



BANCA TRANSILVANIA

Rezultate Financiare, Semestrul I

28 August 2023

Disclaimer

Informațiile conținute în prezentul document nu au fost verificate în mod independent și nu este exprimată nicio declarație sau garanție, explicită sau implicită, în acest sens, astfel că acuratețea, corectitudinea, exhaustivitatea sau exactitatea acestor informații sau a opiniilor conținute în acest document nu pot reprezenta fundamente decizionale.

Banca Transilvania avertizează cititorii că nici o declarație anticipativă care poate fi conținută în prezentul document nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare și că rezultatele reale ar putea să difere substanțial de cele conținute în declarațiile anticipative. Declarațiile prospective sunt valabile doar la data la care sunt făcute, iar Banca Transilvania nu își asumă nicio obligație de

a actualiza public niciuna dintre acestea în lumina unor noi informații sau evenimente viitoare. Nici Banca Transilvania și nici unul dintre afiliații, consilierii sau reprezentanții săi nu își asumă vreo răspundere pentru orice pierdere, indiferent de modul în care aceasta rezultă din utilizarea acestui document sau a conținutului său sau din orice altă cauză în legătură cu acest document.

Prezentul document nu constituie o ofertă publică în conformitate cu nicio legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau o solicitare a unei oferte de cumpărare a oricăror valori mobiliare sau instrumente financiare sau orice consiliere sau recomandare cu privire la astfel de valori mobiliare sau alte instrumente financiare.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

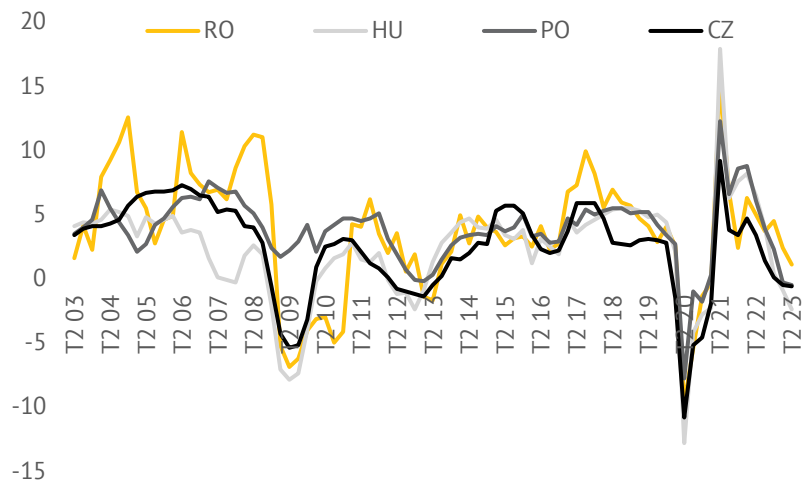
Grupul Financiar BT

7

Anexe

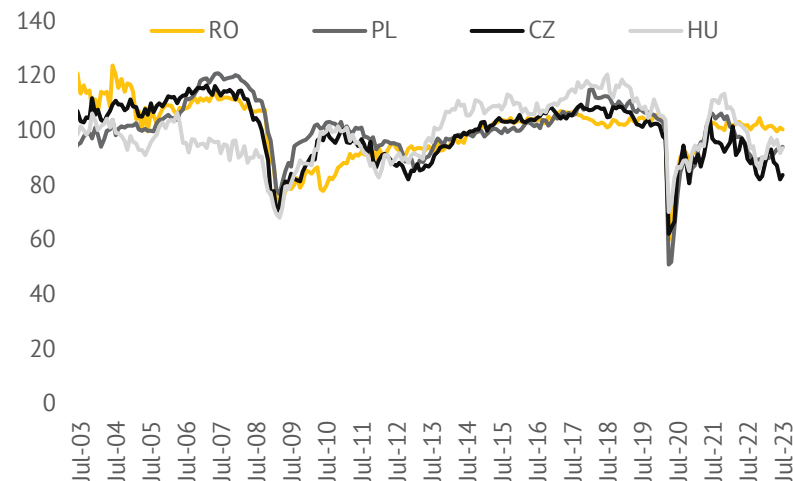
ECONOMIA REALĂ

PIB (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

INDICATOR ÎNCREDERE ÎN ECONOMIE (PUNCTE)



Sursa: Comisia Europeană

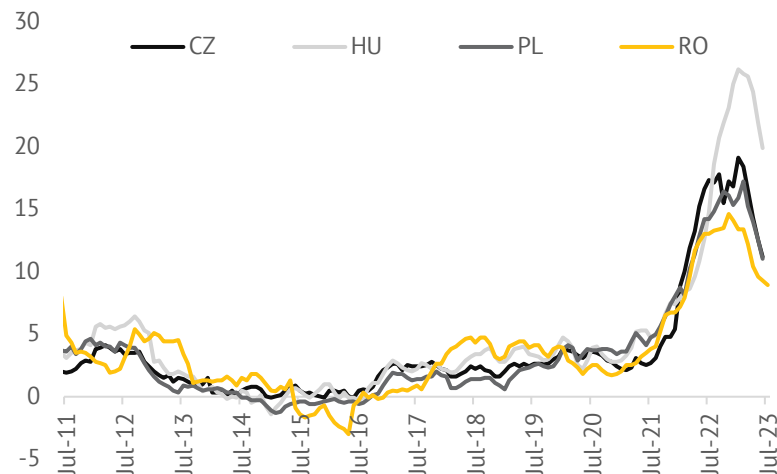
EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

Economia României a depășit performanțele regiunii în T2

- Estimările *semnal* indică creșterea PIB-ului României cu o rată trimestrială în accelerare la 0,9% în T2, dinamica an/an temperându-se la 1,1%, minimul din T1 2021. În semestrul I 2023 economia națională a înregistrat un avans anual de 1,7%.
- România a continuat să fie performera regiunii în T2, dat fiind că PIB-ul a scăzut cu rate anuale de 0,5% în Polonia, 0,6% în Cehia și 2,4% în Ungaria.
- Se evidențiază climatul pozitiv din sfera construcțiilor, sectorul intensiv în capital și forță de muncă din România crescând cu 11,3% an/an în perioada ianuarie-mai, pe fondul implementării programelor europene pentru dezvoltarea infrastructurii critice (construcțiile ingineresti s-au majorat cu 31,8% an/an). Totodată, comerțul cu amănuntul a urcat cu 3,0% an/an în semestrul I, evoluție susținută de climatul pozitiv din piața forței de muncă.
- Poziționarea indicatorului de încredere în economie peste nivelurile din țările din regiune exprimă faptul că România va continua să prezinte o evoluție mai bună pe termen scurt comparativ cu cele din Polonia, Cehia și Ungaria.

INFLAȚIE ȘI POLITICĂ MONETARĂ

PREȚURI DE CONSUM (IAPC) (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

CDS ROMÂNIA 5 ANI



Sursa: Bloomberg

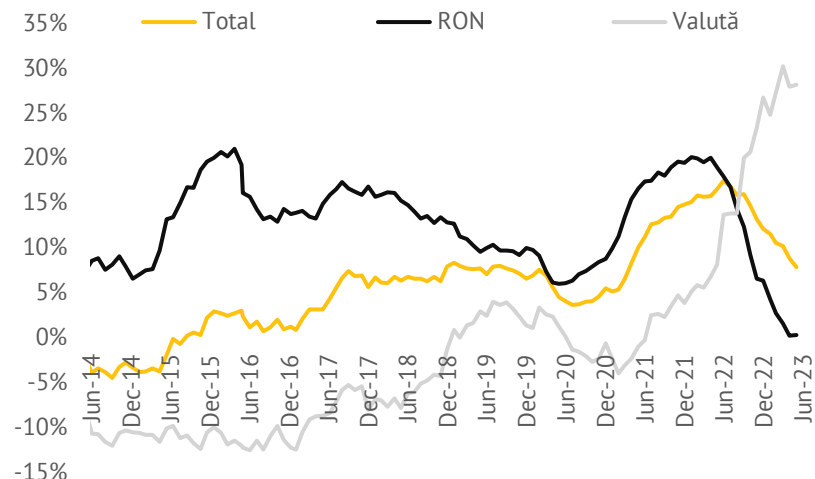
EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

Dinamica anuală a prețurilor de consum în decelerare, percepția asupra riscului îmbunătățită

- Ritmul anual al prețurilor de consum a continuat tendința de decelerare în ultimele luni. Prețurile de consum (pe indicele armonizat UE) s-au temperat de la 9,3% în iunie la 8,9% în iulie, minimul din februarie 2022. România a fost performera regiunii și din perspectiva inflației, cu niveluri inferioare celor din Polonia, Cehia și Ungaria.
- La ședința de politică monetară din august, BNR a majorat previziunile pentru ritmul anual al prețurilor de consum din trimestrele următoare, la 7,5% în decembrie 2023 și 4,4% în decembrie 2024 și a menținut rata dobânzii de referință (la 7,00%) și nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii (la 8,00%, respectiv 5,00%).
- Pe piața monetară ROBOR trei luni și șase luni s-au situat la final de iulie la 6,42%, respectiv 6,51%, în diminuare comparativ cu nivelurile de la final de 2022 cu 1,15 puncte procentuale, respectiv cu 1,30 puncte procentuale.
- Conform Bloomberg, indicatorul CDS (credit default swap) este pe un trend descrescător începând cu Noiembrie 2022.
- La nivelul pieței titlurilor de stat rata de dobândă pe scadență 10 ani a înregistrat valoarea de 6,505% la sfârșit de iulie, în scădere cu 1,69 puncte procentuale de la începutul anului.

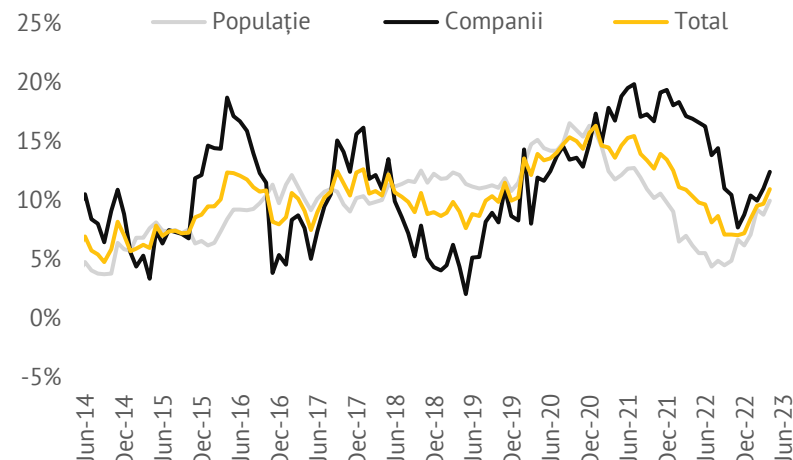
CREDITAREA ȘI DEPOZITELE

CREDITUL NEGUVERNAMENTAL (AN/AN)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

DEPOZITELE NEGUVERNAMENTALE (AN/AN)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

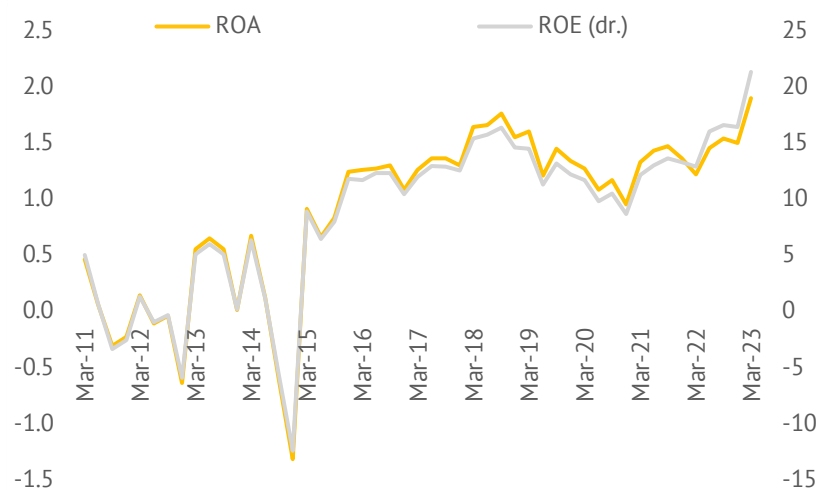
RITMUL ANUAL AL CREDITĂRII INFERIOR CELUI AL DEPOZITELOR

Creditarea s-a menținut pe tendința de decelerare în T2

- Datele Băncii Naționale a României (BNR) exprimă consolidarea tendinței de decelerare pentru ritmul anual al creditării, la 6,4% în iunie. În semestrul I 2023 creditul neguvernamental total a crescut cu 9,2% an/an în medie.
 - Creditarea direcționată companiilor a crescut cu 6,4% de la final de 2022 până la sfârșit de iunie 2023, până la 204,4 miliarde RON.
 - Pe de altă parte, creditul acordat populației a scăzut cu 0,3% între sfârșit de decembrie 2022 și finele lunii iunie 2023, la 171,0 miliarde RON.
- Depozitele neguvernamentale s-au majorat cu 9,5% an/an în medie în semestrul I, pe fondul climatului pozitiv din piața forței de muncă și ratei ridicate de economisire.
 - Între final de decembrie 2022 și sfârșit de iunie 2023 depozitele companiilor au crescut cu 3,9% la 218,7 miliarde RON.
 - Totodată, depozitele populației s-au majorat cu 3,9% între sfârșit de 2022 și final de iunie 2023, la 314,6 miliarde RON.

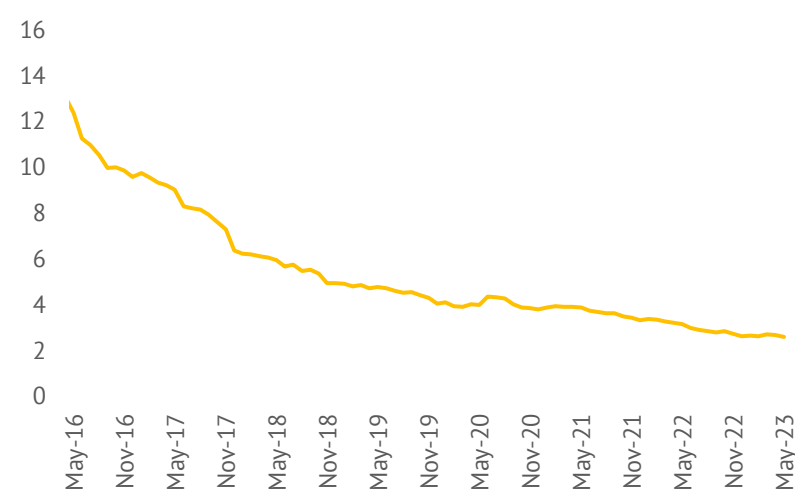
SECTORUL BANCAR

INDICATORI RENTABILITATE SECTORUL BANCAR (%)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (%)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

DINAMICA SECTORULUI BANCAR

Climatul pozitiv din sectorul bancar în consolidare

- Datele băncii centrale indică consolidarea climatului pozitiv din sfera sectorului bancar din România la începutul anului 2023, evoluție susținută de factori precum continuarea relansării economice post-pandemie, ciclul monetar și scăderea ratei creditelor neperformante (la minime istorice).
- Activele totale ale sectorului bancar din România au crescut cu 1,7% trimestru/trimestru și cu 11,03% an/an la un maxim istoric.
- Rezultatul financiar net agregat s-a majorat cu 72,9% an/an – indicatorii rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalurilor la 1,90%, respectiv 21,34%
- Indicatorul de solvabilitate s-a situat la 21,65% la sfârșitul trimestrului I, în scădere de 23,40% la final de 2022, dar cu mult peste nivelurile reglementate.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

Rezultate BT

INDIVIDUAL

CONSOLIDAT

PROFITABILITATE

	6M 2023	6M 2022	Δ	6M 2023	6M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi, <i>mil. RON</i>	2.036,8	1.694,9	20,2%	2.528,5	2.031,4	24,5%
Venituri nete din speze și comisioane, <i>mil. RON</i>	528,9	465,8	13,5%	606,7	551,0	10,1%
Cheltuieli operaționale, <i>mil. RON</i>	(1.436,3)	(1.213,6)	18,3%	(1.694,3)	(1.453,3)	16,6%
Profit operațional înainte de provizioane, <i>mil. RON</i>	1.557,6	1.124,0	38,6%	1.981,1	1.380,5	43,5%
Profit net, <i>mil. RON</i>	1.269,0	907,0	39,9%	1.581,7	1.046,5	51,1%
Rezultat pe acțiune, <i>RON</i>				1,9133	1,2638	51,4%
Costul riscului, net	-0,05%	0,31%	-0,35 pp	0,13%	0,52%	-0,39 pp
Marja netă a dobânzii	3,09%	2,87%	0,22 pp	3,62%	3,17%	0,45 pp
Rentabilitatea capitalurilor	28,62%	23,68%	4,94 pp	29,16%	22,24%	6,92 pp
Raportul cost-venit*	47,29%	50,37%	-3,08 pp	45,53%	49,95%	-4,43 pp

*Calculat presupunând că contribuția anuală la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție este repartizată în mod egal pe 12 luni.

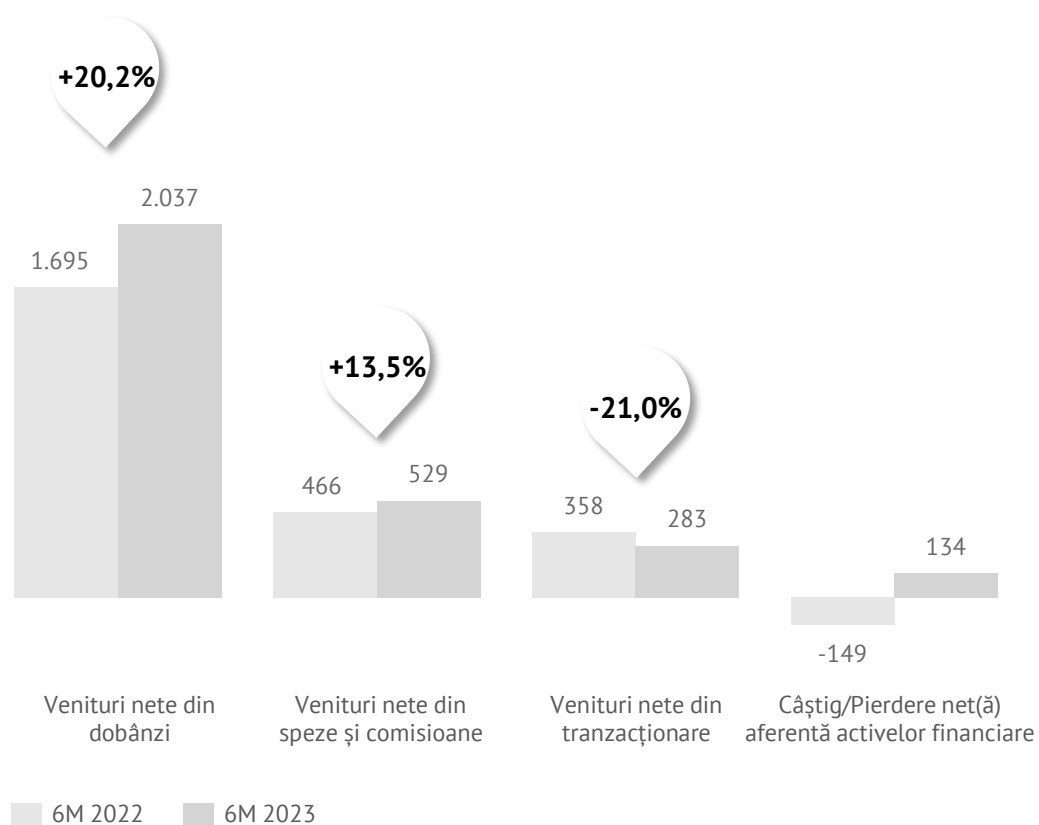
SUMAR BILANȚ

	JUN/23	DEC/22	Δ	JUN/23	DEC/22	Δ
Total active, <i>mil. RON</i>	144.568	133.960	7,9%	153.068,1	140.510,8	8,9%
Credite brute, <i>mil. RON</i>	69.255	67.474	2,6%	74.101,4	72.529,5	2,2%
Resurse atrase de la clienți, <i>mil. RON</i>	122.446	116.504	5,1%	127.426,9	119.731,7	6,4%
Raport credite brute/depozite	56,56%	57,92%	-1,36 pp	58,15%	60,58%	-2,42 pp
Credite neperformante (EBA)	2,36%	2,44%	-0,08 pp			

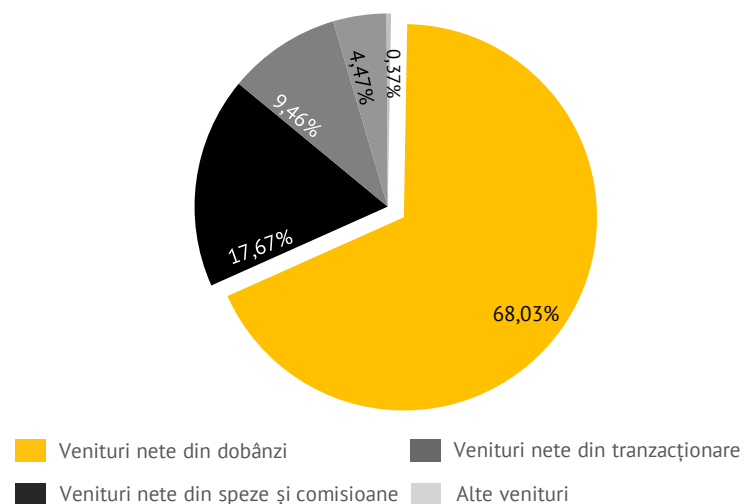
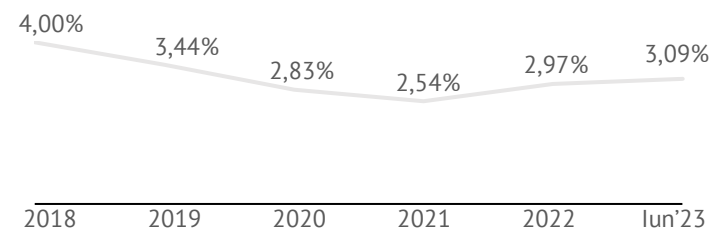
CAPITAL

	JUN/23	DEC/22	JUN/23	DEC/22
Capital de rang 1 (profit inclus)	19,58%	18,92%	18,57%	18,37%
Capitaluri totale (profit inclus)	23,88%	21,61%	22,38%	20,78%

Evoluții în structura veniturilor



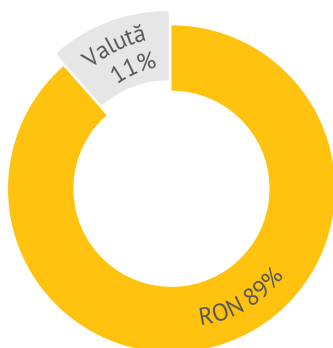
MARJA NETĂ A DOBÂNZII



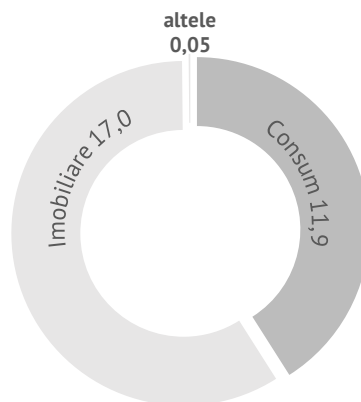
Câștig/Pierdere net(ă) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și prin contul de profit și pierdere

Creditare, creștere continuă

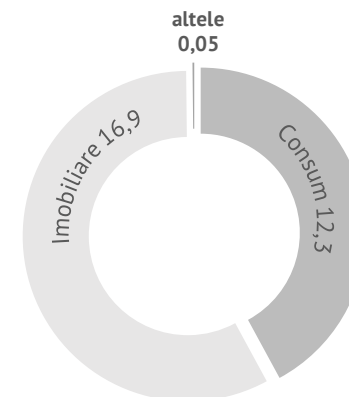
CREDITE PERSOANE FIZICE



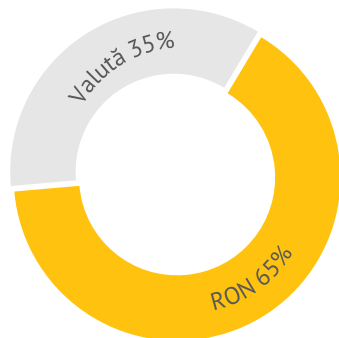
Ian'23

Dec'22
28,9 mld. RON

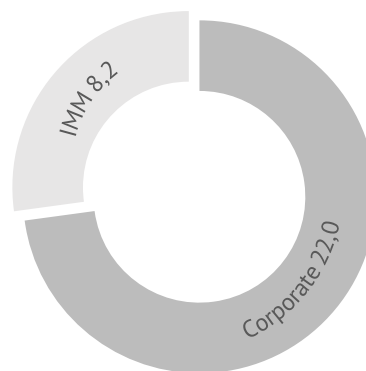
+1,4%

Ian'23
29,3 mld. RON

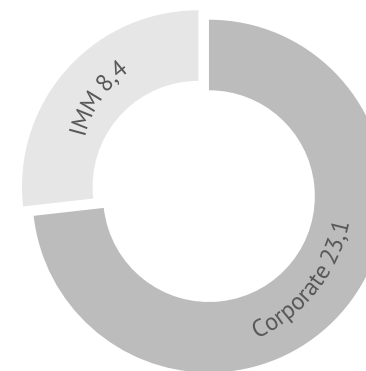
CREDITE PERSOANE JURIDICE



Ian'23

Dec'22
30,1 mld. RON

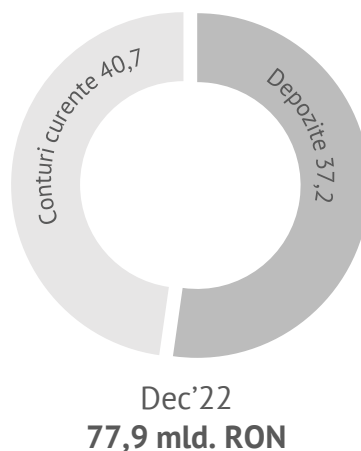
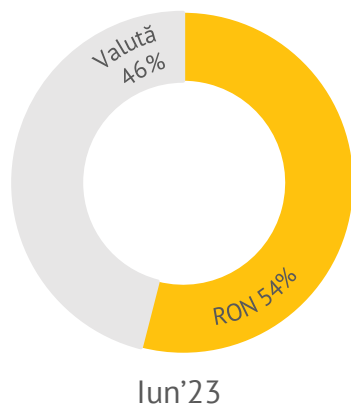
+4,6%

Ian'23
31,5 mld. RON

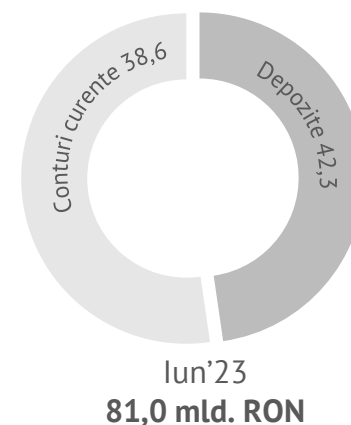
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare

Depozite, creștere susținută

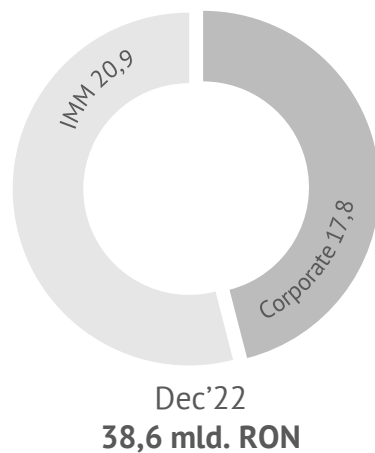
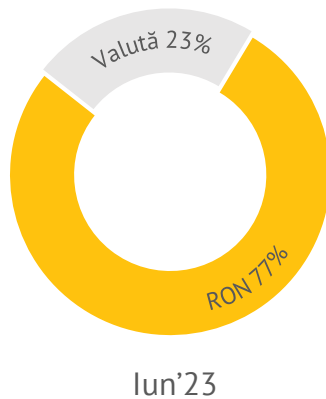
DEPOZITE PERSOANE FIZICE



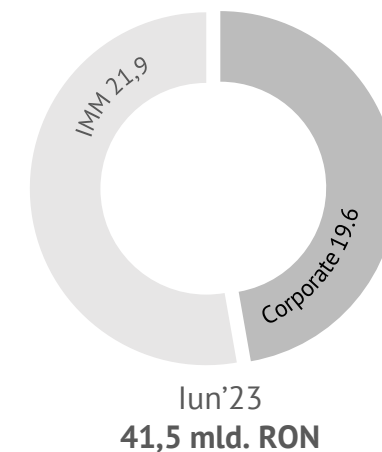
+4,0%



DEPOZITE PERSOANE JURIDICE



+7,4%

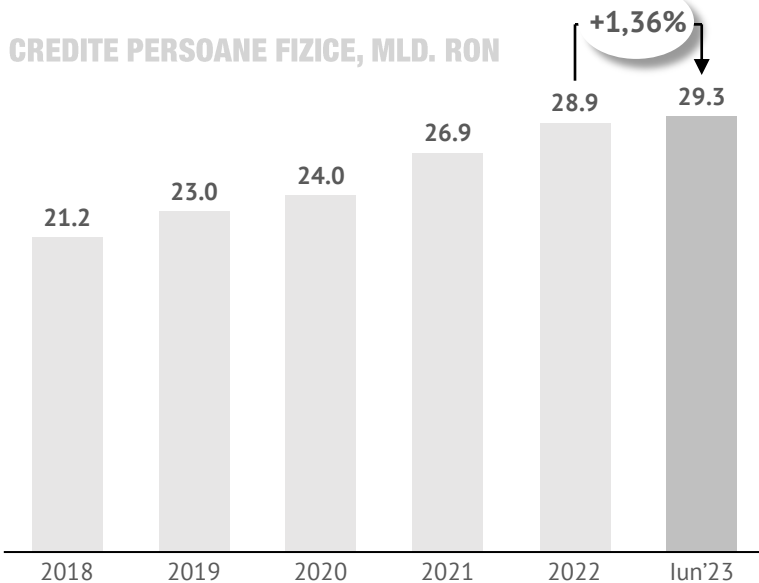


*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare

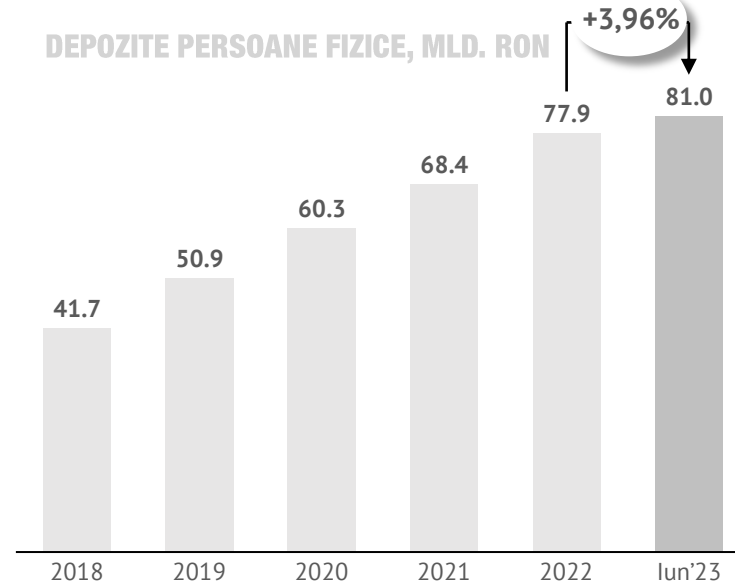
Persoane fizice

Creditarea persoanelor fizice revine moderat, în continuare impactată de presiunea inflației și de creșterea ratelor dobânzii

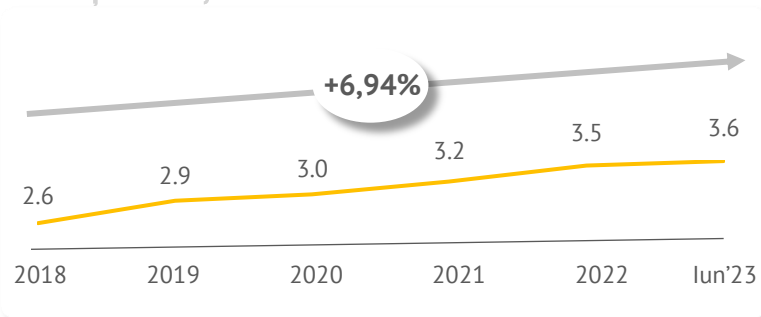
CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



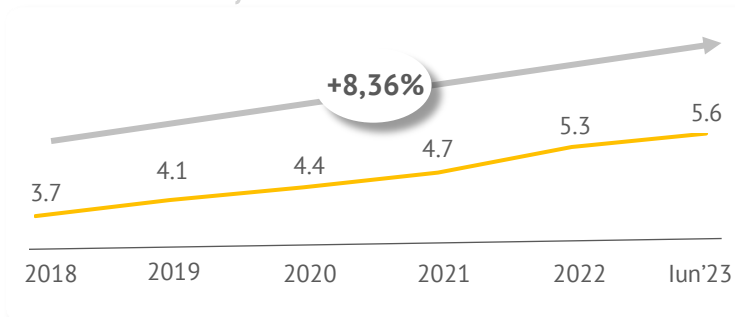
DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



CLIEȚI ACTIVI, MIL.



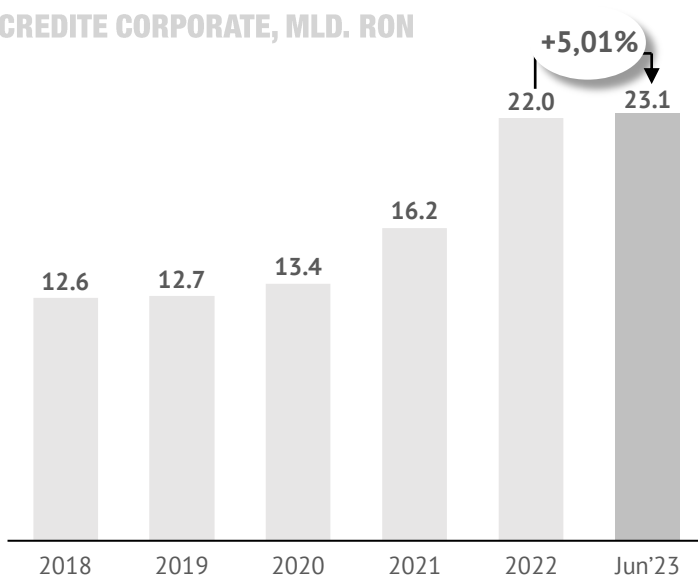
NR. DE CARDURI, MIL.



IMM și Corporate

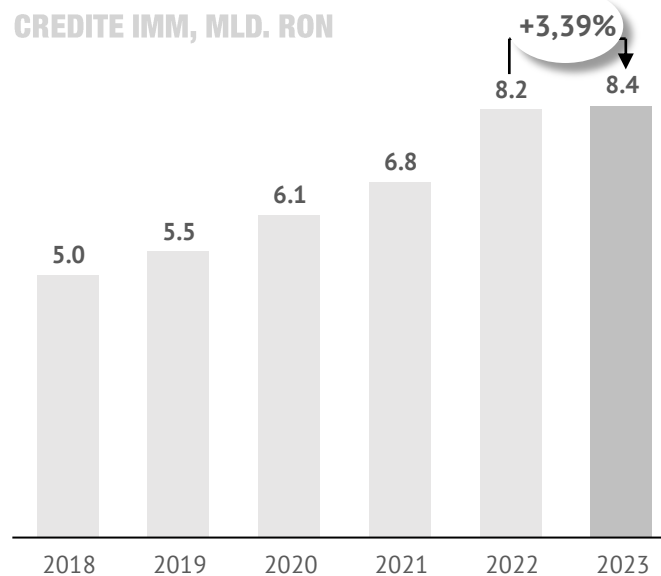
producție nouă de **peste 11 mld. RON**

CREDITE CORPORATE, MLD. RON



- Consolidarea competențelor cheie în procesul de finanțare al corporațiilor;
- Proiectele legate de PNRR așteptate să debuteze în T2 – T3 2023;
- Prospecte de finanțare a proiectelor privind energia regenerabilă (~100 milioane EUR).

CREDITE IMM, MLD. RON



- Continuarea investițiilor în inițiative digitale pentru a integra operațiunile bancare cu nevoile de afaceri ale antreprenorilor și IMM-urilor: BT Go și IMM2Go;
- Susținerea programelor naționale IMM Invest: acordări în valoare de ~2,2 miliarde RON în S1 2023;
- Start-up Nation - se preconizează ~2000 de credite-punte.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

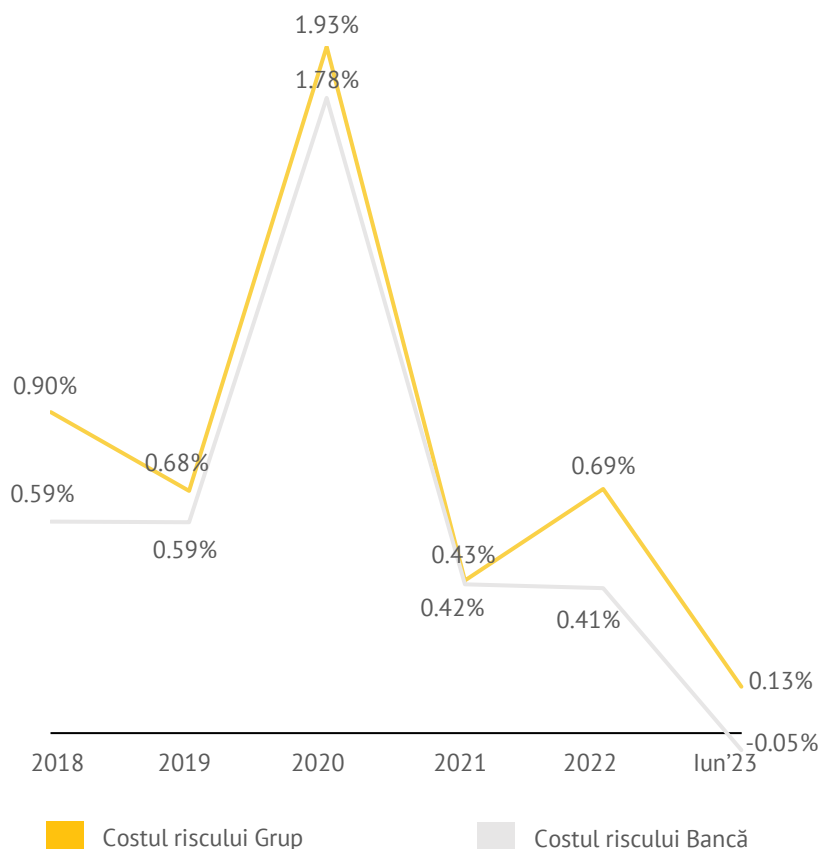
Grupul Financiar BT

7

Anexe

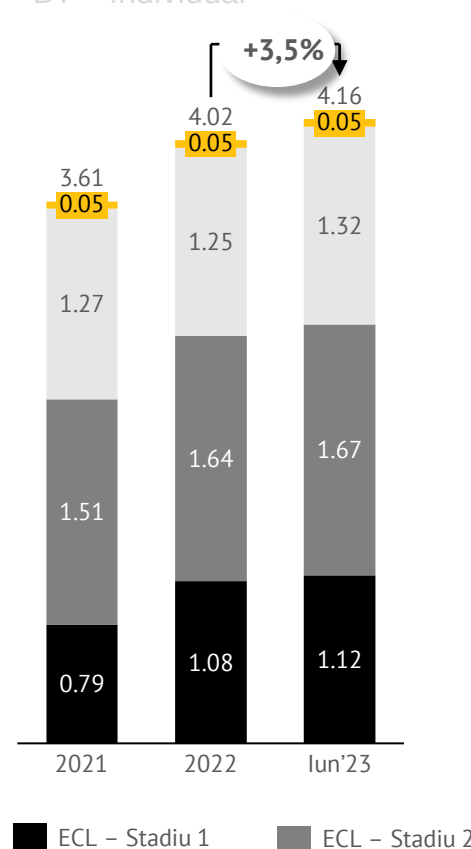
Bună gestionare a riscului de credit – calitatea activelor stabilă

COSTUL RISULUI, %

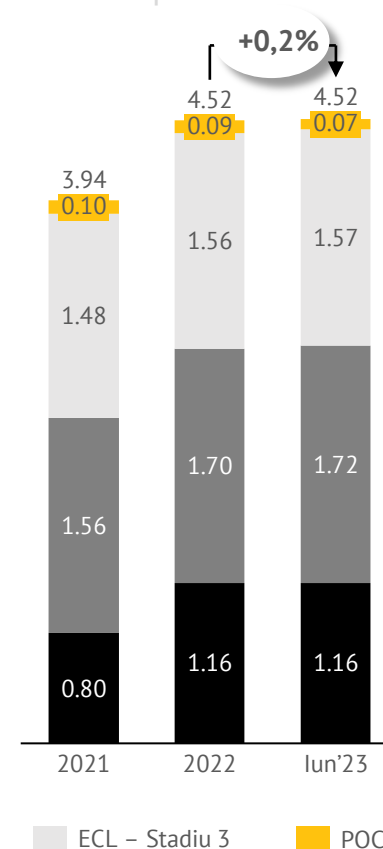


PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE, MLD. RON

BT – Individual

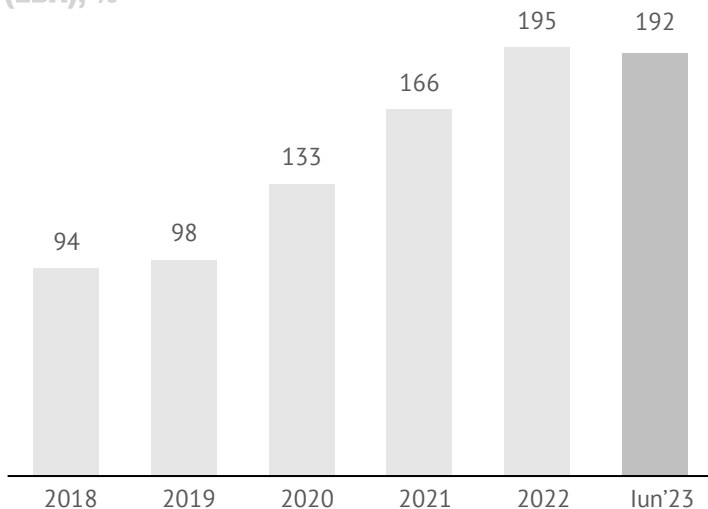


BT – Grup



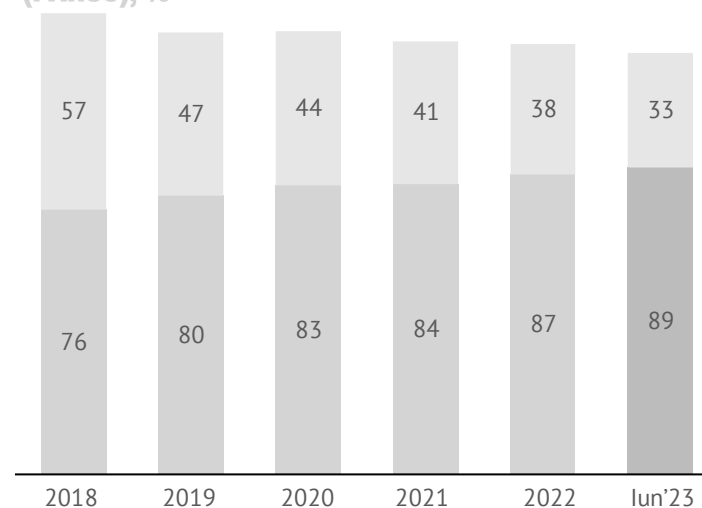
NPL: Portofoliul diversificat contribuie la reziliența calității creditelor

RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE*
(EBA), %

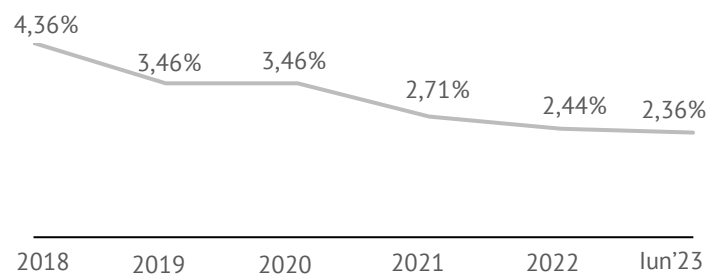


*Total ECLs pe NPLs

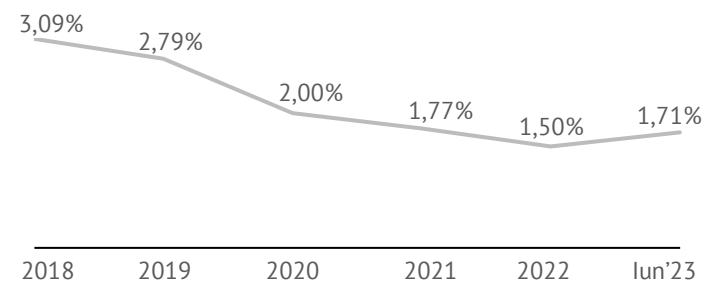
RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE
(PAR90), %



Acoperirea creditelor neperformante cu garanții ipotecare
Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane



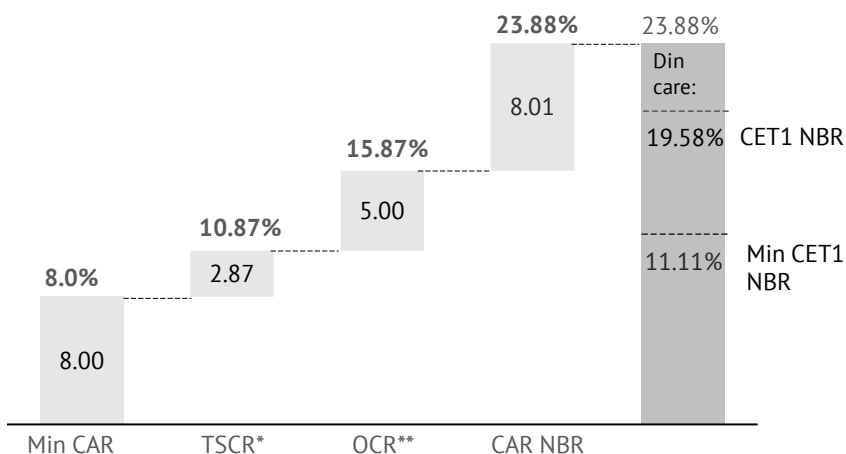
Rata creditelor neperformante
(EBA)



Credite neperformante (PAR 90)

Mentținerea unui nivel confortabil al solvabilității

INDICATORI DE CAPITAL, %



INDIVIDUAL, CADRUL DE CALCUL AL BNR, TRANZITORIU, CU PROFIT INCLUS:

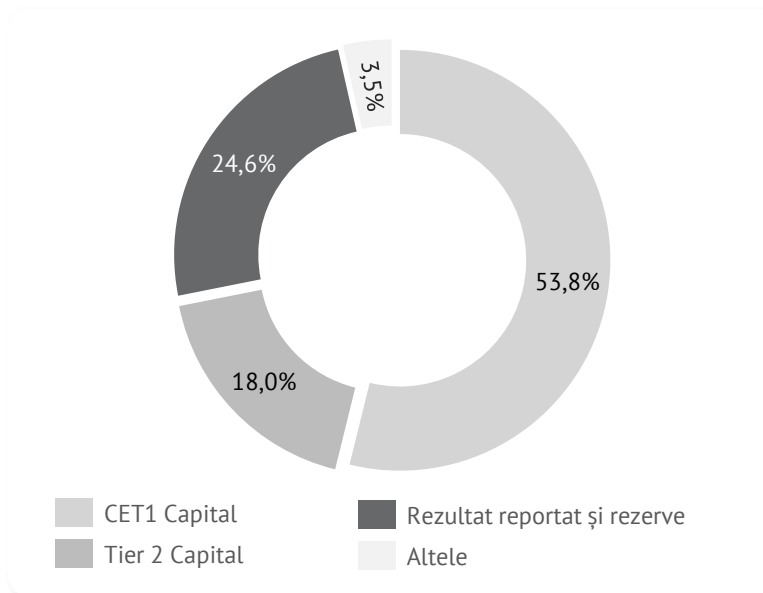
*Cerința totală de capital (TSCR) include Solvabilitatea (CAR) min. și cerințele suplimentare reglementate de BNR

**Cerința globală de capital (OCR) include TCSR și amortizoarele de capital

Amortizoarele de capital reprezintă 5%:

- 2.5% amortizorul de conservare plus
- 2% amortizorul O-SII plus
- 0% amortizorul de risc sistemic plus
- 0.5% amortizorul anticiclic
- 1% amortizor anticiclic începând cu Octombrie 2023

STRUCTURA FONDURILOR PROPRII, %

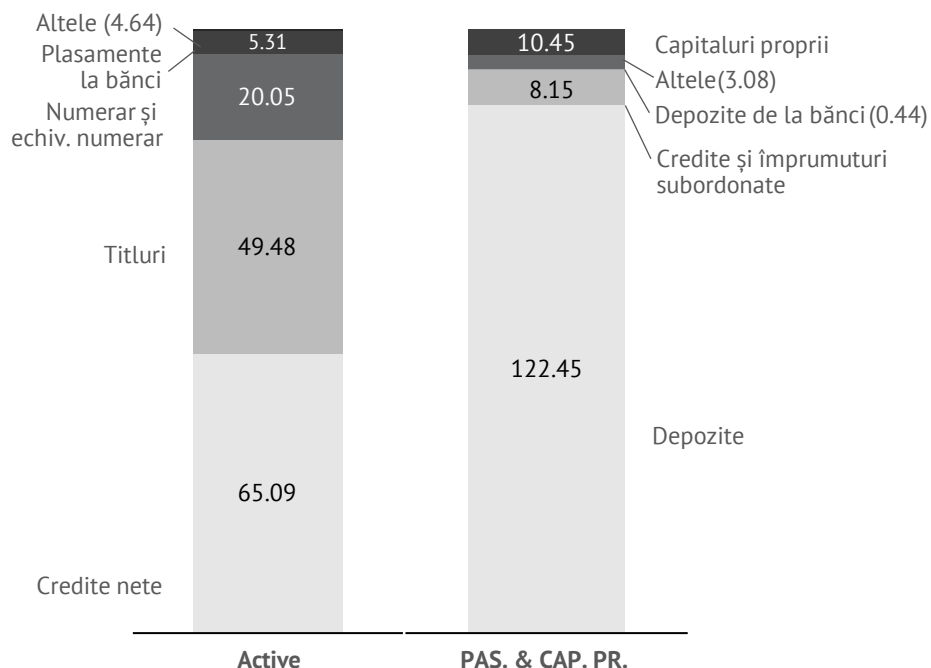


Banca Transilvania are o poziție puternică a capitalului, cu mult peste ceea ce este impus de cerințele de capital și reglementările în vigoare:

FONDURI PROPRII	13.3 MLD RON
TOTAL EXPUNERE LA RISC	55.5 MLD RON
DENSITATEA RWA	38%

Nivelul ridicat al lichidității – a câștigat încrederea investitorilor și a deponenților

BILANȚ ACTIVE LICHIDE, %



RAPORT CREDITE/DEPOZITE	56,6%
LICHIDITATE IMEDIATĂ	48,9%
LCR	498%
NFSR	229%

ACTUALIZĂRI CU PRIVIRE LA PROGRAMUL MTN DE 1 MILIARD DE EURO, APROBAT PRIN DECIZIA AGA DIN OCTOMBRIE 2022



Emisiunea de obligațiuni de debut a BT a fost lansată în aprilie 2023: 500 de milioane EUR, SNP, 4NC3, obligațiuni eligibile pentru Cerința Minimă pentru Fonduri proprii și Pasive Eligibile (MREL).



Emisiunea inițială a fost urmată de două suplimentări: 100 de milioane EUR în iunie 2023 și 190 de milioane EUR în august 2023.



BT a atras fonduri de 100 de milioane EUR de la IFC și 100 de milioane EUR de la Banca Asiatică de Investiții în Infrastructură (AIIB) ca parte a unui pachet de obligațiuni subordonate de 200 de milioane EUR. Aceste obligațiuni au fost listate la Bursa de Valori București și includ un angajament de a investi aceste fonduri în credite ipotecare verzi (EPC nivel A).

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

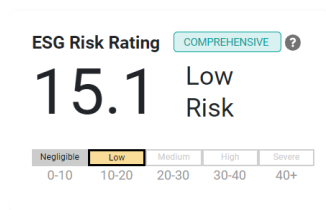
Grupul Financiar BT

7

Anexe

ESG Rating și Raportul de Sustenabilitate 2022

BT și-a îmbunătățit scorul ESG în cadrul evaluării [Sustainalytics](#) aferentă anului 2023 la **15,1 (risc ESG scăzut)**, de la un scor de 17 (risc ESG scăzut) în 2022, **ca urmare a angajamentului continuu de a integra factorii ESG în activitatea sa.**



În [Raportul de sustenabilitate 2022](#) (ediția a 3-a), publicat în mai 2023, sunt prezentați în detaliu indicatori și informații în conformitate cu standardele GRI, progresele înregistrate în raport cu obiectivele de sustenabilitate și asigurarea externă.

Ca urmare a aderării BT la UNEP-FI, am publicat primul nostru raport PRB (Principles for Responsible Banking), disponibil [aici](#).

PRINCIPALELE PROGRESE AU FOST OBTINUTE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE

2022 a fost primul an în care BT și-a estimat emisiile finanțate (amprenta de carbon a portofoliului de credite și a investițiilor);

Trendul în scădere a indicatorilor de intensitate a carbonului;

Inițiative de finanțare sustenabilă pentru clienții de retail și corporate;

Managementul securității cibernetice și protecția datelor;

Politică de marketing responsabilă și guvernanta produselor;

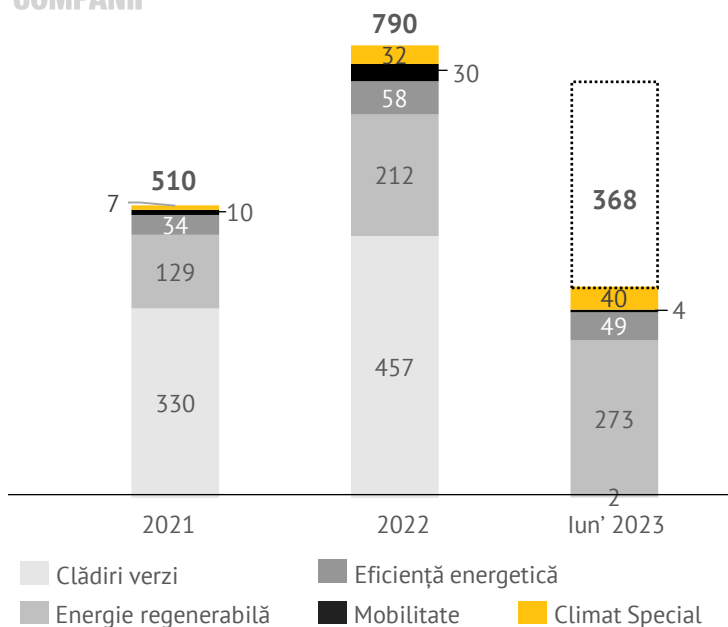
Inițiative implementate pentru dezvoltarea echipei.

Acest scor plasează BT pe poziția 106 (față de 133 în 2022), din 1.000 de bănci analizate la nivel global. BT se află în top 7% dintre băncile regionale din întreaga lume.

Finanțarea de impact a BT

Acordări de credite verzi în valoare de **1,6 miliarde RON**

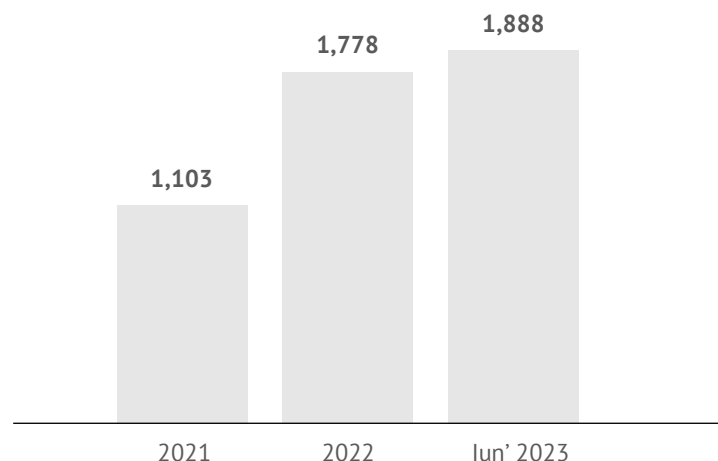
COMPANII



- ✓ Creditele verzi acordate companiilor în S1 2023 au fost de **368 MLN RON**, evoluție similară cu cea din 2022.
- ✓ Împrumuturile acordate pentru proiecte de **energie regenerabilă** și **eficiență energetică** au crescut cu aproximativ **160%** și **70%**.
- ✓ Producția nouă de credite verzi pentru perioada 2023-2025 este targetată la **~3.500 MLN RON**.

RETAIL

Credite verzi retail



- ✓ **1 din 5 credite ipotecare** acordate în S1 din 2023 se califică drept "verzi" (EPC de grad A). În S1 2023 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de **266 MLN RON**.
- ✓ **1 din 4 finanțări de leasing** acordate de BT în S1 2023 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, în valoare de **285 MLN RON**.
- ✓ **~7% din totalul portofoliului de credite retail este reprezentat de credite verzi.**

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

Digital banking: Pilotul BT GO, prima lună, în cifre

15 MIL RON

PLĂȚI

1200

CLIEȚI

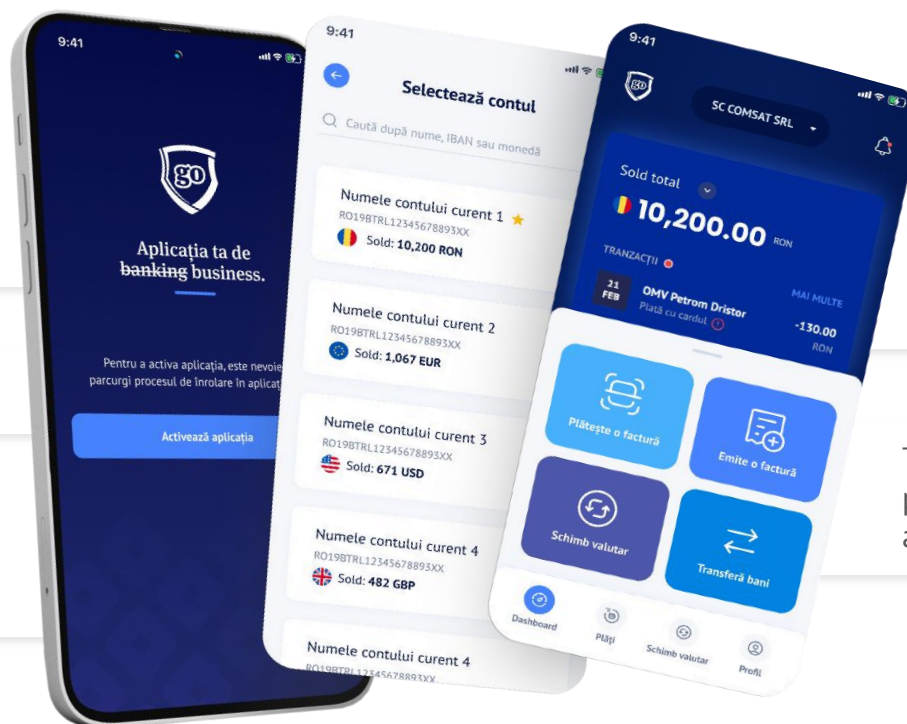
1,5 MIL EUR

PLĂȚI EXTERNE

Deschidere cont curent online
în lei și valută

Emiterea și plata facturilor

Upload documente - facturi,
chitanțe, contracte



Vizualizare tranzacții și
generare extrase de cont

Transfer de bani între conturile
proprii și către partenerii de
afaceri

Digital banking: funcționalități noi

3 MILCARDURI UNICE ÎN
WALLET-URILE BT PAY**3,5 MIL**CLIEŢI UNICI
DIGITALIZAŢI**+43%**ÎN PLĂŢILE PRIN
TELEFON**+70%**ÎN VOLUMELE
TRANSFERATE PRIN BT PAY

Aplicația BT Pay – noi funcționalități adăugate în mod constant pentru a oferi acces ușor și incluziv la produsele și serviciile băncii

ECOSISTEMUL BT PAY

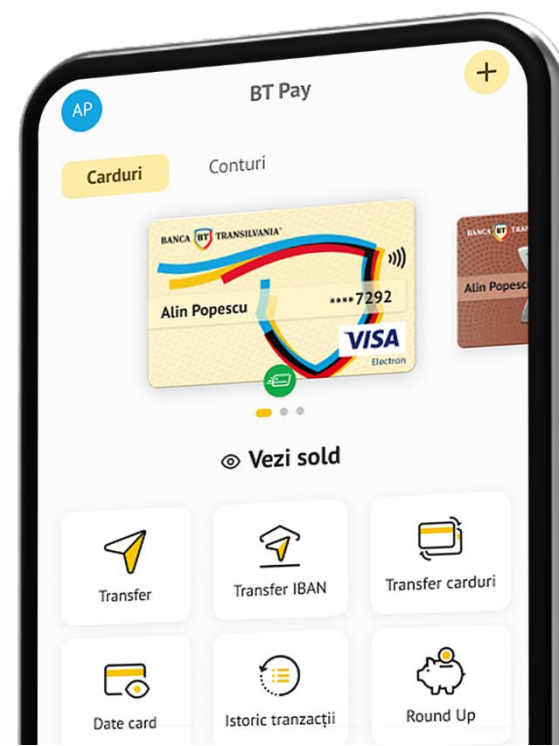
BT Kiddo - un card nou și funcționalități BT Pay dedicate copiilor cu vârsta între 10-14 ani și părinților, care completează funcțiile existente pentru copii cu vârsta între 14-18 ani.

Asigurare de călătorie, valabilă un an, emisă în BT Pay.

Cardul de debit Mastercard Direct în EUR emis din aplicație.

BT UNTOLD, card virtual:

- un nou card virtual
- colaborare cu UNTOLD și VISA, design unic
- lansat la cel mai mare festival din România



AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

Banca Transilvania Financial Group la 30/06/2023

BANCA  TRANSILVANIA®

ACTIVE TOTALE
145 MLD RON

 BT Asset Management S.A.I.®

TOTAL ACTIVE
4.135 MIL RON

 BT Capital Partners®

TOTAL ACTIVE
1,203 MIL RON

 BT Direct®

TOTAL ACTIVE
768 MIL RON

 BT Leasing®

TOTAL ACTIVE
3,129 MIL RON

 BT Mic®

TOTAL ACTIVE
846 MIL RON

 BT Pensii

TOTAL ACTIVE
181 MIL RON

 victoriabank®

TOTAL ACTIVE
6,428MIL RON

Idea Bank

TOTAL ACTIVE
2.462MIL RON

*Valorile fac referire la Grupul Idea

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

ANEXA 1

CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS INDIVIDUAL

RON I MN	6M 2023	6M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	2.036,8	1.694,9	20,2%
Venituri nete din speze și comisioane	528,9	465,8	13,5%
Venituri nete din tranzacționare	283,1	358,5	-21,0%
Alte venituri mete	145,0	(181,6)	
REZULTAT OPERAȚIONAL	2.993,8	2.337,6	28,1%
Salarii si asimilate	(821,3)	(693,8)	18,4%
Depreciere și amortizare	(197,3)	(167,7)	17,7%
Alte cheltuieli operaționale	(417,7)	(352,1)	18,6%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(1.436,3)	(587,2)	18,3%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	1557,6	1.124,0	38,6%
COSTUL RISCULUI	16,4	(99,3)	
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1.574,0	1.024,8	53,6%
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(305,0)	(117,8)	159,0%
VENIT NET	1.269,0	907,0	39,9%

ANEXA 1

BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

RON | MN

	Iun'23	Dec'23	Δ
Numerar și echivalente de numerar	20.048,2	12.645,2	58,5%
Plasamente la bănci și instituții publice	5.309,0	6.634,9	-20,0%
Credite acordate clienței, net	65.092,1	63.450,0	2,6%
Titluri (de stat)	49.479,2	45.823,0	8,0%
Active imobilizate	1.167,4	1.161,0	0,5%
Active aferente dreptului de utilizare	645,5	696,8	-7,4%
Investiții în entități asociate	710,4	708,4	0,3%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	26,6	
Creanțe privind impozitul amânat	516,1	747,8	-31,0%
Alte active financiare	1.446,4	1.935,6	-25,3%
Alte active nefinanciare	153,8	131,0	17,4%
TOTAL ACTIVE	144.567,9	133.960,2	7,9%
Resurse atrase de la bănci	435,5	1.631,5	-73,3%
Resurse atrase de la cliență	122.445,9	116.503,8	5,1%
Împrumuturi de la bănci și FI	5.445,6	3.562,5	52,9%
Împrumuturi subordonate	2.708,3	1.718,9	57,6%
Datorii cu impozit curent	237,6	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	443,8	431,3	2,9%
Datorii financiare din contracte de leasing	615,0	663,7	-7,3%
Alte datorii financiare	1.585,6	1.357,7	16,8%
Alte datorii nefinanciare	198,3	132,6	49,5%
TOTAL DATORII	134.115,8	126.002,1	6,4%
CAPITAL PROPRIU	10.452,1	7.958,2	31,3%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	144.567,9	133.960,2	7,9%

ANEXA 2

CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

RON | MN

	6M 2023	6M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	2.528,5	2.031,4	24,5%
Venituri nete din speze și comisioane	606,7	551,0	10,1%
Venituri nete din tranzacționare	328,9	380,8	-13,6%
Alte venituri nete	211,3	(129,4)	
REZULTAT OPERAȚIONAL	3.675,5	2.833,8	29,7%
Salarii și asimilate	(979,4)	(818,5)	19,7%
Depreciere și amortizare	(218,3)	(188,5)	15,8%
Alte cheltuieli operaționale	(496,7)	(446,3)	11,3%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(1.694,3)	(1.453,3)	16,6%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	1.981,1	1.380,5	43,5%
COSTUL RISCULUI	(47,5)	(179,2)	-73,5%
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1.933,6	1.201,3	61,0%
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(351,9)	(154,8)	127,3%
VENIT NET	1.581,7	1.046,5	51,1%

ANEXA 2

BILANȚ IFRS, CONSOLIDAT

RON I MN

	IUN'23	DEC'22	Δ
Numerar și echivalente de numerar	22.762,6	14.540,7	56,5%
Plasamente la bănci și instituții publice	4.227,7	5.567,3	-24,1%
Credite acordate clienței, net	69.460,7	68.013,5	2,1%
Titluri (de stat)	51.754,3	47.191,3	9,7%
Active imobilizate	1.853,1	1.835,0	1,0%
Active aferente dreptului de utilizare	446,5	488,0	-8,5%
Investiții în entități asociate	2,7	3,7	-28,3%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	14,9	
Creanțe privind impozitul amânat	565,4	791,6	-28,6%
Alte active financiare	1.786,8	1.887,0	-5,3%
Alte active nefinanciare	208,3	177,6	17,3%
TOTAL ACTIVE	153.068,1	140.510,8	8,9%
Resurse atrase de la bănci	453,5	1.678,1	-73,0%
Resurse atrase de la clientelă	127.426,9	119.731,7	6,4%
Împrumuturi de la bănci și FI	6.560,5	4.840,9	35,5%
Împrumuturi subordonate	2.737,1	1.748,3	56,6%
Datorii cu impozit curent	260,3	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	499,2	500,5	-0,3%
Datorii financiare din contracte de leasing	450,5	493,0	-8,6%
Alte datorii financiare	2.103,4	1.831,4	14,9%
Alte datorii nefinanciare	283,3	215,4	31,5%
TOTAL DATORII	140.774,7	131.039,3	7,4%
CAPITAL PROPRIU	11.671,8	8.918,9	30,9%
Interese care nu controlează	621,6	552,7	12,5%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	153.068,1	140.510,8	8,9%



30 – 36, Calea Dorobanților, Cluj-Napoca, România



+40 264 407 150 | +40 264 301 128



investor.relations@btrl.ro

