



BANCA TRANSILVANIA

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

Octombrie 2025



Note de fundamentare a punctelor de pe ordinea de zi AGEA

Îndeplinirea cerințelor de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)

- Punctele propuse spre aprobarea AGEA au în vedere aprobarea de emisiuni de obligațiuni în limita unei valori cumulate de 2 miliarde de euro, în termeni și condiții flexibili, care să permită Consiliului de Administrație, conform împuternicirii de la punctul 5 de pe ordinea de zi AGEA, să se adapteze necesităților societății, condițiilor de piață și cerințelor de reglementare, inclusiv în ceea ce privește tipul instrumentelor emise, care pot fi obligațiuni senioare, preferențiale, nepreferențiale, sau instrumente de capital (instrumente de nivel 2 subordonate sau de nivel 1 suplimentar).
- Aceste instrumente contribuie la consolidarea bazei de capital a societății și la conformarea cu prevederile cadrului european în domeniu. Legea Nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit prevede faptul că unele bănci trebuie să îndeplinească permanent o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), pentru a asigura o aplicare eficientă și credibilă a instrumentului de recapitalizare internă, prin care Banca Națională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, poate exercita competențele de reducere a valorii și/sau de conversie în titluri de capital a anumitor datorii ale instituției aflate în rezoluție.
- La acest moment, societatea evaluează posibilitatea de a accesa piețele financiare prin instrumente proprii de nivel 1 suplimentar (AT1), separat de programele de obligațiuni instituite de către aceasta până acum. Instrumentele AT1 reprezintă titluri de capital subordonate, fără scadență, care pot fi răscumpărate la anumite intervale, cu plata cuponului la discreția emitentului, fără a genera drepturi de vot pentru deținători. Aceste instrumente sunt destinate absorbției pierderilor în situații de stres financiar, contribuind la optimizarea structurii de capital, consolidarea bazei de capital de nivel 1 suplimentar, dar și îndeplinirea cerințelor MREL, în conformitate cu prevederile legale și reglementările aplicabile. Termenii și condițiile finale ale potențialei emisiuni de instrumente AT1 se vor stabili în funcție de evoluția pieței, de cererea investitorilor și de recomandările autorităților de supraveghere, cu respectarea tuturor procedurilor interne și externe de aprobare.
- Scopul cerinței MREL este de a asigura capacitatea instituțiilor de a absorbi pierderi și de a restabili nivelul de capital necesar pentru continuarea activității în condiții de autorizare, în cazul declanșării unei acțiuni de rezoluție, urmărindu-se astfel evitarea utilizării fondurilor publice și protecția contribuabililor, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2015 și a cadrului european în domeniu. Astfel, Banca Națională a României stabilește cerința MREL individual pentru fiecare instituție de credit, în funcție de dimensiunea, modelul de afaceri și de finanțare economică, profilul de risc, strategia de rezoluție aplicabilă fiecărei instituții, precum și gradul de interconectare cu sistemul financiar.

BANCA  **BT** **TRANSILVANIA**[®]