

# **BANCA TRANSILVANIA**

**T3 Rezultate financiare**

**14 noiembrie 2022**

## 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 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.

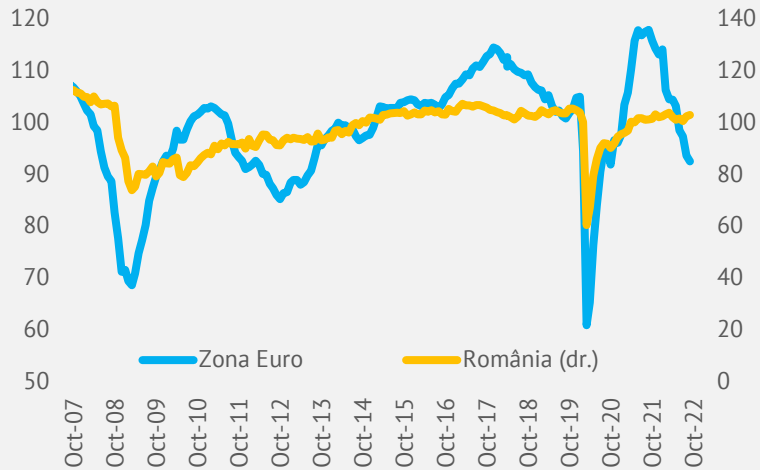
Prezentul document nu constituie o ofertă publică în conformitate cu nicio legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau o solicitare a unei oferte de cumpărare a oricăror valori mobiliare sau instrumente financiare sau orice consiliere sau recomandare cu privire la astfel de valori mobiliare sau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



- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. Sustenabilitate**
- 7. Anexe**

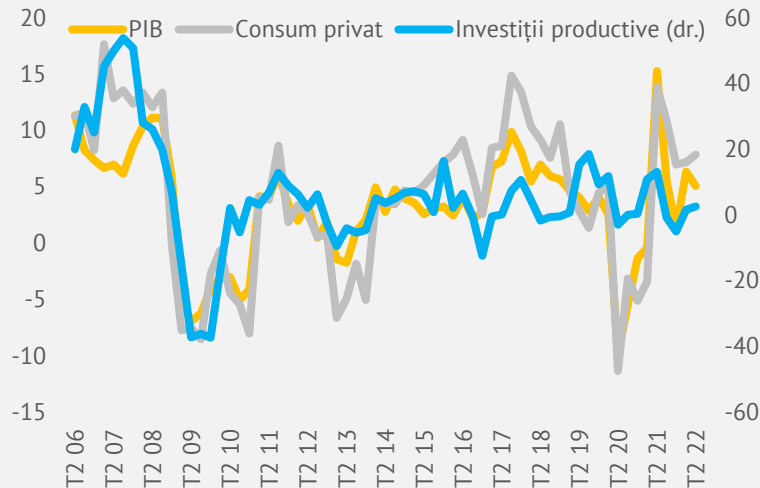
## ECONOMIA REALĂ

Indicator încredere în economie (puncte)



Sursa: Comisia Europeana

PIB, investiții și consum (% an/an)



Sursa: Institutul Național de Statistică (INS)

## Evoluții macroeconomice

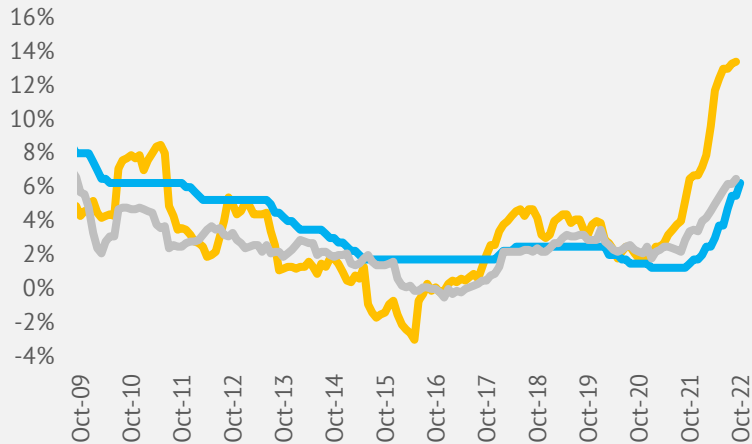
Încrederea în economie s-a ameliorat în octombrie, iar rata de absorbție a fondurilor europene s-a majorat puternic la nouă luni

- Indicatorul de încredere în economie a crescut în octombrie la maximum din aprilie, consolidându-se peste nivelul din Zona Euro (principalul partener economic).
- Investițiile străine directe s-au majorat la 6,5 miliarde EUR în perioada ianuarie – august, confirmându-se încrederea capitalului străin în potențialul economiei interne.
- Estimările INS indică decelerarea ritmului anual al PIB-ului la 5,1% în T2 și un avans cu 5,7% an/an în S1.
- Se evidențiază creșterea investițiilor productive cu 2,7% an/an în T2 și cu 2,4% an/an în S1, evoluție susținută și de implementarea programelor europene (rata de absorbție pentru exercițiul 2014-2020 în urcare cu 10 puncte procentuale la 67% în perioada ianuarie - septembrie),.
- Din perspectiva ofertei agregate se notează creșterea din IT&C cu 24,6% an/an în T2 și cu 24,1% an/an în S1.
- Previzionăm creșterea PIB-ului cu rate anuale de 4,2% în 2022, 2,7% în 2023 și 4,2% în 2024, pe fondul continuării fluxurilor investiționale, în contextul nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare și implementării programelor UE.

## POLICY MIX

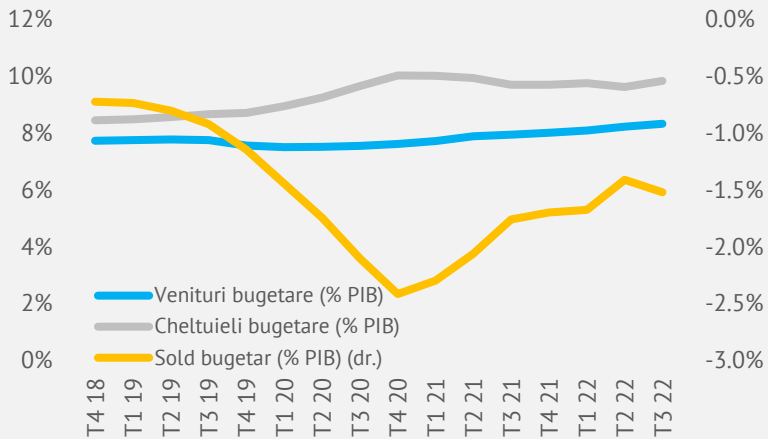
### Inflația (IAPC) vs, rata dobânzii de referință

- Prețurile de consum (IAPC) (% an/an)
- Prețurile de consum core (IAPC) (% an/an)
- Rata de dobândă de politică monetară (%)



Surse: Eurostat, Banca Națională a României

### Indicatori finanțe publice (MA4)



Sursa: Ministerul Finanțelor

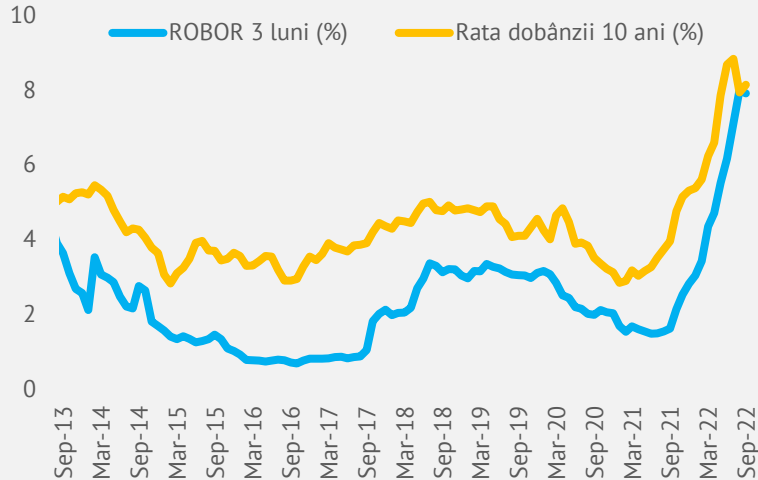
## Evoluții macroeconomice

Banca Națională a României a continuat ciclul monetar post-pandemie, iar deficitul finanțelor publice s-a ajustat

- Prețurile de consum (pe indicele armonizat UE) au accelerat la 13,4% an/an în septembrie și au crescut cu 11,3% an/an la nouă luni din 2022, evoluție determinată de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și consecințele evenimentelor din Ucraina.
- Pe standarde românești prețurile de consum au urcat cu 15,88% an/an în septembrie, cel mai ridicat nivel din septembrie 2003.
- Banca centrală a continuat normalizarea politicii monetare, majorând rata dobânzii de referință cu 75 puncte bază la 6,25% în cadrul ședinței din octombrie.
- La nivelul finanțelor publice raportul deficit bugetar/PIB a scăzut la 3,04% în perioada ianuarie – septembrie 2022 (de la 3,75% în intervalul similar din 2021), pe fondul creșterii puternice a PIB-ului nominal și ameliorării ratei de absorbție a fondurilor europene.

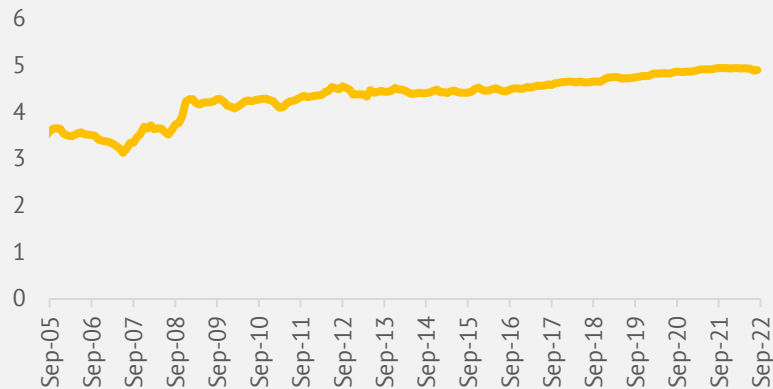
## ECONOMIA FINANCIARĂ

ROBOR 3 luni vs, rata dobânzii la 10 ani



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

EUR/RON (medie lunară)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

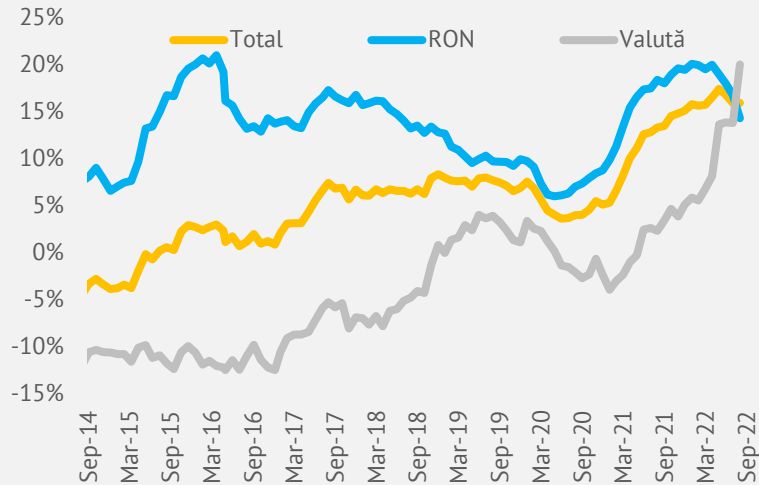
## Evoluții macroeconomice

Costurile nominale de finanțare au continuat să crească, dar EUR/RON a scăzut în T3

- La nivelul pieței monetare ratele de dobândă s-au consolidat pe tendința ascendentă în T3, pe fondul impulsului monetar (pentru contracararea presiunilor inflaționiste) și intensificării percepției de risc investițional.
- În prezent ROBOR la trei luni și ROBOR la șase luni se situează la maximele de la începutul anului 2010.
- Totodată, costurile de finanțare ale statului au crescut în T3, rata medie de dobândă la titlurile pe scadența 10 ani (barometru pentru costul de finanțare în economie) urcând la 8,31%.
- Pe de altă parte, EUR/RON a scăzut în T3, spre cel mai redus nivel din T1 2021.
- Indicele bursier BET s-a ajustat pentru a doua lună consecutiv în septembrie, cu un ritm lunar de 11,8% (declin cu 18,5% de la începutul anului), pe fondul corecțiilor din piețele internaționale de acțiuni.

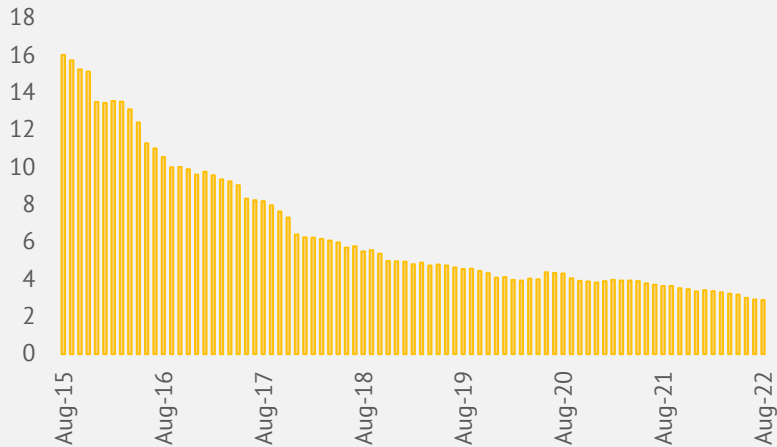
## CREDITAREA

### Creditul neguvernamental (an/an)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

### Rata creditelor neperformante (%)



Sursa: Banca Națională a României (BNR)

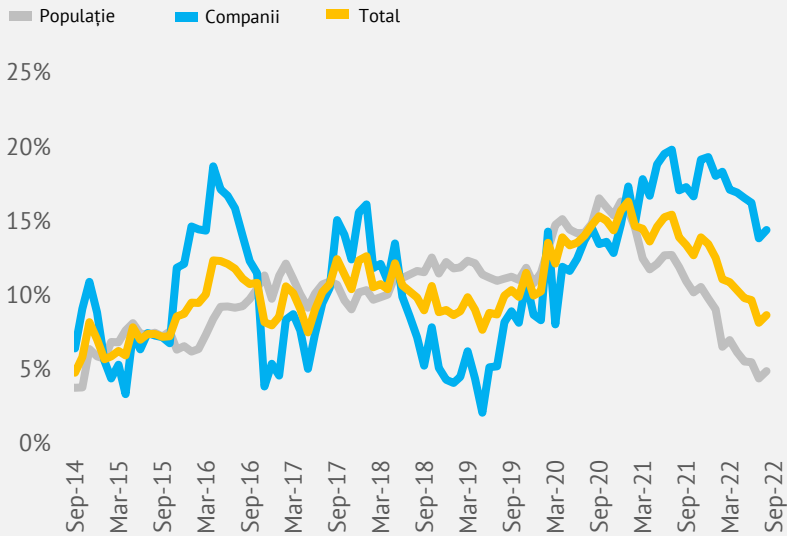
## Dinamica sectorului bancar

Creditarea a continuat să crească cu ritmuri ridicate în T3, pe fondul consolidării fluxurilor investiționale în economie

- Soldul creditului neguvernamental s-a majorat pentru a 28-a lună la rând în septembrie, cu un ritm lunar în accelerare la 1,6% (dinamică anuală de 16%), la nivelul record de 364,8 miliarde RON.
- Creditul neguvernamental denominat în RON a scăzut cu 0,1% lună/lună (avans cu 14,3% an/an) la 257,6 miliarde RON.
- Soldul creditului în valută s-a majorat cu o rată lunară de 5,8% și cu 20,0% an/an la 107,2 miliarde RON în septembrie.
- În abordarea alternativă, se notează creșterea creditului direcționat companiilor cu 20% ytd la 191,9 miliarde RON în septembrie, pe fondul continuării fluxurilor investiționale.
- Creditarea populației a urcat cu 5,2% în primele nouă luni 2022 la 172,9 miliarde RON în perioada ianuarie – septembrie: componenta consum a crescut cu 3,3% în primele trei trimestre ale anului la 63,8 miliarde RON (maximul din decembrie 2010), iar creditul pentru locuințe s-a majorat cu 5,4% de la începutul anului la 106,1 miliarde RON (nivel record).
- Rata creditelor neperformante s-a redus la 2,89% în august.

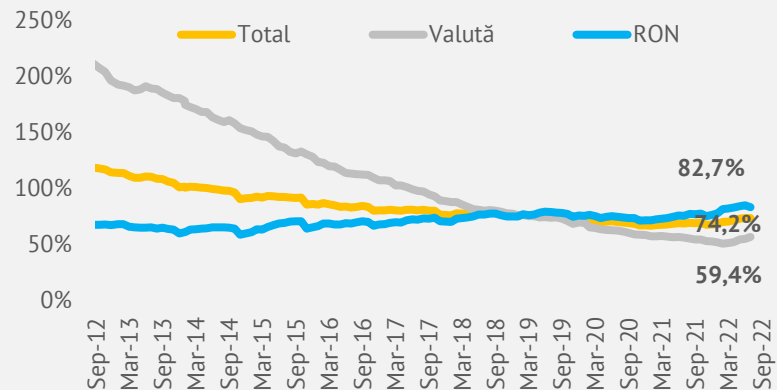
## DEPOZITELE

### Depozite neguvernamentale (an/an)



sursa: Banca Națională a României (BNR)

### Raportul credite-depozite



sursa: Banca Națională a României (BNR)

## Dinamica sectorului bancar

Depozitele au continuat să crească cu un ritm anual inferior celui al creditării în T3, pe fondul presiunilor inflaționiste

- Soldul depozitelor neguvernamentale s-a majorat cu 1,0% lună/lună și cu 8,7% an/an la 491,7 miliarde RON în septembrie.
- Se notează creșterea depozitelor denumite în valută cu un ritm lunar de 1,5% și cu 11,9% an/an la 180,4 miliarde RON în septembrie.
- Depozitele în RON au urcat cu 0,8% lună/lună și cu 6,9% an/an la 311,3 miliarde RON în septembrie.
- În abordarea alternativă, depozitele populației au crescut cu 0,9% în primele nouă luni ale anului la 286,5 miliarde RON în septembrie.
- Soldul depozitelor companiilor s-a majorat cu 5% de la începutul anului la 205,2 miliarde RON în primele nouă luni ale anului curent.
- Astfel, raportul credite – depozite s-a consolidat pe tendința de creștere din ultimele trimestre, până la un nivel de 74,2% în septembrie, nivelul maxim din noiembrie 2019.





- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. Sustenabilitate**
- 7. Anexe**

# Partener solid în programele naționale

BT este pregătită să participe activ la toate programele guvernamentale de ajutorare

## IMM INVEST PLUS:

- BT ajută clienții să acceseze scheme de stat de ajutor, aprobate de guvernul României la început de Septembrie. Principalul scop al proiectului este de a ajuta persoanele juridice să depășească dificultățile economice create de invazia Ucrainei de către Rusia;
- IMM Invest Plus are un buget de 3,59 miliarde EUR (17,75 miliarde RON).

## INVESTIȚII VIITOARE:

- Femeia Antreprenor 2022 (40 milioane EUR) se vor desfășura în T4.

## GARANȚII GUVERNAMENTALE

- Start-up Nation Pilonul 3 a fost relansat în Iulie 2022;
- BT acoperă approx, 70% din beneficiarii înscriși, plățile vor începe în Ianuarie 2023.

## MORATORIU PUBLIC

- Clienții persoane fizice sau juridice afectate financiar de criza energetică sau de războiul dintre Rusia și Ucraina, sunt eligibile pentru moratoriu public;
- BT a acordat excepții de la plata în termen de noua luni de la obligația minimă de plată pentru peste 400 de clienți cu credite totalizând 50 milioane RON.

## PROGRAMELE GUVERNAMENTALE DE AJUTORARE – T3 2022

Programele IMM Invest Plus:

IMM INVEST  
ROMÂNIA

AGRO IMM  
INVEST

IMM  
PROD

GARANT  
CONSTRUCT

INNOVATION

RURAL  
INVEST

## MORATORIU PUBLIC – OUG 90



**Companii 3%**

~400 clienți au accesat moratoriu în 2022

**Persoane fizice 97%**

**Companii 9%**

~ RON 50m valoare credite în moratoriu în 2022

**Persoane fizice 91%**



# Digital Banking o călătorie în continuă accelerare

## APLICAȚII DIGITALE, PE SCURT

Esign Q3 – soluție pentru antreprenori pentru semnarea contractelor online

524 de contracte semnate online în T3 2022

FileShare – soluție online de încărcare de documente pentru clienți

Peste 86 de mii de fișiere în T3 2022 (+23% vs T3 2021)

Onboarding PJ

2.553 conturi deschise online în T3 2022 – dublu vs, T1 2022

Pachetul Nelimitat

Peste 300 de mii de clienți, din care 3.043 unici

Plăți cu telefonul

+65% în 9M 2022 vs 9M 2021

Clienți digitalizați

>3,2 milioane, 84% din total clienți activi; ~+17% vs Dec'21

## ÎNCASĂRI INSTANT ÎN EUR

- Serviciu gratuit pentru încasările instant în euro, datorită căruia persoanele fizice și juridice primesc, pe loc, banii de la una dintre băncile din Europa, parte din sistemul de decontare TIPS (TARGET instant payment settlement);
- ~15% încasări instant în EUR pentru clienții BT în prima zi de inițiere.

## BT GO

- Un PMV (produs minim viabil) pentru o nouă soluție digitală a fost lansată ca să ajute antreprenorii în activitatea de zi cu zi;
- Soluția depășește limitele bankingului tradițional oferind o platforma integrată de business: facturare, monitorizarea încasărilor etc.

## CALL CENTER VIZUAL

- Canal alternativ digital dezvoltat împreună cu FICX (denumită anterior CallVU), o companie de digitalizare experiențelor clienților, stabilită în California;
- Un canal nou de interacțiune a clienților cu BT, alternativă nouă mai accesibilă care le permite clienților să realizeze operațiuni la distanță, prin telefon.

## AGENȚII DIALOG

- BT a deschis ~50 agenții dedicate consultanței de afaceri a clienților, inclusiv în utilizarea produselor și serviciilor digitale, aflate în 19 localități din țară;
- NPS-ul (Net Promoter Score) Agențiilor BT Dialog este mai mare decât media băncii în primul semestru al anului, peste 83%.



1. Context macroeconomic
2. BT în T3 2022
3. Performanță financiară
4. Capitalizare
5. Hotărâri AGA
6. Sustenabilitate
7. Anexe

## Profitabilitate

	INDIVIDUAL			CONSOLIDAT		
	9M 2022	9M 2021	Δ	9M 2022	9M 2021	Δ
Venituri nete din dobânzi, <i>RONmil</i>	2.616,4	1.997,3	31,0%	3.145,7	2.267,2	38,7%
Venituri nete din speze și comisioane, <i>RONmil</i>	727,1	599,6	21,3%	852,4	701,4	21,5%
Chetuieli operaționale, <i>RONmil</i>	-1.999,3	-1.526,3	31,0%	-2.171,4	-1.716,9	26,5%
Profit operațional înainte de chetuieli nete cu ajustările de depreciere, <i>RONmil</i>	1.847,4	1.705,4	8,3%	2.256,4	1.901,3	18,5%
Profit net, <i>RONmil</i>	1.440,9	1.473,7	-2,2%	1.677,9	1.668,6	0,6%
Rezultatul pe acțiune, <i>RON</i>				0,2277	0,2313	-1,5%
Costul riscului net	0,39%	-0,02%	0,4 pp	0,59%	-0,09%	0,7 pp
Marja netă de dobândă	2,86%	2,54%	0,3 pp	3,22%	2,74%	0,5 pp
Rentabilitatea capitalului	23,32%	19,91%	3,4 pp	22,62%	20,62%	2,0 pp
Raportul costuri/venituri	51,49%	46,93%	4,6 pp	48,62%	47,16%	1,5 pp

\*Calculat presupunând că contribuția anuală la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție va fi alocată uniform pe o perioadă de 12 luni. În caz contrar, valorile ar fi de 51,97% pentru 9M 2022 și 47,23% pentru 9M 2021 (individual), respectiv 49,04% pentru 9M 2022 și 47,45% pentru 9M 2021 (consolidat).

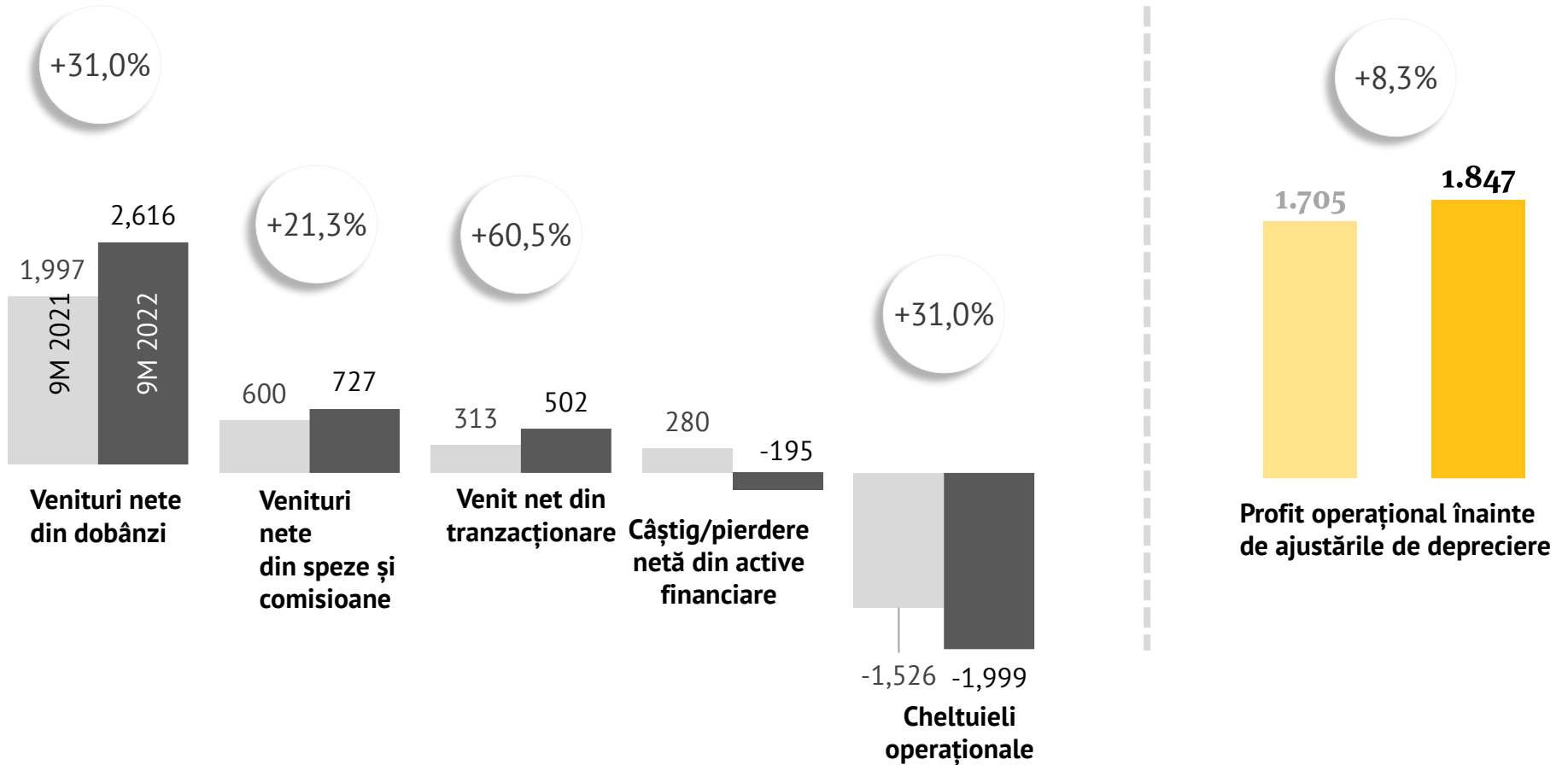
## Elemente bilanțiere

	Sep/22	Dec/21	Δ	Sep/22	Dec/21	Δ
	Credite brute, <i>RONmil</i>	67.294,9	55.852,8	20,5%	72.308,4	60.053,5
Depozite atrase, <i>RONmil</i>	110.253,1	102.698,1	7,4%	113.439,0	108.021,6	5,0%
Raportul credite/depozite, brut	61,04%	54,39%	6,7 pp	63,74%	55,59%	8,1 pp
NPL (PAR90)	1,50%	1,77%	-0,3 pp			

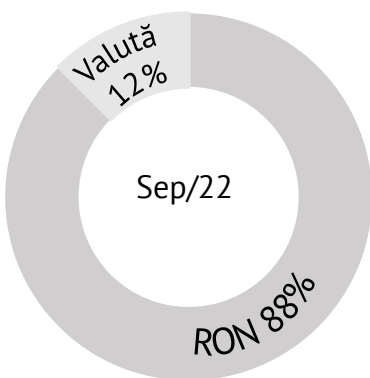
## Capitaluri

	Sep/22	Dec/21	Δ	Sep/22	Dec/21	Δ
	Capitaluri proprii, <i>RONmil</i>	9.155,5	9.353,1	-2,1%	10.649,5	10.564,1
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (profit inclus)	20,25%	21,31%	-5,0%	19,59%	20,66%	-5,2%
Rata fondurilor proprii totale (profit inclus)	23,05%	24,47%	-5,8%	22,13%	23,57%	-6,1%

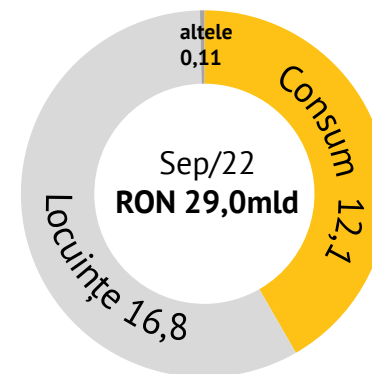
# Tendințe în structura veniturilor 9M 2021 vs 9M 2022



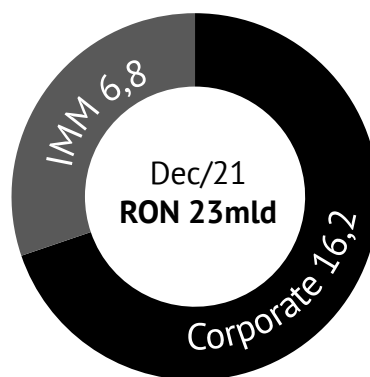
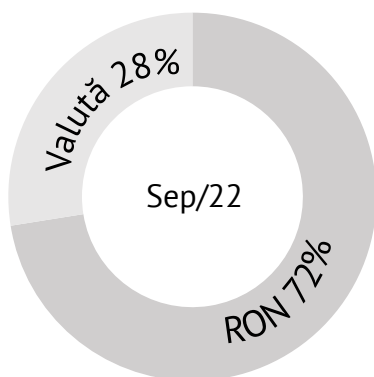
## CREDITE ACORDATE CLIENTELEI RETAIL



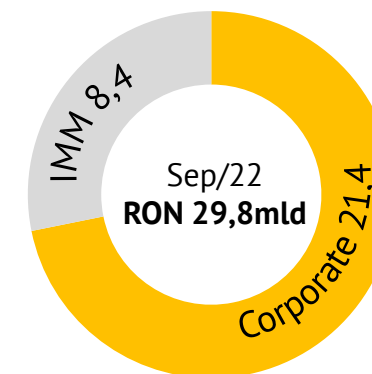
↑8%



## CREDITE ACORDATE COMPANIILOR



↑30%



## GRAD DE ACOPERIRE AL CREDITELOR NEPERFORMANTE



## Calitatea portofoliului de credite

Rata NPL (PAR90) rămâne stabilă sub 2% (1,50%)

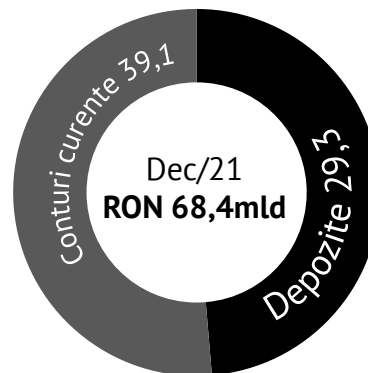
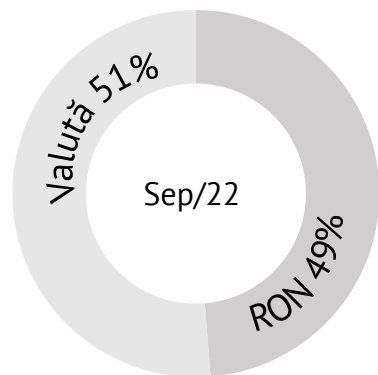
- Banca Transilvania continuă să afișeze un portofoliu solid de credite;
- **Indicatorul NPL (PAR 90) este pe o tendință descendentă față de valorile precedente (sf. de an 2021): 1,50% față de 1,77%;**
- NPL (PAR 90) inclusiv garanțiile reale, a rămas stabil în primele nouă luni ale anului 2022 (40%) versus sfârșitul anului 2021;
- Nivelul NPL - gradul de acoperire, inclusiv colaterale, la 128% a fost stabil în 2022, în linie cu politica de provizionare prudentă stabilită;
- **Rata creditelor neperformante, conform EBA, este de 2.55%, în scădere de la 2.71% în Decembrie 2021.**



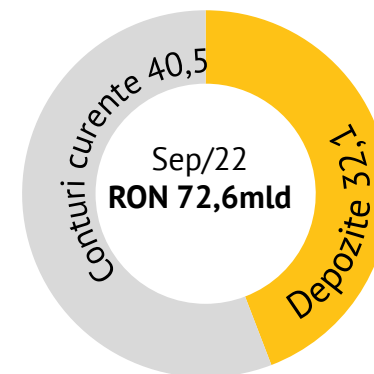
# Structura depozitelor de la clienți



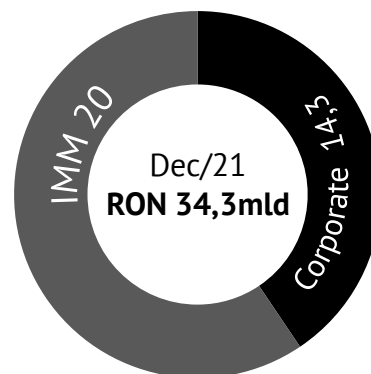
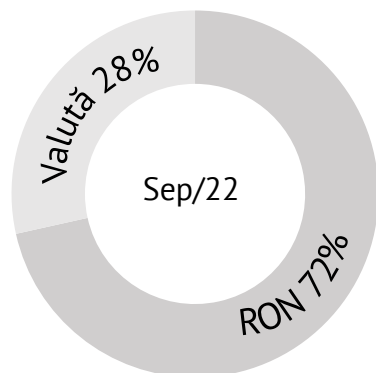
## DEPOZITELE CLIENȚILOR RETAIL



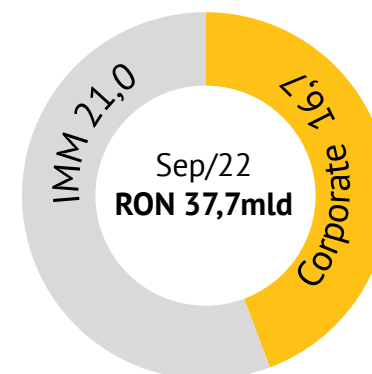
↑6%\*



## DEPOZITELE CLIENȚILOR COMPANII

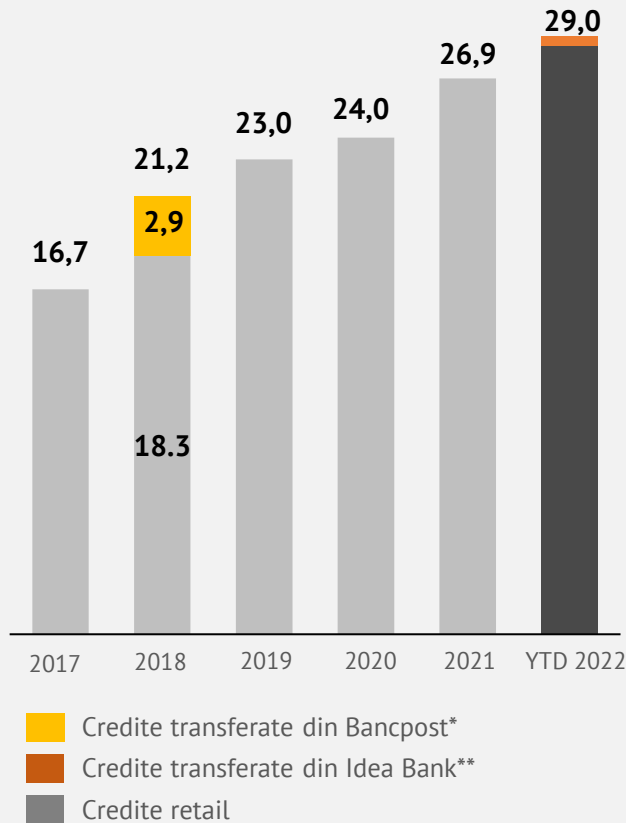


↑10%\*\*



Note: \*Depozitele retail transferate de la Idea Bank: 1,09 miliarde RON; \*\* Depozitele clienților companii transferate de la Idea Bank: 0,34 miliarde RON.

## CREDITE RETAIL, RON MLD



Note:

\* Creditele transferate de la Bancpost includ creditele transferate în cursul anului 2018, înainte de integrare;

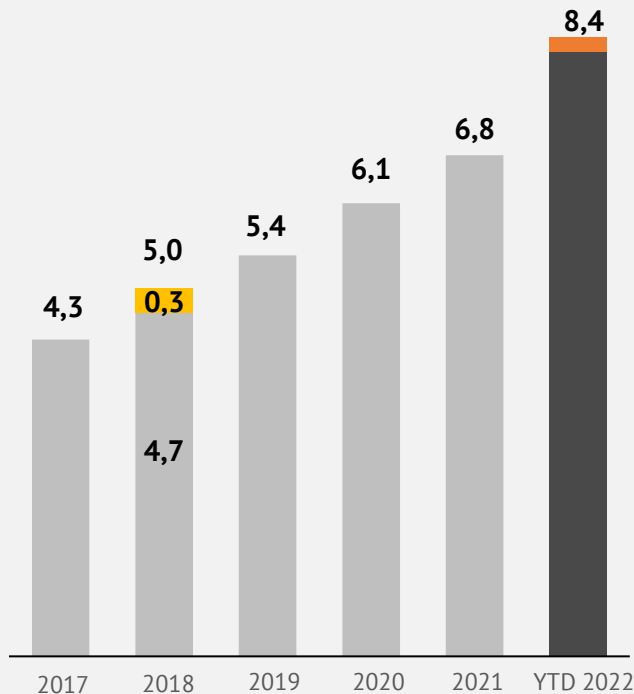
\*\* Creditele Retail transferate de la Idea Bank 0,25 miliarde RON.

## Linii de business: Retail banking

Portofoliul de credite retail a ajuns la 29,0 miliarde de lei la finalul primelor nouă luni din 2022

- ~3,4 milioane de clienți activi și peste 60,000 de credite acordate în cel de-al treilea trimestru din 2022 în valoare de 2,1 miliarde RON;
- Încurajarea plăților digitale, cu un portofoliu de 5,2 milioane de carduri, dintre care 590,000 carduri de credit, generând tranzacții în creștere cu 33% față de aceeași perioadă a anului trecut;
- La nivel național BT are o rețea de 1,820 bancomate, 93,798 POS instalate, dintre care 586 sunt automate multifuncționale, self-banking și 514 sunt terminale BT Express care sunt folosite pentru diverse operațiuni, inclusiv plăți de utilități;
- Numărul clienților de retail digitalizați a depășit 2,8 milioane (+20,6% față de EOY 2021) și reprezintă 82% dintre clienții activi de retail;
- BT Visual Help are de trei ori mai multe interacțiuni decât în aceeași perioadă a anului trecut.

## CREDITE IMM, RON MLD



- Credite transferate din Bancpost\*
- Credite transferate din Idea Bank\*\*
- Credite IMM

Note:

\*Creditele transferate de la Bancpost includ creditele transferate în cursul anului 2018, înainte de integrare;

\*\* Creditele IMM transferate de la Idea Bank 0,05 miliarde RON;

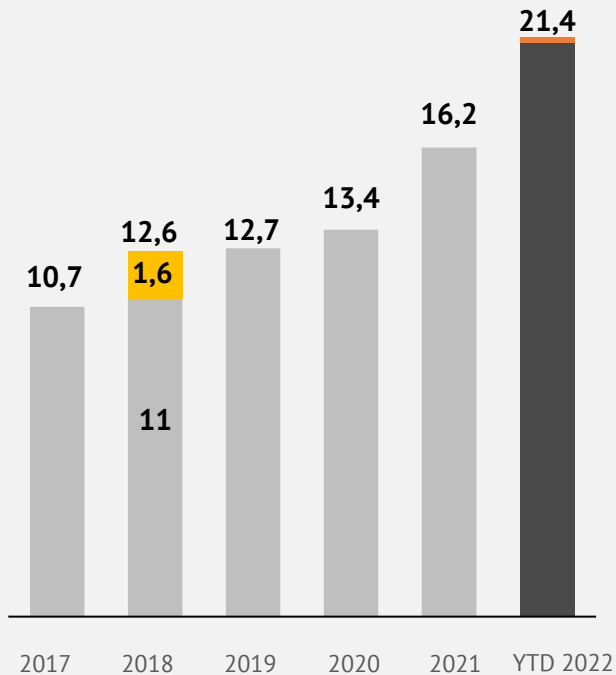
Informațiile prezentate includ și performanța clienților Micro

## Linii de business: IMM banking

Portofoliul de credite IMM (definiție internă) a ajuns la 8,4 miliarde RON

- Numărul total de clienți IMM activi a crescut cu +6% creștere față de finalul anului 2022 ajungând la aproape 400.000 clienți;
- Credite în valoare de ~1,3 miliard RON acordate în T3 2022, +22% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- BT a continuat să participe activ la programele guvernamentale de ajutorare;
- Credite rapide pentru capital de lucru până la 100 mii RON sunt disponibile acum printr-un proces digital de creditare. LOAN2GO a înregistrat deja 207 clienți noi digitali, din care 22 au primit deja creditul solicitat. BT va continua să capitalizeze toate inițiativele digitale pentru finanțările online către companiile înregistrate în platforma LOAN2GO;
- BT continuă inițiativele depășind arealul de banking cu lansarea STUP, un centru unic pentru antreprenori.

## CREDITE CORPORATE, RON MLD



- Credite transferate din Bancpost\*
- Credite transferate din Idea Bank\*\*
- Credite Corporate

Note:

\*Creditele transferate de la Bancpost includ creditele transferate în cursul anului 2018, înainte de integrare;

\*\* Creditele Corporate transferate de la Idea Bank 0,04 miliarde RON;

Informațiile prezentate includ performanța clienților Medium și Large Corporate.

## Linii de business: Corporate banking

Protofoliul de credite corporative a crescut la 21,4 miliarde RON

- Numărul clienților activi și-a menținut creșterea de 5% față de Dec'21;
- Activitatea de creditare în primele trei trimestre ale anului 2022 a fost susținută de către programul IMM Invest determinând o creștere a volumului de +32% față de Dec'21;
- Lansarea unui program extins IMM Invest Plus contribuie la o perspectivă pozitivă, în ciuda adversităților întâlnite în canalele de aprovizionare sau a costurilor de finanțare în creștere;
- BT a continuat să își concentreze atenția pe o creștere sustenabilă a portofoliului de credite cu accent pe clienții sau industriile ce prezintă reziliență.



- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. Sustenabilitate**
- 7. Anexe**

# Nivel confortabil al solvabilității

## STRUCTURA FONDURILOR PROPRII

### 11,7mld RON Fonduri proprii totale

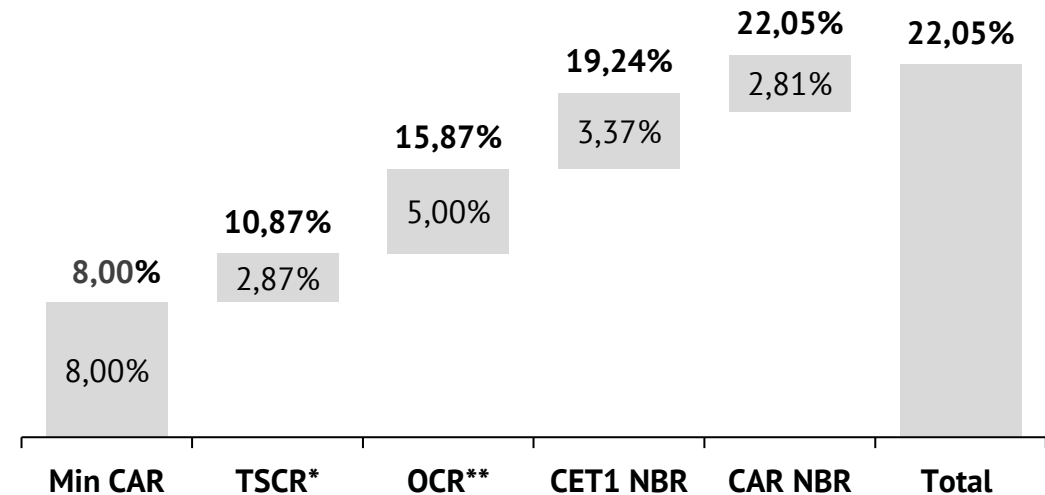
1,4mld Rezultat reportat și rezerve - 12%

1,5mld Fonduri proprii de nivel 2- 13%

1,7mld Altele - 15%

7,1mld Fonduri proprii de nivel 1 - 61%

Banca Transilvania are niveluri de capital peste cele dictate de cerințele și îndrumările de capital



Cadrul de calcul BNR

Profitul trimestrului III este exclus (vezi slide 13)

\*TSCR include nivelul minim de adecvare a capitalurilor și cerințele suplimentare dispuse de BNR

\*\*OCR include TCSR și amortizoare de capital (amortizorul de conservare plus valoarea cea mai mare dintre amortizorul aferent altor instituții de importanță sistemică și amortizorul sistemic)



- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. Sustenabilitate**
- 7. Anexe**

## Program MTN

Emitent

Banca Transilvania S.A.

Rating

BB+ ((cu perspectivă stabilă),  
Fitch

Valoare

EUR 1.000.000.000 sau  
echivalent

Valută

EUR și/sau RON

Perioada programului

10 ani

Maturitatea emisiunii

Între 3 și 10 ani

Tipuri de bonaturi

Instrumente eligibile pentru  
îndeplinirea criteriilor privind  
fondurile proprii și criteriile  
datoriilor eligibile (MREL)  
Neconvertibile

Tipul de plasament

Public și/sau privat

# Program MTN pentru a susține strategia MREL și creșterea de business

Pe data de 18 octombrie, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat un program multi-anual pentru emiterea de obligațiuni eligibile MREL:

- Programul MTN susține obiectivele de creștere ale BT și contribuie la îndeplinirea cerințelor prudențiale (MREL);
- Existența unui program MTN oferă flexibilitate pentru ajustări rapide la condițiile de piață și/sau la noile cerințe prudențiale.

Banca Transilvania respectă cerința privind fondurile proprii și datorile eligibile MREL la data de 1 iulie 2022 (23,83%, mai mare decât targetul de 23,34%) prin:

- Capitalizarea profitului
- Alte categorii de instrumente eligibile.





- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. *Sustenabilitate***
- 7. Anexe**

# Performanță în **sustenabilitate** în 2022

În T3 2022, Banca Transilvania a primit un rating ESG de 81/100 (A-) din partea Refinitiv, o companie a London Stock Exchange Group:

## No. 47

Din 1.081 de banci la nivel global

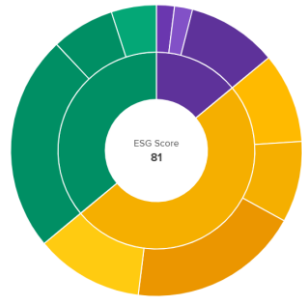
Evaluarea s-a bazat doar pe informațiile făcute publice de Banca Transilvania și a acoperit toți cei 3 piloni de ESG (Mediu, Social și Guvernanță).

**Finanțare pentru contracararea efectelor războiului din Ucraina:**

Împrumutul de 25 de milioane EUR, obținut de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, încheiat în trimestrul al treilea, va sprijini companiile românești afectate, direct sau indirect, de conflictul din Ucraina.

**Recunoașterea Gold din partea Community Index (Azores Sustainability & CSR Services, lider de piață în România în ceea ce privește analiza sustenabilității și CSR) pentru trei proiecte de CSR:**

- ✓ "Screeningul salvează vieți" cu Regina Maria - Categoria Implicarea angajaților;
- ✓ "Inclusivitate în cartier" cu Fundația Comunitară București - Categoria Orașe sustenabile;
- ✓ "Alege cauza pe care vrei să o susții" prin donațiile făcute prin BT Pay - Categoria Diversitate și Incluziune.



REFINITIV   
An LSEG Business

 **European Bank**  
for Reconstruction and Development



# Comunitatea antreprenorilor

Un spațiu fizic și virtual dedicat sprijinirii comunității de antreprenori - sprijinind antreprenorii, mediul de afaceri și oamenii deopotrivă.

Un loc în care nevoile companiilor sunt abordate în mod transparent și aplicat: fie că este vorba de soluții de finanțare sau de alte aspecte legate de dezvoltarea afacerii: IT și online, contabilitate și aspecte fiscale, juridic, administrativ etc.

Un loc care se concentrează pe client, pe experiența sa, pe nevoile sale, pe facilitarea accesului la cele mai bune soluții, fie că vorbim de educație financiară sau digitală, de networking sau de orice alte acțiuni care facilitează accesul la informație și dezvoltare.

Un concept store pentru antreprenori.





# Grupul Financiar Banca Transilvania

la 30/09/2022

BANCA  TRANSILVANIA®

 BT Direct®

 BT Leasing®

 BT Asset Management S.A.I.®

 BT Capital Partners®

 BT Mic®

 BT Pensii

 victoriabank®

 Idea Bank



TIRIAC LEASING

TOTAL ACTIVE 135 MLD RON

TOTAL ACTIVE 709 MIL RON

TOTAL ACTIVE 1.855 MIL RON

TOTAL ACTIVE 4.440 MIL RON

TOTAL ACTIVE 364 MIL RON

TOTAL ACTIVE 723 MIL RON

TOTAL ACTIVE 136 MIL RON

TOTAL ACTIVE 4.410 MIL RON

TOTAL ACTIVE\* 2.283 MIL RON

*\*Valoarea pentru entitățile Idea*

TOTAL ASSETS 1.125MIL RON



- 1. Context macroeconomic**
- 2. BT în T3 2022**
- 3. Performanță financiară**
- 4. Capitalizare**
- 5. Hotărâri AGA**
- 6. Sustenabilitate**
- 7. Anexe**

# Anexa 1

## Cont de profit sau pierdere, IFRS individual



RONmil	9M 2022	9M 2021	Δ
Venituri nete din dobânzi	2.616,4	1.997,3	31,0%
Venituri nete din speze și comisioane	727,1	599,6	21,3%
Venit net din tranzacționare	502,1	312,9	60,5%
Alte venituri nete	1,2	322,0	-99,6%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>3.846,8</b>	<b>3.231,7</b>	<b>19,0%</b>
Cheltuieli cu personalul	-1.022,1	-854,9	19,6%
Cheltuieli cu amortizarea	-257,5	-258,4	-0,4%
Alte cheltuieli operaționale	-719,8	-413,1	74,3%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.999,3</b>	<b>1.526,3</b>	<b>31,0%</b>
<b>Profit operațional înainte de costul riscului</b>	<b>1.847,4</b>	<b>1.705,4</b>	<b>8,3%</b>
<b>Costul riscului</b>	<b>-197,8</b>	<b>8,6</b>	
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>1.649,6</b>	<b>1.714,1</b>	<b>-3,8%</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	-208,6	-240,3	-13,2%
<b>Profit net</b>	<b>1.440,9</b>	<b>1.473,7</b>	<b>-2,2%</b>

# Anexa 1

## Bilanț, IFRS individual



RONmil	Sept/22	Dec/21	Δ
Numerar și echivalente de numerar	14.546,5	16.763,6	-13,2%
Plasamente la bănci și instituții publice	6.302,9	9.612,7	-34,4%
Credite acordate, net	63.215,5	52.238,5	21,0%
Titluri de valoare	46.278,3	42.785,7	8,2%
Imobilizări corporale	1.048,1	987,4	6,2%
Active aferente dreptului de utilizare	658,7	706,6	-6,8%
Investiții în asociați	708,4	735,5	-3,7%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	366,7	227,7	61,0%
Alte active financiare	1.516,0	884,2	71,5%
Alte active nefinanciare	125,7	120,1	4,6%
<b>Total active</b>	<b>134.766,8</b>	<b>125.062,0</b>	<b>7,8%</b>
Depozite de la bănci	1.718,2	952,5	80,4%
Depozite de la clienți	110.253,1	102.698,1	7,4%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.187,9	7.457,8	23,2%
Datorii subordonate	1.754,3	1.706,2	2,8%
Datorii cu impozitul curent	68,0	62,1	9,5%
Datorii cu impozitul amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri	425,2	493,0	-13,8%
Datorii din contracte de leasing	624,7	716,6	-12,8%
Alte datorii financiare	1.445,5	1.479,2	-2,3%
Alte datorii nefinanciare	134,4	143,5	-6,4%
<b>Total datorii</b>	<b>125.611,3</b>	<b>115.708,9</b>	<b>8,6%</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>9.155,5</b>	<b>9.353,1</b>	<b>-2,1%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>134.766,8</b>	<b>125.062,0</b>	<b>7,8%</b>

<b>RONmil</b>	<b>9M 2022</b>	<b>9M 2021</b>	<b>Δ</b>
Venituri nete din dobânzi	3.145,7	2.267,2	38,7%
Venituri nete din speze și comisioane	852,4	701,4	21,5%
Venit net din tranzacționare	553,2	387,6	42,7%
Alte venituri nete	-123,5	262,0	
<b>Venituri operaționale</b>	<b>4.427,8</b>	<b>3.618,2</b>	<b>22,4%</b>
Cheltuieli cu personalul	-1.211,0	-962,9	25,8%
Cheltuieli cu amortizarea	-286,9	-266,7	7,6%
Alte cheltuieli operaționale	-673,5	-487,3	38,2%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-2,171,4</b>	<b>-1.716,9</b>	<b>26,5%</b>
<b>Profit operațional înainte de costul riscului</b>	<b>2,256,4</b>	<b>1.901,3</b>	<b>18,7%</b>
<b>Costul riscului</b>	<b>-317,6</b>	<b>32,8</b>	
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>1,938,8</b>	<b>1.934,1</b>	<b>0,2%</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	-260,9	-265,5	-1,7%
<b>Profit net</b>	<b>1,677,9</b>	<b>1.668,6</b>	<b>0,6%</b>



## Anexa 2

### Bilanț IFRS individual



RONmil	Sep/22	Dec/21	Δ
Numerar și echivalente de numerar	16.507,9	18.320,9	-9,9%
Plasamente la bănci și instituții publice	5.342,8	10.394,3	-48,6%
Credite acordate, net	67.796,7	56.117,8	20,8%
Titluri de valoare	47.448,3	44.204,2	7,3%
Imobilizări corporale	1.678,6	1.492,9	12,4%
Active aferente dreptului de utilizare	457,7	492,0	-7,0%
Investiții în asociați	5,0	4,5	12,2%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	401,8	257,9	55,8%
Alte active financiare	1.474,7	1.054,9	39,8%
Alte active nefinanciare	168,2	161,9	3,9%
<b>Total active</b>	<b>141.281,7</b>	<b>132.501,2</b>	<b>6,6%</b>
Depozite de la bănci	1.823,7	1.024,3	78,0%
Depozite de la clienți	113.439,0	108.021,6	5,0%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.450,6	7.929,5	31,8%
Datorii subordonate	1.783,9	1.762,5	1,2%
Datorii cu impozitul curent	82,1	68,4	20,2%
Datorii cu impozitul amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri	478,2	538,5	-11,2%
Datorii din contracte de leasing	461,9	498,6	-7,4%
Alte datorii financiare	1.931,1	1.899,7	1,7%
Alte datorii nefinanciare	181,8	194,1	-6,3%
<b>Total datorii</b>	<b>130.632,2</b>	<b>121.937,1</b>	<b>7,1%</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>10.083,4</b>	<b>10.092,3</b>	<b>-0,1%</b>
Interese care nu controlează	566,0	471,9	20,0%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>141.281,7</b>	<b>132.501,2</b>	<b>6,6%</b>



## **Banca Transilvania HQ**

30 – 36, Dorobanților Street, Cluj-Napoca, Cluj,  
400117, România

+40 264 407 150 | +40 264 301 128  
investor.relations@btrl.ro

[www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations](http://www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations)  
[www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)