

INTERZICEREA VÂNZĂRILOR PENTRU INVESTITORII DE RETAIL DIN SPATIUL ECONOMIC EUROPEAN - Obligațiunile nu sunt destinate a fi oferite, vândute sau puse la dispoziția și nu ar trebui să fie oferite, vândute sau puse la dispoziția niciunui investitor de retail din Spațiul Economic European („SEE”). În aceste scopuri, un investitor de retail înseamnă o persoană care este unul (sau mai mulți) dintre: (i) un client retail, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul (11) din Directiva 2014/65/UE (astfel cum a fost modificată, „MiFID II”); sau (ii) un client în sensul Directivei (UE) 2016/97, în cazul în care clientul respectiv nu s-ar califica drept client profesional, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul (10) din MiFID II. În consecință, nu a fost întocmit niciun document care să includă informații cheie prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 („Regulamentul UE PRIIPs”) pentru oferirea sau vânzarea de Obligațiuni sau punerea lor la dispoziția investitorilor de retail din SEE și, prin urmare, oferirea sau vânzarea de Obligațiuni sau punerea lor la dispoziția oricărui investitor de retail din SEE poate fi ilegală în temeiul Regulamentului UE PRIIPs.

INTERZICEREA VÂNZĂRILOR CĂTRE INVESTITORII DE RETAIL DIN REGATUL UNIT - Obligațiunile nu sunt destinate a fi oferite, vândute sau puse la dispoziția și nu ar trebui să fie oferite, vândute sau puse la dispoziția niciunui investitor de retail din Regatul Unit („Regatul Unit”). În aceste scopuri, un investitor de retail înseamnă o persoană care este unul (sau mai mulți) dintre: (i) un client de retail, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 2017/565, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 2017/565, astfel cum face parte din dreptul intern în temeiul Legii privind Uniunea Europeană (Retragerea) din 2018 („EUWA”); (ii) un client în sensul dispozițiilor Financial Services and Markets Act 2000 (Legea privind serviciile și piețele financiare din 2000 („FSMA”) și al oricăror norme sau regulamente adoptate în temeiul FSMA pentru a pune în aplicare Directiva (UE) 2016/97, în cazul în care clientul respectiv nu s-ar califica drept client profesional, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014, astfel cum face parte din dreptul intern în Regatul Unit în temeiul EUWA. În consecință, nu a fost întocmit niciun document care să includă informații cheie prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 1286/2014, astfel cum face parte din legislația internă din Regatul Unit în temeiul EUWA („Regulamentul PRIIPs din Regatul Unit”) pentru oferirea sau vânzarea de Obligațiuni sau punerea lor la dispoziția investitorilor de retail din Regatul Unit și, prin urmare, oferirea sau vânzarea de Obligațiuni sau punerea lor la dispoziția oricărui investitor de retail din Regatul Unit poate fi ilegală în temeiul Regulamentului PRIIPs din Regatul Unit.

Guvernanța produsului MIFID II / Piața țintă exclusiv pentru investitorii profesionali și ECP - Numai în scopul procesului de aprobare a produsului de către producător, evaluarea pieței țintă în ceea ce privește Obligațiunile a condus la concluzia că: (i) piața-țintă pentru Obligațiuni este reprezentată numai de contrapartidele eligibile și de clienții profesionali, fiecare dintre acestea fiind definită în MiFID II; și (ii) toate canalele de distribuție a Obligațiunilor către contrapartidele eligibile și clienții profesionali sunt adecvate. Orice persoană care oferă, vinde sau recomandă ulterior Obligațiuni (un „distribuitor”) ar trebui să ia în considerare evaluarea pieței-țintă a producătorului; cu toate acestea, un distribuitor care face obiectul MiFID II este responsabil de efectuarea propriei evaluări a pieței-țintă în ceea ce privește Obligațiunile (fie prin adoptarea sau rafinarea evaluării pieței-țintă a producătorului) și de determinarea canalelor de distribuție adecvate.

Legea din Singapore privind clasificarea produselor - valori mobiliare și contracte futures - Numai în scopul îndeplinirii obligațiilor care îi revin în conformitate cu secțiunile 309B(1)(a) și 309B(1)(c) din Legea privind valorile mobiliare și contractele futures din 2001 (ediția revizuită din 2020) din Singapore (denumită în continuare „SFA”), Emitentul a stabilit și notifică prin prezenta toate persoanele relevante (astfel cum sunt definite în Secțiunea 309A din SFA) că Obligațiunile sunt „produse prescise de pe piețele de capital” (astfel cum sunt definite în Regulamentul privind valorile mobiliare și contractele futures (produse de pe piețele de capital) din 2018).

Termeni Finali din data de 23 iunie 2023

Banca Transilvania S.A.

Emisiune de Obligațiuni Subordonate de Nivel 2 în valoare de 200.000.000 EUR cu scadența în 29 iunie 2033 („Obligațiunile”)

Identificatorul entității juridice (LEI): 549300RG3H390KEL8896

1.000.000.000.000 DE EURO
Program de obligațiuni pe termen mediu în euro

PARTEA A - CONDIȚII CONTRACTUALE

Termenii folosiți în prezentul document se consideră a fi definiți ca atare în sensul termenilor și condițiilor („**Condițiile**”) prevăzute în prospectul de bază din data de 18 aprilie 2023 și în suplimentul la prospectul de bază din data de 2 iunie 2023, care împreună constituie un prospect de bază („**Prospectul de Bază**”) în sensul Regulamentului privind Prospectul. Prezentul document constituie Condițiile Finale ale Obligațiunilor descrise în prezentul document în sensul Regulamentului privind Prospectul și trebuie citit împreună cu Prospectul de Bază pentru a obține toate informațiile relevante.

Prospectul de Bază a fost publicat pe <https://www.bancatransilvania.ro/files/app/media/relatii-investitori/guvernanta-corporativa/EMTN/Prospectul-de-Baza-EMTN.pdf>.

Expresia "**Regulamentul privind Prospectul**" înseamnă Regulamentul (UE) 2017/1129.

1. Emitent: Banca Transilvania S.A.
2. Numărul Seriei 2
3. Moneda sau Monedele Specificate: Euro („**EUR**”)
4. Valoarea Nominală Agregată: 200.000.000 EUR
5. Prețul de emisiune: 100 la sută din Valoarea Nominală Agregată
6. (i) Denominări specificate: 100.000 EUR
(ii) Suma de Calcul: 100.000 EUR
7. (i) Data Emisiunii: 29 iunie 2023
(ii) Data de Începere a Dobânzii: 29 iunie 2023
8. Data Scadenței: 29 iunie 2033
9. Baza Dobânzii: Obligațiune cu Rată Variabilă
EURIBOR 6 luni + 6,68 la sută pe an
(a se vedea paragraful 16 de mai jos)
10. Baza de Răscumpărare/Plată: Răscumpărare la valoarea nominală, sub rezerva oricărei cumpărări și anulări sau răscumpărări anticipate
11. Modificarea Dobânzii sau a Bazei de Răscumpărare/Plată: Nu se aplică
12. Opțiuni de Vânzare/Cumpărare: Opțiune de Cumpărare a Emitentului, conform Condiției 6(k) (*Condiții de Răscumpărare și Recumpărare*)
(a se vedea paragraful 19 de mai jos)

13. Statusul Obligațiunilor: Subordonate
14. Data la care s-a obținut aprobarea Consiliului de Administrație pentru Obligațiuni: 22 iunie 2023

DISPOZIȚII REFERITOARE LA DOBÂNZILE PLĂTIBILE (DACĂ ESTE CAZUL)

15. **Dispoziții privind Obligațiunile cu Rată Fixă** Nu se aplică
16. **Prevederi privind Obligațiunile cu Rată Variabilă** Se aplică
- (i) Perioada Specificată: Perioada care începe la Data Emisiunii (inclusiv) și se încheie la Prima Dată de Plată a Dobânzii (exclusiv) și fiecare perioadă următoare care începe la o Dată de Plată a Dobânzii (inclusiv) și care se încheie la următoarea Dată de Plată a Dobânzii (exclusiv), până la Data Scadenței, cu excepția acesteia.
- (ii) Datele Specificate de Plată a Dobânzii: 29 iunie și 29 decembrie ale fiecărui an începând cu 29 decembrie 2023 până la și incluzând Data Scadenței
- (iii) Prima Dată de Plată a Dobânzii: 29 decembrie 2023
- (iv) Convenția privind zilele lucrătoare: Convenția privind Ziua Lucrătoare Următoare
- (v) Centre de afaceri suplimentare (centre): Nu se aplică
- (vi) Partea responsabilă pentru calcularea Ratei (Ratelor) Dobânzii și/sau a Sumei (Sumelor) Dobânzii (dacă nu este vorba de Agentul Fiscal): The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, va fi Agentul de Calcul
- (vii) Determinarea Ratei de Referință: Se aplică
- Rata de Referință: EURIBOR 6 luni
 - Data (Datele) de Stabilire a Dobânzii: A Doua Zi Lucrătoare de la Bruxelles dinaintea începerii fiecărei Perioade de Dobândă
 - Pagina de Referință Relevantă: Reuters EURIBOR01
 - Timp Relevant: 11:00 am Bruxelles
- (viii) Interpolare liniară: Nu se aplică
- (ix) Agentul de Determinare: BT Capital Partners S.A.
- (x) Marjă (e): 6.68 la sută pe an
- (xi) Rata minimă a dobânzii: Nu se aplică

- | | |
|--|---|
| (xii) Rata maximă a dobânzii: | Nu se aplică |
| (xiii) Frațiunea de numărare a zilelor: | Actual/Actual (ICMA) |
| (xiv) Perioada de Observare Retrospectivă: | Nu se aplică |
| (xv) "p" | Nu se aplică |
| (xvi) SONIA Zilnică Compusă: | Nu se aplică |
| (xvii) Alternativa de Înlocuire a Indicelui de Referință : | Condiția Error! Reference source not found. (<i>Înlocuirea Indicelui de Referință - Consilier Independent</i>) este aplicabilă |
| (xviii) Determinarea ISDA: | Nu se aplică |
| 17. Dispoziții privind Obligațiunile cu Cupon Zero | Nu se aplică |
| 18. Dispoziții privind Obligațiunile de Resetare | Nu se aplică |

DISPOZIȚII REFERITOARE LA RĂSCUMPĂRARE

- | | |
|--|---|
| 19. Opțiuni de Cumpărare | Se aplică |
| (i) Data (Datele) de Răscumpărare Opțională (Opționale): | În fiecare Dată de Plată a Dobânzii începând cu 29 iunie 2028, conform Condiției 6(k) (<i>Condiții pentru Răscumpărare și Recumpărare</i>) |
| (ii) Suma (Sumele) de Răscumpărare Opțională (Opționale) a fiecărei Obligațiuni: | 100.000 EUR per Sumă de Calcul |
| (iii) Prețul de Răscumpărare Integral: | Nu se aplică |
| (iv) Răscumpărarea Anticipată ca Urmare a unui Eveniment de Reținere la Sursă a Impozitului: | Prevederile din Condiția Error! Reference source not found. (<i>Răscumpărare Anticipată din Motive Fiscale - Reținerea la Sursă a Impozitului</i>) se aplică. |
| (v) Răscumpărarea Anticipată ca urmare a unui Eveniment Fiscal: | Prevederile din Condiția Error! Reference source not found. (<i>Răscumpărarea Anticipată a Obligațiunilor Eligibile Preferențiale sau a Obligațiunilor Eligibile Nepreferențiale sau a Obligațiunilor Subordonate ca urmare a unui Eveniment Fiscal</i>) se aplică. |
| (vi) Răscumpărarea Anticipată ca urmare a unui Eveniment de Descalificare MREL | Prevederile din Condiția Error! Reference source not found. (<i>Răscumpărarea Anticipată a Obligațiunilor Eligibile Preferențiale sau a Obligațiunilor Eligibile Nepreferențiale sau a Obligațiunilor Subordonate ca urmare a unui Eveniment de Descalificare MREL</i>) se aplică. |

- (vii) Data Efectivă a 29 iunie 2023
Evenimentului de
Descalificare MREL:
- (viii) Răscumpărarea anticipată ca urmare a unui Eveniment de Capital: Prevederile din Condiția **Error! Reference source not found.** (*Răscumpărarea Anticipată a Obligațiunilor Subordonate ca urmare a unui Eveniment de capital*) se aplică, conform Condiției 6(k) (*Condiții pentru Răscumpărare și Recumpărare*)
- (ix) În cazul în care se poate răscumpăra parțial: Nu se aplică
- (x) Perioada de preaviz: 30 de zile
20. **Opțiunea de vânzare** Nu se aplică
21. **Opțiunea de cumpărare Clean-up** Nu se aplică
22. **Suma Finală de Răscumpărare a fiecărei Obligațiuni** 100.000 EUR per Sumă de Calcul
23. **Suma de Răscumpărare Anticipată**
- Suma (Sumele) de Răscumpărare Anticipată (Anticipate) per Sumă de Calcul plătită la răscumpărarea din motive fiscale sau în caz de neîndeplinire a obligațiilor de plată sau altă răscumpărare anticipată: Condiția 6 (*Răscumpărare și Recumpărare*) se aplică.

DISPOZIȚII GENERALE APLICABILE OBLIGAȚIUNILOR

24. Forma Obligațiunilor: **Obligațiuni purtător:**
- Obligațiune Globală Temporară care poate fi schimbată cu o Obligațiune Globală Permanentă care poate fi schimbată cu Obligațiuni Definitive în circumstanțele limitate specificate în Nota Globală Permanentă.
25. Obligațiune Globală Nouă: Da
26. Centrul (Centrele) Financiar(e) Suplimentar(e) sau alte dispoziții speciale referitoare la datele de plată: Nu se aplică
27. Taloanele pentru viitoarele Cupoane care vor fi atașate la Obligațiunile Definitive (și datele la care aceste Taloane ajung la scadență): Nu

Semnat în numele Băncii Transilvania S.A.:

De către:.....

Autorizat în mod corespunzător

De către:.....

Autorizat în mod corespunzător

PARTEA B - ALTE INFORMAȚII

1. LISTAREA ȘI ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE

- (i) Admiterea la tranzacționare: Cererea de admitere la tranzacționare a Obligațiunilor pe Bursa de Valori București cu efect de la sau în jurul datei de 17 iulie 2023 a fost depusă/va fi depusă de Emitent (sau pe seama lui).
- (ii) Estimarea cheltuielilor totale legate de admiterea la tranzacționare: EUR 2.041

2. EVALUĂRI

Obligațiunile care urmează să fie emise nu se așteaptă să fie evaluate.

3. INTERESELE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE IMPLICATE ÎN EMISIUNE/OFERTĂ

Cu excepția oricăror comisioane plătibile Managerului, în măsura în care Emitentul are cunoștință de acest lucru, nicio persoană implicată în oferta de Obligațiuni nu are un interes material în legătură cu oferta. Managerul și afiliații acestora s-au angajat și se pot angaja în viitor în tranzacții bancare de investiții și/sau comerciale cu Emitentul și afiliații acestuia și pot presta alte servicii pentru acesta și pentru afiliații săi în cursul normal al activității.

4. INFORMAȚII OPERAȚIONALE

ISIN: XS2641792465

Cod comun: 264179246

FISN: A se vedea site-ul web al Asociației Agențiilor Naționale de Numerotare (ANNA) sau, alternativ, a se obține de la Agenția Națională de Numerotare care a atribuit codul ISIN.

Cod CFI: A se vedea site-ul web al Asociației Agențiilor Naționale de Numerotare (ANNA) sau, alternativ, a se obține de la Agenția Națională de Numerotare care a atribuit codul ISIN.

Data tranzacției: 23 iunie 2023

Livrare: Livrare contra plată

Numele și adresele Agentului (Agenților) de Plată suplimentar(i) (dacă este cazul): În ceea ce privește Obligațiunile admise la tranzacționare pe piața reglementată operată de Bursa de Valori București, agentul de plată inițial principal este The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, iar Emitentul și/sau orice agent de plată înlocuitor sau suplimentar desemnat în conformitate cu Acordul de Agenție Fiscală este autorizat să acționeze ca agent de plată local în legătură cu Obligațiunile admise la tranzacționare pe piața reglementată operată de Bursa de Valori București.

Indicatori de Referință Relevanți: Sumele plătibile în temeiul Obligațiunilor sunt calculate prin referință la EURIBOR 6M, care este furnizat de European Money Markets Institute. La data prezentului, European Money Markets Institute apare în registrul administratorilor și al indicatorilor de referință înființat și menținut de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe în conformitate cu articolul 36 (*Registrul administratorilor și al indicatorilor de referință*) din Regulamentul UE privind Indicatorii de Referință (Regulamentul (UE) 2016/1011).

Destinate a fi deținute într-un mod care să permită eligibilitatea în Eurosistem:

Da. A se observa că desemnarea "da" înseamnă pur și simplu că, la emitere, se intenționează ca titlurile să fie depuse la unul dintre ICSD în calitate de depozitar comun, și înregistrate pe numele unui reprezentant al unuia dintre ICSD care acționează în calitate de depozitar comun și nu înseamnă neapărat că titlurile vor fi recunoscute ca garanții eligibile pentru operațiunile de politică monetară și de creditare pe parcursul zilei de către Eurosystem, fie la emitere, fie în orice moment sau în orice moment pe parcursul duratei lor de viață. O astfel de recunoaștere va depinde de faptul că BCE este convinsă că au fost îndeplinite criteriile de eligibilitate ale Eurosystem.

5. DISTRIBUȚIE

(i) Metoda de distribuire: Non-sindicat

(ii) În cazul în care este sindicalizat: Nu se aplică

(B) Manager(i) de stabilizare: Nu se aplică

(iii) Dacă nu este sindicat, numele dealerului: **BT Capital Partners S.A.**

Brâncuși Business Center

Strada Constantin Brâncuși 74 - 76

Parter 400462, Cluj-Napoca, județul Cluj,

Romania

(iv) Restricții de vânzare în SUA: Categoria 2 de Conformitate Reg S; TEFRA D se aplică.

6. MOTIVELE OFERTEI ȘI VALOAREA NETĂ ESTIMATĂ A ÎNCASĂRILOR

Motivele ofertei:

O sumă egală cu 100% din veniturile nete obținute din emisiunea de Obligațiuni Subordonate va fi utilizată de către Emitent exclusiv pentru finanțarea operațiunilor sale de creditare în ceea ce privește creditele ipotecare în România de către subîmprumutații care îndeplinesc anumite criterii de eligibilitate, nu mai puțin de 90% din veniturile nete urmând a fi utilizate exclusiv pentru finanțarea operațiunilor sale de creditare în ceea ce privește creditele ipotecare verzi care îndeplinesc anumite criterii de eligibilitate.

Încasări nete estimate: 200,000,000 EUR