



# **BANCA TRANSILVANIA**

**Rezultate Financiare, Trimestrul I**

8 mai 2023

# Clauze de neasumare a responsabilității

---

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 nicio 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

Hotărâri AGA

5

Digital

6

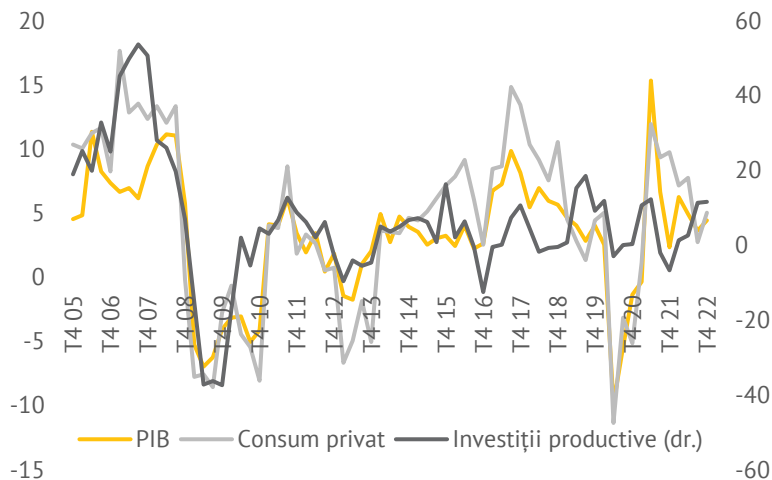
Grupul Financiar BT

7

Anexe

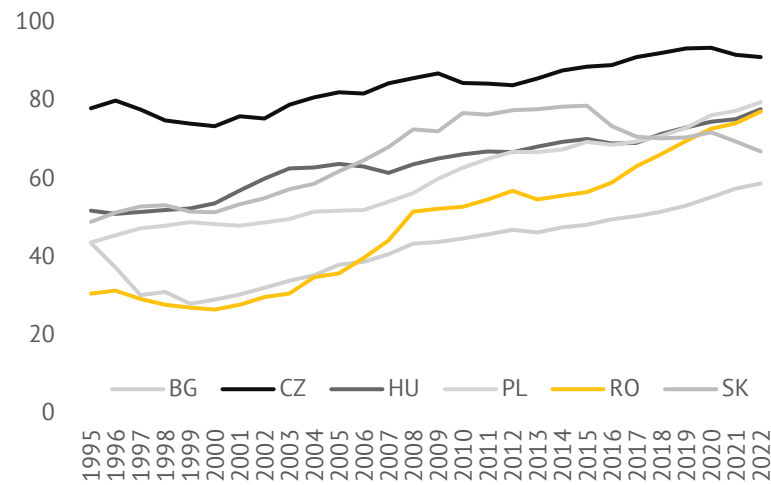
## ECONOMIA REALĂ

### PIB, CONSUM PRIVAT, INVESTIȚII PRODUCTIVE (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

### PIB/LOCUIȚOR (PPC) (% MEDIA UE)



Sursa: Eurostat

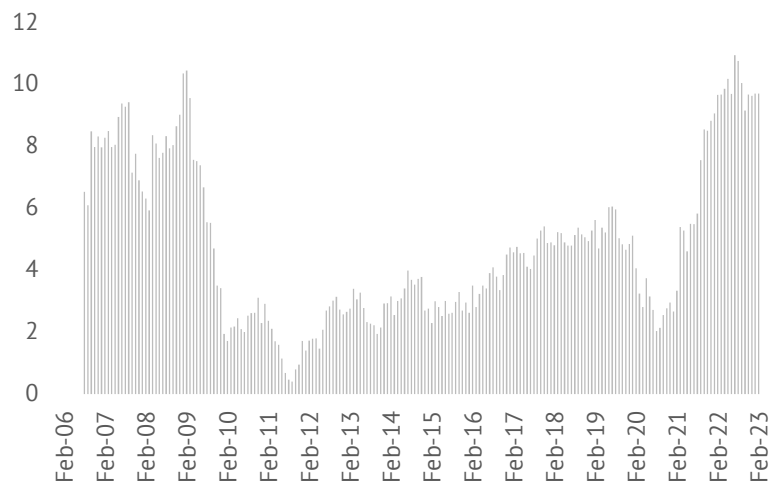
## EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

### Relansarea economică post-pandemie a continuat la început de an

- Economia României a crescut cu 4,7% an/an în 2022, ritm superior celui potențial, pe fondul accelerării investițiilor productive (la 8,0% an/an).
- Relansarea economică post-pandemie s-a consolidat la început de 2023, aspect reflectat de dinamica indicatorilor macroeconomici lunari.
- Ameliorarea încrederii în economie în martie (spre maximum din noiembrie), creșterea investițiilor străine directe și a cheltuielilor de capital ale statului în perioada ianuarie – februarie exprimă perspective de consolidare a fluxurilor investiționale post-pandemie în trimestrele următoare, cu impact pozitiv pentru convergența europeană.
- Pe de altă parte, consum privat resimte nivelul ridicat al inflației.
- În scenariul macroeconomic central actual previzionăm creșterea economiei României cu ritmuri anuale de 2,9% în 2023, 3,7% în 2024 și 4,0% în 2025, pe fondul continuității ciclului investițional – investițiile productive s-ar putea majora cu rate anuale de 5,5% în 2023, 5,8% în 2024 și 7,2% în 2025.
- Subliniem faptul că România poate depăși vecinii sai din perspectiva PIB/locuitor la paritatea puterii de cumpărare în 2023 și nivelul din Polonia la jumătatea deceniului.

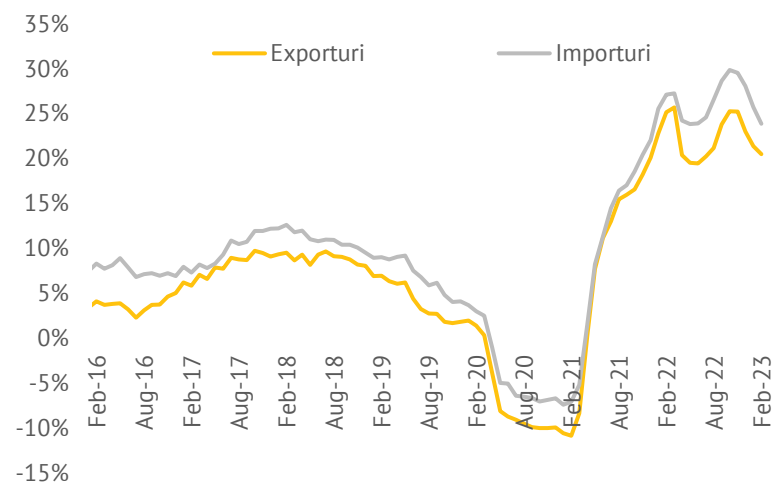
## ECONOMIA REALĂ

### INVESTIȚII STRĂINE DIRECTE (MLD. EUR) (SUMA ULTIMELOR 12 LUNI)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

### EXPORTURI VS. IMPORTURI DE BUNURI (MA12, AN/AN)



Sursa: Institutul Național de Statistică (INS)

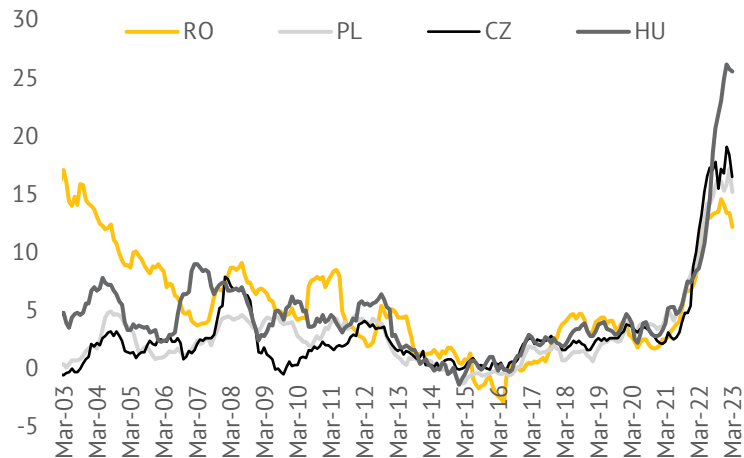
## EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

### Investițiile străine directe în creștere, deficitul comercial în ajustare

- Statisticile Băncii Naționale a României (BNR) indică majorarea investițiilor străine directe cu 4,0% an/an la 2,0 miliarde EUR în perioada ianuarie – februarie 2023, confirmându-se gradul ridicat de încredere pe care capitalul străin îl are în potențialul de creștere și dezvoltare din economia națională pe termen mediu.
- Participațiile la capital s-au situat la 1,6 miliarde EUR la două luni din 2023.
- Se confirmă rezistența economiei naționale la tensiunile geo-politice regionale – localizarea în proximitatea evenimentelor din Ucraina nu a afectat negativ fluxurile investiționale.
- Anul trecut România a înregistrat un nivel record al investițiilor străine directe (aproximativ 10 miliarde EUR).
- Pe de altă parte, deficitul comercial cu bunuri s-a diminuat cu 5,0% an/an la 4,4 miliarde EUR în primele două luni din 2023, evoluție determinată și de ajustarea comportamentului de consum al populației, în contextul presiunilor inflaționiste și nivelului ridicat al incertitudinii.

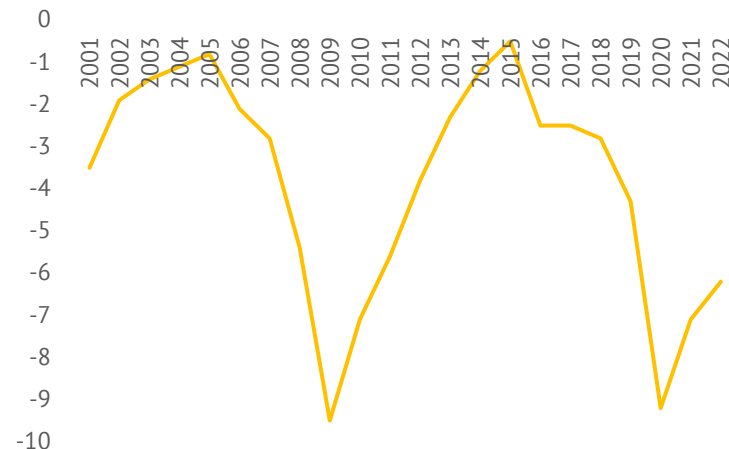
## POLICY MIX

### PREȚURI DE CONSUM (IAPC) (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

### BUDGET DEFICIT / GDP RATIO (%)



Sursa: Ministerul Finanțelor Publice

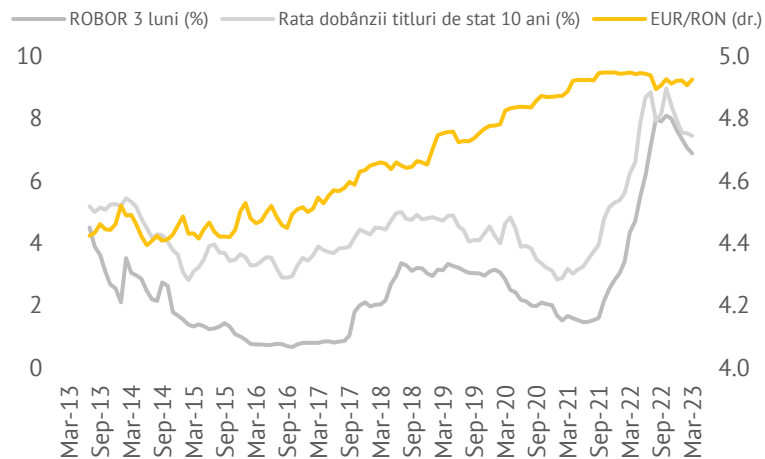
## EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

### Presiunile inflaționiste în temperare, deficitul bugetar în intensificare

- Dinamica anuală a prețurilor de consum a schimbat tendința (din una de accelerare în una de decelerare) la finalul anului trecut.
- Conform Eurostat prețurile de consum (pe indicele armonizat UE) au crescut cu 12,2% an/an în martie, cel mai redus nivel din aprilie 2022.
- Inflația din România a continuat să se poziționeze în martie la niveluri inferioare celor din principalele economii din Europa Centrală și de Est: 15,2% an/an în Polonia, 16,5% an/an în Cehia și 25,6% an/an în Ungaria.
- În acest context, Banca Națională a României (BNR) a majorat rata de dobândă de referință cu 25 puncte bază la 7,00% la prima ședință de politică monetară din 2023, dar a semnalat o consolidare ulterior, pe fondul perspectivelor de decelerare a inflației și de temperare a ritmului activității economice.
- La nivelul finanțelor publice deficitul bugetar s-a intensificat în intervalul ianuarie – februarie 2023 la 1,07% din PIB (de la 0,67% din PIB în perioada similară din 2022), pe fondul creșterii puternice a cheltuielilor publice.
- Prin urmare, Administrația a semnalat perspectiva implementării de măsuri pentru ajustarea cheltuielilor bugetare.

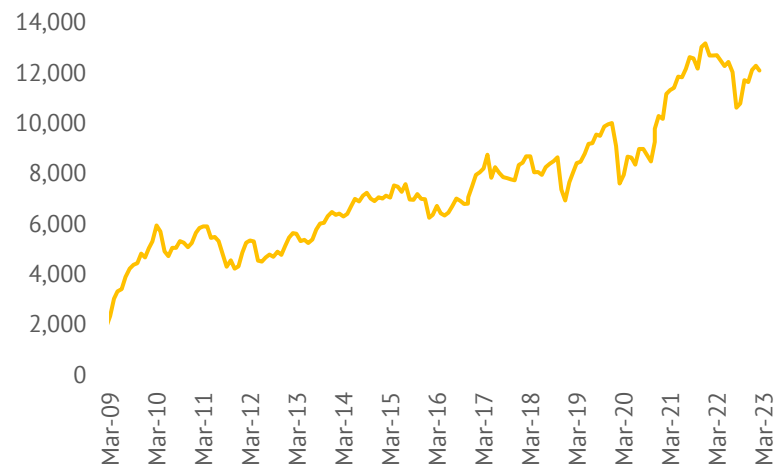
## ECONOMIA FINANCIARĂ

### RATELE DE DOBÂNDĂ VS. EUR/RON



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

### INDICELE BET (PUNCTE)



Sursa: Bursa de Valori București (BVB)

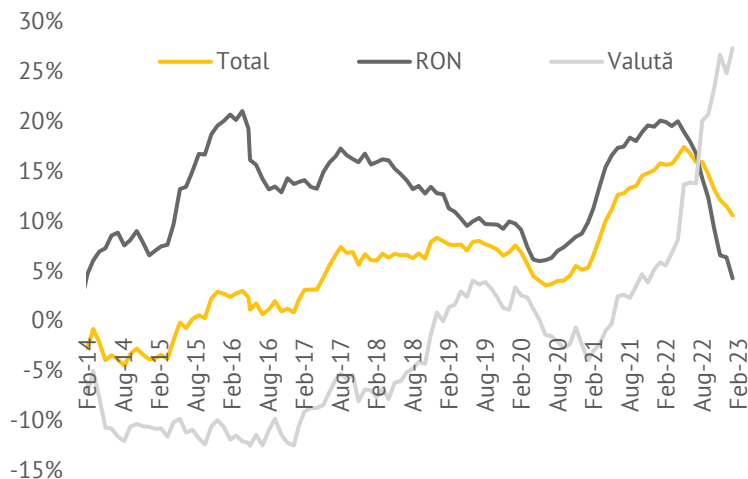
## EVOLUȚIILE MACROECONOMICE

Economia financiară a prezentat rezistență la turbulențele bancare din SUA și Elveția

- La nivelul dimensiunii financiare a economiei se evidențiază scăderea ratelor de dobândă și creșterea indicelui bursier BET în T1 2023, evoluții care reflectă rezistența la unda de volatilitate din piețele financiare internaționale, indusă de turbulențele bancare din SUA și Elveția.
- Pe piața monetară ROBOR la trei luni s-a diminuat cu 72 puncte bază între final de 2022 și sfârșitul trimestrului I 2023, la 6,85%.
- În martie acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 6,89%, cel mai redus din iunie 2022, pe fondul schimbării de tendință pentru dinamica anuală a prețurilor de consum, cu impact la nivelul așteptărilor privind deciziile de politică monetară.
- În sfera pieței titlurilor de stat rata de dobândă pe scadența 10 ani s-a diminuat cu 85 puncte bază între final decembrie 2022 și sfârșit de martie 2023, la 7,34%.
- Pe piața de acțiuni indicele bursier BET a crescut cu 3,8% în T1 2023.
- Pe de altă parte, cursul mediu lunar EUR/RON s-a apreciat în martie spre cel mai ridicat nivel din octombrie 2022.

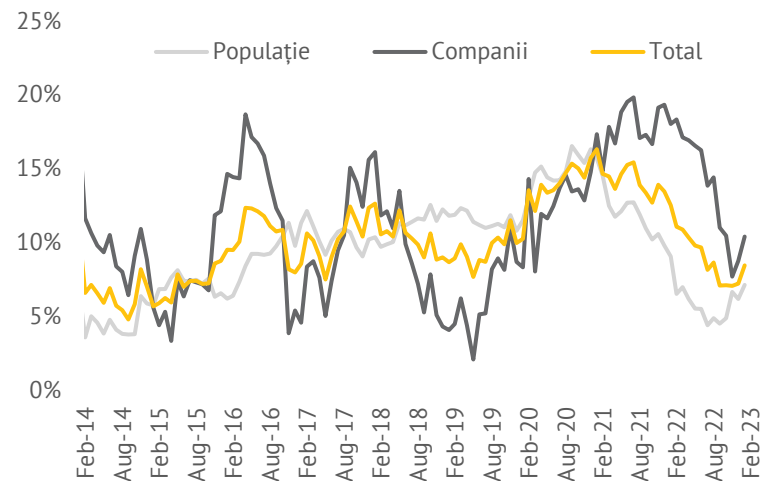
## CREDITAREA

### CREDITUL NEGUVERNAMENTAL (AN/AN)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

### DEPOZITELE NEGUVERNAMENTALE (AN/AN)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

## DINAMICA SECTORULUI BANCAR

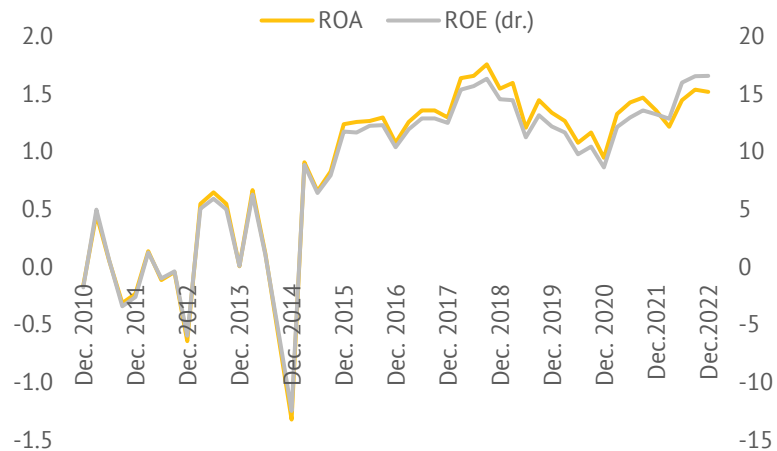
### Creditarea a decelerat la început de 2023

- Conform Băncii Naționale a României (BNR) ritmul anual al creditării a decelerat la 10,6% în februarie, minimul din mai 2021.
- Se evidențiază temperarea creditului neguvernamental în RON la 4,3% an/an în februarie, minimul din februarie 2014, pe fondul ajustărilor din economie și nivelului ridicat al ratelor nominale de dobândă.
- Creditul neguvernamental în valută a urcat cu 27,4% an/an în februarie, cel mai bun ritm din aprilie 2009.
- Creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 1,9% ytd la 195,8 miliarde RON în februarie, expresie a continuării fluxurilor investiționale post-pandemie.
- Pe de altă parte, creditul acordat populației a scăzut cu 0,8% ytd la 170,1 miliarde RON în februarie.
- Depozitele neguvernamentale au accelerat la 8,5% an/an în februarie, cel mai bun ritm din septembrie 2022.
- Se evidențiază creșterea depozitelor companiilor cu 2,3% ytd la 215,4 miliarde RON în februarie.
- Depozitele populației au urcat cu 1,3% ytd la 306,7 miliarde RON în februarie.



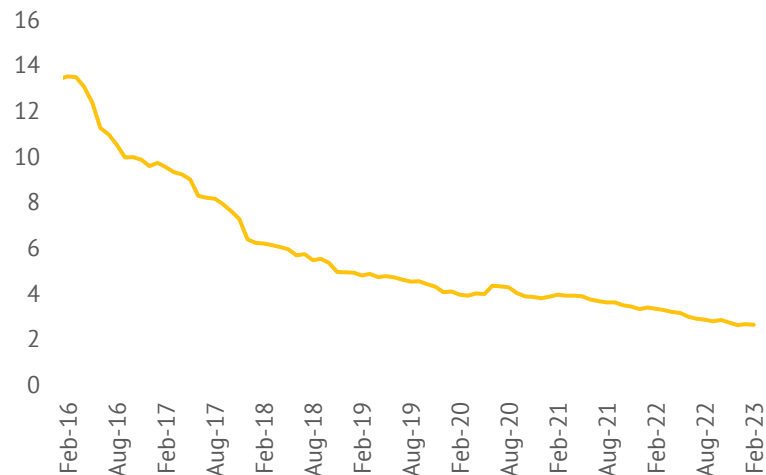
## DEPOZITELE

### INDICATORI RENTABILITATE SECTORUL BANCAR (%)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

### RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (%)



source: National Bank of Romania (NBR)

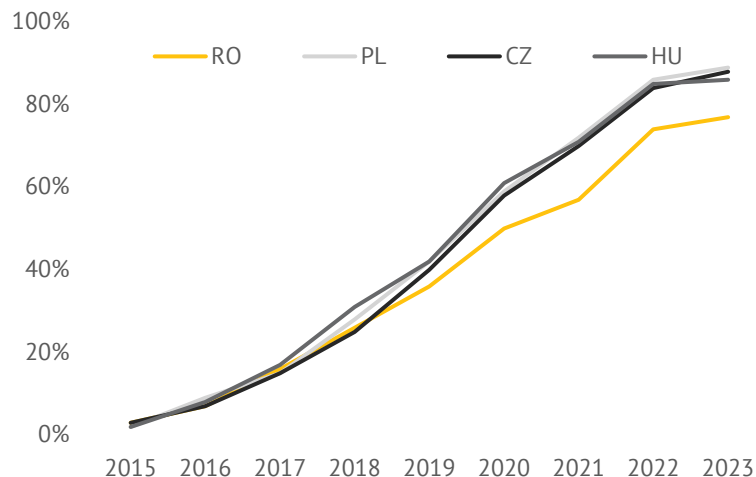
## DINAMICA SECTORULUI BANCAR

### Performanță financiară solidă a sectorului bancar

- Activele totale ale sectorul bancar din România au crescut cu 11,8% an/an în medie în 2022, evoluție susținută de relansarea economică și de ciclul monetar post-pandemie.
- La final de 2022 activele totale din sectorul bancar se situau la 701,4 miliarde RON (141,8 miliarde EUR), în majorare cu 9,6% an/an.
- Sectorul bancar a înregistrat un rezultat net agregat de 10,2 miliarde RON în 2022 (2,1 miliarde EUR), în creștere cu 25,0% an/an.
- În 2022 indicatorii rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalurilor au crescut la 1,52%, respectiv 16,59%.
- Indicatorul de solvabilitate s-a situat la 21,83% la final de 2022, cu mult peste nivelurile reglementate.
- Subliniem faptul că rata creditelor neperformante s-a situat la 2,66% în februarie 2023, în zona minimelor istorice.
- Sectorul bancar din România prezintă o poziție financiară solidă, iar perspectivele de continuare a fluxurilor investiționale post-pandemie și de decelerare a inflației exprimă o probabilitate ridicată ca eventuala deteriorare a calității portofoliilor de credite să nu fie severă.

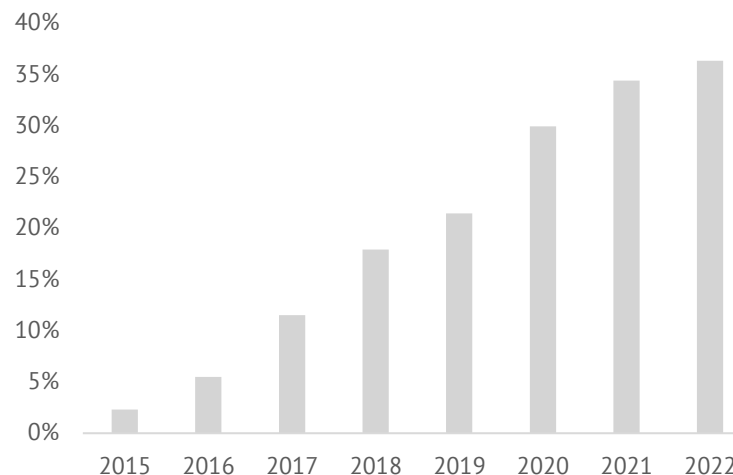
## FONDURILE UE

### RATA DE ABSORBȚIE FONDURI UE 2014 - 2020



Sursa: Comisia Europeană

### FONDURI UE 2014-2020 (% INVESTIȚII PRODUCTIVE)



Sursa: estimări BT utilizând datele Eurostat și Comisiei Europene

## DINAMICA SECTORULUI BANCAR

Rata de absorbție a fondurilor europene în creștere în T1

- Datele Comisiei Europene indică creșterea ratei de absorbție a fondurilor europene din cadrul financiar multianual 2014-2020 cu trei puncte procentuale la 77% în România de la începutul anului curent.
- Acest indicator continuă însă să se situeze sub nivelurile din țările Europei Centrale și de Est: 89% în Polonia, 88% în Cehia și 86% în Ungaria.
- Subliniem faptul că ponderea fondurilor europene din acest cadru financiar în formarea brută de capital fix a crescut de la 2,3% în 2015 la 34,4% în 2021 și 36,3% în 2022.
- Perspectivele pentru 2023 pentru atragerea fondurilor europene sunt favorabile, fiind ultimul an din cei alocați cadrului 2014-2020.
- La final de aprilie Ministerul Finanțelor estima că va accesa în 2023 prin programul PNRR doar 1,9 miliarde EUR.

# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

**Performanță financiară**

3

Risc

4

Hotărâri AGA

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

## BT Performance

PROFITABILITATE	INDIVIDUAL			CONSOLIDAT		
	3M 2023	3M 2022	Δ	3M 2023	3M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi, <i>mil. RON</i>	1.031,4	810,3	27,3%	1.241,9	969,4	28,1%
Venituri nete din speze și comisioane, <i>mil. RON</i>	250,9	218,9	14,6%	287,9	259,0	11,1%
Cheltuieli operaționale, <i>mil. RON</i>	(702,2)	(587,2)	19,6%	(824,0)	(689,1)	19,6%
Profit operațional înainte de provizioane, <i>mil. RON</i>	741,5	464,6	59,6%	916,5	607,1	51,0%
Profit net, <i>mil. RON</i>	675,9	464,6	45,5%	837,7	400,3	109,3%
Rezultat pe acțiune, <i>RON</i>				1,0107	0,4804	110,4%
Costul riscului, net	-0,24%	0,69%	-0,93 pp	-0,29%	0,86%	-1,1 pp
Marja netă a dobânzii	3,20%	2,80%	0,41 pp	3,38%	3,10%	0,3 pp
Rentabilitatea capitalurilor	34,29%	14,67%	19,63 pp	24,93%	16,65%	8,3 pp
Raportul cost-venit*	46,48%	50,64%	-4,16 pp	45,54%	48,99%	-3,5 pp

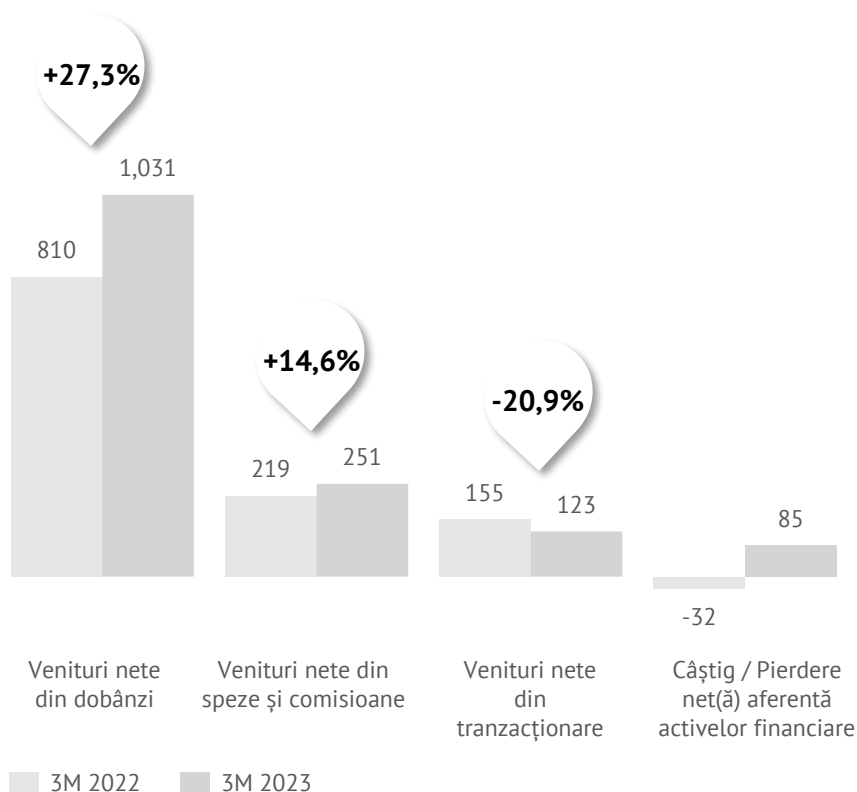
\*Calculat presupunând că contribuția anuală la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție este repartizată în mod egal pe 12 luni.

SUMAR BILANȚ	MAR/23	DEC/22	Δ	MAR/23	DEC/22	Δ
Total active, <i>mil. RON</i>	139.997	133.960	4,5%	147.930,7	140.510,8	5,3%
Credite brute, <i>mil. RON</i>	67.535	67.474	0,1%	72.406,9	72.529,5	-0,2%
Resurse atrase de la clienți, <i>mil. RON</i>	122.306	116.504	5,0%	126.779,3	119.731,7	5,9%
Raport credite brute/depozite	55,22%	57,92%	-2,7 pp	57,11%	60,58%	-3,5 pp
Credite neperformante (EBA)	2,40%	2,44%	0,0 pp			

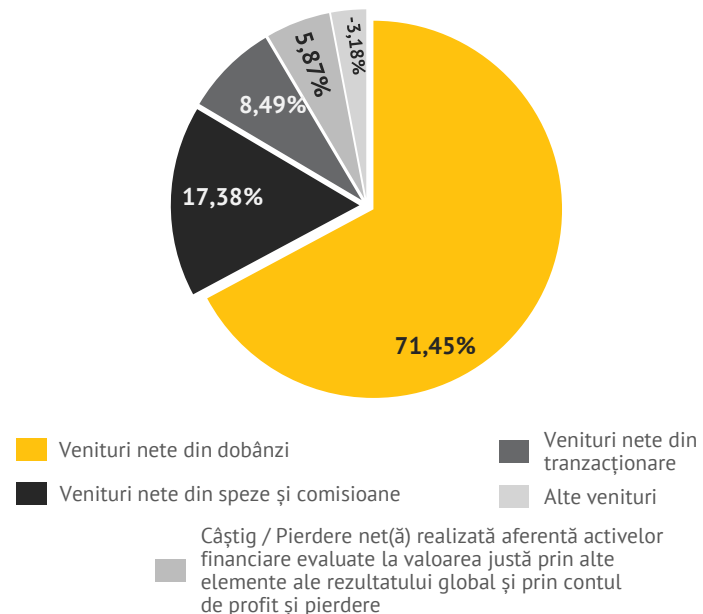
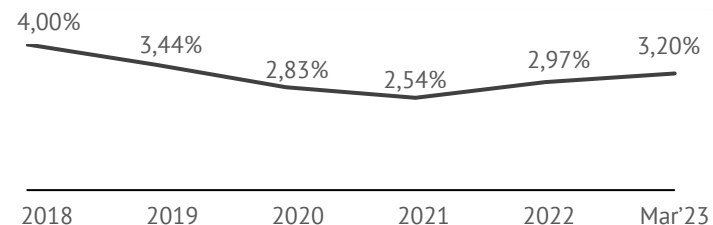
CAPITAL	MAR/23	DEC/22	MAR/23	DEC/22
Capital de rang 1 (profit inclus)	17,22%	18,92%	16,63%	18,37%
Capitaluri totale (profit inclus)	19,86%	21,61%	18,96%	20,78%

## Evoluții în structura veniturilor

### PORTOFOLIU DE CREDITE

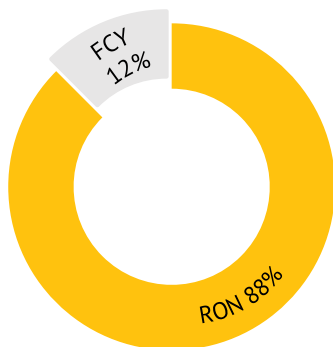


### MARJA NETĂ A DOBÂNZII

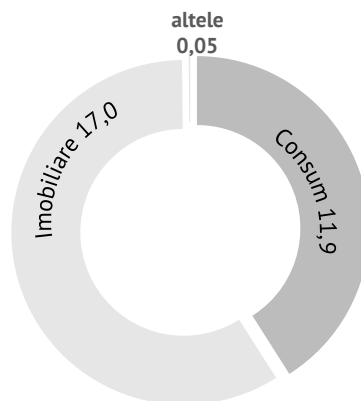


## Creditare, creștere continuă

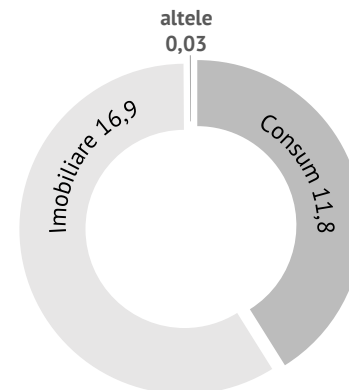
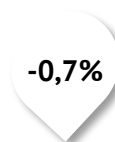
### CREDITE PERSOANE FIZICE



Mar/23

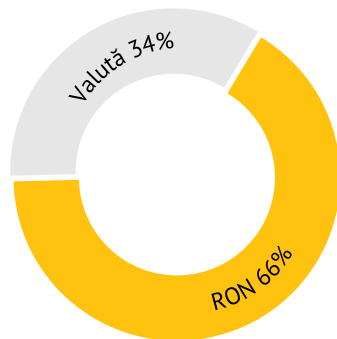


Dec/22  
28,9 mld. RON

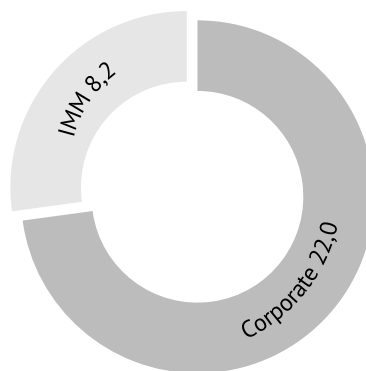


Mar/23  
28,7 mld. RON

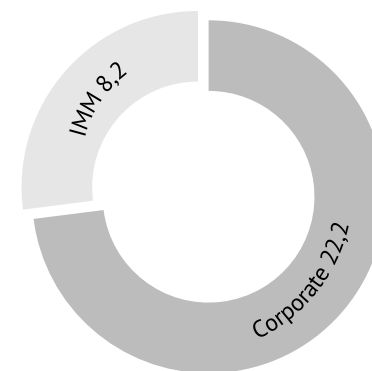
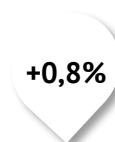
### CREDITE PERSOANE JURIDICE



Mar/23



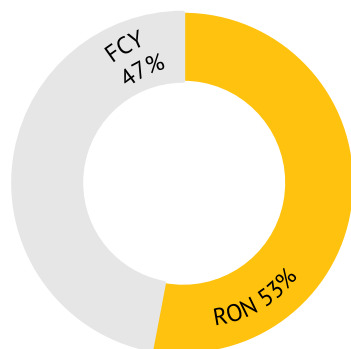
Dec/22  
30,1 mld. RON



Mar/23  
30,4 mld. RON

## Depozite, creștere susținută

### DEPOZITE PERSOANE FIZICE

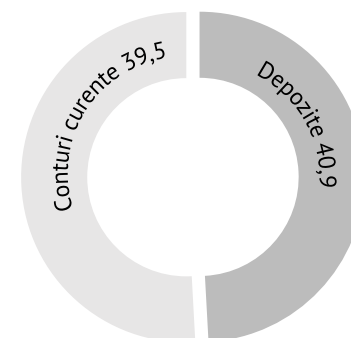


Mar/23



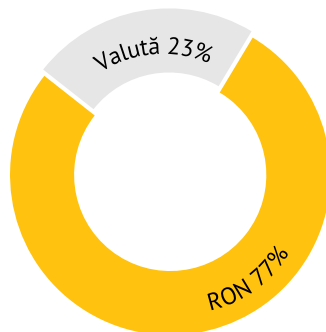
Dec/22  
77,9 mld. RON

+3%

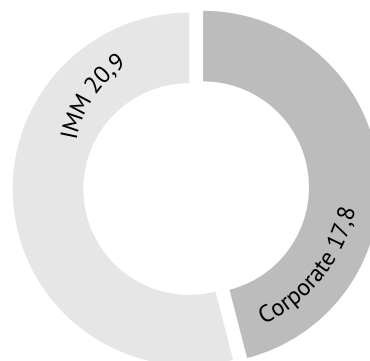


Mar/23  
80,3 mld. RON

### DEPOZITE PERSOANE JURIDICE

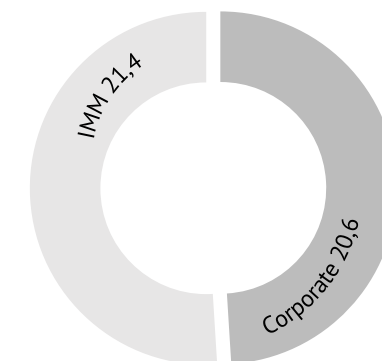


Mar/23



Dec/22  
38,6 mld. RON

+9%

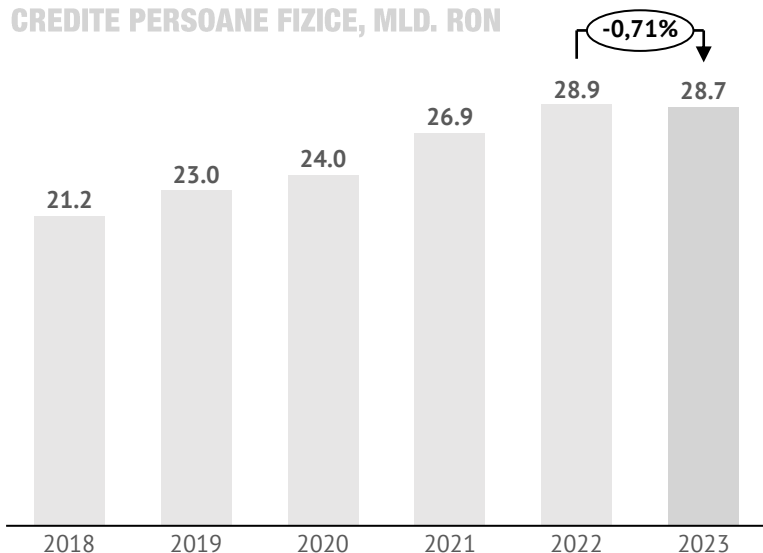


Mar/23  
42,0 mld. RON

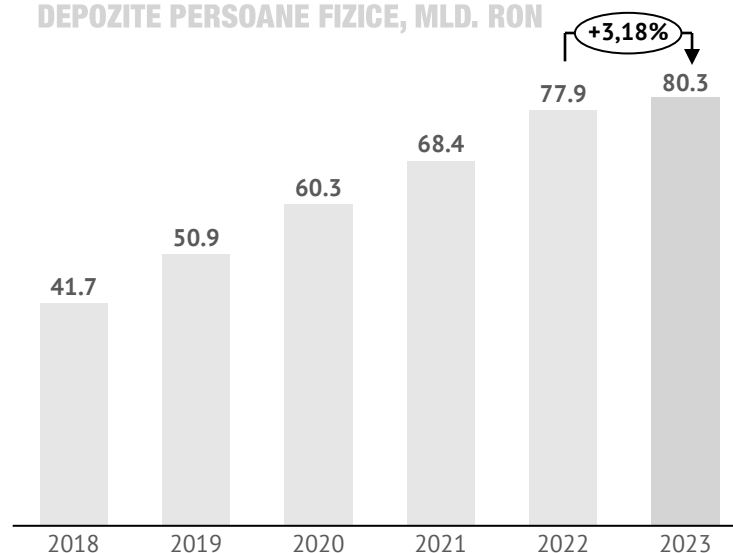
## Persoane fizice

impactul presiunii inflaționiste și al creșterii ratelor dobânzii

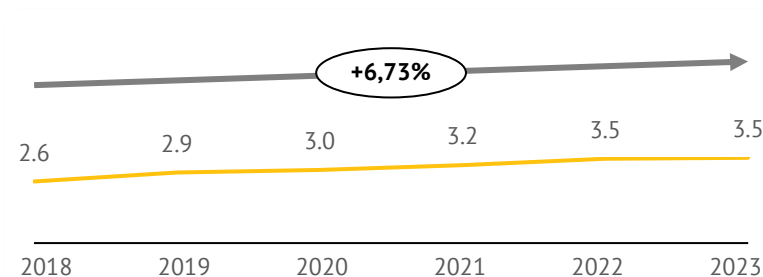
CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



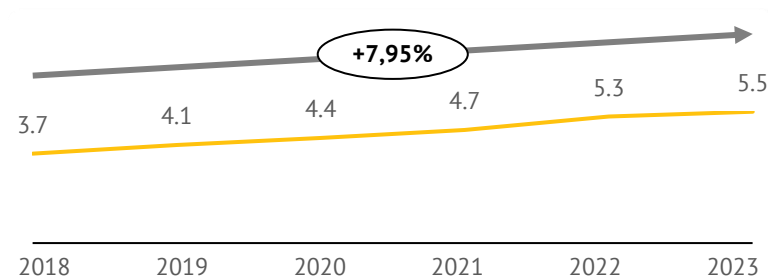
DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



CLIEȚI ACTIVI, MIL.



NR. DE CARDURI, MIL.

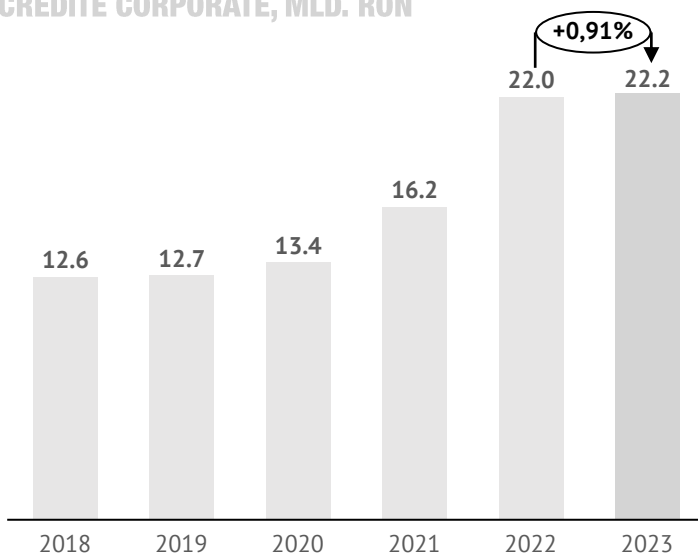




## IMM și Corporate

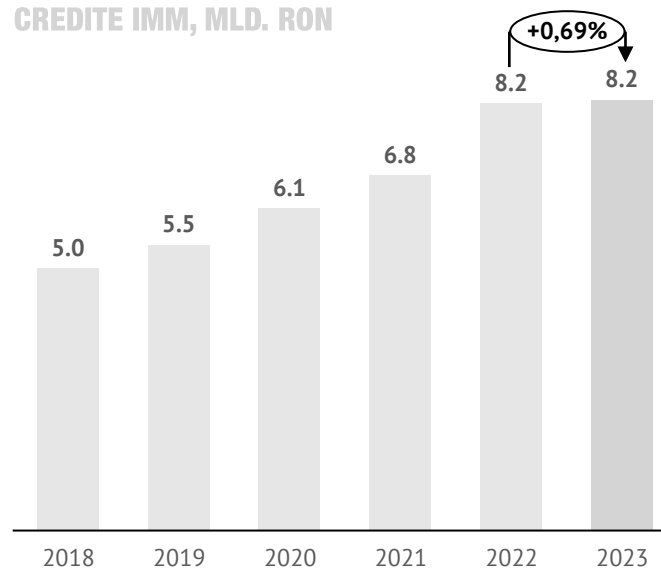
producție nouă de peste 5 mld. RON

CREDITE CORPORATE, MLD. RON



- Consolidarea competențelor cheie în procesul de finanțare al corporațiilor;
- Participarea activă în finanțarea ESG/ proiectelor privind eficiență și energia regenerabilă.

CREDITE IMM, MLD. RON



- Focus pe inițiative digitale;
- Susținerea programelor naționale IMM Invest, acordări în valoare de ~700mil lei în 2023;
- Susținerea programului Start-up Nation în ediția din 2023.

# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

**Risc**

4

Hotărâri AGA

5

Digital

6

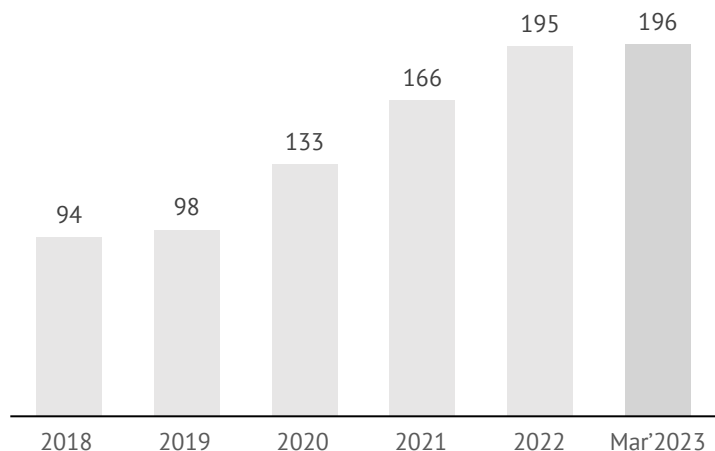
Grupul Financiar BT

7

Anexe

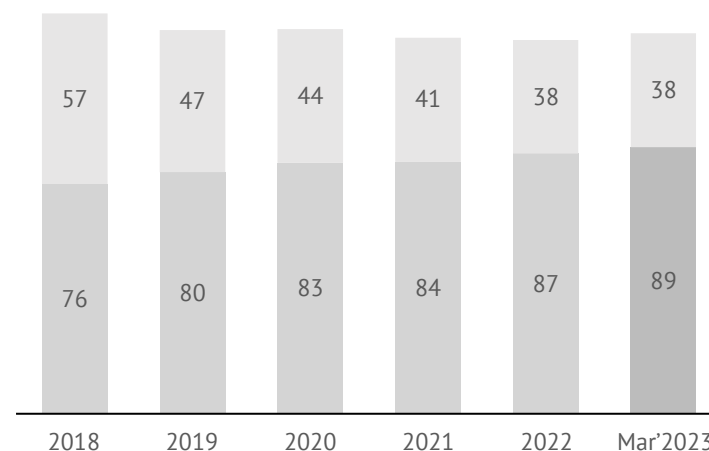
## NPL: Portofoliul diversificat contribuie la reziliența calității creditelor

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

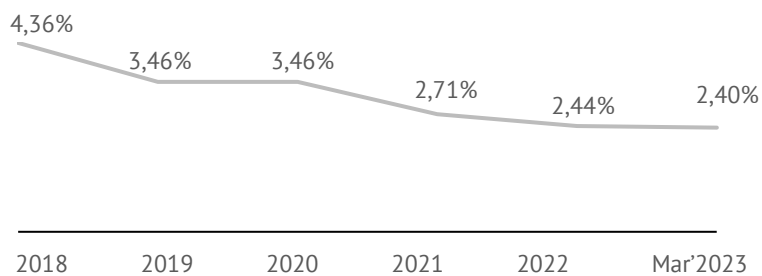


\*Total ECLs pe NPLs

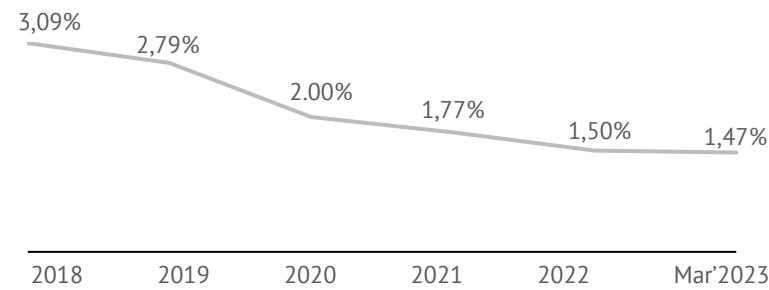
RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE  
(PAR90)



Acoperirea creditelor neperformante cu garanții ipotecare  
Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane



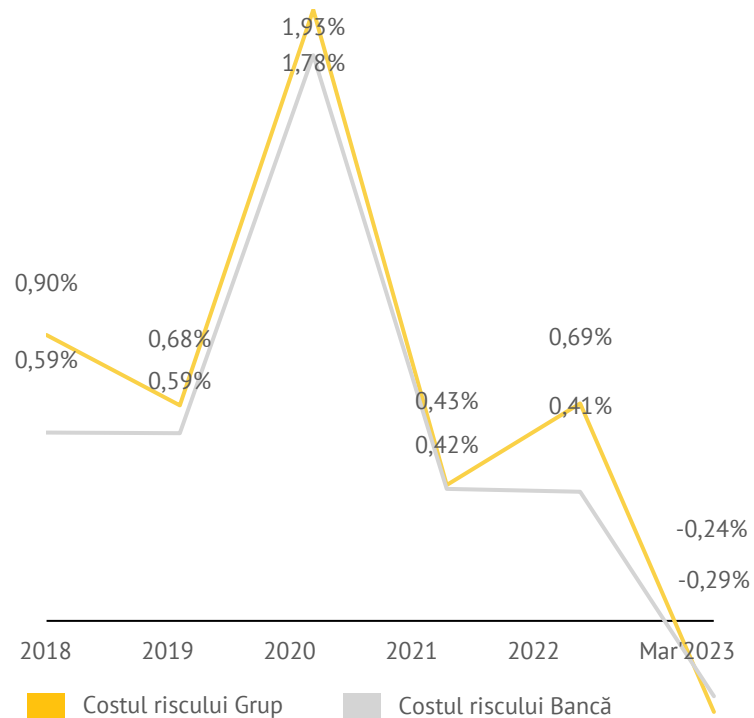
Rata creditelor neperformante  
(EBA)



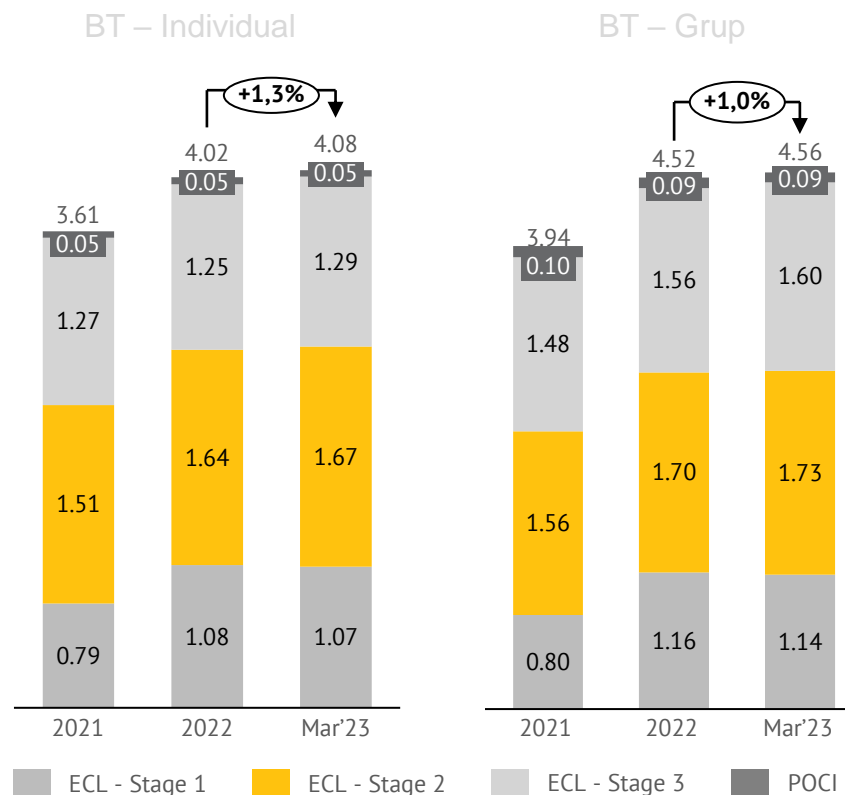
Credite neperformante (PAR 90)

## Bună gestionare a riscului de credit – calitatea activelor stabilă

COSTUL RISCULUI, %

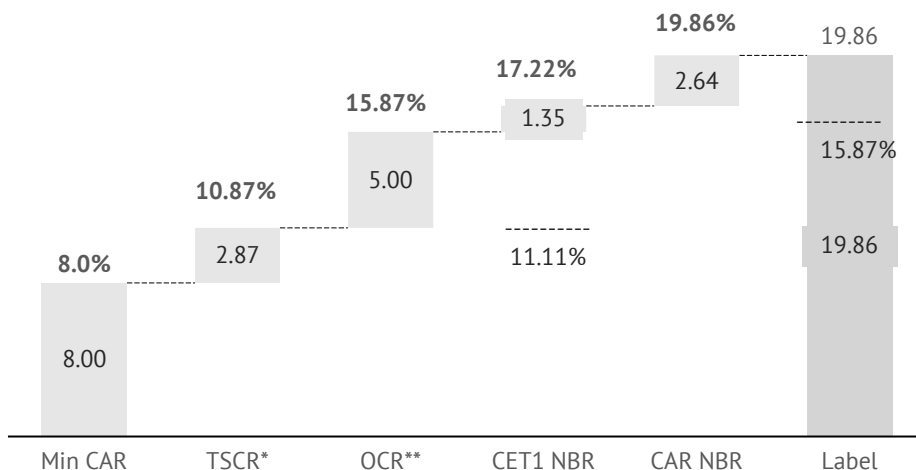


PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE, MLD. RON



## Mentținerea unui nivel confortabil al solvabilității

### INDICATORI DE CAPITAL, %



### Individual, cadrul de calcul al BNR, tranzitoriu, cu profit inclus:

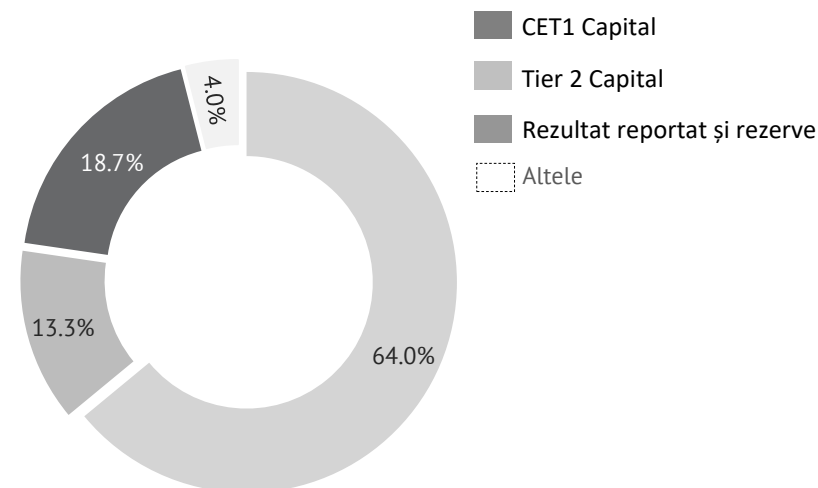
\*Cerința totală de capital (TCSR) include Solvabilitatea (CAR) min. și cerințele suplimentare reglementate de BNR

\*\*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

### 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:

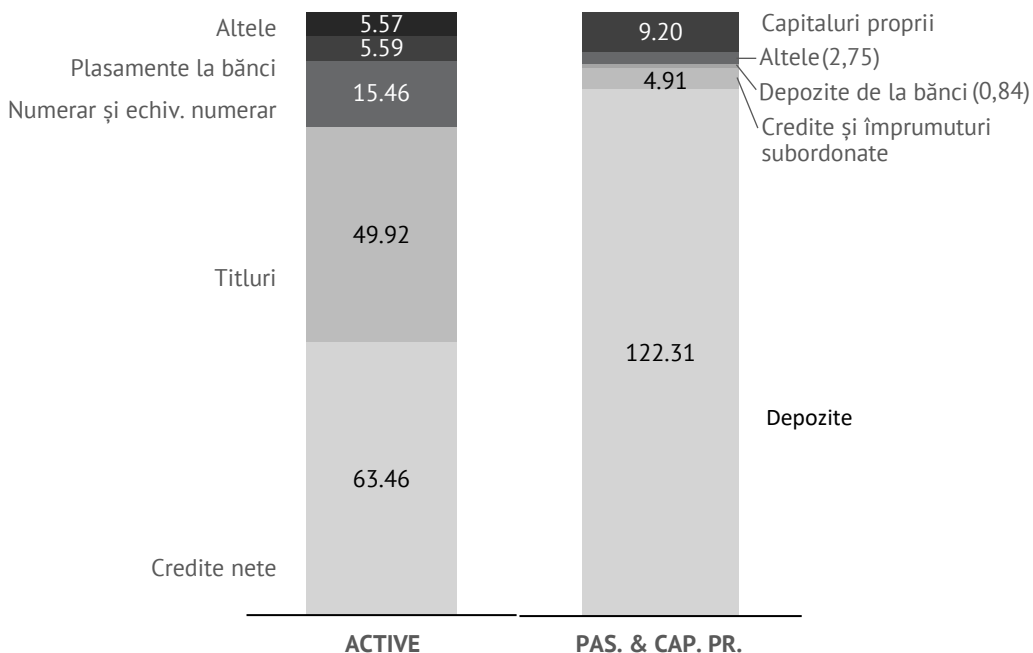
**Fonduri proprii: RON 11.1BN**

**Total expunere la risc: RON 55.7BN**

**Densitatea RWA: 40%**

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

### BILANȚ ACTIVE LICHIDE, %



**Raport credite/depozite** 55,2%

**Lichiditate imediată** 46,8%

**LCR** 345%

**NFSR** 218%

### EMISIUNE INTERNAȚIONALĂ DE OBLIGAȚIUNI ELIGIBILE MREL

**Obligațiuni senior nepreferențiale în valoare de 500 milioane EUR, în 21 aprilie 2023, într-o emisiune suprasubscrisă**

**80% din totalul emisiunii subscrisă de investitori internaționali din ~20 de țări.**

**Emisiunea constă în obligațiuni nepreferențiale pe 4 ani, cu un randament de 9% pe an, listată pe Euronext Dublin (ISIN XS2616733981)**

Strategia BT pentru a asigura cerințele totale și subordonate la final include:

- ✓ Programul MTN de până la 1 miliard EUR, aprobat prin hotărâre AGA în octombrie 2022
- ✓ Capitalizare profit
- ✓ Alte categorii de instrumente eligibile.

# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

**Hotărâri AGA**

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

## Hotărârile Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor

**Majorarea capitalului social** prin încorporarea rezervelor din profitul net al anului 2022:

### MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

- ✓ 91 mil. de acțiuni cu o valoare nominală de 10 RON
- ✓ aproximativ 12 acțiuni gratuite vor fi acordate pentru fiecare 100 de acțiuni deținute la data de referință
- ✓ 24 iulie 2023 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite

### RĂSCUMPĂRARE ACȚIUNI

**Răscumpărarea de acțiuni** de până la 5 milioane de acțiuni în cadrul unui Stock-Option Plan



## Hotărârile Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor

### FUZIUNEA DINTRE BT ȘI BT BUILDING S.R.L.

BT fuzionează absorbind BT Building S.R.L.

### APROBAREA BUGETULUI 2023

Bugetul pentru 2023, adecvat pentru ambițiile viitoare:

- ✓ Mentinerea pozitiei de cel mai mare finantator din Romania prin crestere organica
- ✓ Digital: o preocupare constanta pentru automatizarea operatiunilor si inovarea fluxurilor de interactiune in beneficiul clientilor
- ✓ Consolidarea pozitiei de jucator de top in toate segmentele de activitate
- ✓ Convertirea unei subsidiare în prima bancă 100% digitală din România

# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Hotărâri AGA

5

**Digital**

6

Grupul Financiar BT

7

Anexe

## Digital banking: îmbunătățirea experienței clienților

**37 MN**

plăți cu telefonul  
în T1 2023,+ 66%  
vs. T1 2022

**100,000**

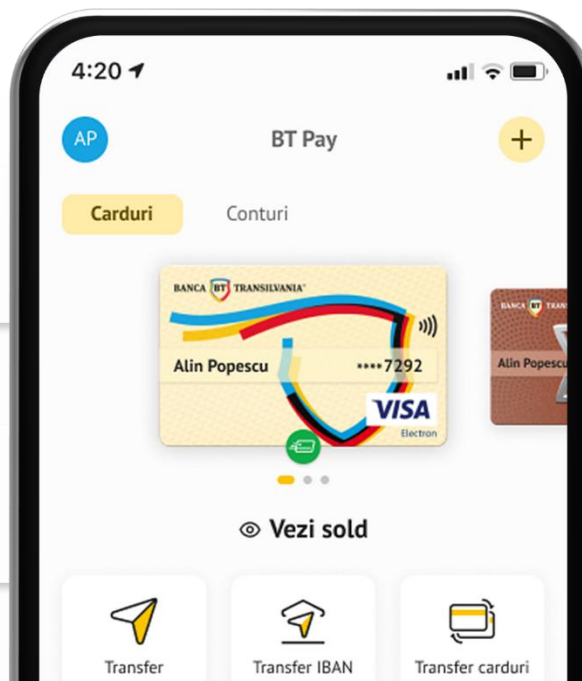
de clienți cu  
Round Up activ

**+68%**

transferuri prin  
app, T1 2023 vs.  
T1 2022

Emiterea unui card virtual ce  
poate fi utilizat pentru plăți  
online și plăți la POS fizic

BT Pay Kiddo- o nouă funcționalitate  
pentru minorii cu vârsta cuprinsă  
între 14-18 ani



Emiterea direct din app a unei  
polițe de asigurare RCA

## Digital banking: îmbunătățirea experienței clienților

# 50%

Rata apelurilor  
preluate pe canale  
alternative

# +72%

mai multe interacțiuni,  
~ 300.000, în T1 2023  
vs T1 2022

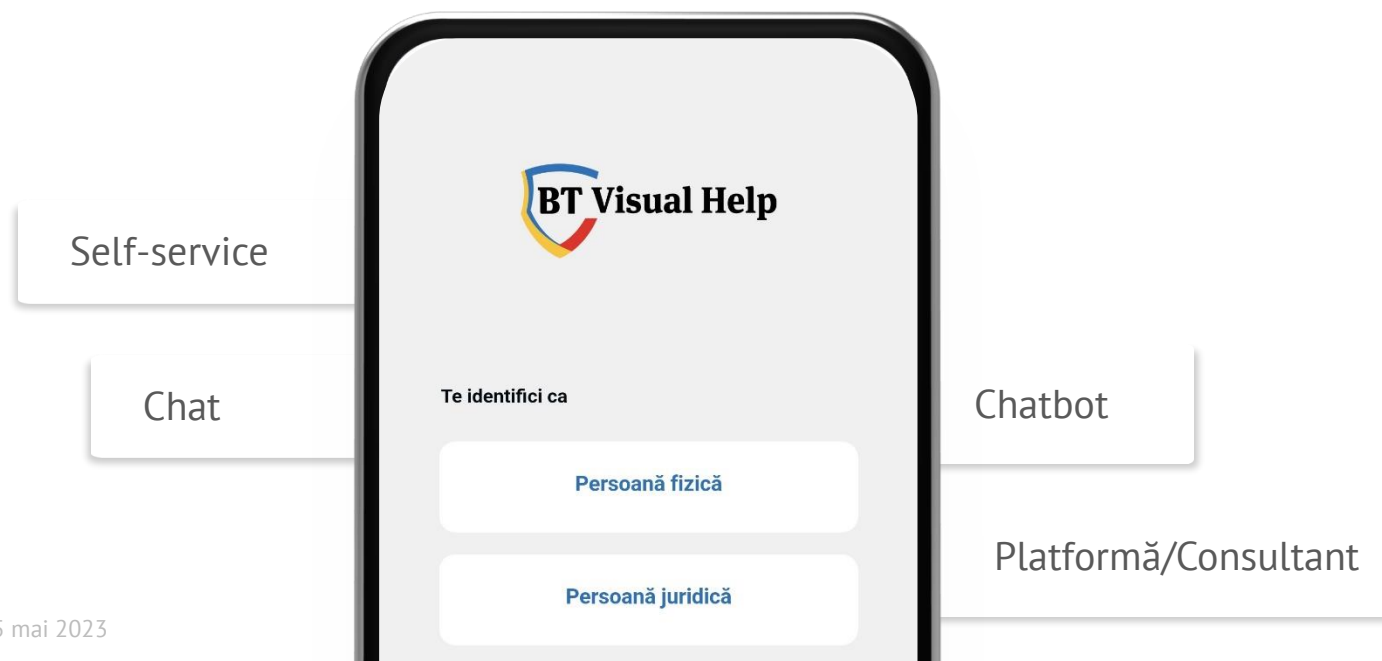
# +270,000

Utilizatori unici  
în T1 2023

# +700,000

Sesiuni de succes,  
x2 T1 2022

**BT Visual Help** – un meniu interactiv prin care pot selecta modul de obținere al informațiilor de care au nevoie



# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Hotărâri AGA

5

Digital

6

**Grupul Financiar BT**

7

Anexe



## Banca Transilvania Financial Group as of 31/03/2023

BANCA  TRANSILVANIA®

ACTIVE TOTALE 140 MLD. RON

 BT Direct®

TOTAL ACTIVE  
696 MIL RON

 BT Leasing®

TOTAL ACTIVE  
2.979 MIL RON

 BT Asset Management S.A.I.®

TOTAL ACTIVE  
4.097 MIL RON

 BT Capital Partners®

TOTAL ACTIVE  
506 MIL RON

 BT Mic®

TOTAL ACTIVE  
791 MIL RON

 BT Pensii

TOTAL ACTIVE  
166 MIL RON

 victoriabank®

TOTAL ACTIVE  
5.869 MIL RON

 Idea Bank

TOTAL ACTIVE  
2.450 MIL RON

\*Valorile fac referire la Grupul Idea

# AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Hotărâri AGA

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

**Anexe**

# ANEXA 1

## CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS INDIVIDUAL

RON   MN	3M 2023	3M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	1.031,4	810,3	27,3%
Venituri nete din speze și comisioane	250,9	218,9	14,6%
Venituri nete din tranzacționare	122,5	154,8	-20,9%
Alte venituri mete	38,8	(132,3)	
<b>REZULTAT OPERAȚIONAL</b>	<b>1.443,6</b>	<b>1.051,8</b>	<b>37,2%</b>
Salarii si asimilate	(400,6)	(339,0)	18,2%
Depreciere și amortizare	(97,6)	(82,1)	18,8%
Alte cheltuieli operaționale	(203,9)	(166,0)	22,8%
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(702,2)</b>	<b>(587,2)</b>	<b>19,6%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE</b>	<b>741,5</b>	<b>464,6</b>	<b>59,6%</b>
<b>COSTUL RISCULUI</b>	<b>40,5</b>	<b>(101,3)</b>	
<b>VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>781,9</b>	<b>363,3</b>	<b>115,2%</b>
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(106,0)	(55,8)	89,9%
<b>VENIT NET</b>	<b>675,9</b>	<b>307,5</b>	<b>119,8%</b>



# ANEXA 1

## BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

### RON | MN

	MAR/23	DEC/22	Δ
Numerar și echivalente de numerar	15.457,5	12.645,2	22,2%
Plasamente la bănci și instituții publice	5.592,3	6.634,9	-15,7%
Credite acordate cliențelor, net	63.457,1	63.450,0	0,0%
Titluri (de stat)	49.922,7	45.823,0	8,9%
Active imobilizate	1.148,1	1.161,0	-1,1%
Active aferente dreptului de utilizare	669,2	696,8	-4,0%
Investiții în entități asociate	708,4	708,4	0,0%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	26,6	
Creanțe privind impozitul amânat	650,7	747,8	-13,0%
Alte active financiare	2.251,6	1.935,6	16,3%
Alte active nefinanciare	139,3	131,0	6,4%
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>139.996,9</b>	<b>133.960,2</b>	<b>4,5%</b>
Resurse atrase de la bănci	837,7	1.631,5	-48,7%
Resurse atrase de la cliență	122.306,1	116.503,8	5,0%
Împrumuturi de la bănci și FI	3.162,4	3.562,5	-11,2%
Împrumuturi subordonate	1.746,2	1.718,9	1,6%
Datorii cu impozit curent	87,6	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	450,6	431,3	4,5%
Datorii financiare din contracte de leasing	636,6	663,7	-4,1%
Alte datorii financiare	1.407,2	1.357,7	3,6%
Alte datorii nefinanciare	166,2	132,6	25,3%
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>130.800,6</b>	<b>126.002,1</b>	<b>3,8%</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>	<b>9.196,3</b>	<b>7.958,2</b>	<b>15,6%</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>139.996,9</b>	<b>133.960,2</b>	<b>4,5%</b>

## ANEXA 2

### CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

RON   MN	3M 2023	3M 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	1.241,9	969,4	28,1%
Venituri nete din speze și comisioane	287,9	259,0	11,1%
Venituri nete din tranzacționare	135,2	167,0	-19,0%
Alte venituri nete	75,4	(99,2)	
<b>REZULTAT OPERAȚIONAL</b>	<b>1.740,5</b>	<b>1.296,2</b>	<b>34,3%</b>
Salarii și asimilate	(476,3)	(397,7)	19,8%
Depreciere și amortizare	(106,7)	(92,8)	14,9%
Alte cheltuieli operaționale	(241,0)	(198,6)	21,4%
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(824,0)</b>	<b>(689,1)</b>	<b>19,6%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE</b>	<b>916,5</b>	<b>607,1</b>	<b>51,0%</b>
<b>COSTUL RISCULUI</b>	<b>51,8</b>	<b>(133,7)</b>	
<b>VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>968,3</b>	<b>473,3</b>	<b>104,6%</b>
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(130,6)	(73,0)	78,9%
<b>VENIT NET</b>	<b>837,7</b>	<b>400,3</b>	<b>109,3%</b>

## ANEXA 2

### BILANȚ, IFRS CONSOLIDAT

RON   MN	MAR/23	DEC/22	Δ
Numerar și echivalente de numerar	17.858,5	14.540,7	22,8%
Plasamente la bănci și instituții publice	4.351,2	5.567,3	-21,8%
Credite acordate clienței, net	67.845,4	68.013,5	-0,2%
Titluri (de stat)	52.246,4	47.191,3	10,7%
Active imobilizate	1.830,0	1.835,0	-0,3%
Active aferente dreptului de utilizare	463,3	488,0	-5,0%
Investiții în entități asociate	3,4	3,7	-8,9%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	14,9	
Creanțe privind impozitul amânat	697,6	791,6	-11,9%
Alte active financiare	2.447,5	1.887,0	29,7%
Alte active nefinanciare	187,3	177,6	5,4%
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>147.930,7</b>	<b>140.510,8</b>	<b>5,3%</b>
Resurse atrase de la bănci	832,8	1.678,1	-50,4%
Resurse atrase de la clientelă	126.779,3	119.731,7	5,9%
Împrumuturi de la bănci și FI	4.375,0	4.840,9	-9,6%
Împrumuturi subordonate	1.775,4	1.748,3	1,6%
Datorii cu impozit curent	106,2	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	521,9	500,5	4,3%
Datorii financiare din contracte de leasing	467,4	493,0	-5,2%
Alte datorii financiare	1.949,9	1,831.4	6,5%
Alte datorii nefinanciare	240,0	215,4	11,4%
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>137.047,9</b>	<b>131.039,3</b>	<b>4,6%</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>	<b>10.288,7</b>	<b>8.918,9</b>	<b>15,4%</b>
Interese care nu controlează	594,1	552,7	7,5%
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>147.930,7</b>	<b>140.510,8</b>	<b>5,3%</b>



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

 +40 264 407 150 | +40 264 301 128

 [investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)

