



Banca Transilvania **Rezultate Financiare Trimestrul 1**

13 mai 2024

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



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

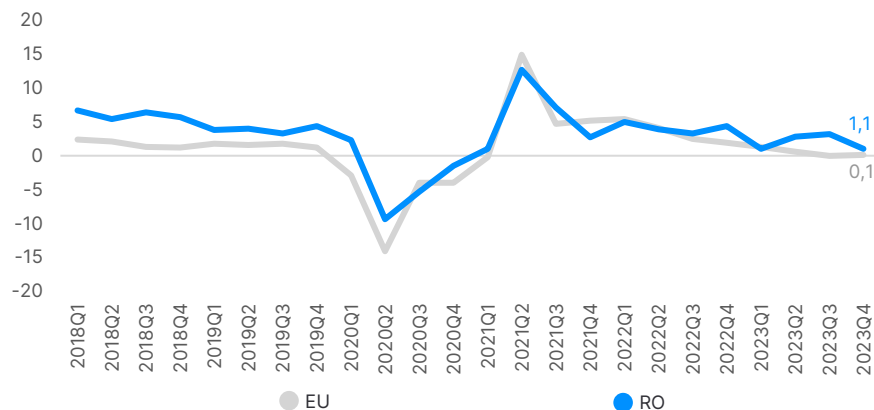
7

Anexe

8

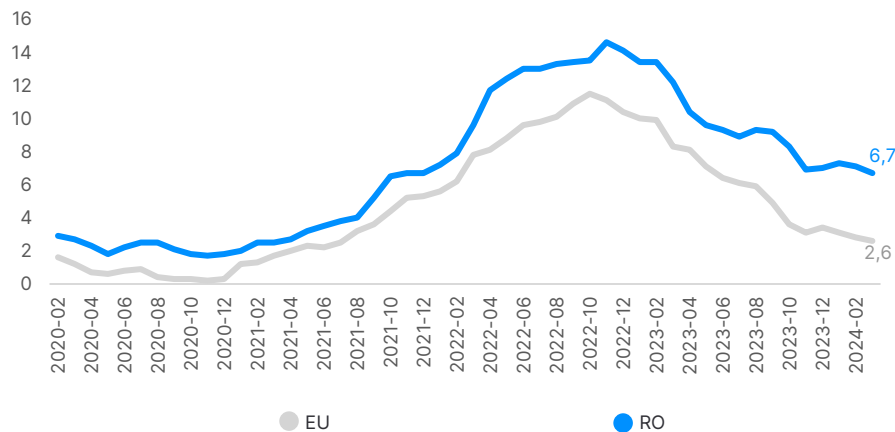
ACTIVITATEA ECONOMICĂ

EVOLUȚIA PIB (% AN/AN)



Sursa Eurostat

PREȚURI DE CONSUM (IAPC) (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

PERSPECTIVE POZITIVE PENTRU CONTEXTUL MACROECONOMIC ÎN 2024

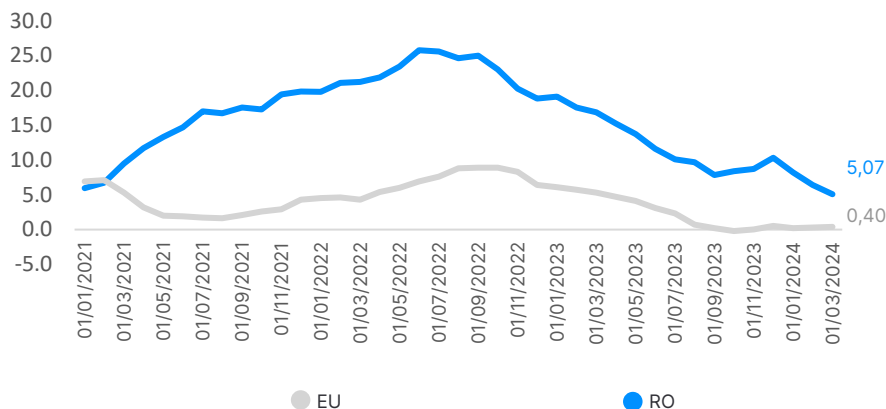
Creșterea reală a PIB-ului României în 2023 este superioară mediei UE, cu o creștere de 2,1% pe an. Datele provizorii sugerează de asemenea o creștere pentru următorul trimestru.

Rata anuală de creștere a prețurilor de consum a continuat să scadă în primele 3 luni din acest an, ajungând la 6,7% în martie, dar este încă peste nivelul din UE, care a ajuns la 2,6% în martie.

În cadrul ședinței Consiliului de Politică Monetară din aprilie, BNR a menținut rata dobânzii de politică monetară la 7,00%.

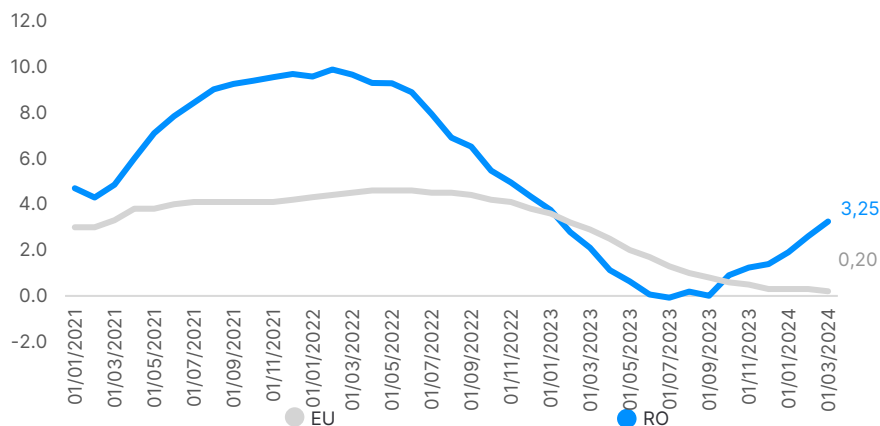
DINAMICA CREDITĂRII

CREDITAREA COMPANIILOR (% , AN/AN)



Sursa: European Central Bank, NBR (National Bank of Romania)

CREDITAREA POPULAȚIEI (% , AN/AN)



Sursa: European Central Bank, NBR

T1 Rezultate financiare | 13 mai 2024

EVOLUȚIE DIVERGENTĂ PENTRU CREDITARE

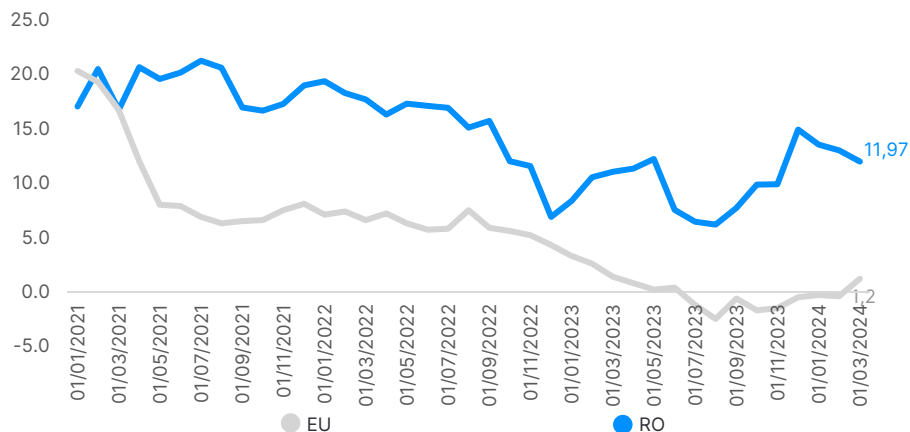
Creditele acordate companiilor au scăzut în ianuarie și februarie, după creșterea înregistrată în decembrie, spre deosebire de creșterea marginală înregistrată la nivelul UE.

Pe de altă parte, împrumuturile pentru persoane fizice au continuat să crească, într-un ritm anual de 2,61%, mai mare decât nivelul înregistrat la nivelul UE de 0,3%.

Raportul dintre credite și depozite este de 67,84% în decembrie 2023.

DEPOZITE

DEPOZITELE COMPANIILOR (% AN/AN)



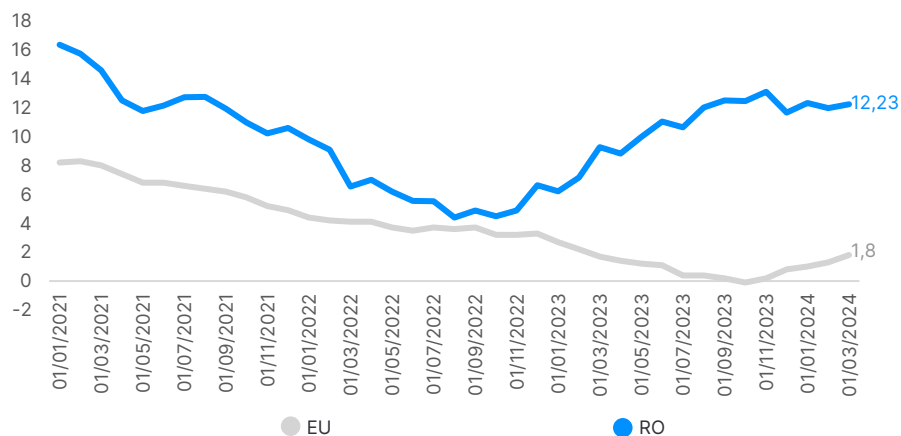
Sursa: European Central Bank, NBR

NIVELUL DEPOZITELOR CU MULT PESTE MEDIA EUROPEANĂ

Depozitele companiilor au scăzut ușor, în concordanță cu tendința din UE, dar rămân mult mai ridicate în comparație cu nivelul din UE.

În mod similar, depozitele persoanelor fizice rămân la un nivel ridicat în comparație cu nivelul UE, ceea ce determină niveluri ridicate de lichiditate în acest sector.

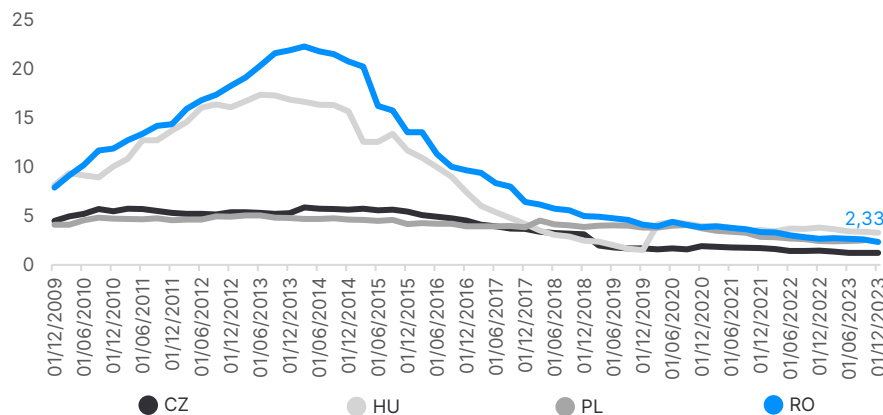
DEPOZITELE POPULAȚIEI (% AN/AN)



Sursa: European Central Bank, NBR

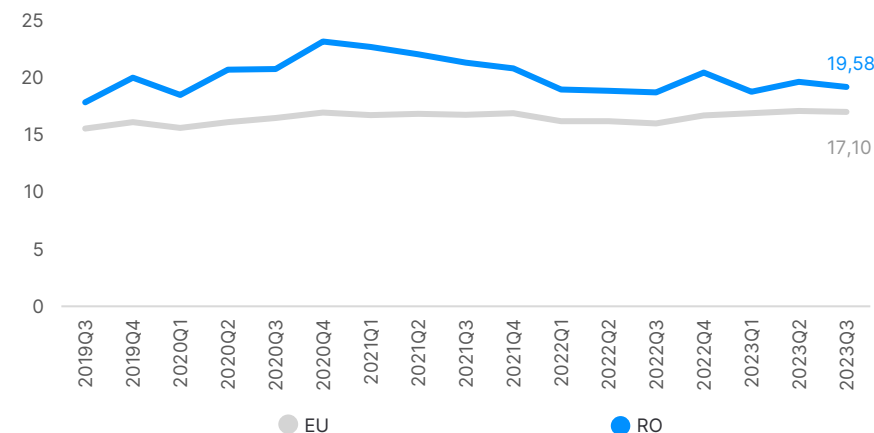
SECTORUL BANCAR

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (%)



Sursa: European Central Bank, NBR, Bloomberg

RATA DE ADECVARE A CAPITALULUI – TIER 1 (%)



Sursa: European Central Bank, NBR

CALITATEA ACTIVELOR RĂMÂNE RIDICATĂ

Rata creditelor neperformante (NPL) rămâne scăzută, la un nivel de 2,39% în februarie 2024.

Activele nete au crescut la 803,4 miliarde lei (decembrie 2023), în creștere cu 6,08% față de trimestrul anterior și 14,60% față de nivelul din decembrie 2022.

Rata de adecvare a capitalului (TIER 1) din sectorul bancar românesc continuă să fie mai mare decât media UE.

Ratele ROA și ROE au fost de 1,82% respectiv 20,40%.

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

REZULTATE BT

	INDIVIDUAL			CONSOLIDAT		
PROFITABILITATE	T1 2024	T1 2023	Δ	T1 2024	T1 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi, <i>mil. RON</i>	1.324,7	1.031,4	28,4%	1.543,0	1.241,9	24,2%
Venituri nete din speze și comisioane, <i>mil. RON</i>	295,9	250,9	18,0%	337,7	287,9	17,3%
Cheltuieli operaționale, <i>mil. RON</i>	(883,3)	(702,2)	25,8%	(1.037,6)	(824,0)	25,9%
Profit operațional înainte de provizioane, <i>mil. RON</i>	1.026,7	741,5	38,5%	1.178,4	916,5	28,6%
Profit net, <i>mil. RON</i>	913,2	675,9	35,1%	1.132,4	837,7	35,2%
Rezultat pe acțiune, <i>RON</i>				1,1486	0,8800	30,5%
Costul riscului, net	-0,24%	-0,24%	0,00 pp	0,01%	-0,29%	0,30 pp
Marja netă a dobânzii	3,51%	3,22%	0,28 pp	4,22%	3,72%	0,50 pp
Rentabilitatea capitalurilor	32,77%	34,29%	-1,52 pp	39,71%	37,22%	2,49 pp
Raportul cost-venit*	45,10%	46,48%	-1,38 pp	45,72%	45,54%	0,18 pp

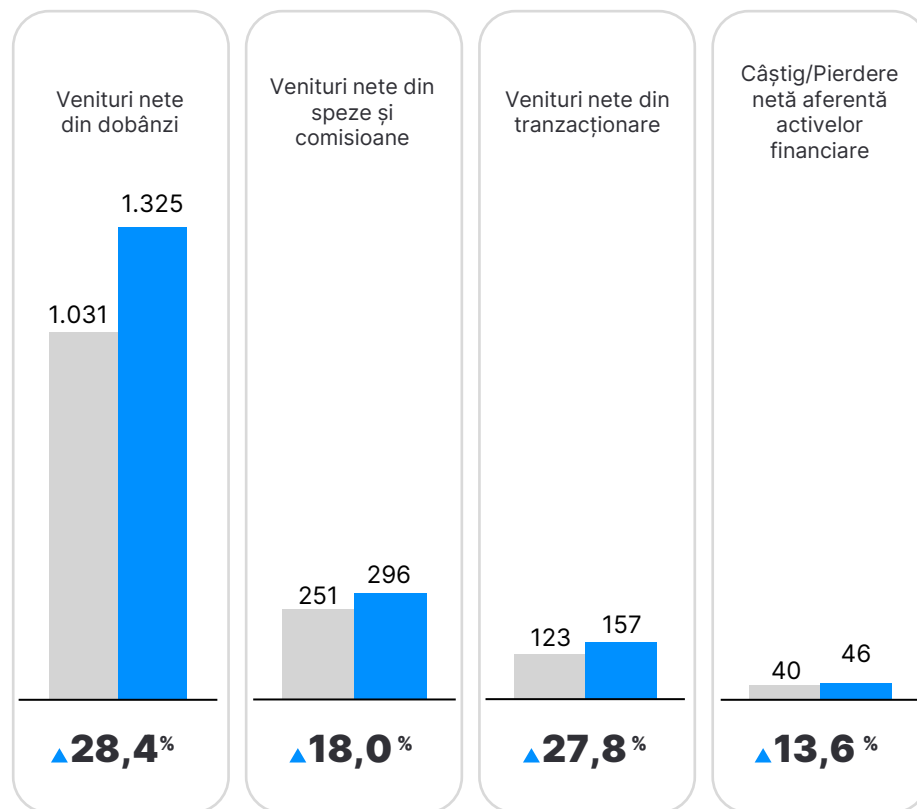
*Calculat presupunând că contribuția anuală la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție este repartizată în mod egal pe 12 luni.

SUMAR BILANȚ	MAR/24	DEC/23	Δ	MAR/24	DEC/23	Δ
Total active, <i>mil. RON</i>	167.629	161.785	3,6%	175.983,7	169.169,2	4,0%
Credite brute, <i>mil. RON</i>	77.074	75.921	1,5%	81.960,7	80.420,5	1,9%
Resurse atrase de la clienți, <i>mil. RON</i>	136.977	134.443	1,9%	141.197,3	138.053,0	2,3%
Raport credite brute/depzoite	56,27%	56,47%	-0,20 pp	58,05%	58,25%	-0,21 pp
Credite neperformante (EBA)*	2,01%	1,98%	0,04 pp			

CAPITAL	MAR/24	DEC/23	MAR/24	DEC/23
Capital de rang 1 (profit inclus)	18,00%	18,32%	18,11%	18,29%
Capitaluri totale (profit inclus)	21,47%	21,97%	21,21%	21,55%

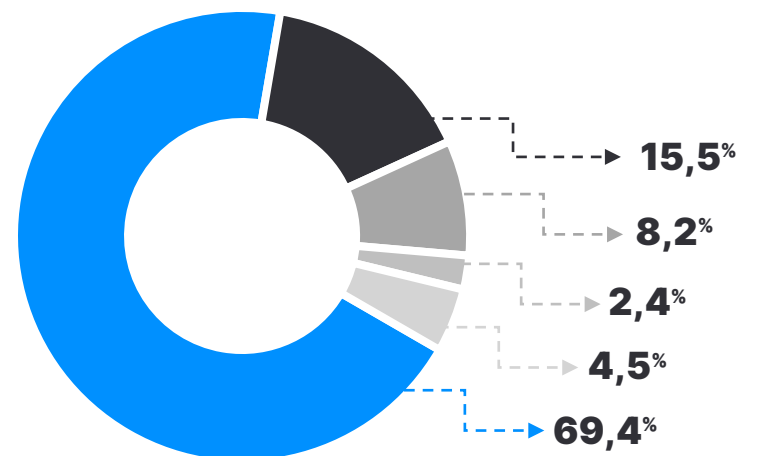
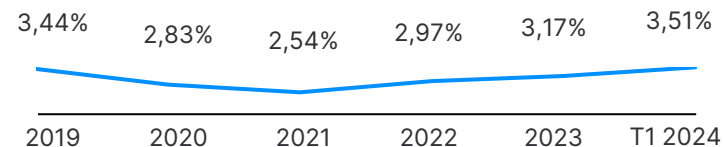
*În conformitate cu definiția EBA AQT 3.2.

EVOLUȚII ÎN STRUCTURA VENITURILOR



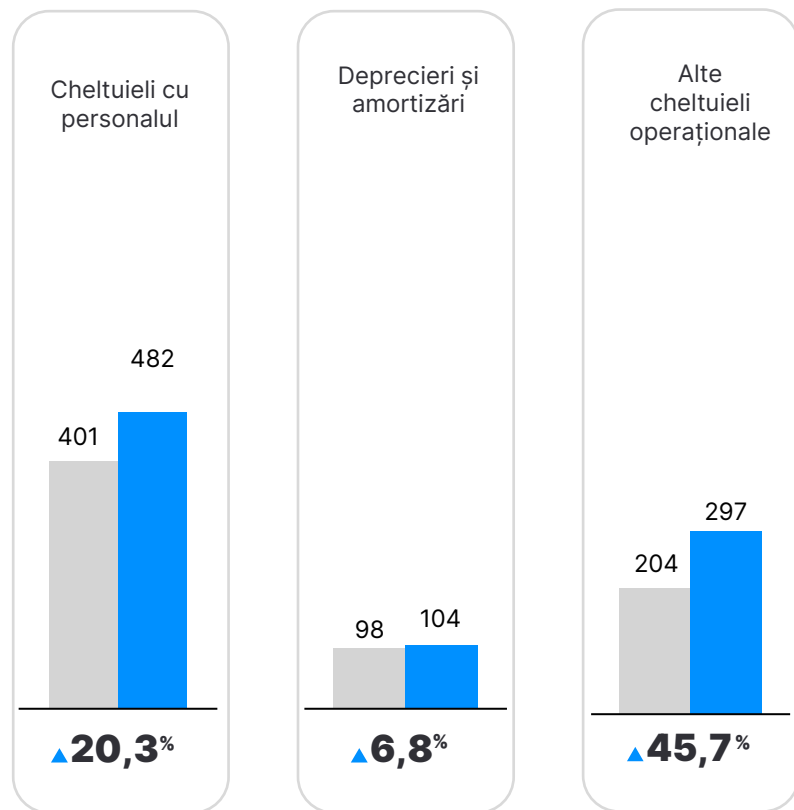
● T1 2024
● T1 2023

MARJA NETĂ A DOBÂNZII



- Venituri nete din dobânzi
- Venituri nete din speze și comisioane
- Venituri nete din tranzacționare
- Câștig/pierdere netă aferentă activelor financiare măsurată prin FVOCI și P&L
- Alte venituri

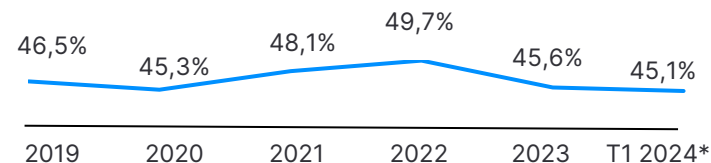
EVOLUȚIE A CHELTUIELILOR OPERAȚIONALE



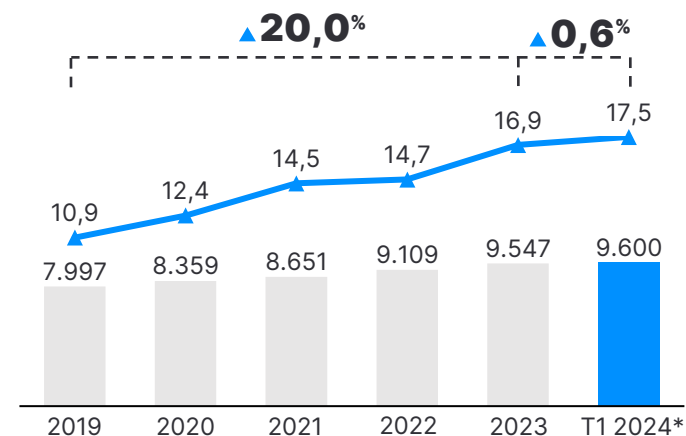
● T1 2024
● T1 2023

RATA COST/VENIT

41,81%*



*T1'24 Rata cost/venit fără a include taxa pe cifra de afaceri

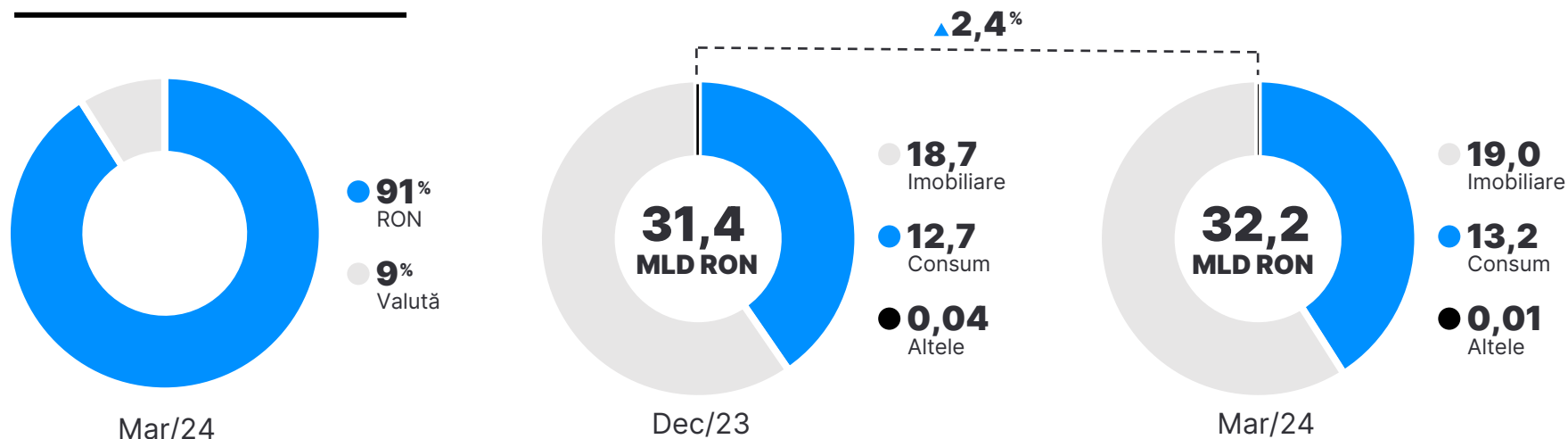


▲ Total Active/ Nr. angajați activi
● Nr. angajați activi

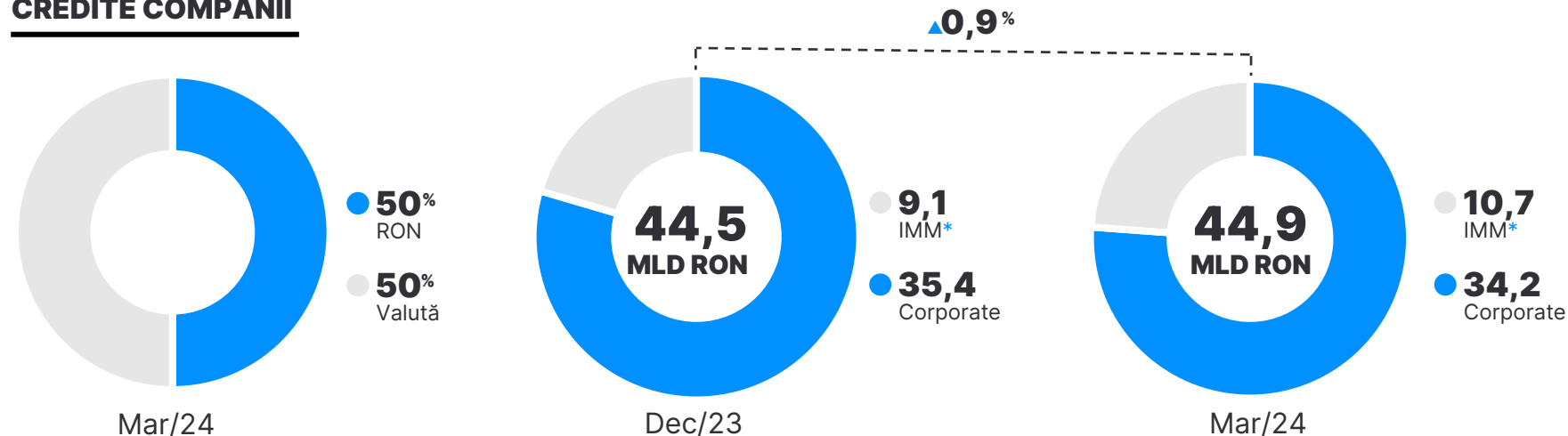
*Raportul cost/venit cu contribuția anuală la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, aceasta fiind repartizată în mod egal pe 12 luni

CREȘTERE SUSȚINUTĂ A PORTOFOLIULUI DE CREDITE

CREDITE PERSOANE FIZICE



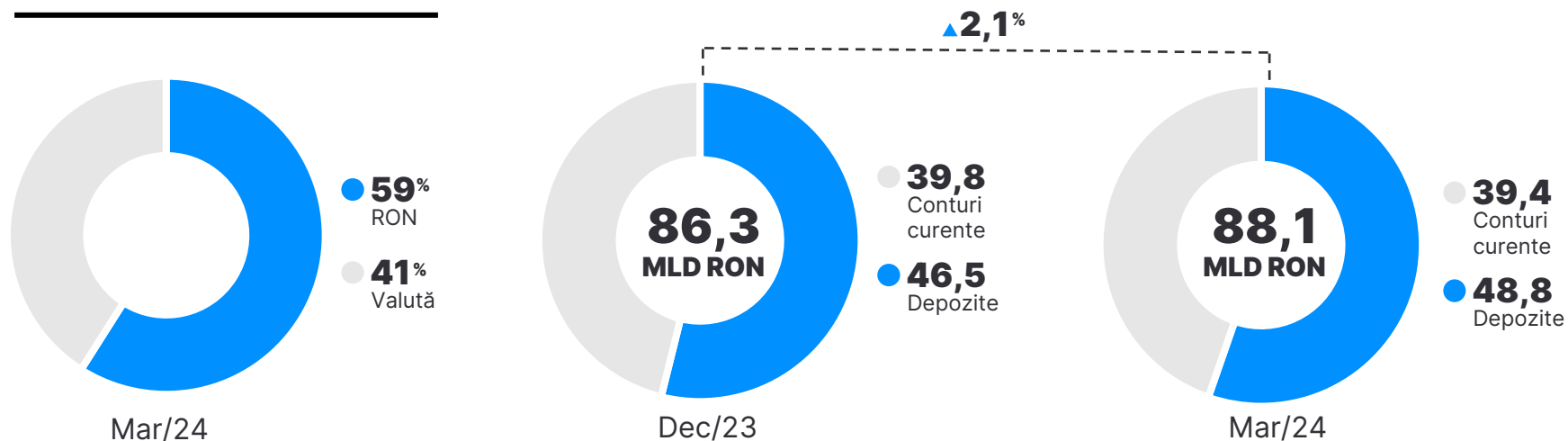
CREDITE COMPANII



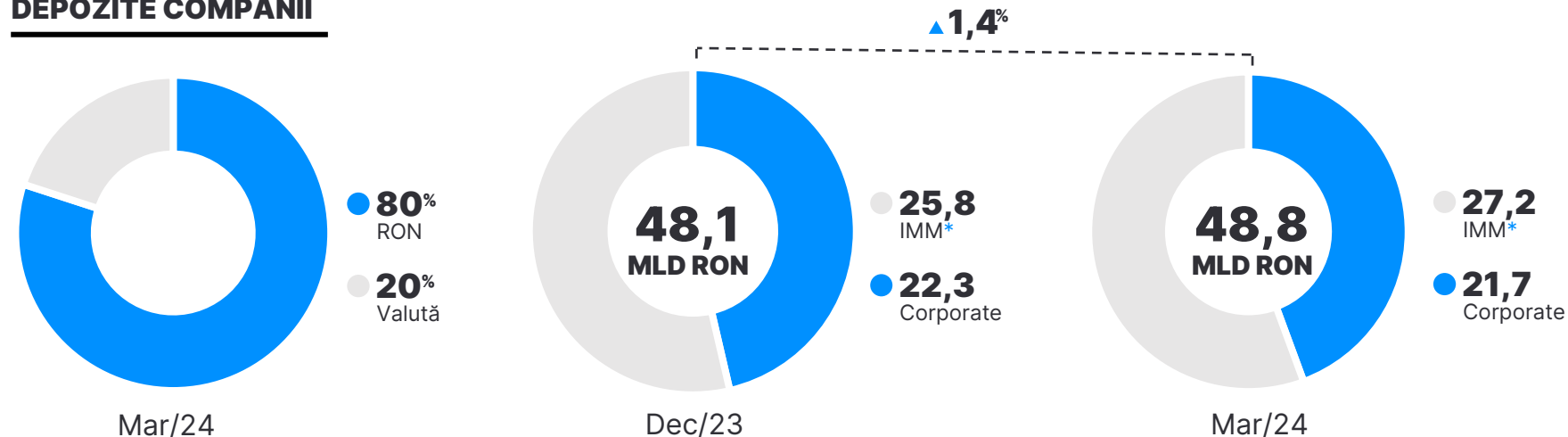
*IMM-uri identificate în confirmitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

O BAZĂ DE DEPONENȚI STABILĂ ȘI ÎN CREȘTERE

DEPOZITE PERSOANE FIZICE



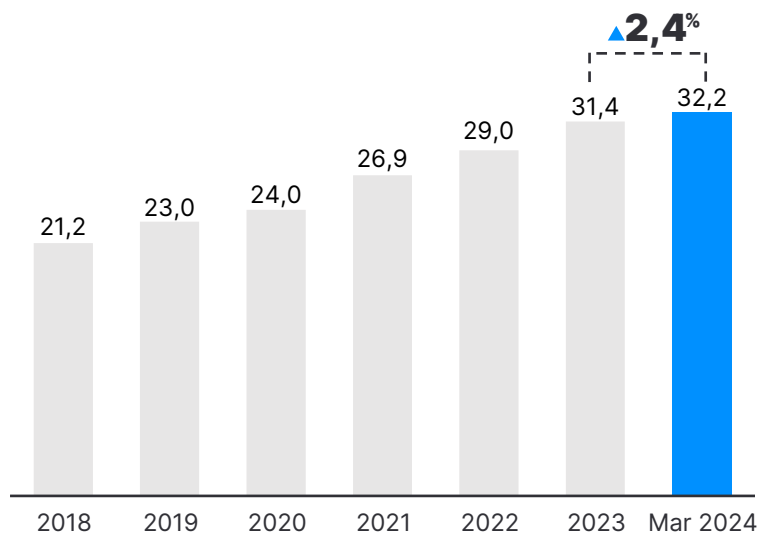
DEPOZITE COMPANII



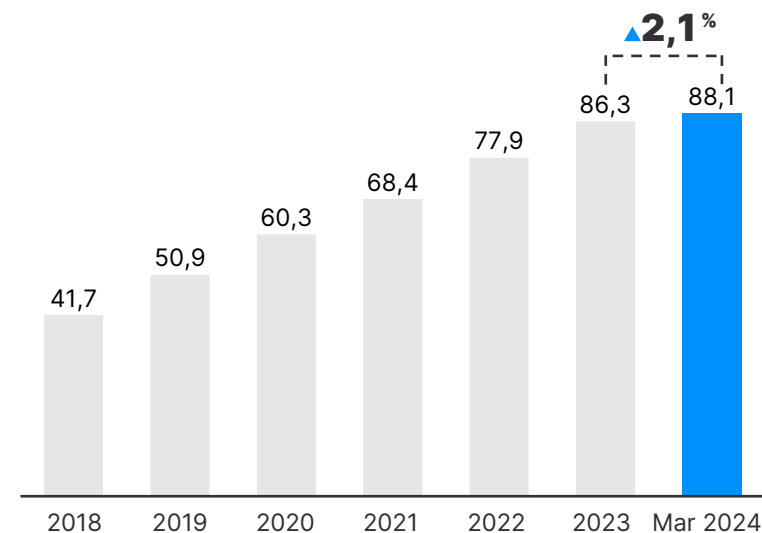
*IMM-uri identificate în confirmitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

RETAIL BANKING : **PRODUCȚIE NOUĂ** DE ~2 MILIARDE RON

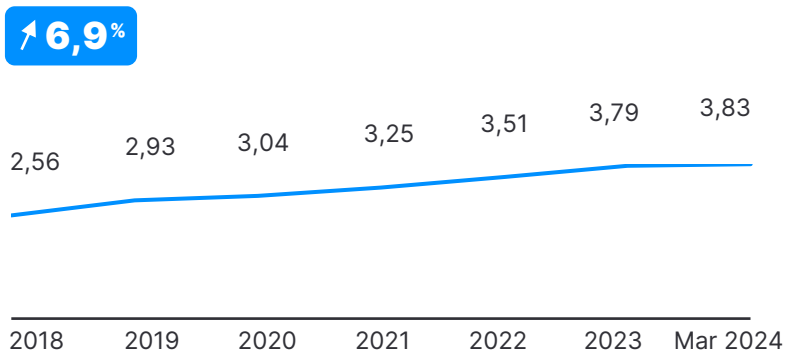
CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



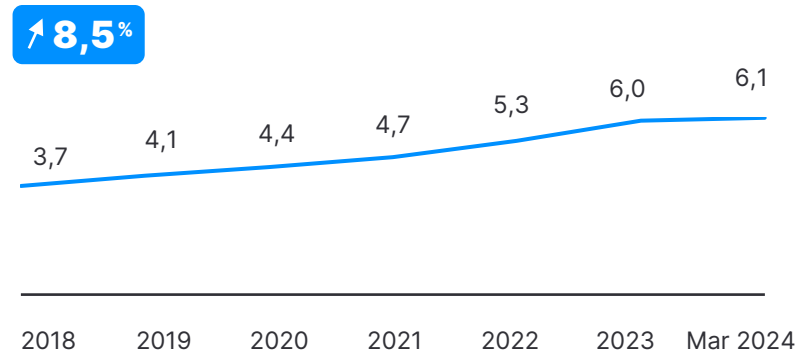
DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



CLIEȚI ACTIVI, MIL.

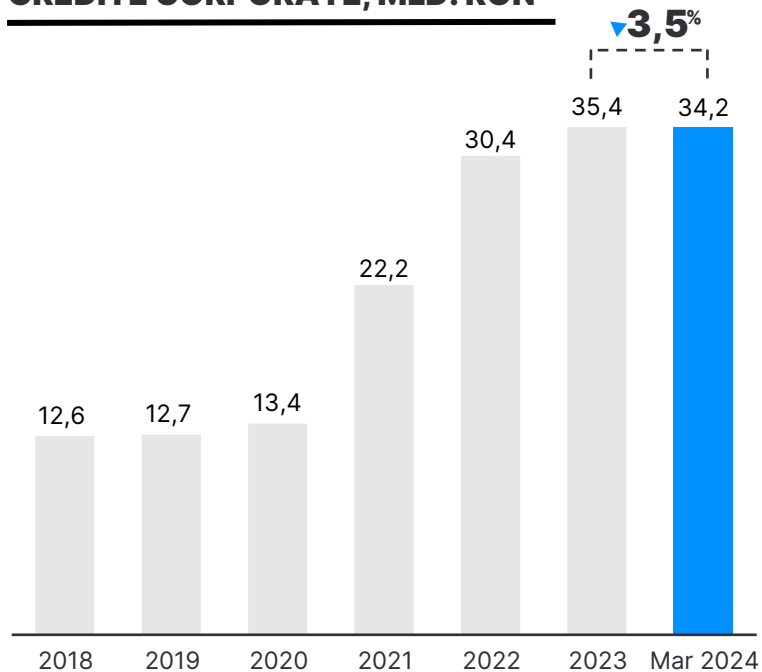


NR. DE CARDURI, MIL.



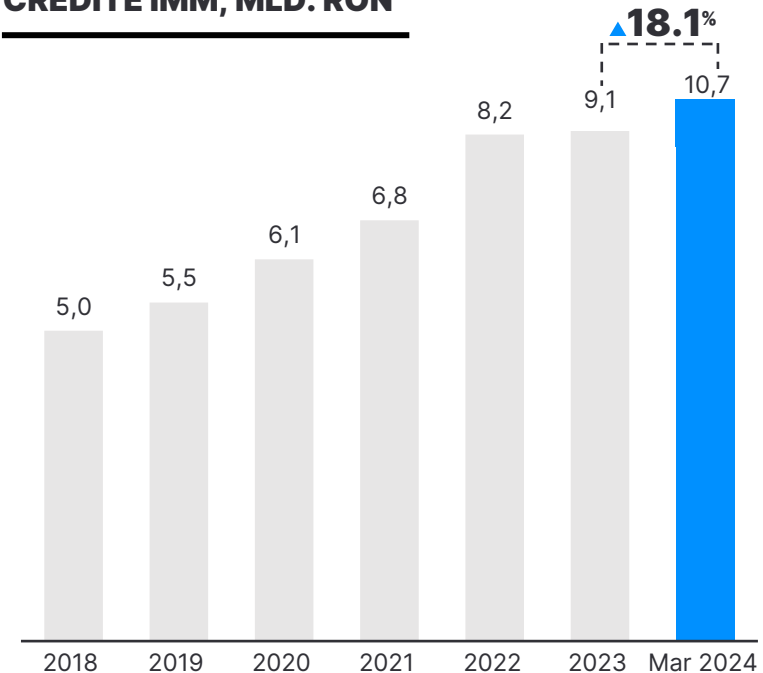
IMM ȘI CORPORATE: ~3 MILIARDE RON **PRODUCȚIE NOUĂ**

CREDITE CORPORATE, MLD. RON



- Soldul creditelor acordate companiilor (atât IMM-urilor cât și companii medii și mari) au înregistrat niveluri similare cu nivelul din decembrie 2023 și au înregistrat o creștere de 16% de la an la an
- Banca a actualizat segmentarea internă pentru o mai bună deservire a clienților (creșterea portofoliului de credite corporate este de 0,9% față de decembrie 2023)

CREDITE IMM, MLD. RON



- Lansarea „Creditul Fermierului”, programul național de finanțare a fermierilor, și a acordului APIA pentru susținerea subvențiilor în agricultură
- Workshop-uri de educație antreprenorială dedicate profesioniștilor din domeniul sănătății
- Continuarea promovării active a finanțării proiectelor cu panouri fotovoltaice

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

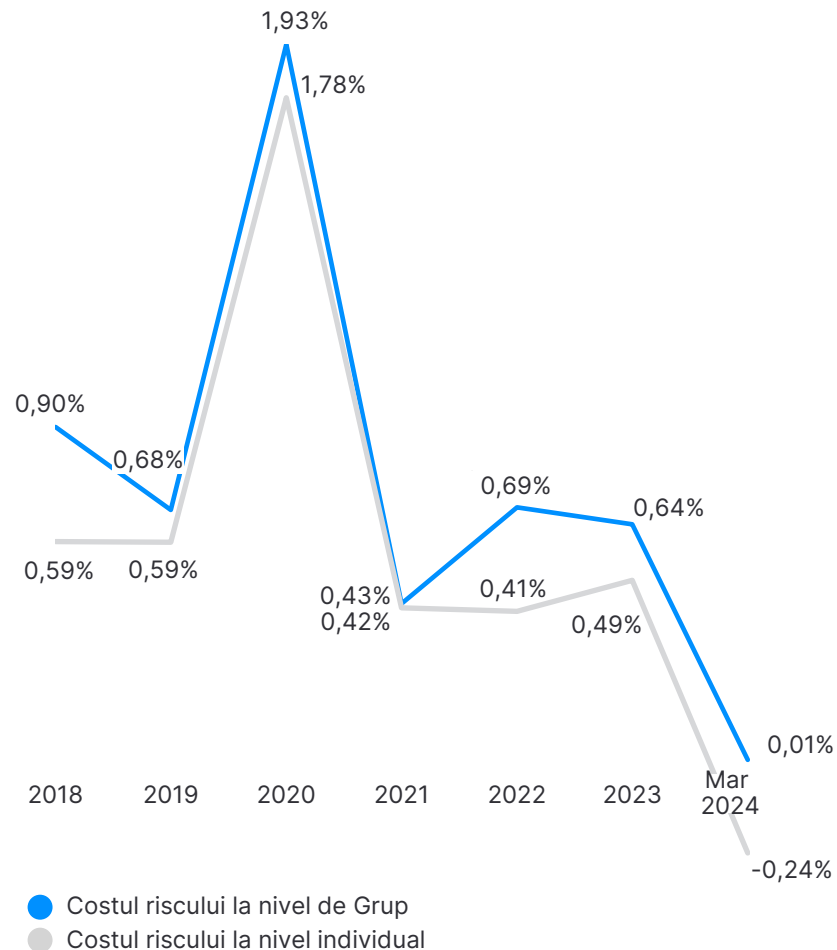
7

Anexe

8

BUNĂ GESTIONARE A RISCULUI DE CREDIT

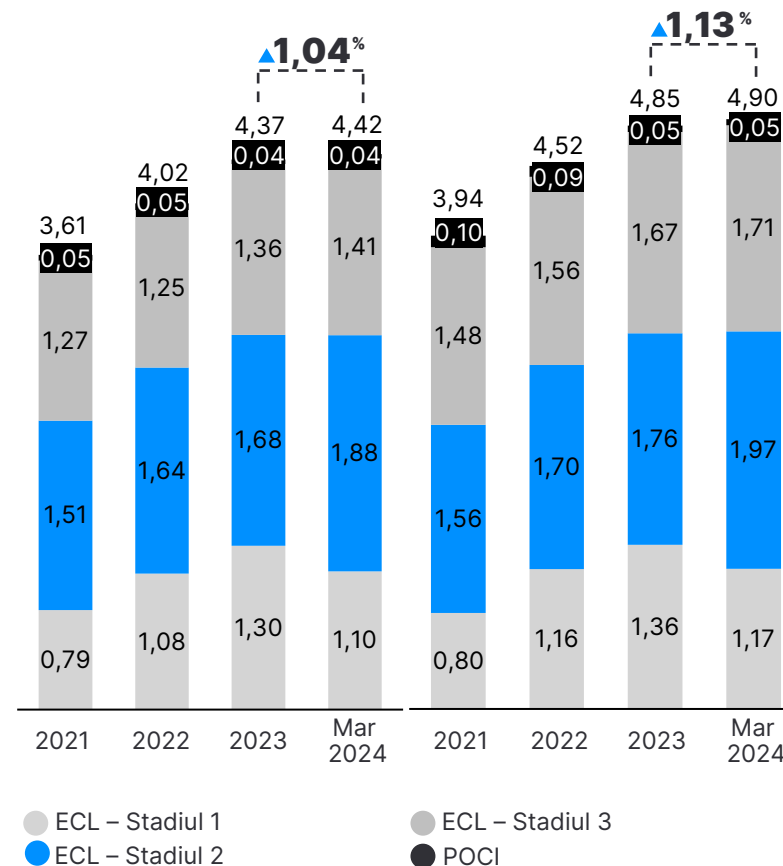
COSTUL RISCULUI, %



PROVIZIOANE PIERDERI DIN CREDITE, MLD. RON

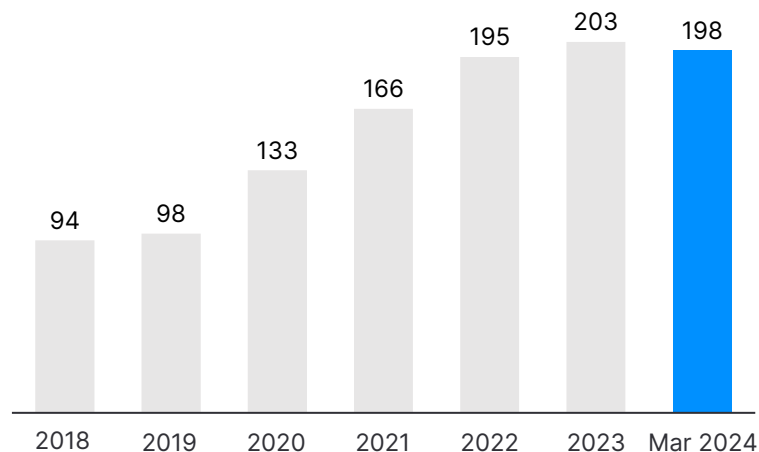
BT INDIVIDUAL

BT CONSOLIDAT



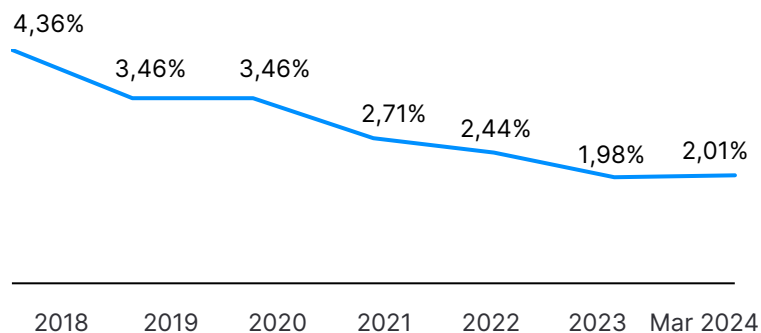
UNDERWRITING PRUDENT: CALITATE SOLIDĂ A ACTIVELOR

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



*Total ECL la EBA NPL

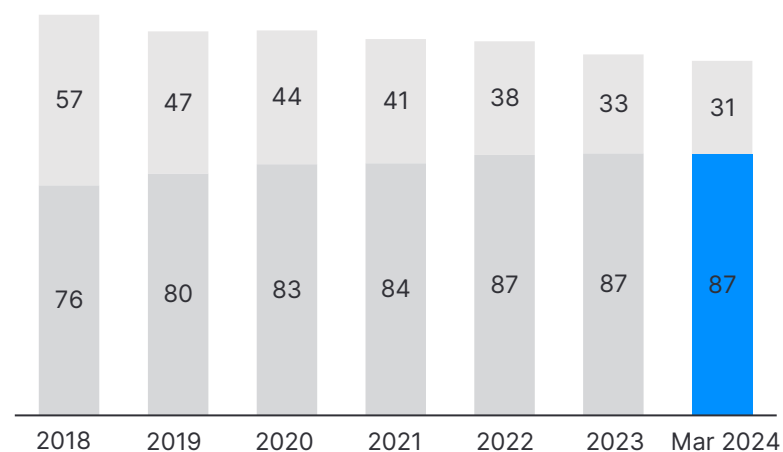
RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (EBA**)



**Conform definiției EBA AQT-3.2.

T1 Rezultate financiare | 13 mai 2024

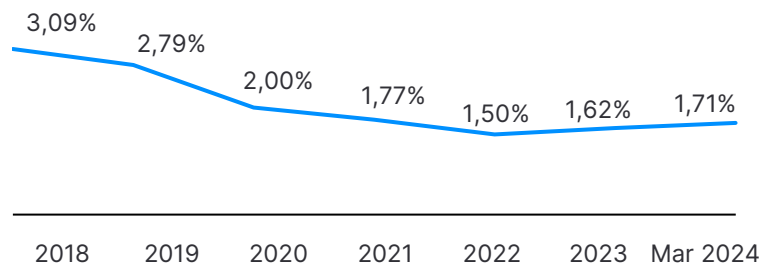
RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE (PAR90), %



● Acoperire credite neperformante cu garanții ipotecare

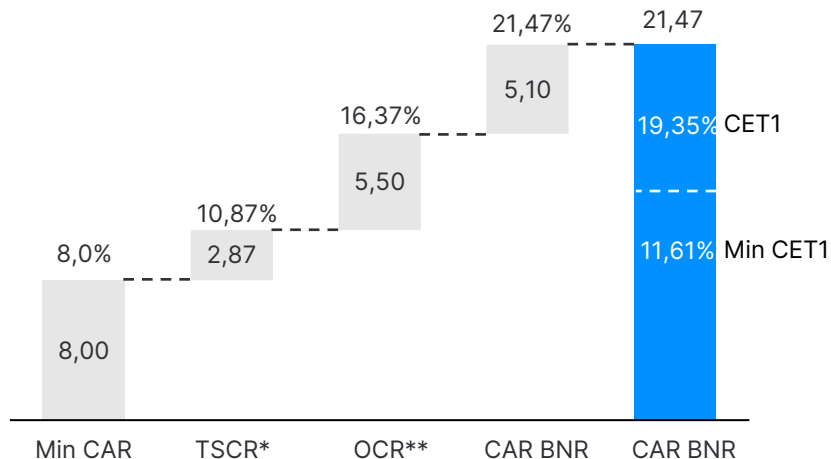
● Acoperire credite neperformante cu provizioane

RATA CREDITE NEPERFORMANTE (PAR 90)



NIVEL COMFORTABIL AL CAPITALULUI

INDICATORI DE CAPITAL (PROFIT INCLUS), %



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

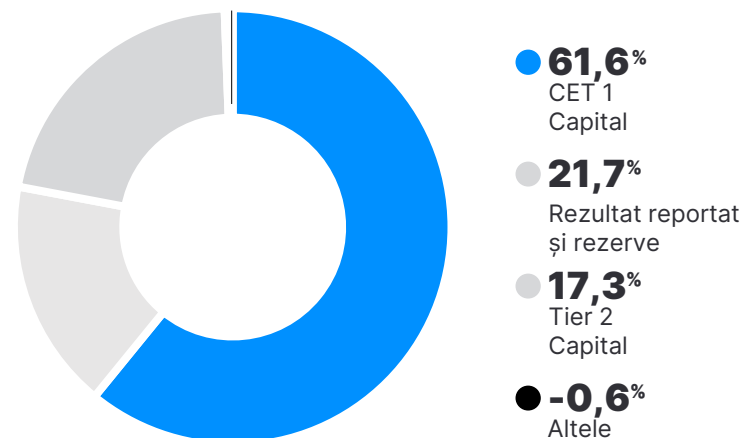
*Cerința totală de capital (TSCR) include Solvabilitatea (CAR) min. și cerințele suplimentare reglementate de BNR

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

Amortizoarele de capital reprezintă 5,5%:

- 2,5% amortizorul de conservare plus
- 2 % amortizorul O-SII plus
- 0% amortizorul de risc sistemic plus
- 1% amortizorul anticiclic

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:

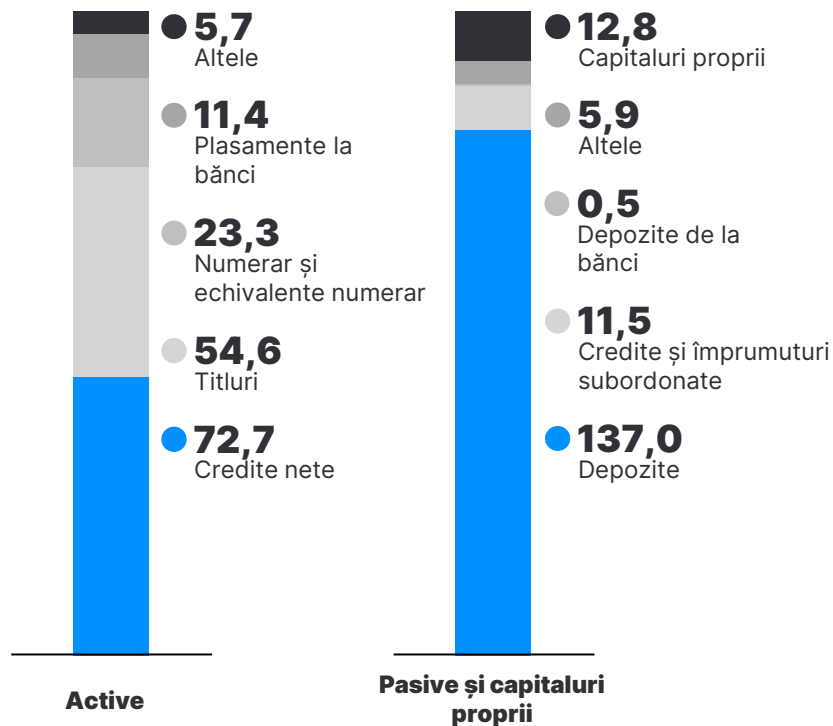
FONDURI PROPRII RON 13,0 MLD

TOTAL EXPUNERE LA RISC RON 64,6 MLD

DENSITATEA RWA 39%

NIVELUL DE LICHIDITATE RIDICAT **MENTINUT**

BILANȚ ACTIVE LICHIDE, MLD RON



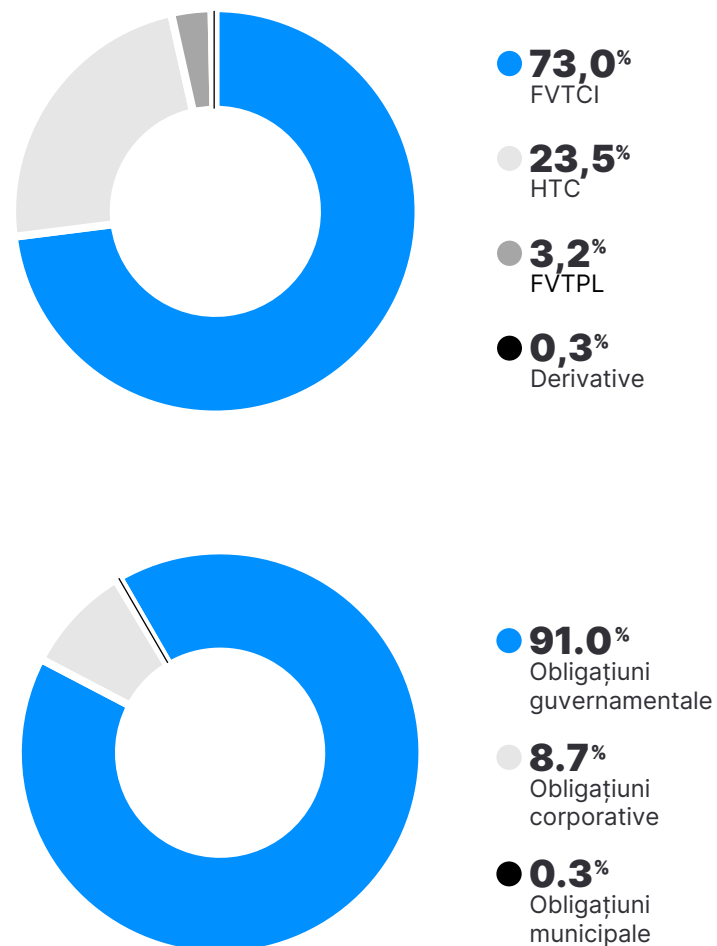
RAPORT CREDITE/DEPOZITE 56,27%

LICHIDITATE IMEDIATĂ 51,87%

LCR 773%

NSFR 238%

CALITATE SOLIDĂ A ACTIVELOR, 54,6 MLD LEI



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

APROBAREA DISTRIBUIRII DE DIVIDENDE CASH

Distribuirea de **dividende cash** din profitul
anului 2023:

- 1.000.000.000 lei din profitul net
al anului 2023
- Dividend brut / acțiune 1,2521000331 lei
Ex-date: 11 iunie
- Data de înregistrare: 12 iunie
Data plății: 26 iunie

APROBAREA BUGETULUI PE 2024

Aprobarea **bugetului pentru 2024**

- Creșterea activelor cu 13,6% în 2024, creșterea
creditelor cu 5,9%
- Profit net de 3 mld. lei
- Investiții de 643 mil. lei, în special în
infrastructura IT și în inițiativele digitale, în
creștere cu 40% comparativ cu anul 2023

MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

Majorarea capitalului social prin **incorporarea rezervelor** din profitul net aferent anului 2023:

- 118 milioane de acțiuni cu valoare nominală de 10 lei
- ~15 acțiuni gratuite vor fi acordate pentru 100 acțiuni deținute la data de înregistrare
- Data de înregistrare: 19 iulie

RĂSCUMPĂRARE DE ACȚIUNI

Răscumpărare de acțiuni până la 6,5 milioane acțiuni, ca parte a programului stock-option plan.

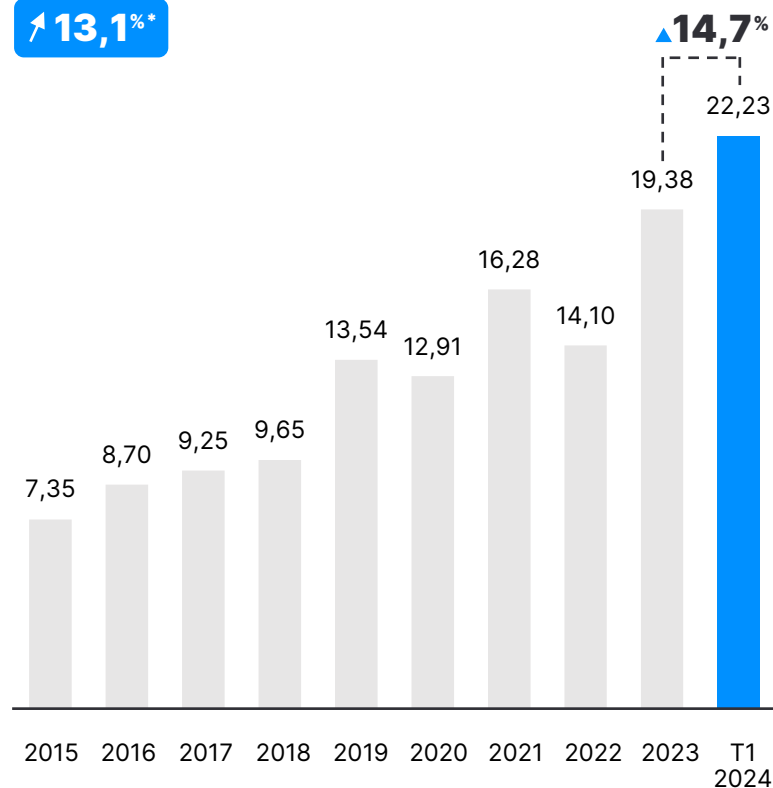
APROBAREA ACHIZIȚIEI OTP

BT achiziționează acțiunile din capitalul social al OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management Romania S.A.I. S.A. și OTP Leasing Romania S.A., și subsidiarele acestor entități.

EVOLUȚIA BT LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI, 2015-T1 2024

CAPITALIZAREA LA BURSA

↑ 13,1%*

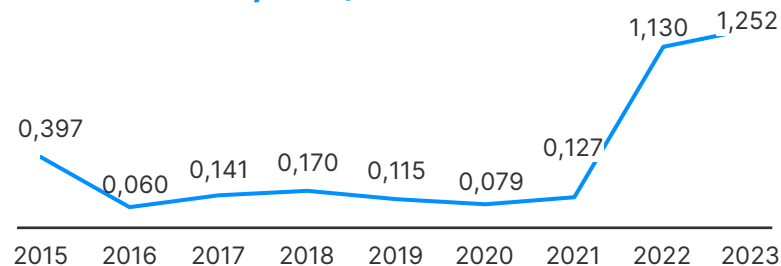


Maxim istoric al BT la închiderea Bursei: 22,96 Mld. RON (4,62 Mld. EUR), pe data de 8 aprilie 2024

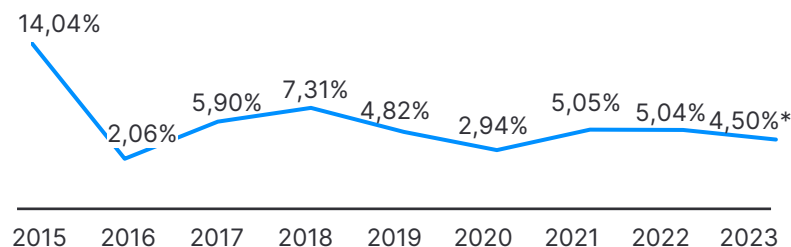
Notă *CAGR

DIVIDENDE BANCA TRANSILVANIA

DIVIDEND / ACȚIUNE, RON

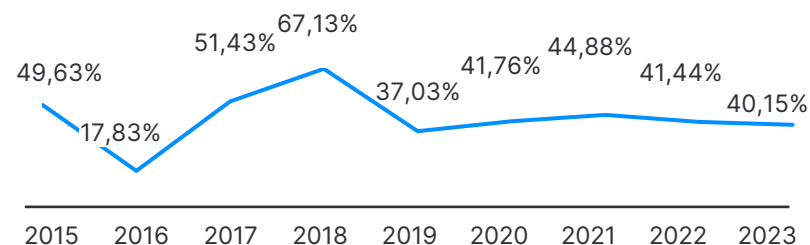


DIVIDEND - RANDAMENT



*Calculat pe baza cursului acțiunii de la data de 31 martie

DIVIDEND CASH DISTRIBUIT



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

ACȚIUNI ÎNTREPRINSE ÎN PRIMUL TRIMESTRU DIN 2024

RAPORTUL DE SUSTENABILITATE AL GRUPULUI BT

- În mai 2024 vom publica al **4-lea Raport de Sustenabilitate**
- În cadrul raportului prezentăm și raportăm în mod detaliat indicatori **GRI**, precum și progresul **ESG**
- Raportul este auditat printr-un **Limited Assurance Report** emis de către Deloitte

INIȚIATIVĂ EDUCAȚIONALĂ PENTRU SECTORUL AGRICOL DIN ROMÂNIA

- **Programul Agro Intergeneration**, o inițiativă a BT în colaborare cu USAMV Cluj-Napoca, continuă să creeze viitori lideri în domeniul agriculturii
- În primul trimestru din 2024 a **4 a cohortă** formată din 30 studenți, din 14 județe ale României, a început acest program
- Programul reprezintă angajamentul Băncii Transilvania de a **sprijini dezvoltarea agriculturii românești** și a fost lansat în 2020

PROMOVĂM UN VIITOR MAI VERDE ÎN RÂNDUL ANTREPRENORILOR LOCALI

- Am găzduit workshop-uri privind producția de energie verde și soluții de eficiență energetică pentru **380 de antreprenori** din **Iași** și **Constanța**, o inițiativă de implicare a clienților
- Aceste workshop-uri fac parte din angajamentul nostru continuu de a construi un **viitor durabil**, oferind acces **atât la resurse financiare, cât și la schimbul de cunoștințe**

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

BT, INTEGRAREA AI ÎN SECTORUL BANCAR

1.000.000

De persoane au făcut peste 1,5 milioane de vizite pe Întreb BT, de la integrarea AI (Oct 2023)

~85.000

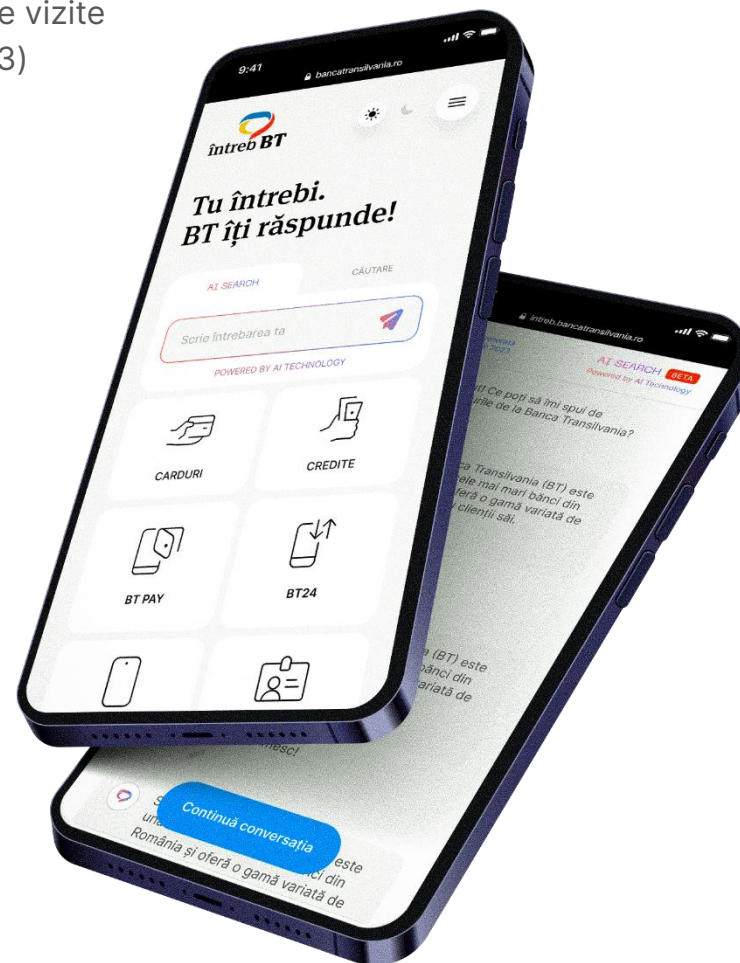
Întrebări la care s-a găsit un răspuns prin intermediul Întreb BT AI Search, în ultima lună

~60.000

Utilizatori unici în T1/2024

INTEGRAREA AI PENTRU UTILIZATORI ȘI ANGAJAȚI

- BT a integrat **inteligența artificială** în platforma sa educațională pentru a simplifica interacțiunile și a spori accesibilitatea utilizatorilor
- În primul trimestru, am adoptat **Microsoft 365 Copilot** și **GitHub Copilot** pentru angajații noștri, pentru a-i ajuta să dezvolte noi obiceiuri de lucru și pentru a spori productivitatea în domeniul dezvoltării de software



FACILITAREA ACCESULUI LA SERVICII FINANCIARE

BT PAY: ALICAȚIA FĂRĂ LIMITE

T1'24 vs T1'23

▲ **27%**

NR. UTILIZATORI

T1'24 vs T1'23

▲ **65%**

VOL. FONDURI TRANSFERATE

T1'24 vs T1'23

▲ **40%**

NR. PLĂȚI CU TELEFONUL

T1'24 vs T1'23

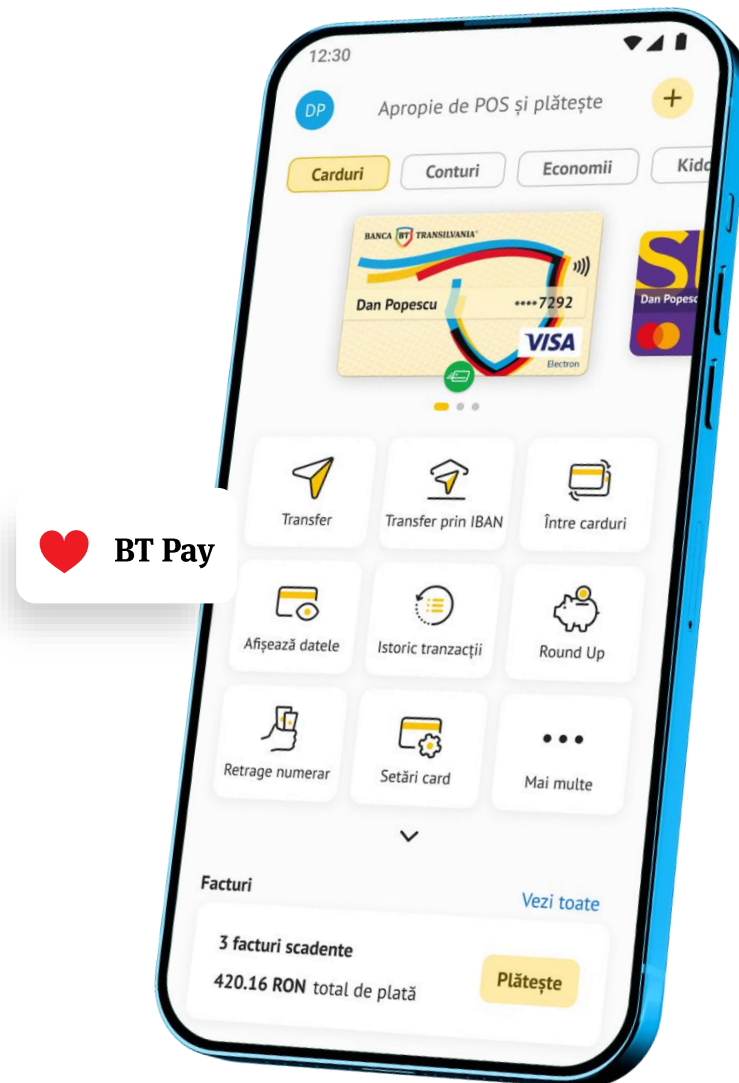
▲ **48%**

VOL. DONAȚII

BANKING ORICÂND, ORIUNDE

- BT Pay facilitator al banking-ului de zi cu zi: Un utilizator accesează în media aplicații de **2 ori/zi**
- Educație financiară de la început: **120,000** conturi BT Pay Kiddo

3X Accesul la banking a crescut de 3 ori în mediul rural în ultimii 3 ani



SALT BANK: CREATĂ DIGITAL

100%

Digital

1st

Neobank construit în România
Fintech cu licență bancară

100^K

Membri fondatori

BANKING SIMPLIFICAT: EXPERIENȚĂ COMPLET DIGITALĂ ADAPTATĂ UTILIZATORILOR MODERNI

Obiective de business

- 1.000.000 clienți în 3 ani
- Breakeven în anul 4

Piețe

Aplicația este disponibilă în 9 țări

- Marea Britanie
- Franța
- Spania
- Belgia
- Germania
- Italia
- Austria
- România
- Olanda

Disponibilă în magazine: 26 martie

Piețele țintă

- Segmentul cu venituri peste medie
- Tineri profesioniști

Valoare adăugată

- Securitate prin design
- Contact-center cu persoane reale

Evenimentul de lansare: 4 aprilie



ÎMBUNĂTĂȚIRI PE BAZA **FEEDBACK-ULUI DE LA CLIENȚI**

200^K

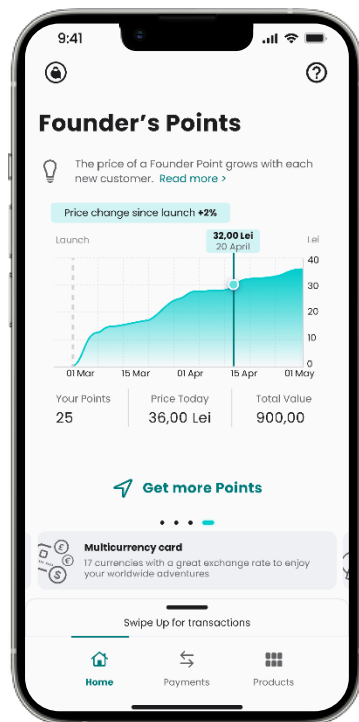
Clienți în prima lună de
funcționare

17

Monede tranzacționabile

132^{MN}

În conturile curente și
depozitele clienților



PUNCTE FONDATOR

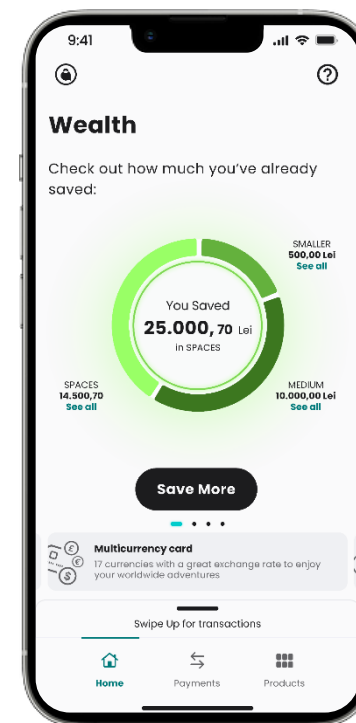
Fiecare **fondator primește 5 puncte +1** pentru fiecare fondator/client atras, puncte cu valoare de acțiuni sau cash, după o perioadă de 1 an

ECONOMISFERA

Conceptul de **educație financiară eficientă**, bazat pe "learning by doing"

SPACES

Comportamente de cheltuire și **economisire responsabile** pentru clienți



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

GRUPUL FINANCIAR BT - PREZENTARE GENERALĂ

INDICATORI T1/2024	PROFIT NET (MIL. RON)	TOTAL ACTIVE/AUM* (MIL. RON)	ROE	ROA	ALȚI INDICATORI
Banca Transilvania	913,24	167.629	32,77%	2,22%	4.288.950 Clienți activi
BT Asset Management S.A.I	6,19	4.871*	17,35%	n/a	166.000 Clienți
BT Capital Partners	2,97	426	5,26%	0,70%	21,14% Cotă de piață BVB
BT Direct	11,38	978	32,12%	4,70%	213.498 Carduri activeo
BT Leasing	31,20	3.983	21,09%	3,13%	26.455 Clienți activi
BT Mic	15,84	1.025	25,34%	6,43%	19.217 Clienți activi
BT Pensii	-0,10	234*	-2,00%	-3,00%	58.838 Participanți activi
Victoriabank	18,25	5.626	6,16%	1,27%	312.496 Clienți activi
Salt Bank	-11,8	1.556	-13,4%	-0,7%	200.000 Clienți noi

CREȘTEREA ANVERGURII GRUPULUI FINANCIAR BT

BT ASSET MANAGEMENT

- +12% număr clienți și +7% AUM comparativ cu decembrie 2023
- randamente de peste 9% ale fondurilor de acțiuni cu expunere la piața locală BT Maxim (cel mai performant fond de equity) și BT Index Romania ROTX; fondul BT Technology +8,7%

BT CAPITAL PARTNERS

- listarea unor obligațiuni emise de Consiliul Județean Cluj în valoare de 76 milioane de euro
- lider de sindicat în cea de-a 15-a emisiune de titluri de stat Fidelis

BT DIRECT

- creditarea a >6.100 de clienți cu 41,3 milioane de lei, pentru cumpărături din magazinele partenere sau credite de consum
- focus pe sectorul sănătății

BT LEASING

- +81% mai multe contracte noi semnate, +58% valoare contracte, an/an, apetit ridicat pentru achiziții
- sprijinirea tranziției către reducerea emisiilor de CO2: 1 din 3 autoturisme finanțate este din categoria electrică și hibridă

BT MIC

- +30% creditare an/an, portofoliu de credite de ~1,1 miliarde RON și 20.000 de clienți cu un credit în derulare
- **Stup** (one-stop shop) și-a dublat activitatea în comparație cu Martie 2023, ajungând la peste 23.000 de membri în comunitate

BT PENSII

- >5.400 noi clienți (Pilonul 3) atrași în T1 2024
- +7,4% AUM comparativ cu decembrie 2023

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

**Decizii Adunarea
Generală a
Acționarilor**

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

**Grupul
Financiar BT**

7

Anexe

8

ANEXA 1: CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS INDIVIDUAL

RON MIL	MAR 2024	MAR 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	1.324,7	1.031,4	28,4%
Venituri nete din speze și comisioane	295,9	250,9	18,0%
Venituri nete din tranzacționare	156,5	122,5	27,8%
Other net income	132,8	38,8	242,5%
VENITURI OPERAȚIONALE	1.910,0	1.443,6	32,3%
Cheltuieli cu personalul	(482,1)	(400,6)	20,3%
Depreciere și amortizare	(104,2)	(97,6)	6,8%
Alte cheltuieli operaționale	(297,0)	(203,9)	45,7%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(883,3)	(702,2)	25,8%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	1.026,7	741,5	38,5%
COSTUL RISCULUI	46,0	40,5	13,6%
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1.072,6	781,9	37,2%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(159,4)	(106,0)	50,4%
PROFIT NET	913,2	675,9	35,1%

ANEXA 1: BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

RON | MIL

	MAR 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	23.303,6	22.286,3	4,6%
Plasamente la bănci și instituții publice	11.358,1	12.619,3	-10,0%
Credite acordate clienței, net	72.657,6	71.550,4	1,5%
Titluri (de stat)	54.580,1	50.075,5	9,0%
Active imobilizate	1.301,7	1.317,4	-1,2%
Active aferente dreptului de utilizare	689,8	698,0	-1,2%
Investiții în entități asociate	873,3	873,3	0,0%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	340,4	337,3	0,9%
Alte active financiare	2.330,5	1.856,0	25,6%
Alte active nefinanciare	193,4	171,4	12,8%
TOTAL ACTIVE	167.628,5	161.785,0	3,6%
Resurse atrase de la bănci	542,3	1.081,8	-49,9%
Resurse atrase de la clientelă	136.976,6	134.443,4	1,9%
Împrumuturi de la bănci și FI	9.013,1	8.583,8	5,0%
Împrumuturi subordonate	2.454,9	2.403,7	2,1%
Datorii cu impozit curent	143,0	113,3	26,2%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	562,3	551,5	2,0%
Datorii financiare din contracte de leasing	664,4	669,8	-0,8%
Alte datorii financiare	4.252,3	1.936,5	119,6%
Alte datorii nefinanciare	239,9	172,0	39,5%
TOTAL DATORII	154.848,8	149.955,6	3,3%
CAPITALURI PROPRII	12.779,7	11.829,4	8,0%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	167.628,5	161.785,0	3,6%

ANEXA 2: CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

RON MIL	MAR 2024	MAR 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	1.543,0	1.241,9	24,2%
Venituri nete din speze și comisioane	337,7	287,9	17,3%
Venituri nete din tranzacționare	190,9	135,2	41,1%
Other net income	144,5	75,4	91,7%
VENITURI OPERAȚIONALE	2.216,0	1.740,5	27,3%
Cheltuieli cu personalul	(579,9)	(476,3)	21,8%
Depreciere și amortizare	(119,3)	(106,7)	11,8%
Alte cheltuieli operaționale	(338,4)	(241,0)	40,4%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(1.037,6)	(824,0)	25,9%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	1.178,4	916,5	28,6%
COSTUL RISCULUI	(2,9)	51,8	
Castig din achiziție	132,7	0,0	
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1.308,2	968,3	35,1%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(175,7)	(130,6)	34,6%
PROFIT NET	1.132,4	837,7	35,2%

ANEXA 2: BILANȚ, IFRS CONSOLIDAT


RON | MIL


	MAR 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	25.243,5	24.252,6	4,1%
Plasamente la bănci și instituții publice	11.265,6	12.273,0	-8,2%
Credite acordate clienței, net	77.056,2	75.570,9	2,0%
Titluri (de stat)	56.642,4	51.775,4	9,4%
Active imobilizate	2.118,5	2.126,9	-0,4%
Active aferente dreptului de utilizare	504,0	514,1	-2,0%
Investiții în entități asociate	0,0	1,3	
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	358,0	354,5	1,0%
Alte active financiare	2.500,1	1.980,1	26,3%
Alte active nefinanciare	295,4	320,4	-7,8%
TOTAL ACTIVE	175.983,7	169.169,2	4,0%
Resurse atrase de la bănci	534,7	1.034,6	-48,3%
Resurse atrase de la cliență	141.197,3	138.053,0	2,3%
Împrumuturi de la bănci și FI	10.178,8	9.548,6	6,6%
Împrumuturi subordonate	2.462,0	2.423,2	1,6%
Datorii cu impozit curent	135,4	103,9	30,4%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	669,6	651,1	2,8%
Datorii financiare din contracte de leasing	524,8	533,4	-1,6%
Alte datorii financiare	4.830,6	2.636,9	83,2%
Alte datorii nefinanciare	359,7	288,1	24,9%
TOTAL DATORII	160.893,0	155.272,7	3,6%
CAPITALURI PROPRII	14.327,4	13.224,0	8,3%
Total datorii și capitaluri proprii	763,3	672,5	13,5%
RON MIL	175.983,7	169.169,2	4,0%

VĂ MULTUMIM



 investor.relations@btrl.ro

 +40 264 407 150
+40 264 301 128

 Calea Dorobanților, Nr. 30-36, Cluj-Napoca, România