

***Informații cu privire punctele de ordinea de zi a AGA din
25/(28).04.2025***

Banca Transilvania S.A. informează acționarii că în legătură cu Adunarea Generală a Acționarilor, ordinară și extraordinară, convocată pentru data de **25/(28) aprilie 2025**, ora 12:00 respectiv ora 13:00 la sediul social BT situat în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30 – 36, **informațiile de mai jos sunt aplicabile în legătură ordinea de zi propusă, reprezentând în esență note explicative în legătură cu punctele din ordinea de zi a AGA din data de 25/(28).04.2025.**

Pentru Adunarea Generală Ordinară:

Punctul 1.

Pe lângă prezentarea spre aprobare a situațiilor financiare la 31.12.2024, auditate conform prevederilor legale aplicabile, înaintăm către acționari și Raportul Auditorului Independent, întocmit în conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv în ce privește întocmirea raportului și asigurarea cerinței raportării privind durabilitatea cât și Raportul Consiliului de Administrație, acestea fiind disponibile [aici](#), la secțiunea Situații Financiare Consolidate și Individuale la 31 decembrie 2024.

Punctul 2.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 107 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, supunem votului consultativ Raportul de Remunerare pentru anul 2024, conform propunerii din convocator. Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2024 (disponibil [aici](#)), împreună cu Raportul de Remunerare pentru anul 2024 (disponibil [aici](#)).

Punctul 3.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 111 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 31/1990 privind societățile, propunem descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul anului 2024, conform propunerii din convocator. Pentru mai multe informații despre activitatea Consiliului de Administrație, vă rugăm să consultați Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2024 (disponibil [aici](#)).

Punctul 4.

În legătură cu acest punct, vă rugăm să consultați Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2024 (disponibil [aici](#)), mai exact la Planul de dezvoltare pentru 2025 din cuprinsul acestuia. Astfel, pentru investiții în 2025, propunerea de buget este:

Bugetul de investiții pentru 2025 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	122,74
Investiții IT și carduri, din care:	489,80
<i>Hardware IT</i>	47,41
<i>Software IT</i>	290,66
Retail și carduri, din care:	151,72
<i>Hardware retail carduri</i>	31,06
<i>Software retail carduri</i>	120,67
Mașini	11,86
Securitate	10,68
Centrul de procesare numerar	10,87
Inițiative digitale	162,57
Integrare OTP	19,82
Altele	14,65
Total investiții cu TVA inclus	842.99

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2025 care se supun aprobării Adunării Generale a Acționarilor sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară. Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2025 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane lei)	Buget propunere 2025
Numerar și echivalente numerar	31.836
Titluri de valoare	74.246
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	103.880
Provizioane pentru credite	(5.883)
Imobilizări	2.346
Investiții în participații	932
Alte active	2.579
Total active	209.936
Depozite de la clienți	170.879
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	15.242
Datorii subordonate	2.405
Alte datorii	5.149
Total datorii	193.675

Capitaluri proprii	12.343
Profit/pierdere anuală	3.918
Total capitaluri proprii	16.261
Total datorii și capitaluri proprii	209.936

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2025
Venituri din dobânzi	11.331
Cheltuieli cu dobânzile	(4.533)
Venituri nete din dobânzi	6.798
Venituri nete din comisioane	1.561
Venit net din tranzacționare	984
Contribuția la Fondul de Garantare	(100)
Alte venituri	344
Total venituri	9.587
Cheltuieli cu personalul	(2.282)
Alte cheltuieli operaționale	(1.511)
Cheltuieli cu amortizarea	(442)
Alte cheltuieli	(120)
Total cheltuieli	(4.356)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	(543)
Profit înainte de impozitare	4.688
Impozitul pe profit	(770)
Profitul net al exercițiului financiar	3.918

Punctul 5.

Propunem aprobarea repartizării profitului net realizat în suma de 3.531.677.657 lei, astfel: alocarea sumei de 207.998.917 lei pentru rezerve legale și alte rezerve, a sumei de 3.323.678.740 lei pentru rezerve din profit net de repartizat, suma din care se va distribui suma de 1.589.254.950 lei ca dividende. Aprobarea fixării unui dividend brut/actiune de 1,7333295709 lei. Gasiți mai multe informații în secțiunea dedicată propunerii de repartizare a profitului din Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2024 (disponibil [aici](#)).

Punctul 6.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 111 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 31/1990 privind societățile, propunem menținerea remunerației administratorilor pentru exercițiul anului 2025, incluzând limita maximă pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate

administratorilor și directorilor, în cuantumul și cu referire la ponderea stabilită prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor.

Astfel, remunerația pentru administratori pentru exercițiul 2025 va fi menținută la nivelul anterior aprobată de AGA, de 35.000 lei/lună pentru fiecare membru al Consiliului de Administrație, respectiv 50.000 lei/lună pentru Președintele Consiliului de Administrație, precum și la o limita maxima de 0,8% din capitalurile proprii, pentru remuneratiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor.

Punctul 7.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 106 alin. (7), teza a doua din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, respectiv obligativitatea supunerii votului adunării generale Politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii odată la 4 ani, propunem actualizarea acesteia (aprobată în forma inițială în ședința AGA din 28 aprilie 2021).

Principalele modificări ale acesteia au ținut cont de intrarea în vigoare a Codului de Governanță BVB de la 1 ianuarie 2025, fiind preluate recomandările acestuia în ceea ce privește practicile de remunerare ale organelor de conducere, în măsura în care acestea sunt compatibile cu specificul bancar. De asemenea, în actualizarea Politicii s-a ținut cont de transformările organizaționale prin care Banca Transilvania a trecut în decursul ultimilor 4 ani, cum ar fi specializarea funcțiilor din cadrul acesteia și din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, absorbirea altor entități, complexitatea cadrului de reglementare odată cu instituirea noilor standarde europene de raportare non-financiară, corelat cu dimensiunea Grupului și diversitatea activității entităților ce îl compun etc.

Punctul 8.

Având în vedere prevederile art. 176 ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrișa este nevoită să stabilească o dată de înregistrare și un ex date corelativ în legătură cu identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA. În plus, conform art. 2 alin. (2) lit. l din Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ex-date se referă la data anterioară datei de înregistrare cu un ciclu de decontare minus o zi lucrătoare, de la care instrumentele financiare obiect al hotărârilor organelor societare se tranzacționează fără drepturile care derivă

din respectiva hotărâre. Ex-date se calculează cu luarea în considerare a ciclului de decontare T + 2 zile lucrătoare.

Propunem în acest sens data de 16 iunie 2025 ca dată de înregistrare și data de 13 iunie 2025 ca ex-date.

Punctul 9.

Având la baza prevederile art. 87 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, limita maximă de plată a dividendelor este de 6 luni de la data ședinței Adunării Generale a Acționarilor. Tot astfel, conform prevederilor art. 178 din Regulamentul nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, în cazul dividendelor, Adunarea Generală a Acționarilor stabilește data plății într-o zi lucrătoare care este ulterioară cu cel mult 15 zile lucrătoare datei de înregistrare propuse mai sus de 16 iunie 2025.

Propunem în acest sens data de 30 iunie 2025 ca dată a plății dividendelor.

Pentru Adunarea Generală Extraordinară:

Punctul 1.

Propunerea noastră este în sensul alocării profitului net aferent anului 2024 pentru capitalizarea băncii, respectiv majorarea capitalului social cu suma de 1.734.423.790 lei, cu consecința emisiunii de 173.442.379 acțiuni noi cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Urmare a înregistrării majorării de capital, vom solicita autorității de supraveghere includerea instrumentelor de capital astfel rezultate în totalul fondurilor proprii de nivel I ale Băncii Transilvania, în acord cu prevederile art. 26 alin. 3 din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Această operațiune va consolida baza de capital a emitentului, în acord cu prevederile prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Precizăm că, urmare a finalizării operațiunii de majorare a capitalului, fiecărui acționar înregistrat la data de înregistrare, 18 iulie 2025, îi va reveni cu titlu

gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (173.442.379 / 916.879.846)$.

Punctul 2.

Venim cu unele detalii suplimentare în legătură cu acest punct de pe ordinea de zi AGEA. Referitor la aprobarea răscumpărării de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, respectiv a unui număr de până la 5.000.000 acțiuni la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 38 lei per acțiune, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 4 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat în acest sens Consiliului de Administrație.

Procesul de răscumpărare amintit mai sus are în vedere continuarea implementării unui sistem de remunerare aliniat la cerințele legislative interne și internaționale aplicabile, precum și cu cele mai bune practici în domeniu. Astfel, prin acest sistem de remunerare se urmărește punerea în aplicare a cerințelor legislative privind politicile și practicile solide de remunerare, precum și o aliniere eficace la riscuri a remunerațiilor, inclusiv în ce privește plata în instrumente și mijloacele de ajustare corespunzătoare. Aceste cerințe sunt aduse la îndeplinire prin derularea unui program de tip stock option plan, potrivit prevederilor din Legea nr. 227 din 8 septembrie 2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare. În cadrul acestui program, Banca Transilvania va acorda angajaților și altor membri ai personalului posibilitatea de a dobândi cu titlu gratuit acțiuni emise de BT, în condițiile planului privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni cu titlu gratuit (Stock Option Plan/SOP).

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) vor fi remunerați exclusiv cu remunerație fixă, tocmai pentru a aborda în mod adecvat conflictele de interese și pentru a înlătura potențialele mecanisme bazate pe stimulente în funcție de performanța instituției (având în considerare îndrumările Autorității Bancare Europene – ABE). Totdată, în situația băncilor care sunt listate, recomandarea ABE este ca remunerația să fie compusă într-o proporție semnificativă din instrumente financiare, nu doar numerar, complinind astfel și cerințele autorității sus-menționate în ceea ce privește ajustarea remunerației la riscuri. Astfel, sistemul de remunerare are în vedere atât plata unor remunerații variabile, cât și plata

unor remunerații fixe. Subliniem faptul că, în vederea alinierii la cerințele legislației bancare europene și naționale, o parte semnificativă a remunerației plătite organului de conducere trebuie să fie fixă, astfel, membrii Consiliului de Administrație sunt îndreptățiți numai la o remunerație fixă, pe baza unor criterii predeterminate, fără stimulente pentru asumarea riscurilor, nedepinzând de performanță și nefiind legată de eventuale planuri de stimulare a performanței pe termen lung. **Membrilor Consiliului de Administrație (inclusiv tuturor administratorilor independenți) nu le este plătită nicio remunerație variabilă.**

Indiferent de situație, acțiunile plătite prin intermediul acestui plan vor fi alocate doar după trecerea unei perioade minime de un an între momentul acordării dreptului și momentul exercitării acestuia, conform celor amintite mai sus. În vederea acordării remunerației variabile, performanțele anuale individuale ale membrilor Comitetului Conducătorilor, precum și ale restului beneficiarilor sunt determinate în conformitate cu reguli stabilite în metodologia internă. În cazul conducătorilor, normele utilizate pentru evaluarea performanței anuale se bazează pe metodologia obiectivelor SMART. Aceste principii sunt fundamentul metodologiei utilizate pentru regulile de determinare a criteriilor. Criteriile de evaluare a performanței iau în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a măsura o performanță reală, utilizând criterii care pot fi cuantificate, atât calitative, cât și cantitative. Unui conducător i se alocă inclusiv obiective legate de sustenabilitate și responsabilitate /ESG (după caz). Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță asigură o aliniere între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate /ESG ale băncii.

Criterii generale de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni sau alte componente variabile ale remunerației (cumulativ):

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului de lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

Mai mult, remunerația variabilă este împărțită în partea acordată instantaneu și partea amânată sub aspectul intrării în drepturi. Anumite categorii de Beneficiari sunt îndreptățite să exercite opțiunea de a primi cu titlu gratuit pachetul de acțiuni pentru procente între 40% și 60% din totalul remunerației variabile, ca parte acordată instantaneu. Pentru diferența amânată, remunerația aferentă este amânată pentru o perioadă între 3 și 5 ani, eliberarea fiind supusă condiției îndeplinirii criteriilor specifice amintite mai sus pentru fiecare tranșă amânată. Remunerația variabilă amânată a conducătorilor Băncii este supusă unei perioade de amânare de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, după cum urmează:

- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+1
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+2
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+3
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+4
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+5, unde T este momentul la care este plătită imediat partea corespunzătoare a remunerației variabile acordate.

Perioada de amânare poate fi prelungită conform deciziei Consiliului de Administrație. După expirarea fiecărei perioade de amânare pentru membrii Comitetului Conducătorilor Băncii se aplică o perioadă de reținere de 12 luni, adică o perioadă de timp după intrarea în drepturile acțiunilor ce au fost acordate ca remunerație variabilă, pe parcursul căreia acestea nu pot fi vândute sau accesate fără acordul Consiliului de Administrație. Remunerația variabilă plătită în acțiuni este supusă ajustărilor la riscuri ex ante și ex post (malus și clawback), conform și în limitele stabilite de politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28 Aprilie 2021.

Punctul 3.

Având în vedere prevederile art. 176 ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrișa este nevoită să stabilească o dată de înregistrare și un ex date corelativ în legătură cu identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGEA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social. În plus, conform art. 2 alin. (2) lit. 1 din Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ex-date se referă la data anterioară datei de înregistrare cu un ciclu de decontare minus o zi

lucrătoare, de la care instrumentele financiare obiect al hotărârilor organelor societare se tranzacționează fără drepturile care derivă din respectiva hotărâre. Ex-date se calculează cu luarea în considerare a ciclului de decontare T + 2 zile lucrătoare.

Propunem în acest sens data de 18 iulie 2025 ca dată de înregistrare și data de 17 iulie 2025 ca ex-date.

Punctul 4.

Având în vedere prevederile art. 178 alin. (4) ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrisa este nevoită să stabilească o dată a plății care să fie în ziua lucrătoare ulterioară datei de înregistrare a evenimentului corporativ al cărui rezultat este reprezentat de instrumente financiare, anume prima zi lucrătoare ulterioară datei de înregistrare propuse mai sus de 18 iulie 2025.

Pe cale de consecință, pentru considerentele menționate anterior, propunem data de 21 iulie 2025 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.