



BANCA TRANSILVANIA

Rezultate Financiare, 2023

28 februarie, 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.

2023 BT Prezentare generală

BT STAND ALONE	2019	2020	2021	2022	2023
TOTAL ACTIVE	+18,0%	+18,2%	+21,0%	+7,1%	+20,8%
CREDITE NETE	+6,2%	+4,6%	+29,4%	+21,5%	+12,8%
TOTAL DEPOZITE	+18,9%	+18,8%	+16,3%	+13,4%	+15,4%
CREDITE BRUTE/DEPOZITE	55%	49%	54%	58%	56%
VENITURI NETE DIN DOBÂNZI	+7,8%	-3,9%	+6,2%	+33,5%	+18,1%
VENITURI DIN SPEZE ȘI COMISIOANE	+4,7%	-8,2%	+22,8%	+23,8%	+10,8%
COSTUL RISULUI	59 pp	178 pp	42 pp	41 pp	49 pp
PROFIT NET	+33%	-26%	+49%	+22%	+14%
RENTABILITATEA CAPITALURILOR	20,26%	13,67%	18,04%	25,25%	24,41%
RATA DE ADECVARE A CAPITALULUI	20,00%	22,24%	24,48%	21,61%	23,58%

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

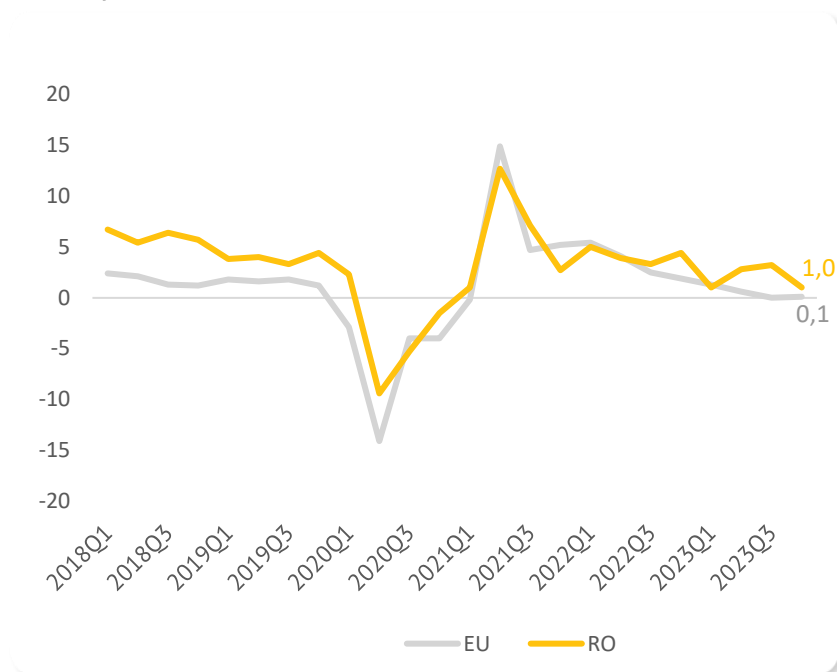
Achiziția OTP

8

Anexe

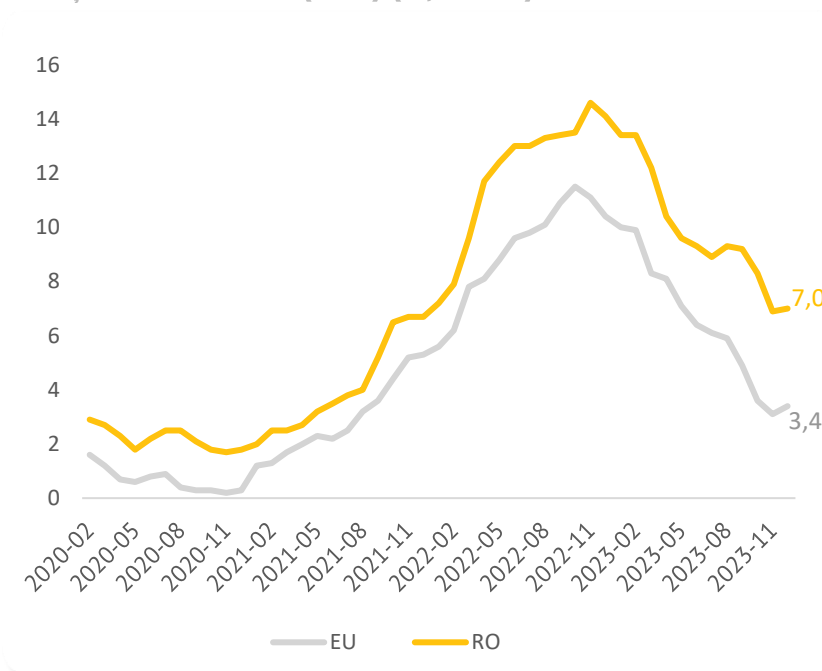
ACTIVITATEA ECONOMICĂ

EVOLUȚIA PIB (% AN/AN)



Sursa: Eurostat

PREȚURI DE CONSUM (IAPC) (% AN/AN)



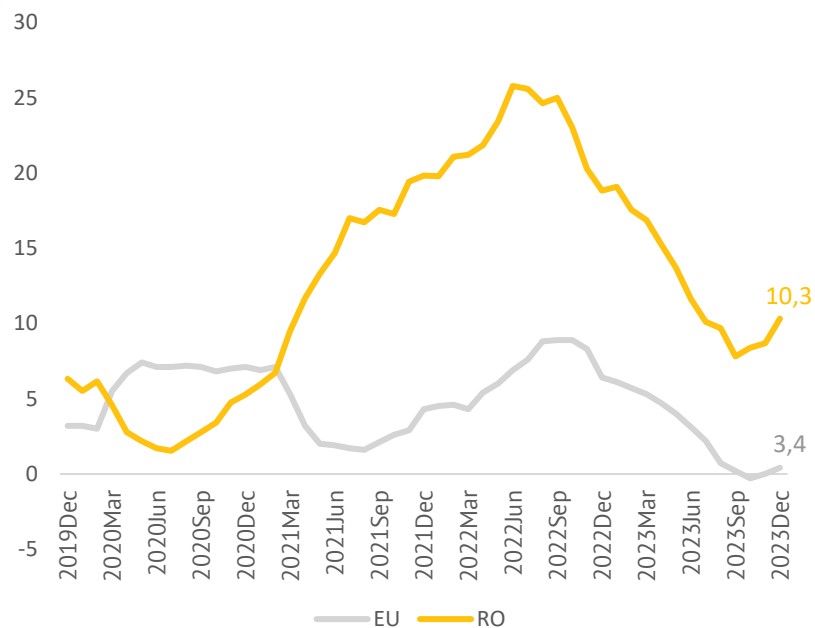
Sursa: Eurostat

TENSIONAREA ECHILIBRELOR MACROECONOMICE

- Chiar dacă ritmul de creștere a PIB a scăzut față de perioadele anterioare, T4 înregistrează o creștere de 1% în comparație cu creșterea de 0,1% înregistrată la nivelul Uniunii Europene
- Rata anuală de creștere a prețurilor de consum a înregistrat o tendință ușor ascendentă la sfârșitul anului, în concordanță cu tendința înregistrată în UE.
- În ședința de politică monetară din Februarie, BNR a menținut dobânda de politică monetară la 7,00%

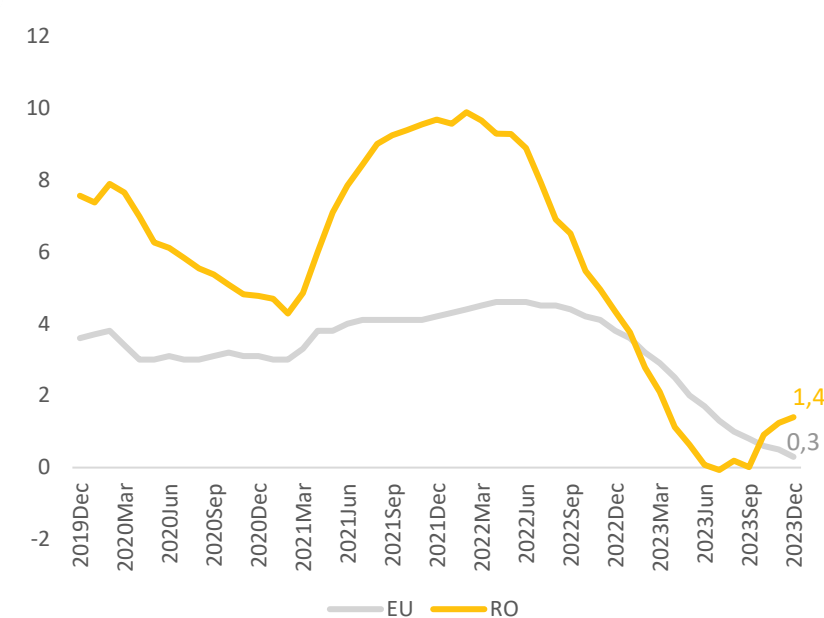
CREDITAREA

CREDITAREA COMPANIILOR (% AN/AN)



Sursa: Banca Centrală Europeană, BNR (Banca Națională a României)

CREDITAREA POPULAȚIEI (% AN/AN)



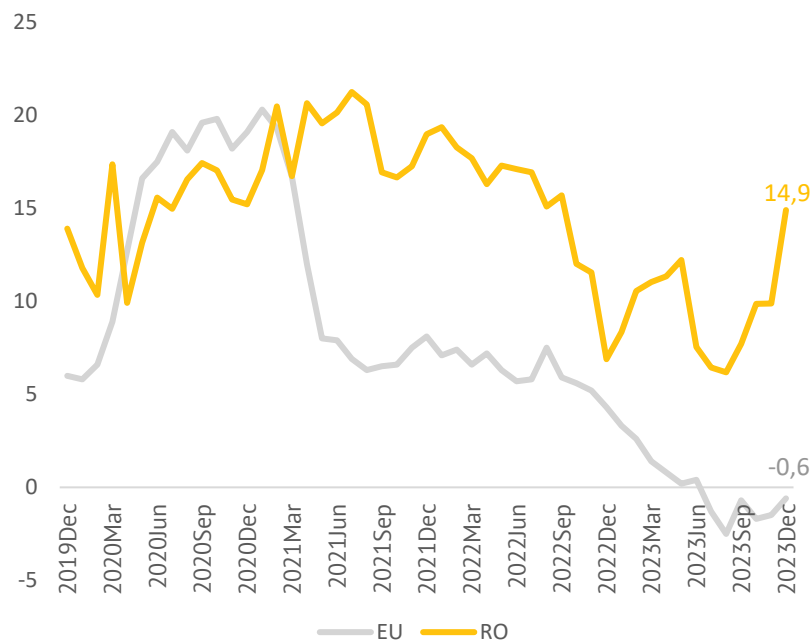
Sursa: Banca Centrală Europeană, BNR

CREDITAREA ÎȘI MĂREȘTE RITMUL DE CREȘTERE LA SFÂRȘITUL ANULUI

- Creditele acordate companiilor au crescut cu 10,3% în decembrie față de aceeași perioadă a anului trecut, cu mult peste media Uniunii Europene (zona euro).
- De asemenea, creditele acordate populației au crescut la sfârșitul anului, depășind media europeană.
- Raportul dintre credite și depozite este de 67,84%.

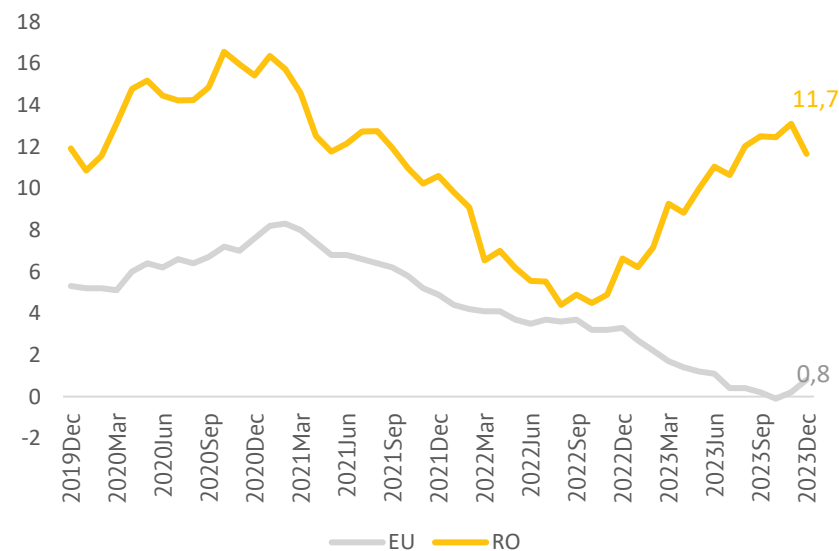
DEPOZITE

DEPOZITE ALE COMPANIILOR (% AN/AN)



Sursa: Banca Central Europeană, BNR

DEPOZITE ALE POPULAȚIEI (% AN/AN)



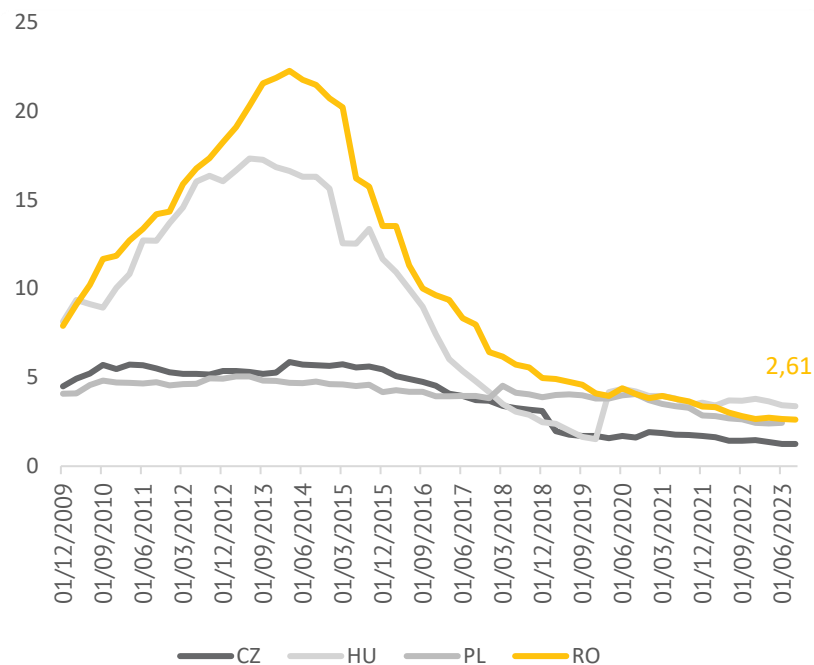
Sursa: Banca Central Europeană, BNR

NIVELUL DEPOZITELOR CU MULT PESTE MEDIA UNIUNII EUROPENE

- Depozitele companiilor au înregistrat un ritm alert de creștere pe final de an (14,9%), proporția majoritară a depozitelor la vedere în portofoliul băncilor ducând la păstrarea unor costuri de finanțare reduse.
- Depozitele populației se situează cu mult peste nivelul UE, datorită contextului ratelor dobânzilor care promovează o schimbare pozitivă în comportamentul de economisire al persoanelor fizice.

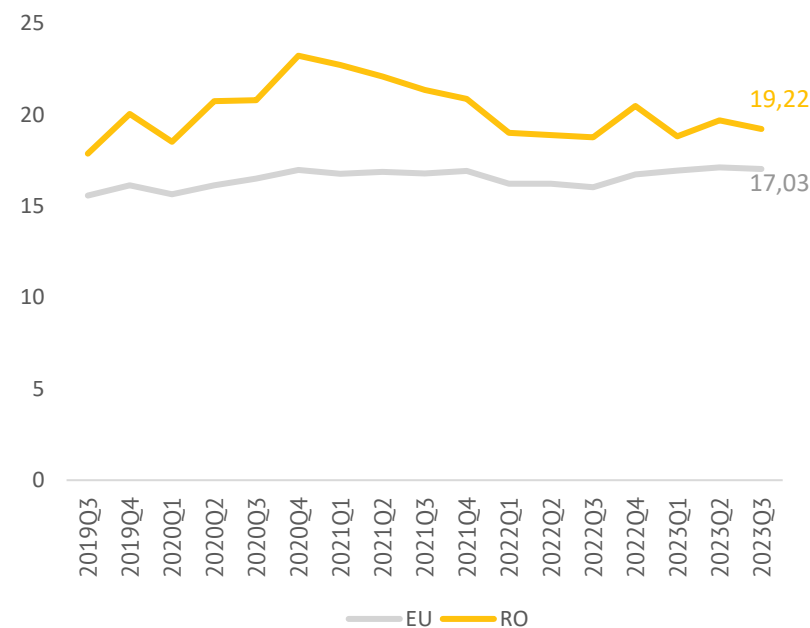
SECTORUL BANCAR

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (%)



Sursa: Banca Centrala Europeana, BNR, Bloomberg

TIER 1 (%)



Sursa: Banca Centrala Europeana, BNR

CALITATEA ACTIVELOR ESTE ÎN CONTINUĂ CREȘTERE

- Rata creditelor neperformante (NPL) se menține la un nivel scăzut.
- Activele nete au ajuns la 803,4 mld lei (Dec 2023) în creștere cu 6,08% față de trimestrul precedent și 14,60% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- Rata de acoperire a capitalului în sectorul bancar românesc continuă să fie mai mare față de media din Uniunea Europeană
- Indicatorii ROA și ROE au fost de 1,82 %, respectiv 20,40% în Decembrie 2023.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Achiziția OTP

8

Anexe

REZULTATE BT

INDIVIDUAL

CONSOLIDAT

PROFITABILITATE

	FY 2023	FY 2022	Δ	FY 2023	FY 2022	Δ
Venituri nete din dobânzi, <i>mil. RON</i>	4.319,2	3.658,2	18,1%	5.213,6	4.426,7	17,8%
Venituri nete din speze și comisioane, <i>mil. RON</i>	1.106,0	998,5	10,8%	1.284,3	1.167,8	10,0%
Cheltuieli operaționale, <i>mil. RON</i>	(2.935,5)	(2.661,3)	10,3%	(3.523,6)	(2.983,7)	18,1%
Profit operațional înainte de provizioane, <i>mil. RON</i>	3.501,7	2.698,7	29,8%	4.219,1	3.296,2	28,0%
Profit net, <i>mil. RON</i>	2.490,6	2.178,0	14,4%	2.984,5	2.488,4	19,9%
Rezultat pe acțiune, <i>RON</i>				3,6244	3,0143	20,2%
Costul riscului, net	0,49%	0,41%	0,08 pp	0,64%	0,69%	-0,04 pp
Marja netă a dobânzii	3,17%	2,97%	0,20 pp	3,56%	3,38%	0,18 pp
Rentabilitatea capitalurilor	24,41%	25,25%	-0,84 pp	25,54%	24,93%	0,62 pp
Raportul cost-venit*	45,60%	49,65%	-4,05 pp	45,51%	47,51%	-2,00 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.

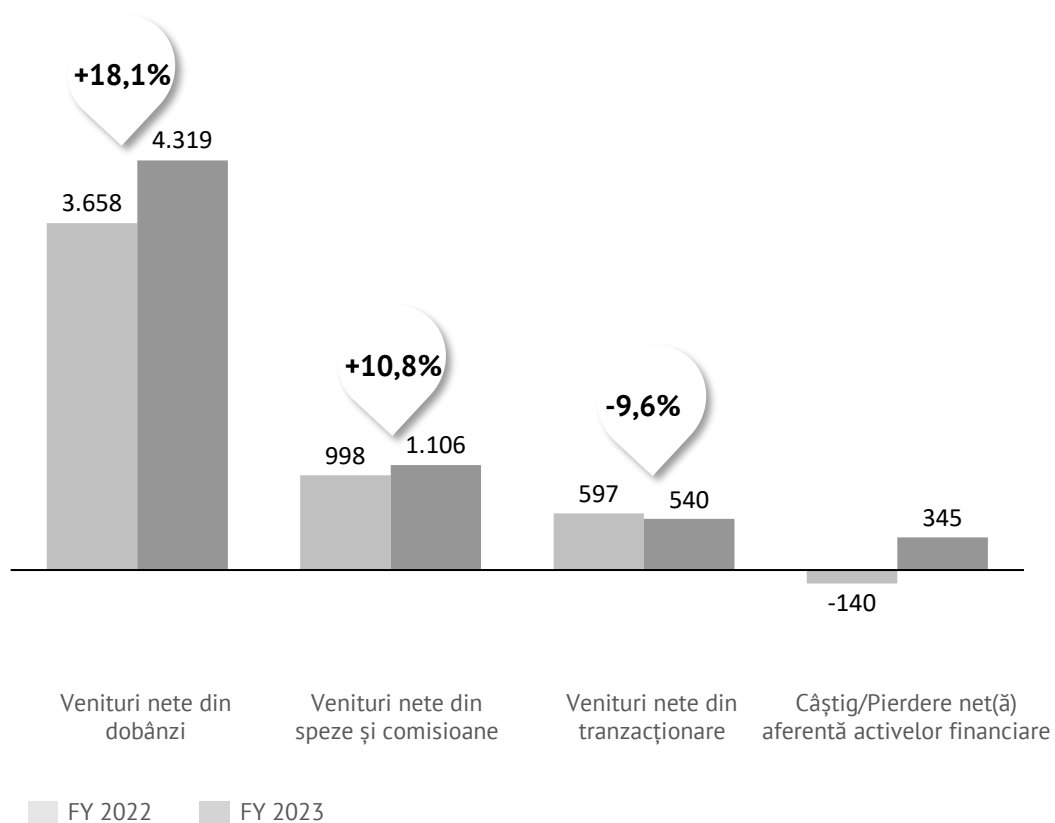
SUMAR BILANȚ

	DEC/23	DEC/22	Δ	DEC/23	DEC/22	Δ
Total active, <i>mil. RON</i>	161.785	133.960	20,8%	169.169,2	140.510,8	20,4%
Credite brute, <i>mil. RON</i>	75.921	67.474	12,5%	80.420,5	72.529,5	10,9%
Resurse atrase de la clienți, <i>mil. RON</i>	134.443	116.504	15,4%	138.053,0	119.731,7	15,3%
Raport credite brute/depozite	56,47%	57,92%	-1,44 pp	58,25%	60,58%	-2,32 pp
Credite neperformante (EBA)	1,98%	2,44%	-0,46 pp			

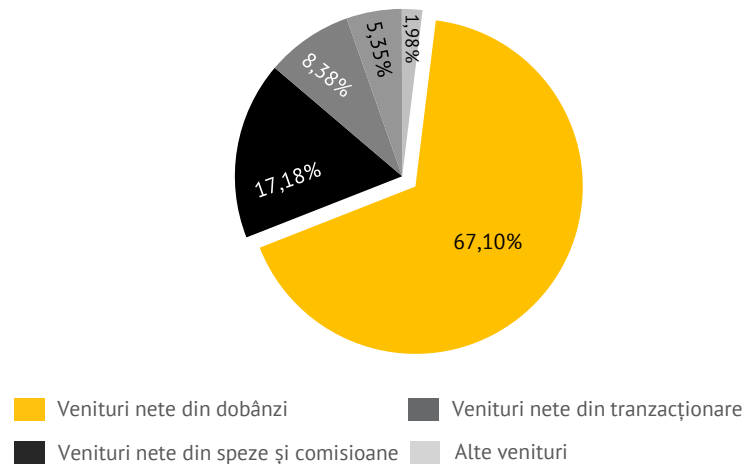
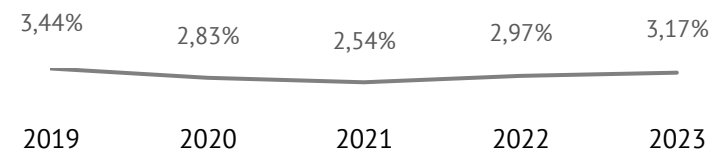
CAPITAL

	DEC/23	DEC/22	DEC/23	DEC/22
Capital de rang 1 (profit inclus)	19,94%	18,92%	19,83%	18,37%
Capitaluri totale (profit inclus)	23,58%	21,61%	23,09%	20,78%

EVOLUȚII ÎN STRUCTURA VENITURILOR



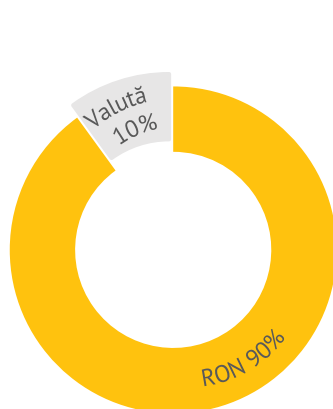
MARJA NETĂ A DOBÂNZII



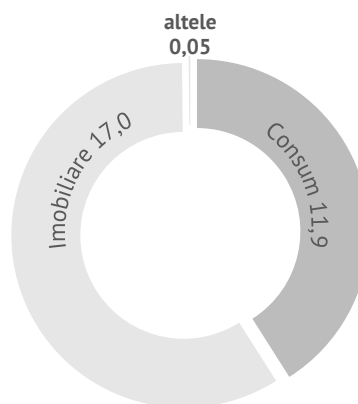
Câștig/Pierdere net(ă) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și prin contul de profit și pierdere

CREȘTERE SUSȚINUTĂ A PORTOFOLIULUI, CU PERFORMANȚE SOLIDE ÎN TRIMESTRELE III ȘI IV

CREDITE PERSOANE FIZICE

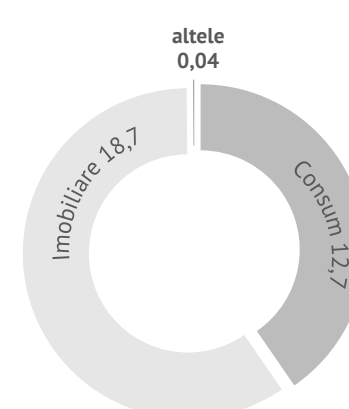


Dec'23



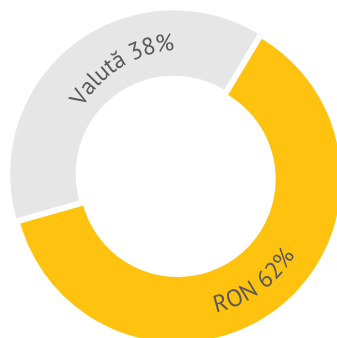
Dec'22
28,9 mld. RON

+8,7%



Dec'23
31,4 mld. RON

CREDITE PERSOANE JURIDICE

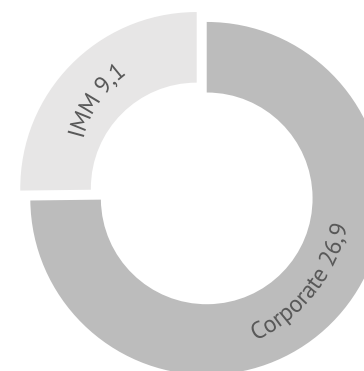


Dec'23



Dec'22
30,1 mld. RON

+19,4%

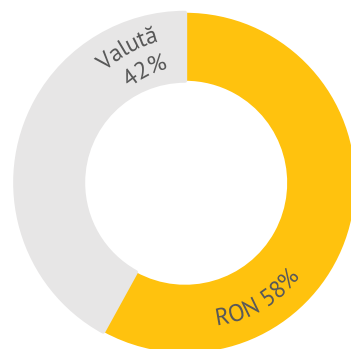


Dec'23
36,0 mld. RON

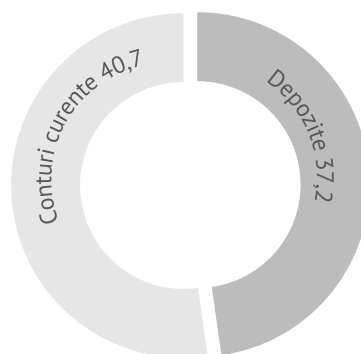
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare

O BAZĂ DE DEPONENȚI STABILĂ ȘI ÎN CREȘTERE, CARE SE ADAPTEAZĂ LA MEDIUL RATELOR DOBÂNZILOR

DEPOZITE PERSOANE FIZICE

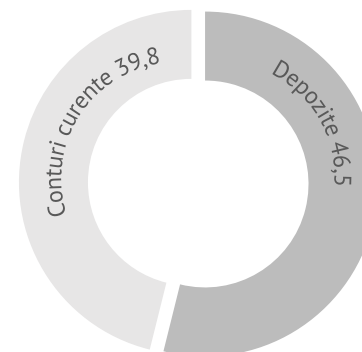


Dec'23



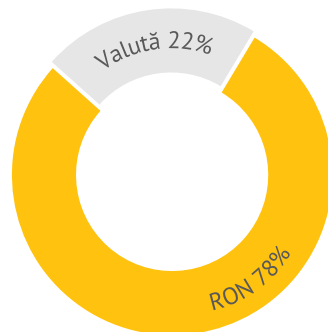
Dec'22
77,9 mld. RON

+10,8%



Dec'23
86,3 mld. RON

DEPOZITE PERSOANE JURIDICE

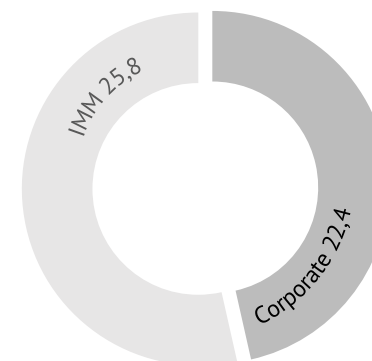


Dec'23



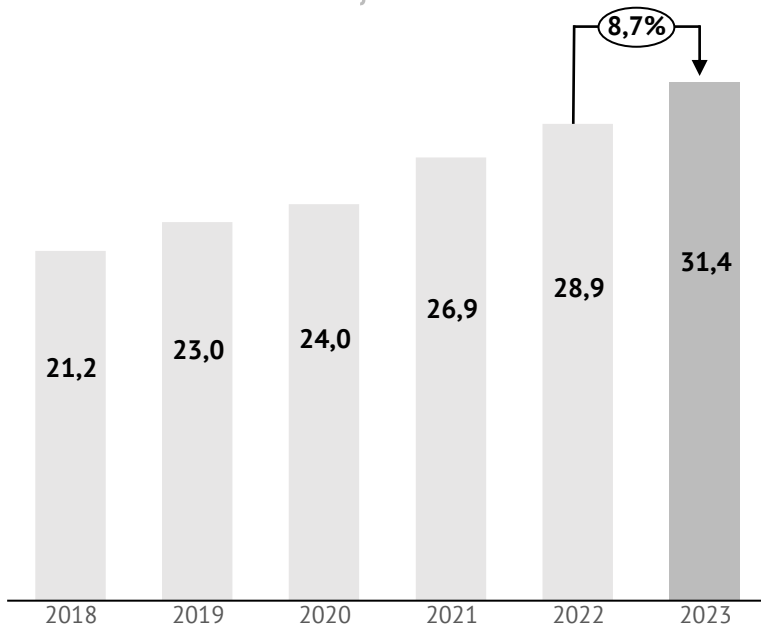
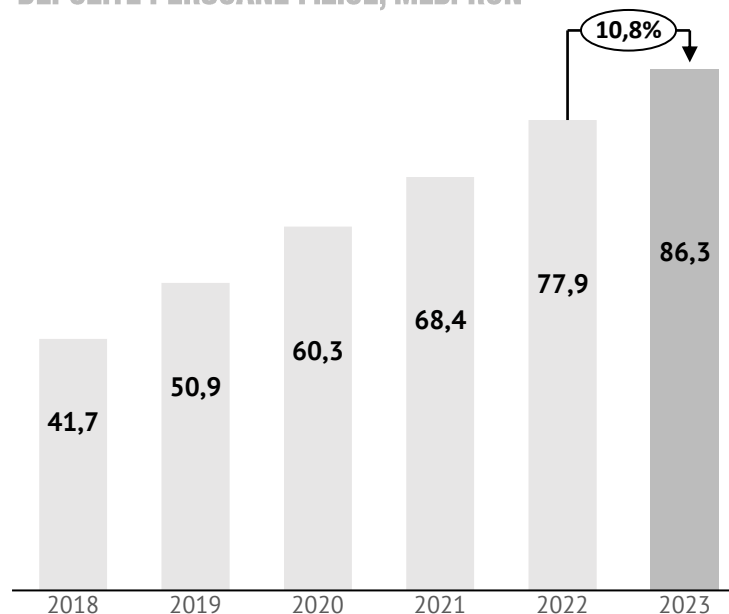
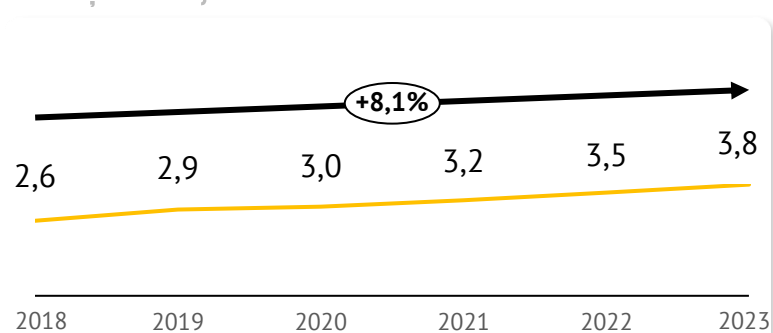
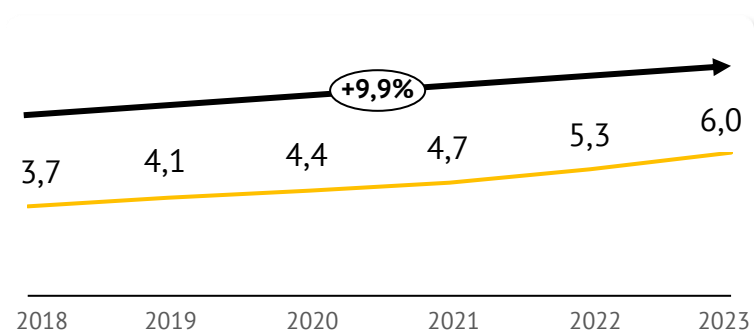
Dec'22
38,6 mld. RON

+24,6%



Dec'23
48,2 mld. RON

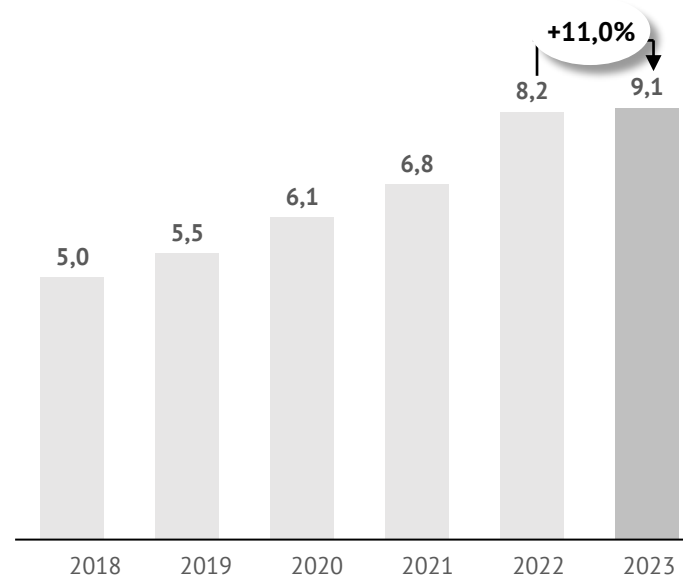
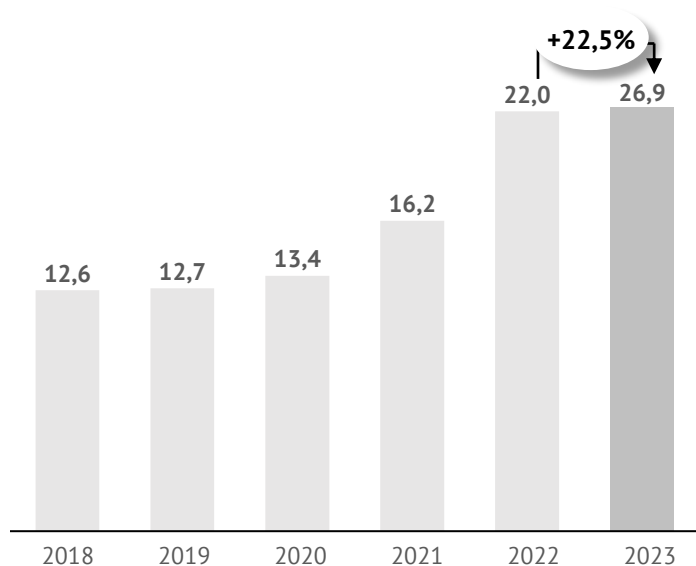
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare

RETAIL BANKING: PRODUCTIE NOUA DE 10 MILIARDE DE LEI (+22% FAȚĂ DE 2022)**CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON****DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON****CLIEȚI ACTIVI, MIL.****NR. DE CARDURI, MIL.**

IMM ȘI CORPORATE: 23 MILIARDE LEI PRODUCȚIE NOUĂ (+16% FAȚĂ DE 2022)

CREDITE CORPORATE, MLD. RON

CREDITE IMM, MLD. RON



- Creditarea proiectelor din cadrul PNRR, cu un vârf estimat începând cu anul 2024
- Producția nouă se bazează mai puțin pe proiectele guvernamentale, cu credite aprobate în cadrul IMM Invest în 2023, cu puțin peste 3,1 miliarde de lei (~15% din producția nouă)

- Accent pe îmbunătățirea experienței clienților și pe creșterea calității serviciilor.
- Activitate puternică de originare de credite în toate trimestrele.
- Start-up Nation: credite aprobate în valoare de 200 milioane lei. Credite pentru Femeile antreprenor aprobate în valoare de 30 milioane lei.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

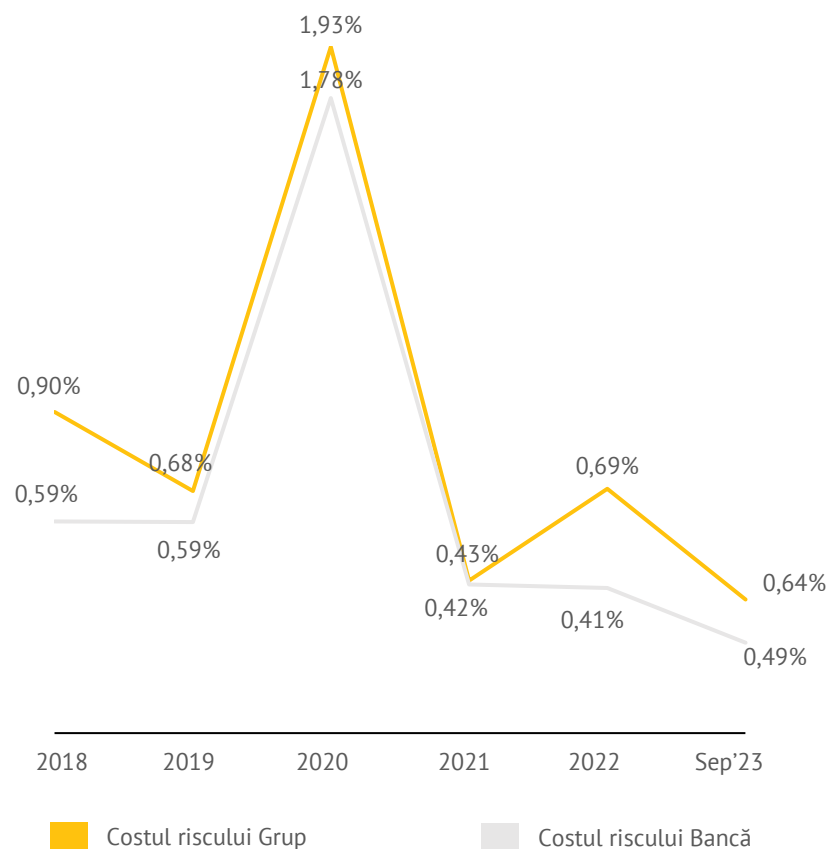
Achiziția OTP

8

Anexe

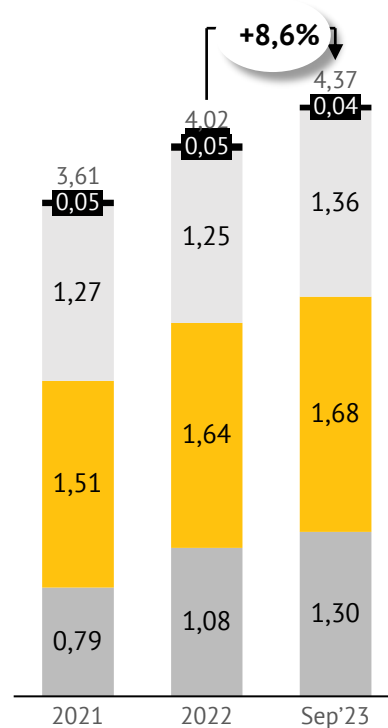
BUNĂ GESTIONARE A RISULUI DE CREDIT

COSTUL RISULUI, %

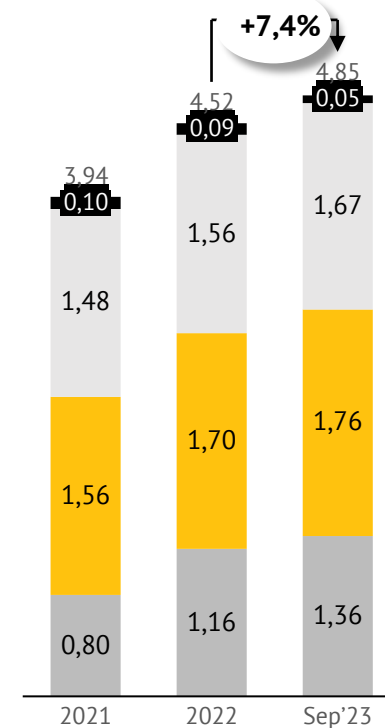


PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE, MLD. RON

BT – Individual



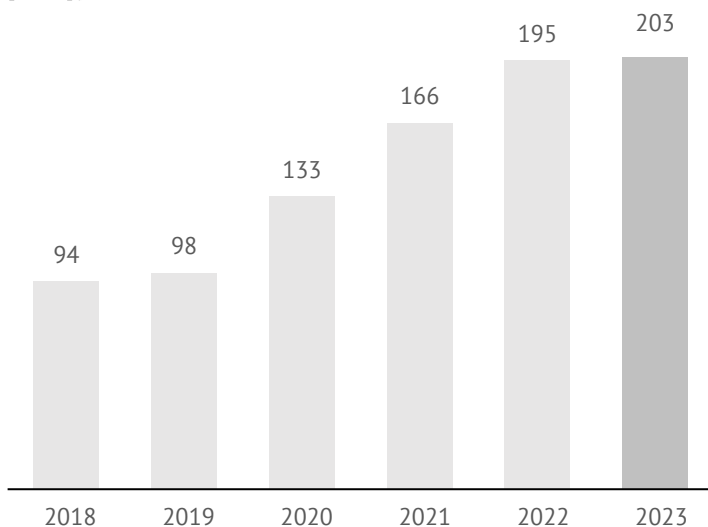
BT – Grup



■ ECL – Stadiu 1 ■ ECL – Stadiu 3
 ■ ECL – Stadiu 2 ■ POCI

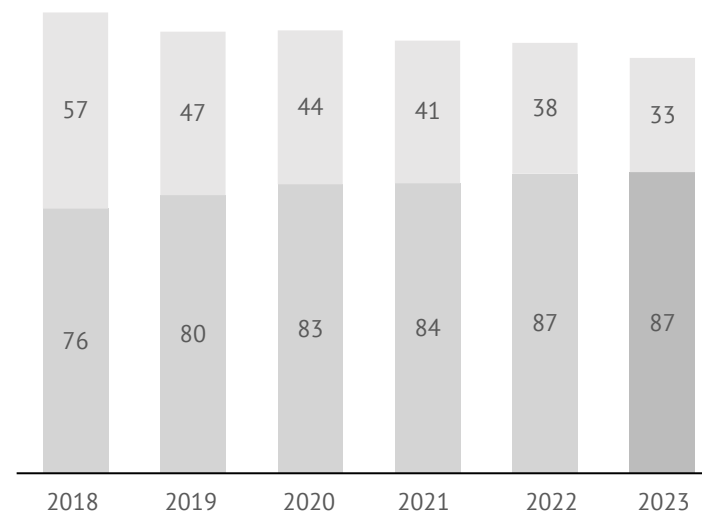
NPL: UNDERWRITING PRUDENT CARE CONDUCE LA O CALITATE SOLIDĂ A ACTIVELOR

RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE
(EBA), %



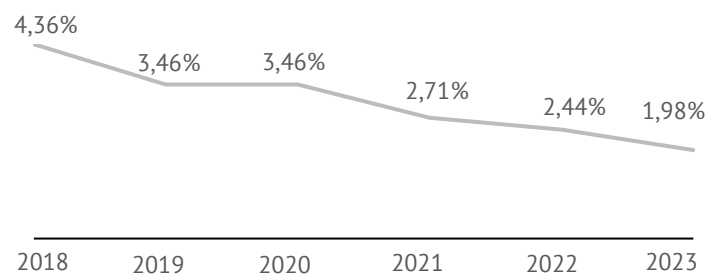
*Total ECLs pe NPLs

RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE
(PAR90), %

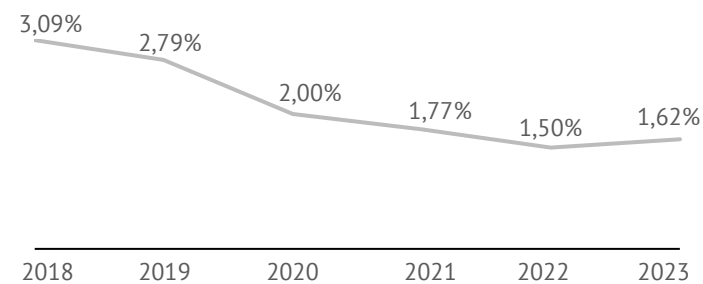


Acoperirea creditelor neperformante cu garanții ipotecare

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane



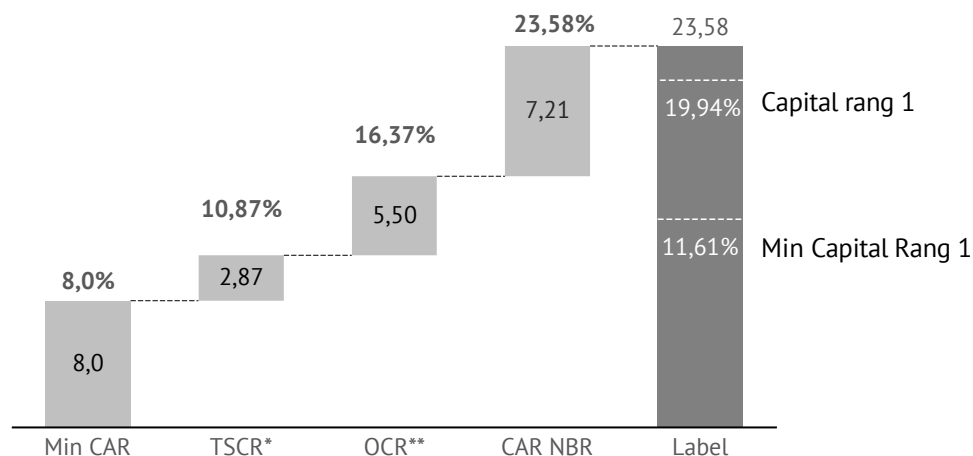
Rata creditelor neperformante
(EBA)



Credite neperformante (PAR 90)

NIVEL COMFORTABIL AL CAPITALULUI

INDICATORI DE CAPITAL, %



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

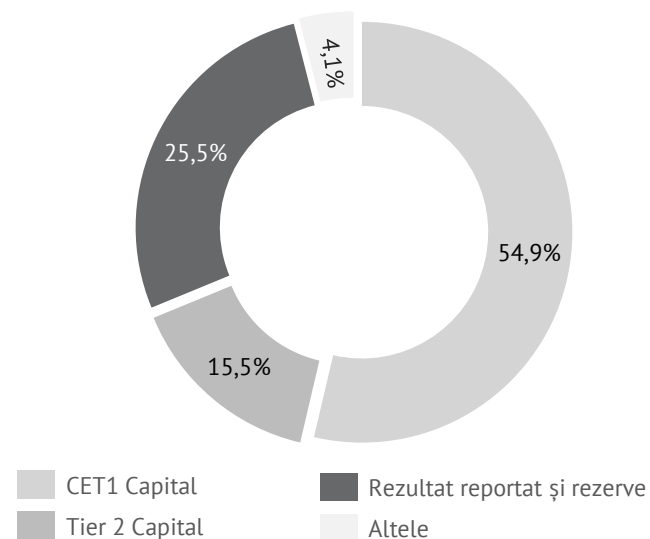
*Cerința totală de capital (TSCR) include Solvabilitatea (CAR) min. și cerințele suplimentare reglementate de BNR

**Cerința globală de capital (OCR) include TSCR 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:

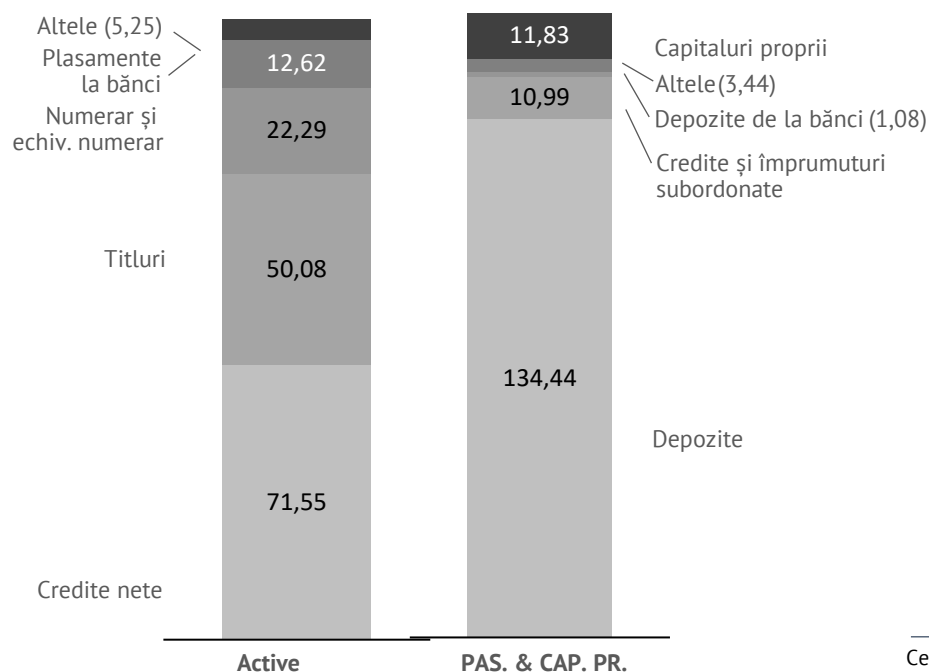
FONDURI PROPRII (+25% vs. 2022) 14,6 MLD RON

TOTAL EXPUNERE LA RISC (+15% vs. 2022) 62,0 MLD RON

DENSITATEA RWA 38%

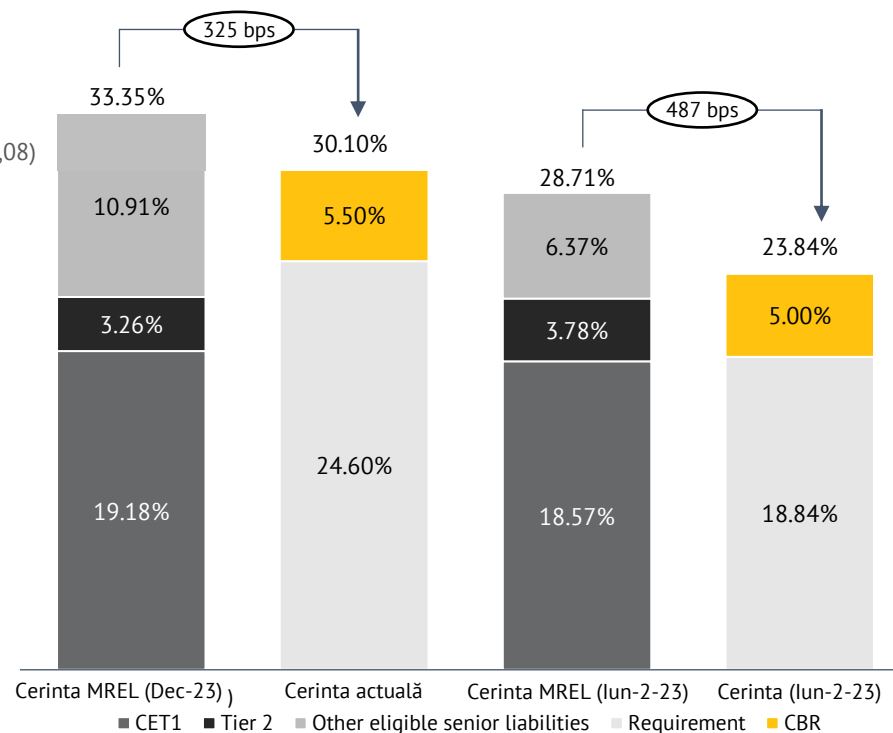
NIVELUL RIDICAT AL LICHIDITĂȚII MENȚINUT

BILANȚ ACTIVE LICHIDE, %



RAPORT CREDITE/DEPOZITE	56,47%
LICHIDITATE IMEDIATĂ	50,74%
LCR	767%
NFSR	239%

STRATEGIA MREL



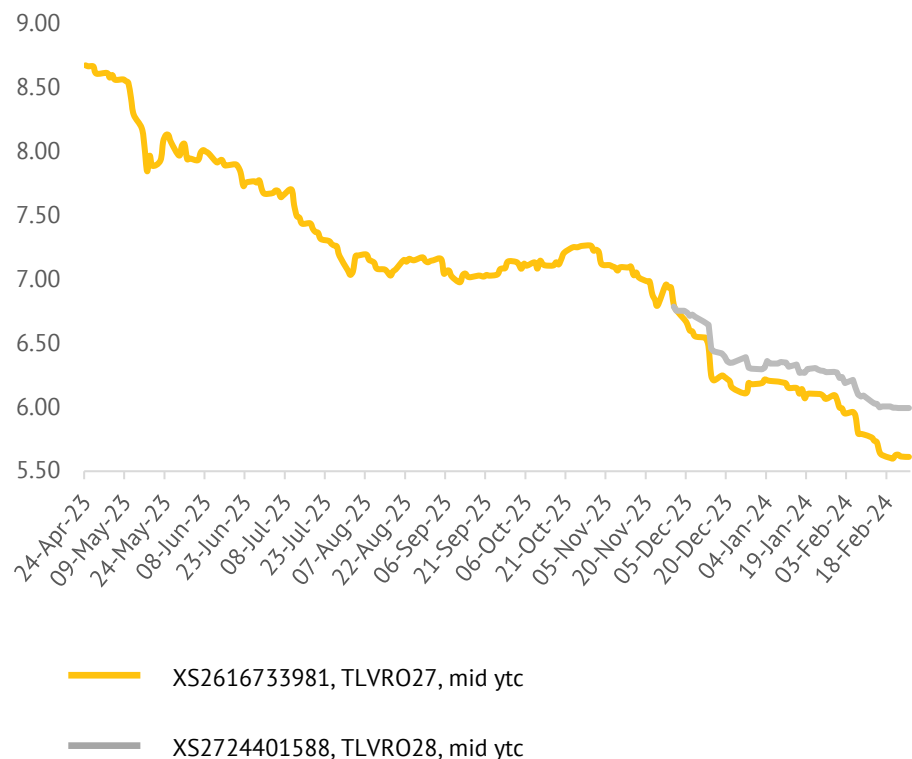
BAZĂ CONSOLIDATĂ, PROFITUL INCLUS:

Ținte finale MREL, aplicabile de la 1 Ianuarie 2024:

- ✓ Cerința de subordonare: 21,1% (net de CBR)
- ✓ Cerința totală: 24,6% (net de CBR)

BT PE PIEȚELE INTERNAȚIONALE: DEBUT, NOUL PROGRAM EMTN ȘI CADRUL DE FINANȚARE DURABILĂ

PERFORMANȚA OBLIGAȚIUNILOR TLV



2022 EMTN – REALIZAT INTEGRAL

Prima emisiune de obligațiuni a BT pe piețele financiare internaționale, în valoare de 500 de milioane de euro în Aprilie 2023, urmată de o primă suplimentară în valoare de 100 de milioane de euro în Iunie 2023 și de o a doua suplimentară în valoare de 190 de milioane de euro în August 2023.

Pachet de obligațiuni subordonate în valoare de 200 de milioane de euro, de la IFC și AIIB în Iulie 2023.

2023 EMTN – REALIZAT PARȚIAL (1/3 DIN VALOARE)

Emisiunea BT în cadrul actualului program EMTN a fost realizată în conformitate cu Cadrul de finanțare durabilă.

INFORMAȚII ACTUALIZATE CU PRIVIRE LA RATINGURILE DE CREDIT

MOODY'S

Perspectiva ratingurilor pe termen lung ale băncii	Stabil
Ratingurile de risc de contraparte (CRR) pe termen lung și scurt	Baa1/P-2
Ratingurile depozitelor pe termen lung și pe termen scurt	Baa2/P-2
Evaluări de credit de bază	Ba1
Evaluări de credit de bază ajustat	Ba1
Evaluări ale riscului de contraparte (CR)	Baa2(cr)/P-2(cr)
Ratinguri ale emitentului pe termen lung și scurt	Baa3/P-3
Scorul de impact al creditelor ESG	CIS-2
Scoruri Profiluri ESG ale emitentului	E-3/S-3/G-2

- BT a primit pentru prima dată un credit rating din partea [Moody's](#), care a remarcat **capitalul robust, indicatorii de profitabilitate solidă**, ajutați de **poziția sa de lider de piață** și de **potențialul puternic de creștere a activității, finanțarea bazată pe depozite granulare și lichiditățile ample**.
- Moody's consideră că BT **gestionează în mod adecvat riscurile**, în pofida **apetitului său pentru creștere, atât pe cale organică, cât și prin achiziții**.
- În ceea ce privește achiziția OTP, Moody's menționează că aceasta este **pozitivă pentru BT** din punct de vedere al **creditului**, deoarece îi va **consolida poziția de lider pe piața internă** și are potențialul de a spori și mai mult economiile de scară, în timp ce **fondul comercial financiar potențial negativ va acționa ca o protecție împotriva riscurilor de execuție**.

FITCH RATINGS

Perspectiva ratingurilor pe termen lung ale băncii	Stabil
Valută	
IDR pe termen lung	BB+
IDR pe termen scurt	B
Ratingul de viabilitate	bb+
Risc suveran	
IDR pe termen lung în valută	BBB-
IDR pe termen lung în monedă locală	BBB-
Plafonul țării	BBB+

- [Fitch Ratings](#) a reafirmat ratingul pe termen lung al BT la "BB+", cu perspectivă stabilă, și ratingul de viabilitate (VR) la "bb+".
- Ratingurile BT reflectă **prezența sa puternică și bine stabilită pe piața internă, rezervele de capital sănătoase susținute de o puternică generare internă de capital, profitabilitate solidă, calitatea bună a activelor și un profil de finanțare stabil**.
- Achiziția anunțată a OTP este **neutră pentru credit rating** și, în opinia Fitch, va consolida în mod marginal poziția de lider pe piața internă a băncii, în timp ce impactul asupra **indicatorului CET1 este estimat la cca. 2-2,5% (reducere)**.

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Achiziția OTP

8

Anexe

CELE MAI IMPORTANTE REALIZĂRI PRIVIND SUSTENABILITATEA ÎN 2023

FINANȚARE SUSTENABILĂ

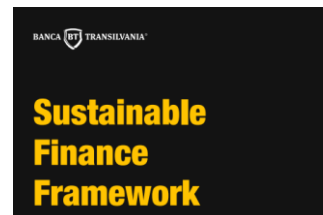
- ✓ BT a publicat primul său [Cadru de finanțare durabilă](#), în Noiembrie 2023, care are opinie externă favorabilă din partea Sustainalytics ([Second Party Opinion](#)). Banca a atras 500 de milioane de euro în prima sa emisiune de obligațiuni sustenabile. 57% din emisiune a fost subscrisă de investitori având o politică de investiții ESG dedicată.
- ✓ BT a primit 100 de milioane de euro de la IFC și 100 de milioane de euro de la AIIB, ca parte a unei emisiuni de obligațiuni subordonate de **200 de milioane de euro**. BT s-a angajat **să investească aceste fonduri în credite ipotecare verzi (nivel A EPC)**.

GRIJĂ PENTRU COMUNITATE

- ✓ BT s-a angajat să sprijine **Via Transilvanica** pentru următorii trei ani.
- ✓ BT a fost partenerul principal al **Capitalei Culturale Europene 2023 - Timișoara**.
- ✓ BT a lansat [FIT - Finanțe pentru toți](#), un program de educație financiară care creează o bază solidă în gestionarea banilor pentru generațiile Alpha, Z și Y.

RATINGURI & SCORURI

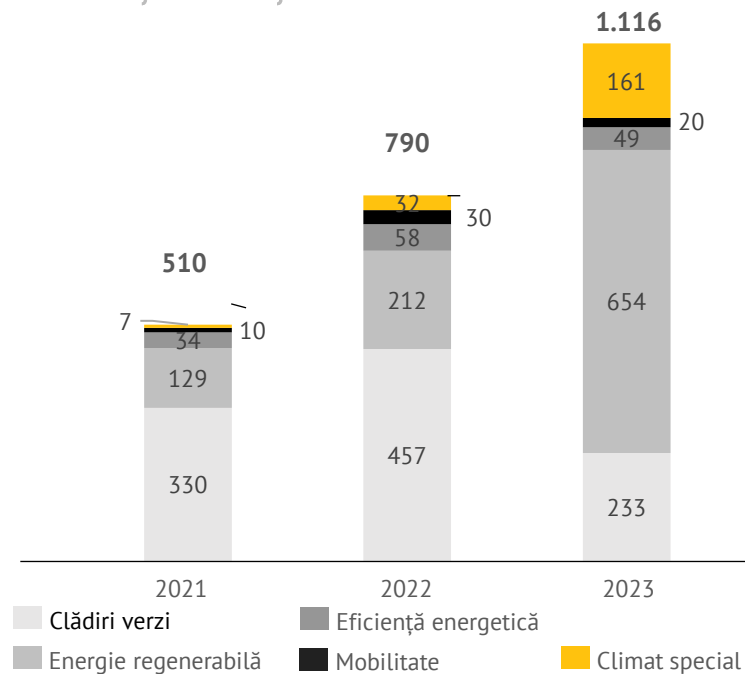
- ✓ **Iun-23:** BT și-a îmbunătățit Ratingul [Sustainalytics](#) ESG pentru 2023 la **15,1 (risc ESG scăzut)**, de la un scor de 17 (risc ESG scăzut) obținut în 2022, **ca urmare a angajamentului continuu de a integra factorii ESG în activitatea sa**.
- ✓ **Ian-24:** **81 /100 (A-)**, rating oferit de [Refinitiv](#), o companie din cadrul London Stock Exchange Group. BT se plasează pe locul 49/1.124 din totalul băncilor evaluate.
- ✓ **Dec-23:** **3,5/5**, rating oferit de [FTSE Russell](#).
- ✓ **Dec-23:** **93/100, Gold Level Recognition** oferit de către [Romania Corporate Sustainability and Transparency Index](#), pentru Raportul de sustenabilitate 2022.
- ✓ **Jan-24:** **10/10, punctaj maxim VEKTOR**, indicator al [ARIR](#), pentru al cincilea an consecutiv.
- ✓ BT a aderat la [Carta Diversității](#) în Noiembrie 2023.



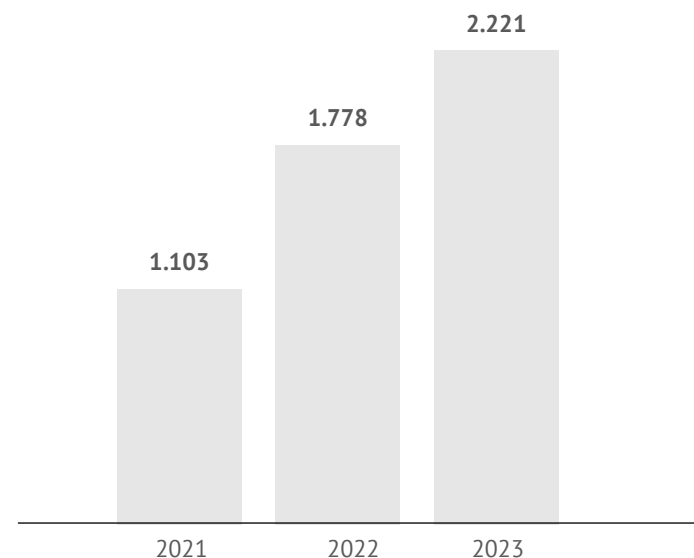
FINANȚAREA DE IMPACT A BT ÎN 2023 - PESTE 2 MILIARDE DE EURO PRODUȚIE NOUĂ

COMPANII, RON MLN, CREDITE VERZI ACORDATE

RETAIL, RON MLN, PORTOFOLIUL DE CREDITE VERZI



- ✓ Creditele verzi acordate companiilor în 2023 au însumat **1.116 milioane de lei**, cu 40% mai mari decât în 2022.
- ✓ Finanțările pentru proiecte de **energie regenerabilă** au crescut cu **200%**, în timp ce **proiectele pentru climat special**, inclusiv pentru eficiența apei, **au crescut de aproape 4 ori**.
- ✓ Producția de credite verzi pentru perioada 2023-2025 este targetată la **~3.500 milioane lei**.



- ✓ **15% dintre creditele ipotecare acordate în 2023** se califică drept verzi (grad EPC A). În 2023 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de **827 milioane lei**.
- ✓ Peste 7,5% din portofoliul total de credite retail este reprezentat de credite verzi, în valoare de 2,2 miliarde lei.
- ✓ **1 din 2 finanțări de leasing** acordate de BT Leasing în 2023 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, cumulând o valoare de 840 milioane lei.
- ✓ **30% din portofoliul total de leasing** este reprezentat de vehiculele hibride și electrice

ASIGURAREA VIITORULUI: O ETAPĂ PENTRU INVESTIȚII DURABILE



DIVIZIA PENTRU MEDICI

17 ANI

PE PIAȚA SERVICILOR
MEDICALE

>40%

COTĂ DE PIAȚĂ ÎN
FINANȚAREA SERVICILOR
MEDICALE

~70mii

NUMĂRUL
DE CLIEȚI

~1,25MLD

VALOAREA CREDITELOR
ACORDATE ÎN 2023

~5,3MLD

SOLD
DEPOZITE

~3,5MLD

SOLD
CREDITE



AGRIBUSINESS

PRIMA

BANCĂ DIN ROMÂNIA CU
O DIVIZIE AGRI DEDICATĂ

>20%

COTĂ DE PIAȚĂ ÎN
FINANȚAREA
AGRICULTURII

>40mii

NUMĂRUL
DE CLIEȚI

3,7MLD

VALOAREA CREDITELOR
ACORDATE ÎN 2023

2,4MLD

SOLD
DEPOZITE

5,2MLD

SOLD
CREDITE

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

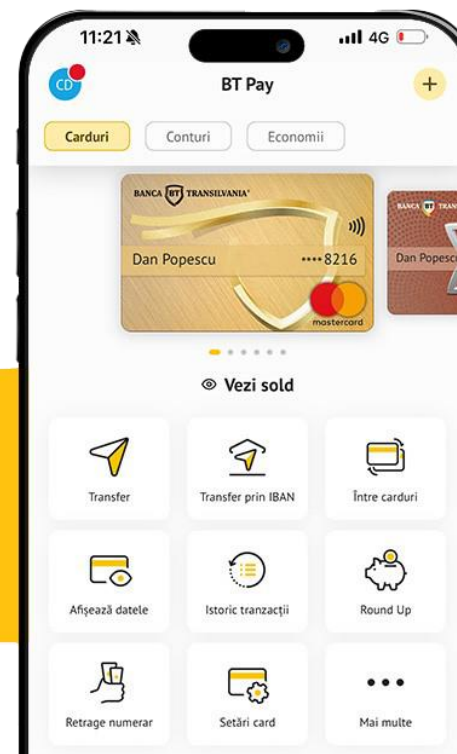
Achiziția OTP

8

Anexe

BT PAY, ALL THE WAY**~60%**DIN CARDURILE EMISE SUNT
CARDURI ÎNROLATE ÎN BT PAY**190.000**CONTURI
ROUND-UP**+27%**UTILIZATORI BT
PAY 2023 vs 2022**>100.000**CLIEȚI DIN GENERAȚIA Z ÎN
BT PAY KIDDO**BT PAY – BANKING ORIUNDE, ORICÂND**

BT PAY – CONTINUĂ SĂ FIE PERMANENT ÎMBUNĂȚĂȚITĂ PE BAZA FEEDBACK-ULUI CONSTANT AL CLIEȚILOR NOȘTRI

Card **virtual animat**- premieră în Europa**BT Pay Kiddo** – card și aplicație pentru
copii și părințiO experiență **completă de călătorie**: emisiune de card
în euro, asigurare de călătorie și schimb valutarNou pentru ecosistem: crearea și gestiunea de
conturi de economii și depozite; **plăți în valută**

BT GO: O PLATFORMĂ BANCARĂ ALL-IN-ONE PENTRU ANTREPRENORI**50.000**

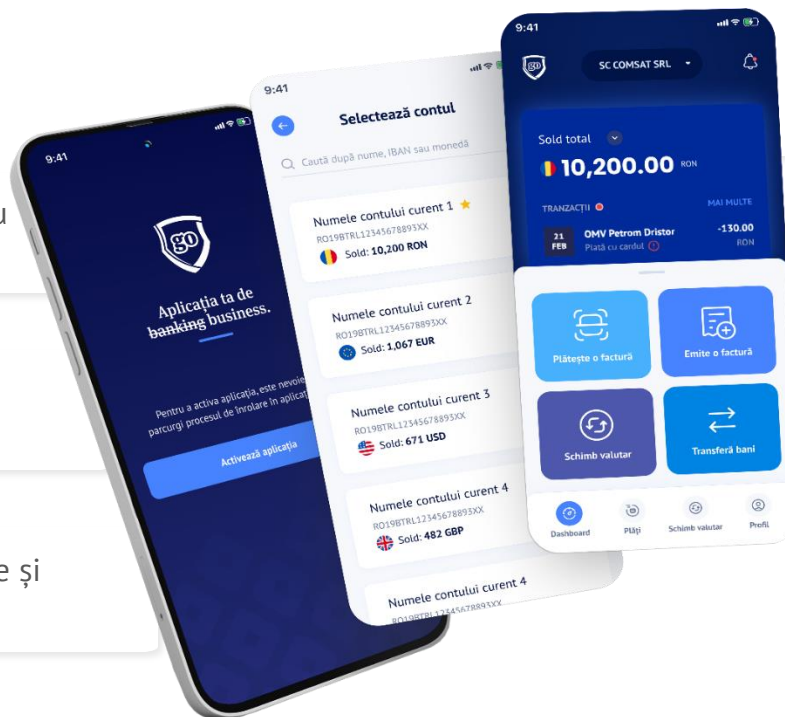
CLIEŢI ÎNROLAȚI

>1 MLD

VALOARE PLĂȚI

~5.000FACTURI DIN
PLATFORMĂ**5.000**ANTREPRENORI CARE AU ACCESAT
OPȚIUNILE DE FACTURARE**BT GO – UN VIITOR SISTEM ALL-IN-ONE INTEGRAT PENTRU ANTREPRENORI**

NU DOAR SERVICII BANCARE PENTRU ANTREPRENORI, CI UN ECOSISTEM DE BUSINESS ADAPTABIL INDIFERENT DE PROFILUL AFACERII

Semnătura electronică pentru
tranzacții în bulkDeschiderea conturilor și
constituirea depozitelor**Facturare:** emitere, editare, anulare și
gestionarea din FGO, RO E-facturaDepozite, conturi de economii,
credite și carduri

Transferuri directe și simple

Tranzacții schimb valutar

PLĂȚI INSTANT

VITEZA ȘI ACCESIBILITATEA FUNCȚIONALITĂȚILOR SUNT PRINCIPALELE CARACTERISTICI PE CARE LE CAUTĂ CLIEȚII, ÎNTR-O ERĂ A TRANSFERURILOR INSTANT.

3,7 MLN

CLIEȚI
DIGITALIZAȚI

3,5 MLN

CARDURI ÎNROLATE ÎN
APLICAȚIILE BT

+48%

PLĂȚI CU TELEFONUL
2023 VS 2022



+75%

TRANSFERURI
CU CARDUL
2022 VS 2023

INSTANT, ESTE NOUL TRENDSETTER

PLĂȚI INSTANT PENTRU EUR - TIPS (TARGET INSTANT PAYMENT SETTLEMENT)

- 21% din sumele mici interbancare în EUR sunt primite instant
- 16% din plățile mici în EUR sunt instant

>26% creștere a numărului de
tranzacții în 2023 față de 2022

46% din plățile de mică valoare
sunt plăți instant



96% tranzacții inițiate pe canale
digitale

73% din sumele de valoare mică
primite au fost tranzacții instant

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Achiziția OTP

8

Anexe

GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

BANCA TRANSILVANIA	2019	2020	2021	2022	2023	PERSPECTIVE 2024
CREDITE NETE	+6,2%	+4,6%	+29,4%	+21,5%	+12,8%	+7%
TOTAL DEPOZITE	+18,9%	+18,8%	+16,3%	+13,4%	+15,4%	+9%
VENITURI NETE DIN DOBÂNZI	+7,8%	-3,9%	+6,2%	+33,5%	+18,1%	+18%
VENITURI DIN SPEZE ȘI COMISIOANE	+4,7%	-8,2%	+22,8%	+23,8%	+10,8%	+12%
RENTABILITATEA CAPITALURILOR	20,26%	13,67%	18,04%	25,25%	24,41%	22%
RATA DE ADECVARE A CAPITALULUI	20,00%	22,24%	24,48%	21,61%	23,58%	27%

GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA



TOTAL ACTIVE
RON 162 MLD



AUM
RON 4.527 MLN



TOTAL ACTIVE
RON 513 MLN



TOTAL ACTIVE
RON 960 MLN



TOTAL ACTIVE
RON 3.806 MLN



TOTAL ACTIVE
RON 946MLN



TOTAL AUM
RON 218MLN



TOTAL ACTIVE
RON 5.586MLN



TOTAL ACTIVE*
RON 1.898MLN

*inclusiv Idea Leasing

AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Achiziția OTP

8

Anexe

DE CE OTP GROUP ROMANIA?

O OPORTUNITATE PENTRU BANCA TRANSILVANIA DE A-ȘI CONSOLIDA ANGAJAMENTUL DE A SPRIJINI ECONOMIA ROMÂNEASCĂ, CONSOLIDÂNDU-ȘI ÎN ACELAȘI TIMP POZIȚIA COMPETITIVĂ AJUNGÂND LA O COTĂ DE PIAȚĂ DE CCA. 23%

LOCUL10

TOP BĂNCI DIN
ROMÂNIA

RON 20,8 MLD

TOTAL ACTIVE ȘI O GAMĂ COMPLETĂ
DE PRODUSE FINANCIARE

672 MLN

VENITURI NETE DIN DOBÂNZI
PORTOFOLIU PROFITABIL

400.000

CLIEȚI
BAZĂ EXTINSĂ DE CLIEȚI

OTP Group România este o franciză bancară puternică în România, cu o ofertă cuprinzătoare de produse, care deservește atât clienții wholesale, cât și pe cei de retail.

156 ATM-uri &
96 SUCURSALE

Prezență la nivel național, pe întreg teritoriul României, **angajați cu experiență** și **potențial pentru sinergii**

3.2%

Portofoliu profitabil, cu o marjă netă a dobânzii de 3,2%.

RON 515 MLN

Subsidiară de Asset Management profitabilă, cu AuM în valoare de 515 milioane de lei.

3,1%

Cea mai rapidă creștere a unei companii de leasing, ajungând la o cotă de piață de 3,1% în 2022(4) (în creștere de la 2,1% în 2020)

IMAGINE DE ANSAMBLU A GRUPULUI OTP ROMÂNIA

OTP GROUP ROMÂNIA OFERĂ UN SET COMPLET DE SERVICII BANCARE ȘI FINANCIARE PENTRU CLIEȚII RETAIL ȘI CORPORATE DIN ROMÂNIA

Perimetrul tranzacției cuprinde operațiunile din România ale OTP Group: OTP Bank Romania S.A. (inclusiv subsidiarele sale 100%), OTP Leasing Romania IFN S.A. și OTP Asset Management S.A.I S.A.

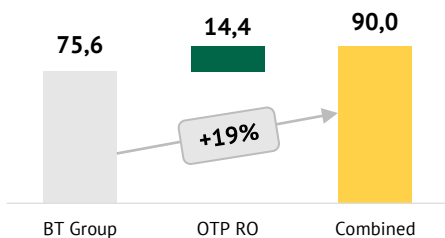
OTP BANK ROMÂNIA DEPOZITE ȘI CREDITE PRODUSE	2,8% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 19,9MLD TOTAL ACTIVE	~1.752 ANGAJAȚI (DEC 2022)	96 SUCURSALE ÎN ROMÂNIA
OTP LEASING ROMÂNIA LEASING PENTRU AUTOVEHICULE ȘI ECHIPAMENTE	3,1% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 865MLN TOTAL ACTIVE	~75 ANGAJAȚI (DEC 2022)	83% VÂNZĂRI INDEPENDENTE DE BANCĂ
OTP ASSET MANAGEMENT ROMÂNIA SERVICII DE ASSET MANAGEMENT	3,0% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 515MLN TOTAL ACTIVE	~13,5 ANGAJAȚI (DEC 2022)	>14.000 VÂNZĂRI INDEPENDENTE DE BANCĂ

- Entitățile **dezvoltă operațiunile existente ale BT** și îi vor consolida poziția competitivă **în întregul domeniu al serviciilor financiare**: servicii bancare, leasing și asset management. BT își întărește angajamentul de a sprijini economia românească, **consolidându-și în același timp poziția competitivă**.
- Perimetrul tranzacției **se remarcă printr-o rețea de distribuție în zone de interes strategic pentru Banca Transilvania** care oferă **oportunități de optimizare a rețelei**.

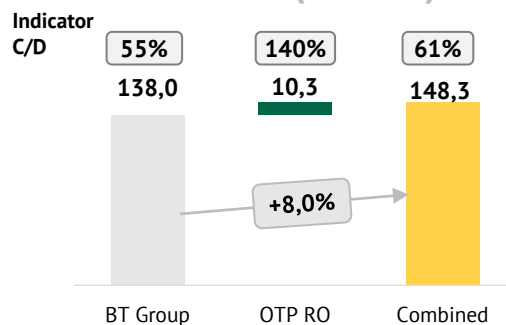
SUMARUL TRANZAȚIEI

BANCA TRANSILVANIA ȘI OTP GROUP AU ANUNȚAT, LA 9 FEBRUARIE 2024, ACHIZIȚIONAREA DE CĂTRE BT A OTP GROUP ROMÂNIA LA UN PREȚ COMBINAT DE 347,5 MILIOANE DE EURO. PE BAZA VAN CONSOLIDATĂ LA ANUL 2022, RAPORTUL P/VB OFERIT ESTE DE ~0,77x.

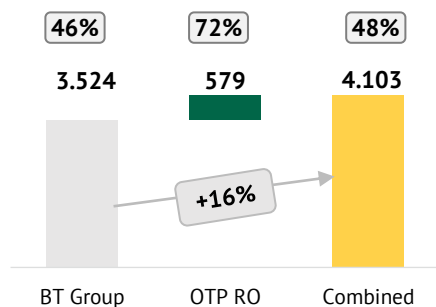
CREDITE NETE (RON MLD)



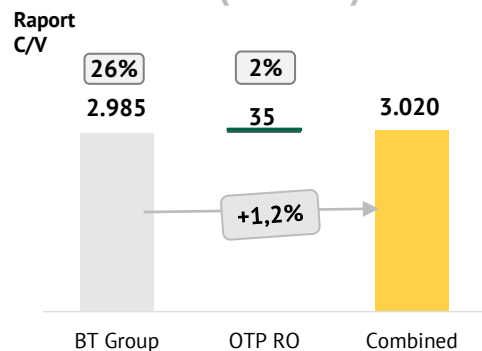
TOTAL DEPOZITE (RON MLD)



OPEX (RON MLN)



PROFIT NET (RON MLD)



Marja neta a dobânzii: impact nesemnificativ datorită portofoliilor de credite similare



Venit din speze și comisioane: potențialul de creștere, luat în considerare în sinergiile de venituri



Rentabilitatea capitalurilor: normalizat la ~20% după intrarea în vigoare a sinergiilor



Calitatea activelor: impact redus, datorită considerațiilor atente privind DD

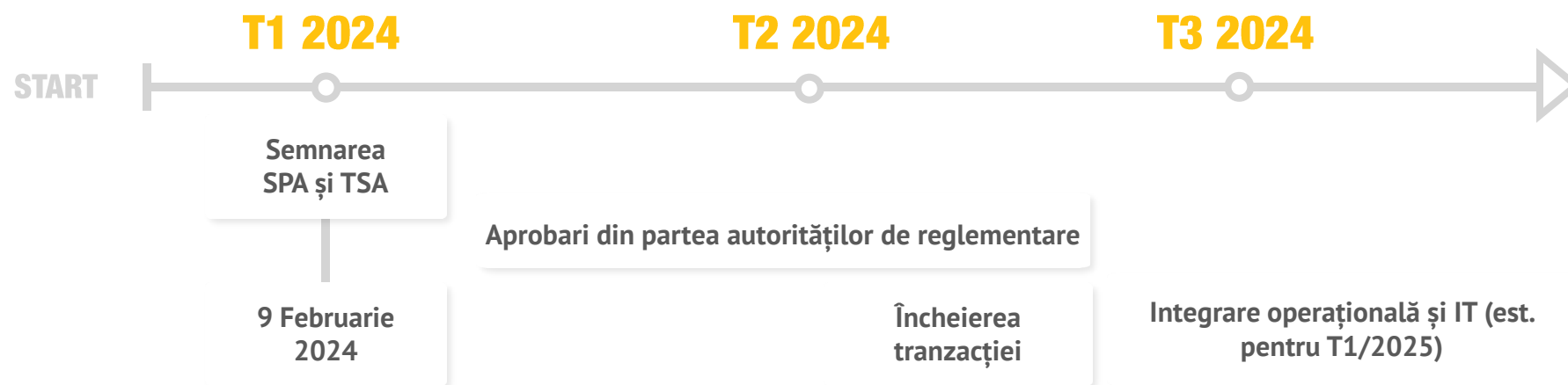


Lichiditate: impact neglijabil din cauza lichidității ridicate a BT



EPS: creștere

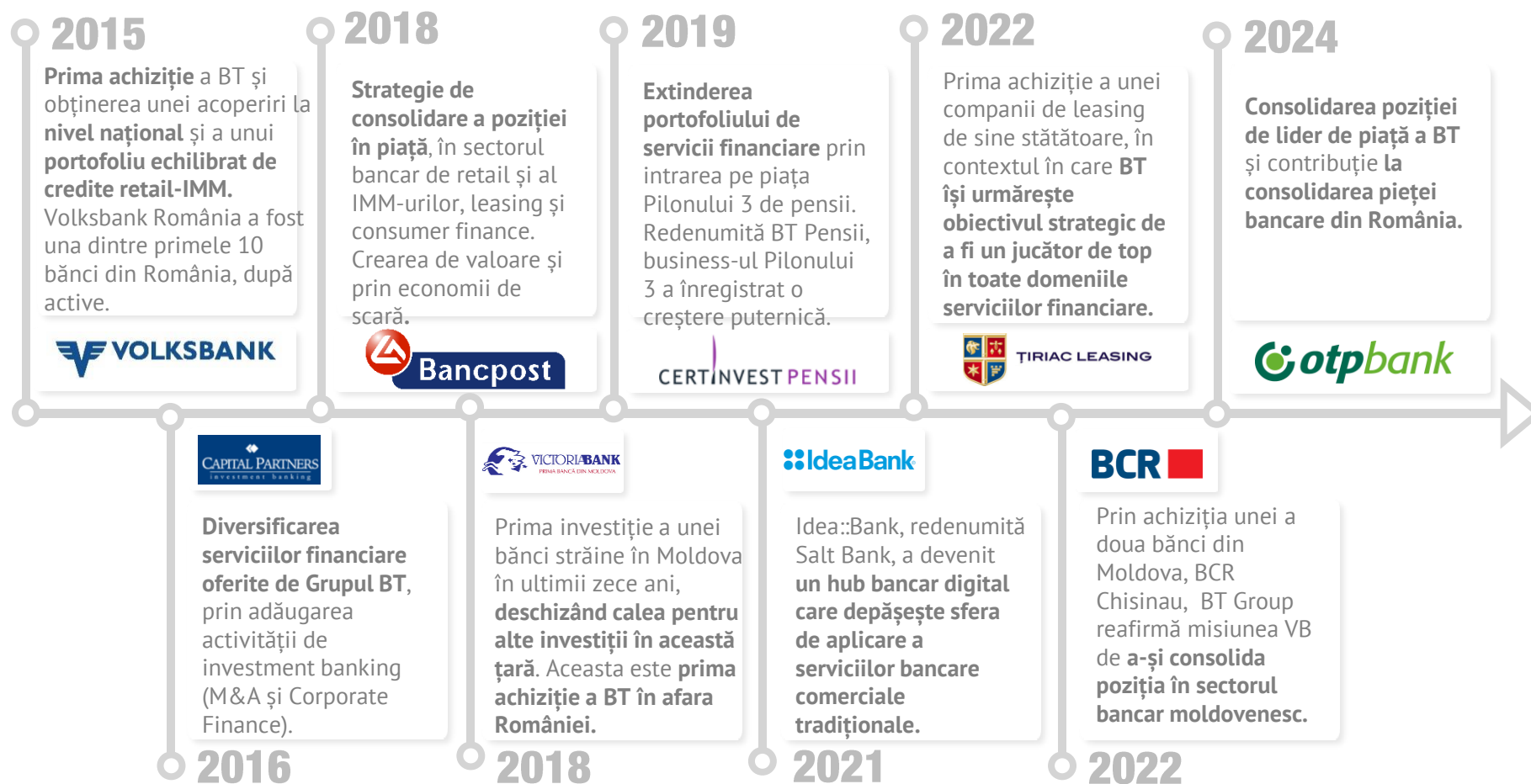
CRONOLOGIE ȘI OBSERVAȚII FINALE



- BT își consolidează poziția de lider, **cu o cotă de piață consolidată de cca. 23% pe baza activelor**
- Valoare suplimentară deblocată prin **creșterea veniturilor** din vânzări cross-sell și up-sell, **extinderea și creșterea bazei de clienți, fără o complexitate suplimentară**
- **Generarea unor sinergii solide**, derivate atât din **economiile de scară, cât și din majorarea veniturilor**
- Potențial suplimentar de **păstrare și de atragere a talentelor** prin intermediul unei **capacități mai mari de investiții**
- **Risc scăzut de integrare și de realizare a sinergiilor**, datorită istoricului dovedit al BT în gestionarea integrărilor, modelelor operaționale compatibile și valorilor corporative comune.

EXPERIENȚĂ DOVEDITĂ ÎN DOMENIUL FUZIUNILOR ȘI ACHIZIȚIILOR

BANCA TRANSILVANIA A INTEGRAT CU SUCCES MULTIPLE ACHIZIȚII ÎN ULTIMII 10 ANI, URMĂRIND O STRATEGIE CLARĂ DE CONSOLIDARE ȘI ÎNTĂRIRE A POZIȚIEI SALE PE PIAȚĂ, CA UN CAMPION NAȚIONAL.



AGENDA

1

Context macroeconomic

2

Performanță financiară

3

Risc

4

Sustenabilitate

5

Digital

6

Grupul Financiar BT

7

Achiziția OTP

8

Anexe

ANEXA 1

CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS INDIVIDUAL

RON I MN	DEC/2023	DEC/2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	4.319,2	3.658,2	18,1%
Venituri nete din speze și comisioane	1.106,0	998,5	10,8%
Venituri nete din tranzacționare	539,7	597,1	-9,6%
Alte venituri mete	472,2	106,2	344,9%
REZULTAT OPERAȚIONAL	6.437,1	5.360,0	20,1%
Salarii si asimilate	(1.614,0)	(1.385,2)	16,5%
Depreciere și amortizare	(404,2)	(350,9)	15,2%
Alte cheltuieli operaționale	(917,2)	(925,2)	-0,9%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(2.935,5)	(2.661,3)	10,3%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	3.501,7	2.698,7	29,8%
COSTUL RISULUI	(373,2)	(278,0)	34,2%
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	3.128,5	2.420,7	29,2%
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(637,9)	(242,7)	162,9%
VENIT NET	2.490,6	2.178,0	14,4%

ANEXA 1

BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

RON I MN

	DEC/23	DEC/22	Δ
Numerar și echivalente de numerar	22.286,3	12.645,2	76,2%
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619,3	6.634,9	90,2%
Credite acordate clienților, net	71.550,4	63.450,0	12,8%
Titluri (de stat)	50.075,5	45.823,0	9,3%
Active imobilizate	1.317,4	1.161,0	13,5%
Active aferente dreptului de utilizare	698,0	696,8	0,2%
Investiții în entități asociate	873,3	708,4	23,3%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	26,6	
Creanțe privind impozitul amânat	337,3	747,8	-54,9%
Alte active financiare	1.856,0	1.935,6	-4,1%
Alte active nefinanciare	171,4	131,0	30,9%
TOTAL ACTIVE	161.785,0	133.960,2	20,8%
Resurse atrase de la bănci	1.081,8	1.631,5	-33,7%
Resurse atrase de la clienți	134.443,4	116.503,8	15,4%
Împrumuturi de la bănci și FI	8.583,8	3.562,5	140,9%
Împrumuturi subordonate	2.403,7	1.718,9	39,8%
Datorii cu impozit curent	113,3	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	551,5	431,3	27,9%
Datorii financiare din contracte de leasing	669,8	663,7	0,9%
Alte datorii financiare	1.936,5	1.357,7	42,6%
Alte datorii nefinanciare	172,0	132,6	29,7%
TOTAL DATORII	149.955,6	126.002,1	19,0%
CAPITAL PROPRIU	11.829,4	7.958,2	48,6%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	161.785,0	133.960,2	20,8%

ANEXA 2

CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

RON I MN

	DEC/2023	DEC/2022	Δ
Venituri nete din dobânzi	5.213,6	4.426,7	17,8%
Venituri nete din speze și comisioane	1.284,3	1.167,8	10,0%
Venituri nete din tranzacționare	657,0	686,1	-4,2%
Alte venituri nete	587,8	(0,6)	
REZULTAT OPERAȚIONAL	7.742,7	6.280,0	23,3%
Salarii și asimilate	(1.967,5)	(1.655,5)	18,8%
Depreciere și amortizare	(450,5)	(393,0)	14,6%
Alte cheltuieli operaționale	(1.105,6)	(935,2)	18,2%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(3.523,6)	(2.983,7)	18,1%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	4.219,1	3.296,2	28,0%
COSTUL RISCOLUI	(512,8)	(495,2)	3,6%
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	3.706,2	2.801,1	32,3%
Cheltuieli/Venituri cu impozitul pe profit	(721,7)	(312,6)	130,9%
VENIT NET	2.984,5	2.488,4	19,9%

ANEXA 2

BILANȚ IFRS, CONSOLIDAT

RON I MN

	DEC/23	DEC/22	Δ
Numerar și echivalente de numerar	24.252,6	14.540,7	66,8%
Plasamente la bănci și instituții publice	12.273,0	5.567,3	120,4%
Credite acordate clientelei, net	75.570,9	68.013,5	11,1%
Titluri (de stat)	51.775,4	47.191,3	9,7%
Active imobilizate	2.126,9	1.835,0	15,9%
Active aferente dreptului de utilizare	514,1	488,0	5,3%
Investiții în entități asociate	1,3	3,7	-64,5%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	14,9	
Creanțe privind impozitul amânat	354,5	791,6	-55,2%
Alte active financiare	2.047,8	1.887,0	8,5%
Alte active nefinanciare	252,7	177,6	42,3%
TOTAL ACTIVE	169.169,2	140.510,8	20,4%
Resurse atrase de la bănci	1.034,6	1.678,1	-38,3%
Resurse atrase de la clientelă	138.053,0	119.731,7	15,3%
Împrumuturi de la bănci și FI	9.548,6	4.840,9	97,2%
Împrumuturi subordonate	2.423,2	1.748,3	38,6%
Datorii cu impozit curent	103,9	0,0	
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	650,9	500,5	30,0%
Datorii financiare din contracte de leasing	533,4	493,0	8,2%
Alte datorii financiare	2.653,2	1.831,4	44,9%
Alte datorii nefinanciare	271,8	215,4	26,2%
TOTAL DATORII	155.272,4	131.039,3	18,5%
CAPITAL PROPRIU	13.224,3	8.918,9	48,3%
Interese care nu controlează	672,5	552,7	21,7%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	169.169,2	140.510,8	20,4%



Calea Dorobanților 30-36, Cluj-Napoca, România



+40 264 407 150 | +40 264 301 128



investor.relations@btrl.ro

