



Banca Transilvania **Rezultate Financiare Sep 2024**

11 noiembrie 2024

DISCLAIMER



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

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

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

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

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

ECONOMIA ROMÂNIEI

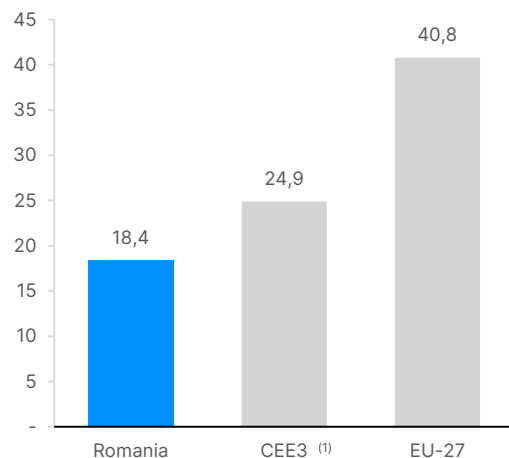
FACTORI ENDOGENI ȘI EXOGENI PENTRU SUȘȚINEREA PERFORMANȚEI

- România este **a doua cea mai mare economie din CEE**, cu o populație de peste 19 milioane în 2024
- **Una dintre țările UE cu cea mai rapidă creștere** istorică, cu o creștere puternică a PIB-ului real de 3,6% pe an (CAGR 2015-2023)
- **Nivel relativ scăzut al datoriei publice/PIB** față de alte țări din CEE și UE
- **Inflația este în scădere constantă**, cu IAPC la 4,8% pe an în septembrie.

Surse: date EIU, S&P Global Market Intelligence, Comisia Europeană, Prezentarea investitorilor din România, iulie 2024.

OPORTUNITATE SEMNIFICATIVĂ DE EXPANSIUNE

PIB real pe cap de locuitor, 2023, \$Mii

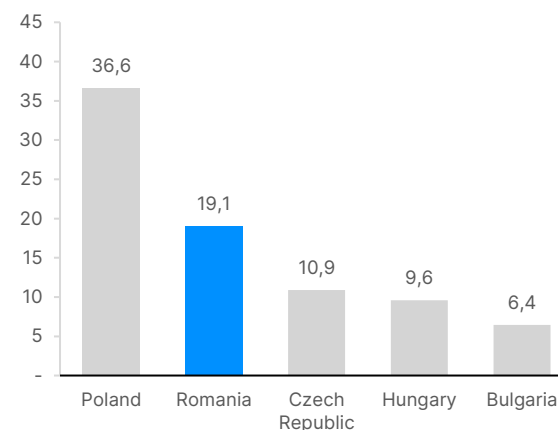


Notes: CEE3 include Polonia, Republica Cehă și Ungaria.

Rezultate Financiare la nouă luni | 11 noiembrie 2024

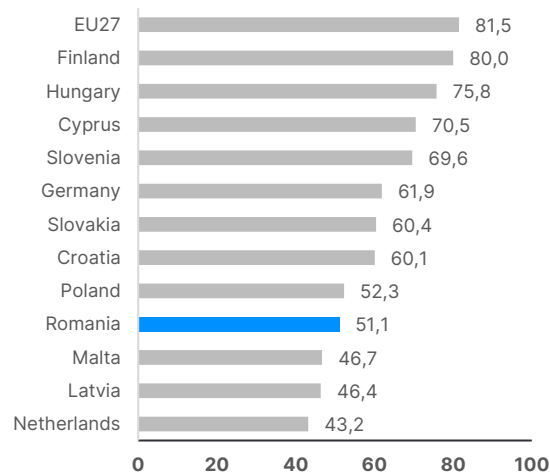
ROMÂNIA, O ECONOMIE CHEIE ÎN CEE

Populație, 2023, MM



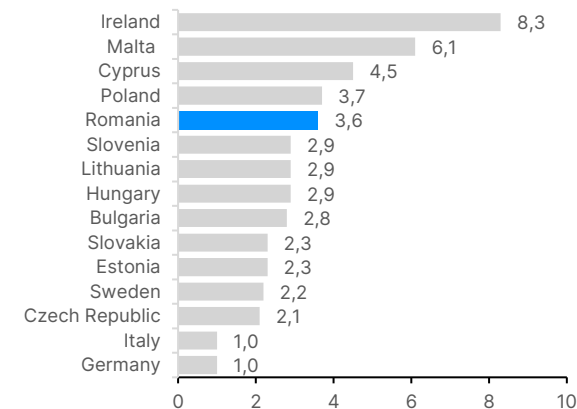
RAPORTUL DATORII/PIB RELATIV SCĂZUT

Datoria publică generală T2 2024, % PIB



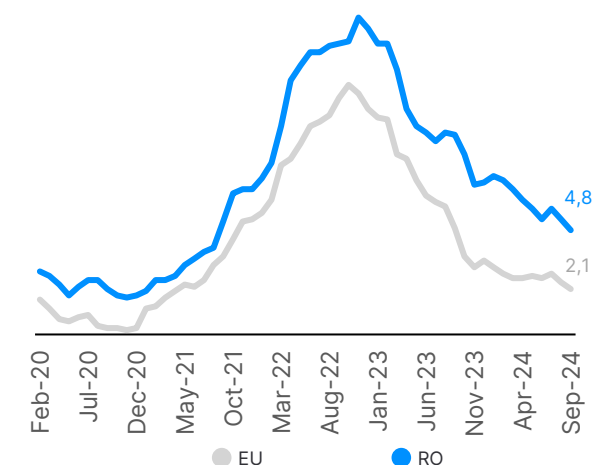
DINAMICĂ PUTERNICĂ DE CREȘTERE

% Creștere reală a PIB-ului, medie 2015-2023



INFLAȚIE ÎN SCĂDERE

Prețuri de consum (IAPC) (% an/an)



INDICATORI SECTOR BANCAR

SECTORUL BANCAR ROMÂNESC COTE DE PIAȚĂ PE TOTAL ACTIVE



20%
Cota de piață BT

13%
Grup de
comparație 1

10%
Grup de
comparație 2

10%
Grup de
comparație 3

9%
Grup de
comparație 4

37%
Alții

INDICATORI CHEIE AI SECTORULUI BANCAR



CREȘTEREA REZILIENȚEI

284%

Rata de acoperire a
lichidității, iunie 2024



EVOLUȚIA CALITĂȚII ACTIVELOR

2,49%

Rata creditelor
neperformante, iunie 2024



EFICIENȚĂ OPERAȚIONALĂ SUPERIOARĂ

47,0%

Raportul cost-venit, iunie
2024



RENTABILITATE SOLIDĂ A SECTORULUI

20,1%

RoE mediu pe sector,
decembrie 2023



POLITICĂ DE PROVIZIONARE PRUDENTĂ

24,05%

Rata de acoperire a
capitalului, iunie 2024



NIVEL CONFORTABIL DE ACOPERIRE CU PROVIZIOANE

65,2%

Rata de acoperire a
creditelor neperformante,
iunie 2024

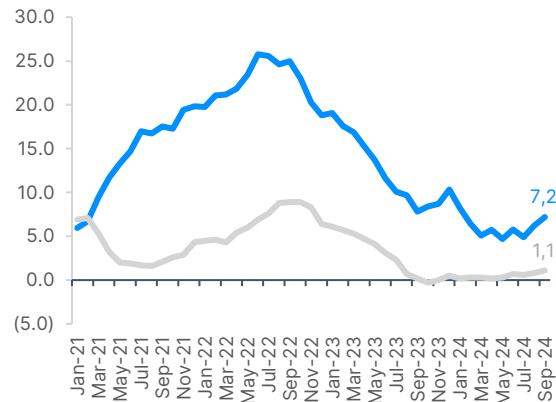
Surse: BNR, BMI, Fitch, Raport de stabilitate financiară a BNR

EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

CREȘTEREA CREDITĂRII MAI MARE DECÂT MEDIA UE

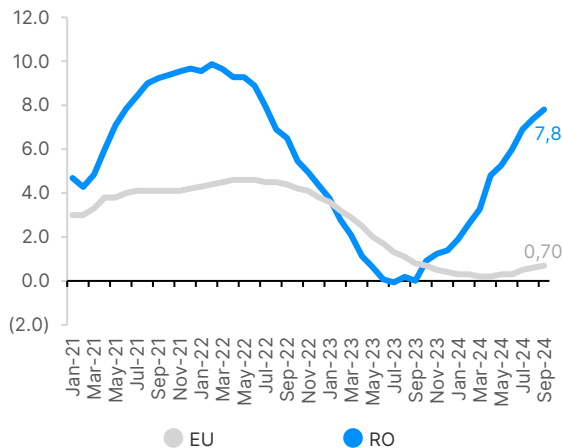
Creditarea companiilor (% YoY)

Creșterea creditării corporative este semnificativ mai mare în România, comparativ cu UE, care este de 1,1% pe an



Creditarea populației (% an/an)

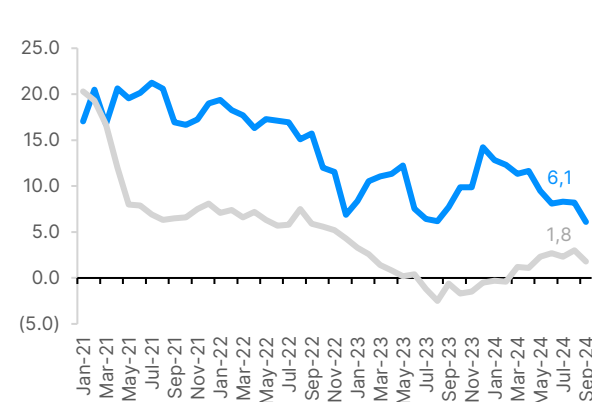
Creditarea populației se extinde într-un ritm mai rapid în România, comparativ cu media UE (0,7% an/an)



DEPOZITE CU MULT PESTE MEDIA UE

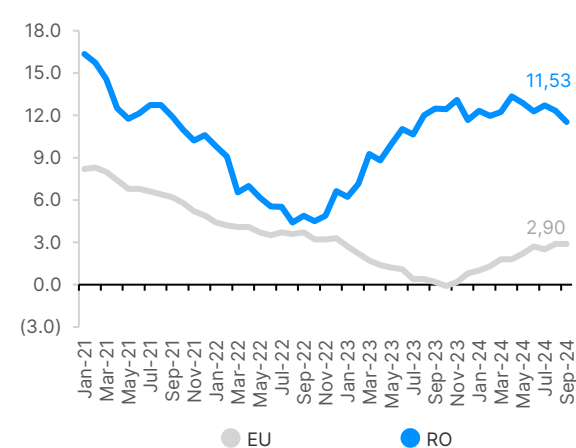
Depozitele companiilor (% YoY)

Rata de creștere a depozitelor corporative și-a încetinit ritmul la 6,1% pe an, pe măsură ce ratele dobânzilor au scăzut



Depozitele populației (% an/an)

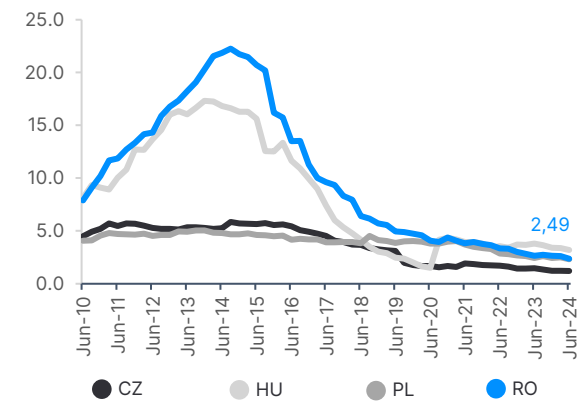
Depozitele populației au înregistrat o rată de creștere de 11,53% pe an, compensând scăderea depozitelor corporative



CALITATEA ACTIVELOR RĂMÂNE PUTERNICĂ

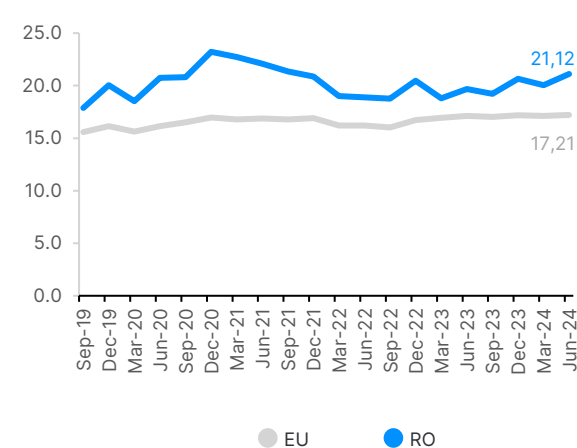
Rata creditelor neperformante (%)

Rata creditelor neperformante (NPL) rămâne scăzută în România la 2,49% în iunie 2024



Capital de rang 1 (%)

Rata de adecvare a capitalului (Tier 1) rămâne mai mare (21,12%) decât media UE (17,21%)



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

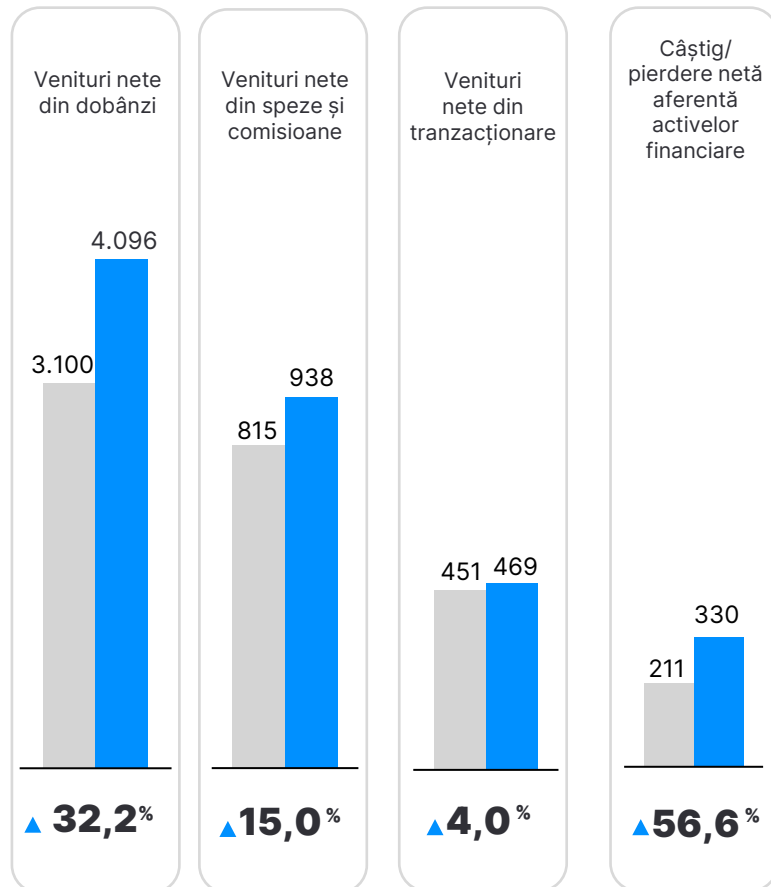
7

REZULTATE BT

	INDIVIDUAL			CONSOLIDAT		
	9M 2024	9M 2023	Δ	9M 2024	9M 2023	Δ
PROFITABILITATE						
Venituri nete din dobânzi MIL RON	4.096,3	3.099,5	32,2%	5.011,4	3.793,5	32,1%
Venituri nete din speze și comisioane MIL RON	937,7	815,2	15,0%	1.089,5	941,7	15,7%
Cheltuieli operaționale MIL RON	(2.728,6)	(2.135,0)	27,8%	(3.393,4)	(2.533,3)	34,0%
Profit operațional înainte de provizioane MIL RON	3.242,7	2.506,3	29,4%	3.835,9	3.095,3	23,9%
Profit net MIL RON	2.708,9	1.859,5	45,7%	3.907,5	2.291,5	70,5%
Rezultat pe acțiune MIL RON				4,0979	2,4172	69,5%
Costul riscului, net	0,14%	0,25%	-0,12 pp	0,28%	0,37%	-0,10 pp
Marja netă a dobânzii	3,47%	3,09%	0,37 pp	3,94%	3,57%	0,37 pp
Rentabilitatea capitalurilor	29,34%	25,79%	3,55 pp	35,87%	28,87%	7,00 pp
Raportul cost-venit*	45,55%	45,79%	-0,23 pp	46,36%	44,27%	2,09 pp
<small>*Calculat presupunând că contribuția anuală la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de rezoluție este repartizată în mod egal pe 12 luni.</small>						
SUMAR BILANȚ	SEP/24	DEC/23	Δ	SEP/24	DEC/23	Δ
Total active MIL RON	176.479	161.785	9,1%	199.731	169.169	18,1%
Credite brute** MIL RON	82.851	75.921	9,1%	99.372	80.421	23,6%
<small>**La nivel consolidat creanțele din leasing sunt incluse</small>						
Resurse atrase de la clienți MIL RON	142.798	134.443	6,2%	159.987	138.053	15,9%
Raport credite brute/depozite	58,02%	56,47%	1,55 pp	62,11%	58,25%	3,86 pp
Credite neperformante (EBA) ***	2,01%	1,98%	0,03 pp			
<small>***În conformitate cu definiția EBA AQT 3,2</small>						
CAPITAL	SEP/24	DEC/23		SEP/24	DEC/23	
Capital de rang 1 (profit inclus)	22,88%	18,32%		19,56%	18,29%	
Capitaluri totale (profit inclus)	26,26%	21,97%		22,19%	21,55%	

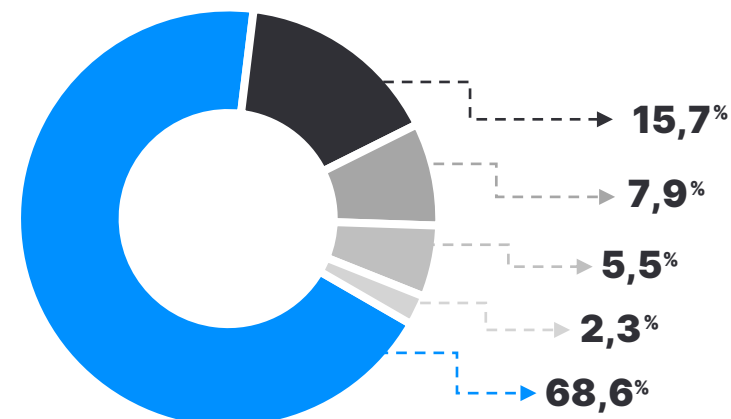
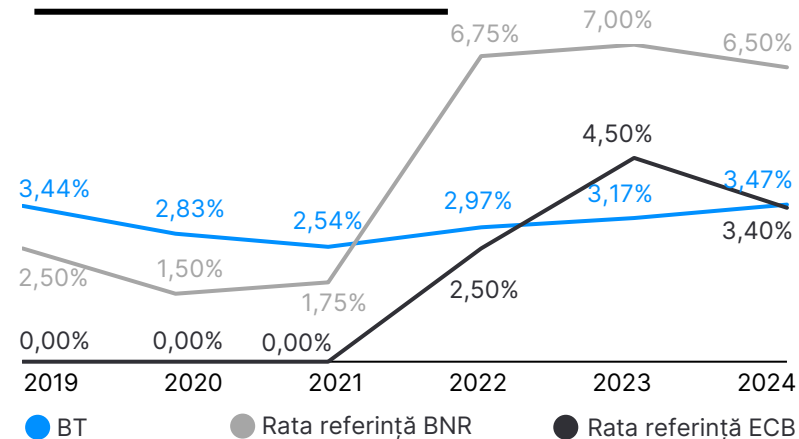
EVOLUȚII ÎN STRUCTURA VENITURILOR

RON | MN



● 9M 2024
● 9M 2023

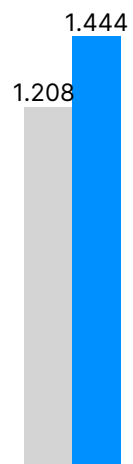
MARJA NETĂ A DOBÂNZII



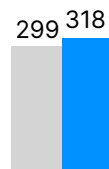
● Venituri nete din dobânzi
● Venituri nete din speze și comisioane
● Venituri nete din tranzacționare
● Câștig/pierdere netă aferentă activelor financiare măsurate prin FVOCI și P&L
● Alte venituri

EVOLUȚIE A CHELTUIELILOR OPERAȚIONALE

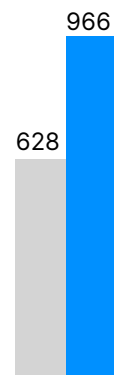
RON | MN

Cheltuieli cu
personalul

▲19,6%

Deprecieri și
amortizări

▲6,5%

Alte
cheltuieli
operaționale*

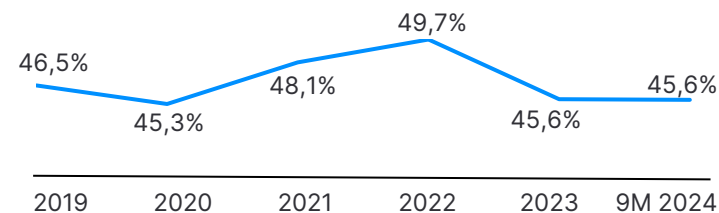
▲53,8%

● 9M 2024
● 9M 2023

*Fără taxa pe cifra de afaceri (198 milioane lei), **Alte cheltuieli operaționale** ar fi crescut cu doar 22,3%.

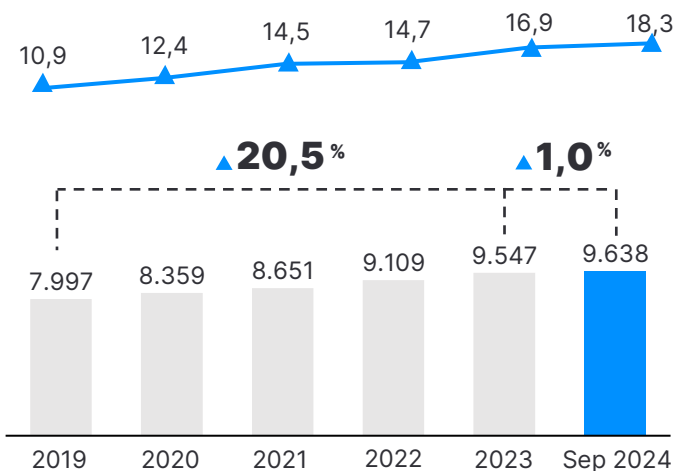
RATA COST/VENIT*

42,3%



*Rata cost/venit incluzând contribuția anuală la Fondul de Garantare a Depozitelor, repartizată în mod egal pe parcursul a 12 luni

**Sep'24 rata cost/venit neincluzând taxa pe cifra de afaceri

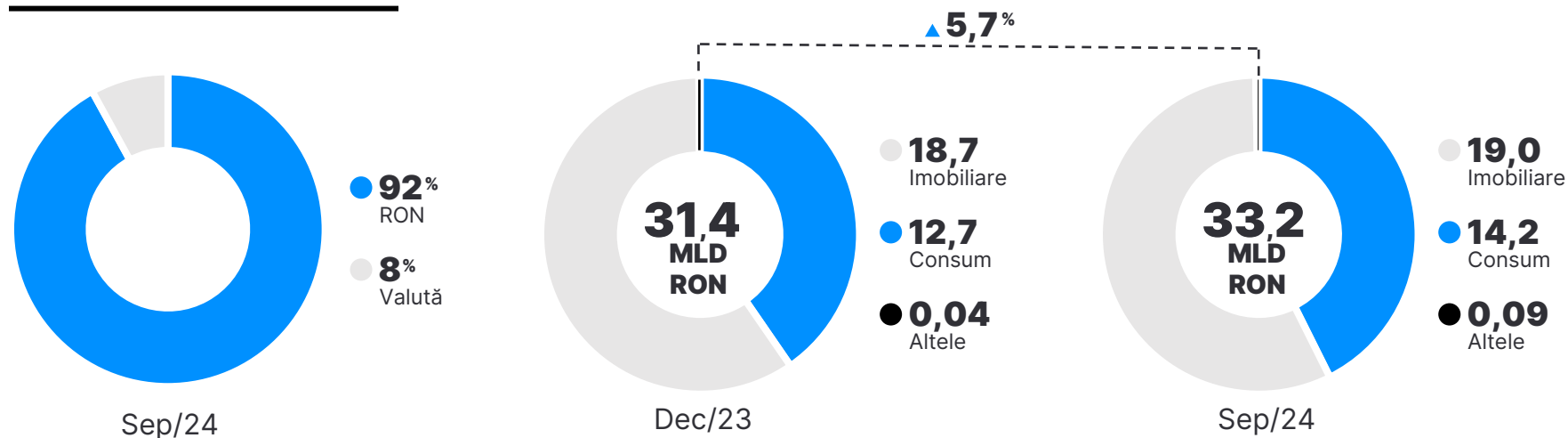


▲ Total active/ Număr angajați activi | milioane lei

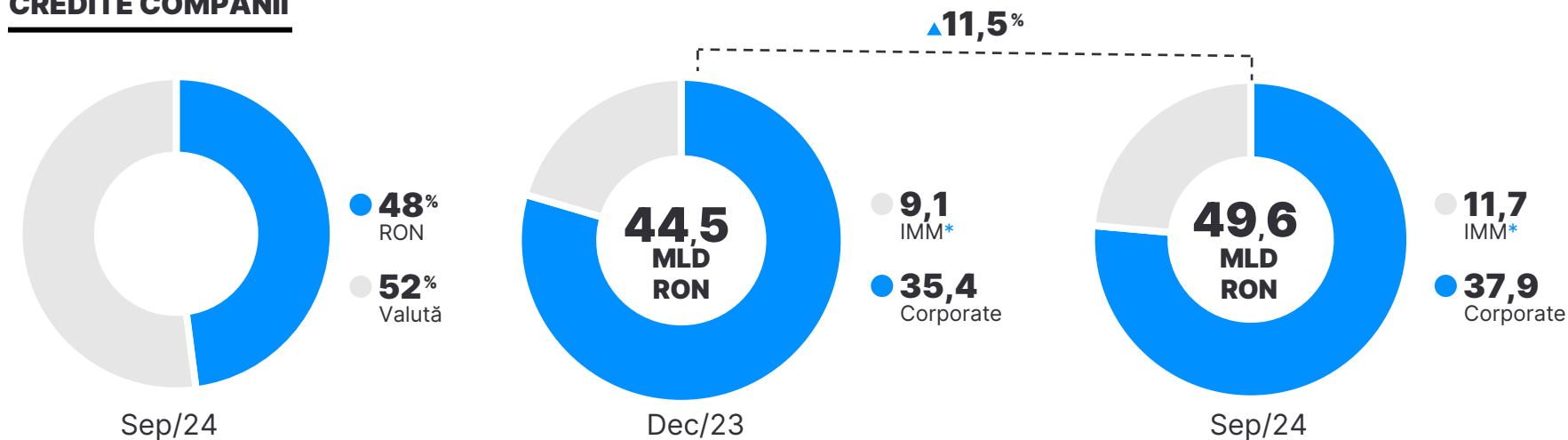
● Număr angajați activi

CREȘTERE SUSȚINUTĂ A PORTOFOLIULUI DE CREDITE

CREDITE PERSOANE FIZICE



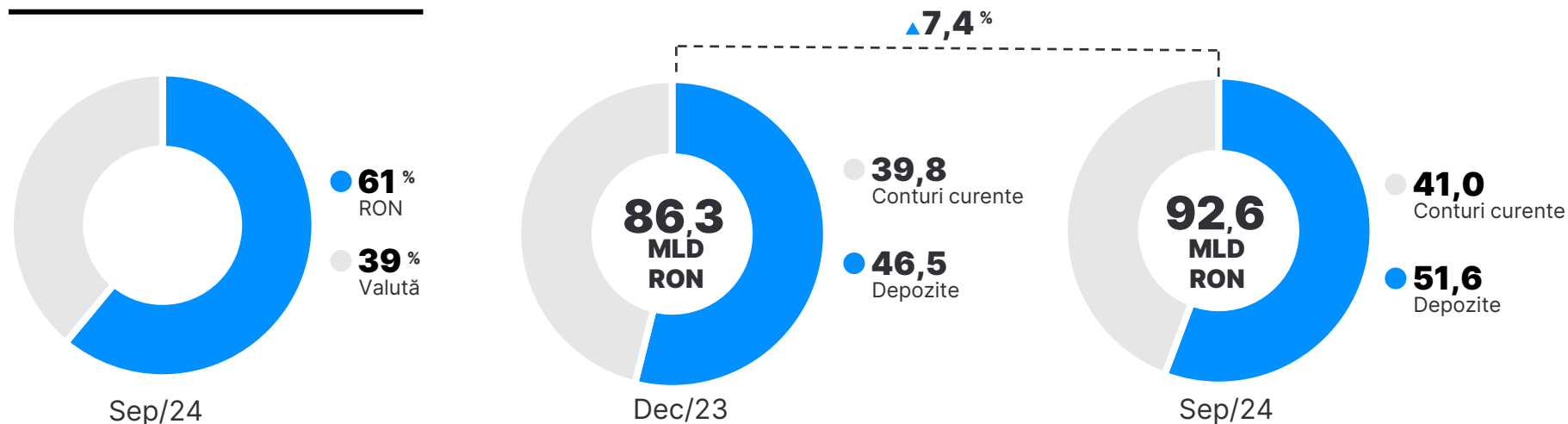
CREDITE COMPANII



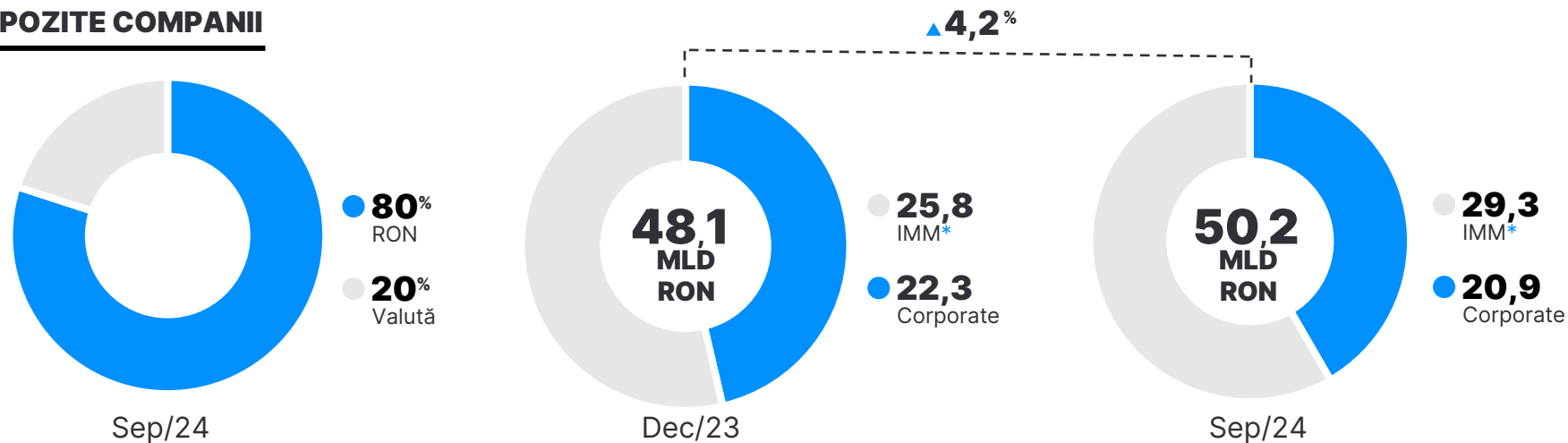
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

O BAZĂ DE DEPONENȚI STABILĂ ȘI ÎN CREȘTERE

DEPOZITE PERSOANE FIZICE



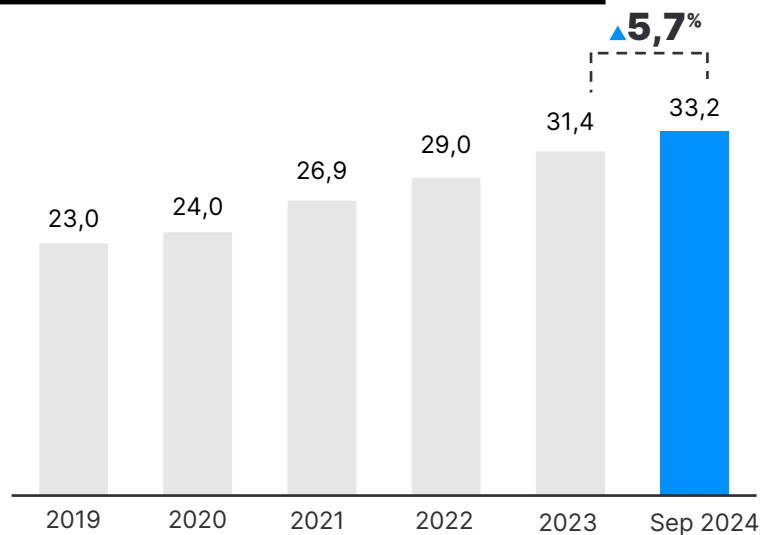
DEPOZITE COMPANII



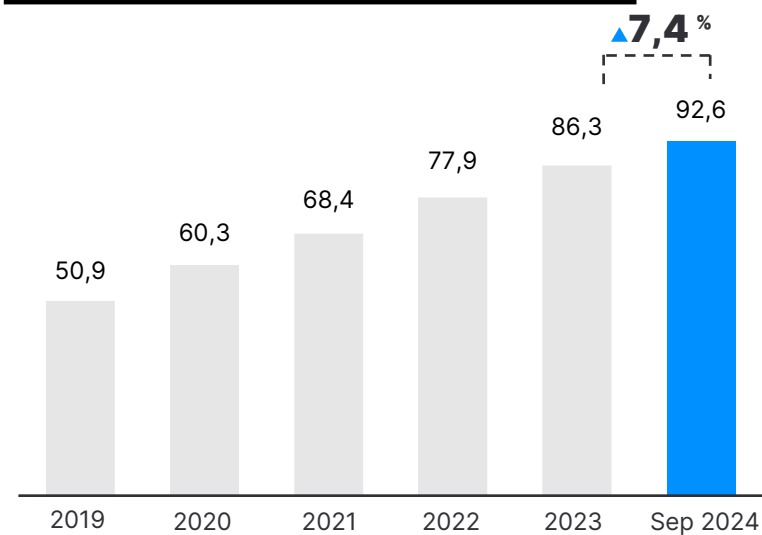
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

RETAIL BANKING: **PRODUCȚIE NOUĂ** DE ~6,2 MLD LEI

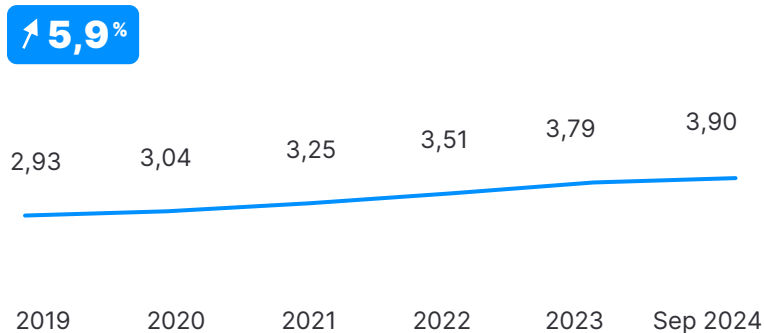
CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



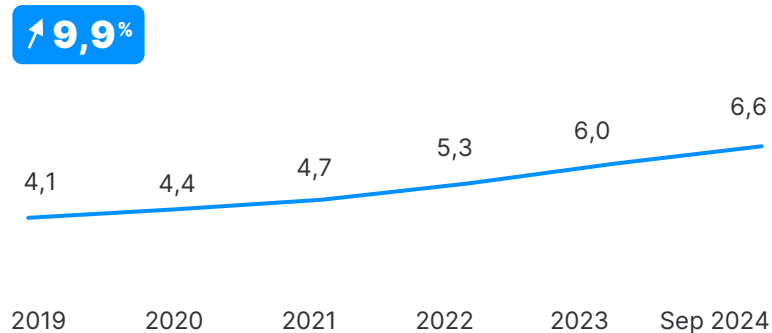
DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



CLIEȚI ACTIVI, MIL.

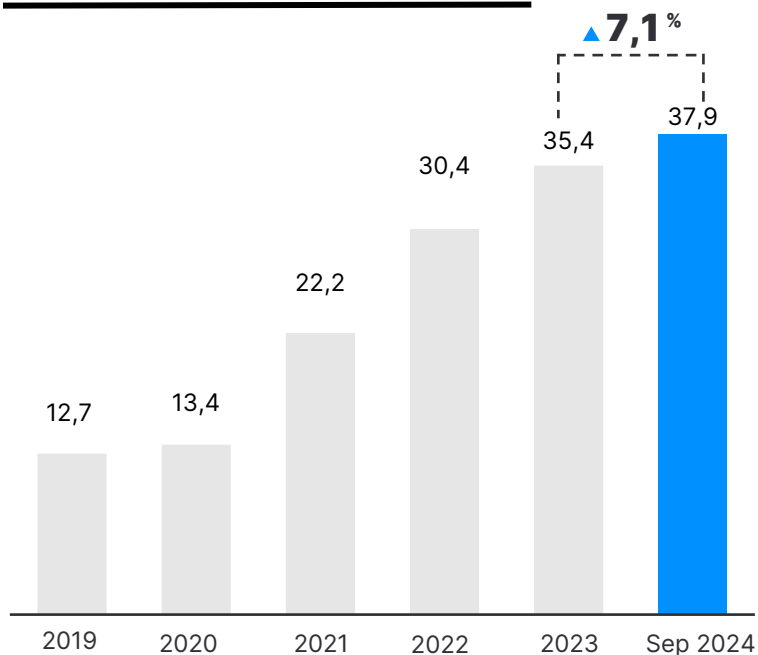


NR. DE CARDURI, MIL.



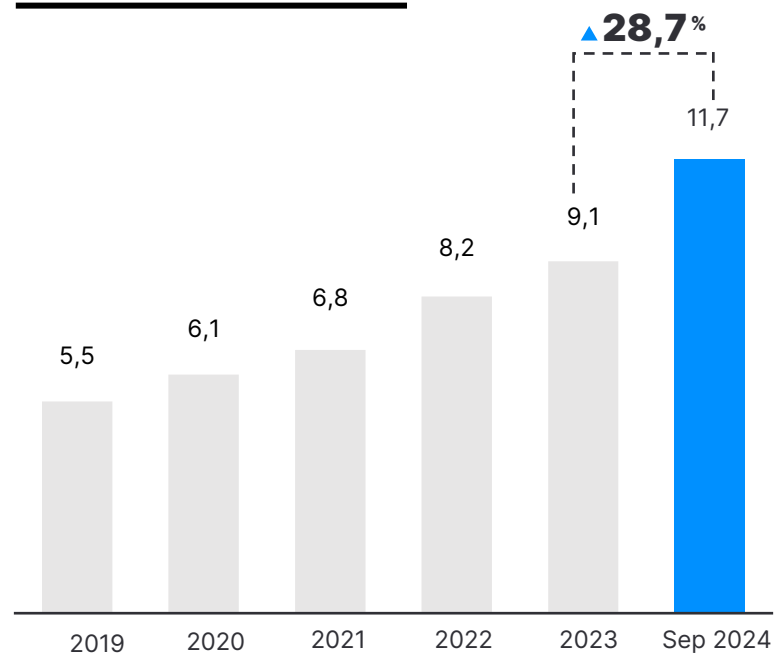
IMM ȘI CORPORATE BANKING: **PRODUCȚIE NOUĂ** ~17,5 MLD LEI

CREDITE CORPORATE, MLD. RON



- Întâlnirea și cunoașterea clienților OTP pentru a-i integra cu succes și a dezvolta o relație de afaceri cu aceștia
- Accesarea proiectelor mult așteptate legate de PNRR pentru 2024: peste 1,6 miliarde RON în ceea ce privește limitele de finanțare aprobate pentru proiecte în domeniul energiei verzi, capacităților de stocare și infrastructurii

CREDITE IMM, MLD. RON



- BT Go a depășit 150,000 de clienți înrolați; 53% dintre aceștia sunt activi, cu peste 2 milioane de plăți efectuate, iar valoarea plăților depășește 12 miliarde RON
- Noul moratoriu pentru amânarea rambursărilor în sectorul agricol este așteptat să aibă un impact limitat asupra afacerilor, deoarece alte programe guvernamentale ar putea motiva fermierii să acceseze noi finanțări în loc să accepte moratoriul

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

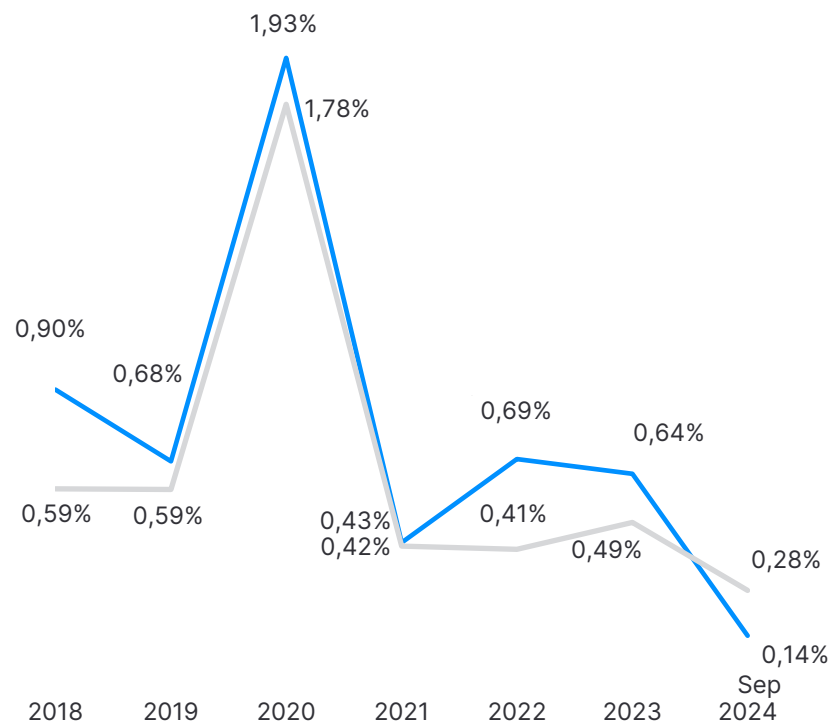
6

Anexe

7

BUNA GESTIONARE A RISCULUI DE CREDIT

COSTUL RISCULUI, %

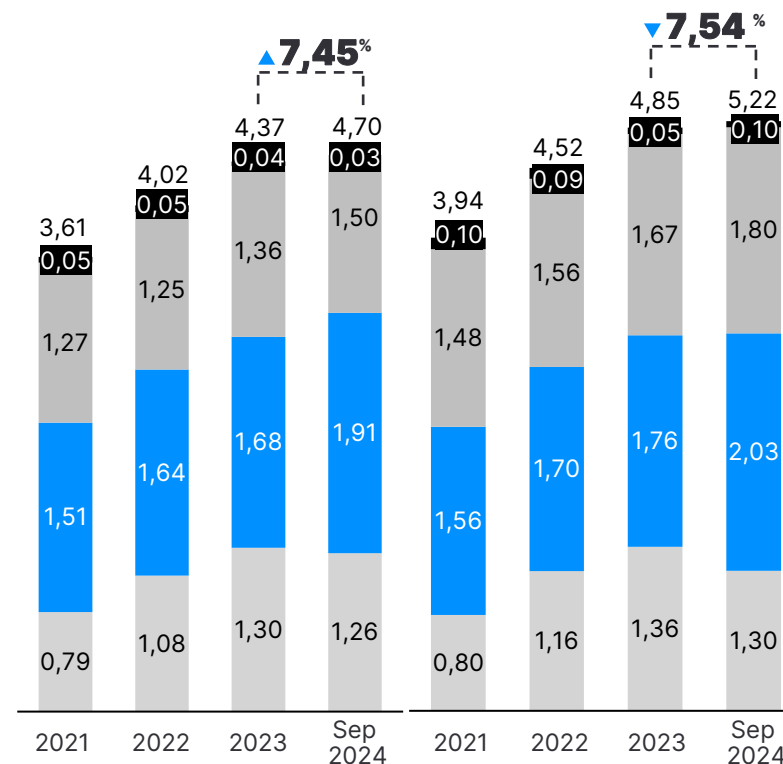


- Costul riscului la nivel de Grup
- Costul riscului la nivel individual

PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE, MLD, RON

BT – INDIVIDUAL

BT – CONSOLIDAT

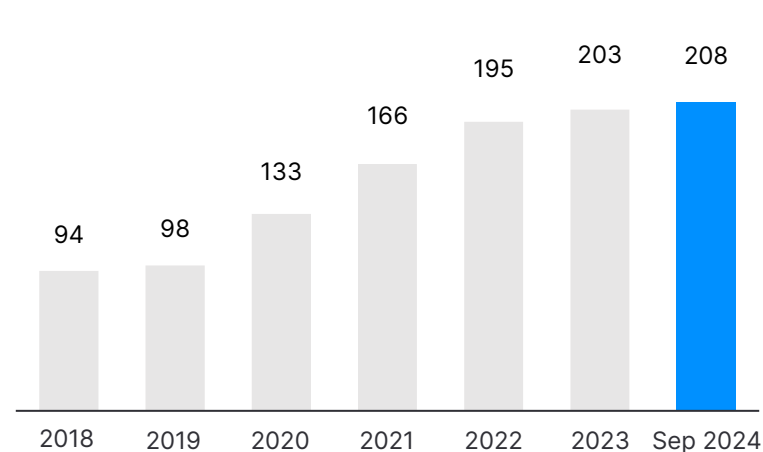


- ECL – Stadiul 1
- ECL – Stadiul 2

- ECL – Stadiul 3
- POCI

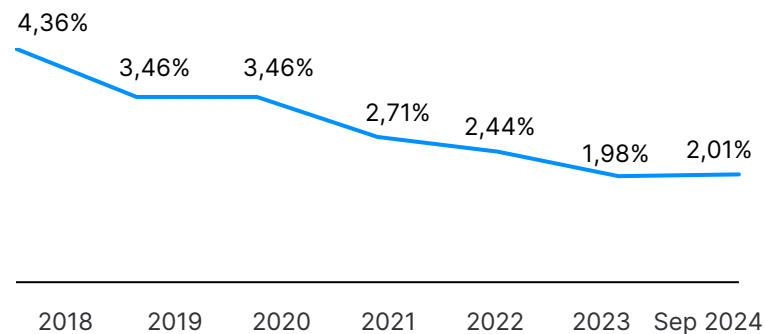
POLITICĂ DE CREDITARE PRUDENTĂ: CALITATE SOLIDĂ A ACTIVELOR

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



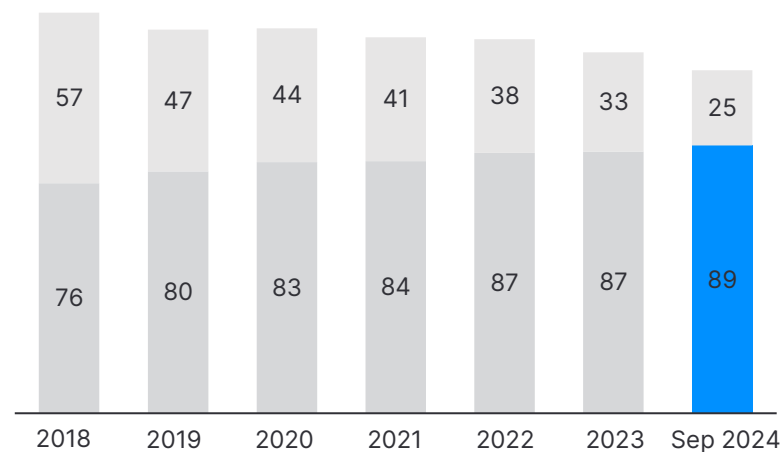
*Total ECL la EBA NPL

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (EBA**)



**Conform definiției EBA AQT-3,2

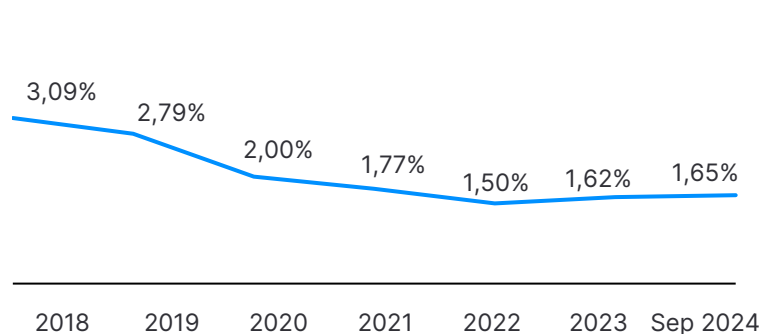
RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE (PAR90), %



● Acoperire credite neperformante
cu garanții ipotecare

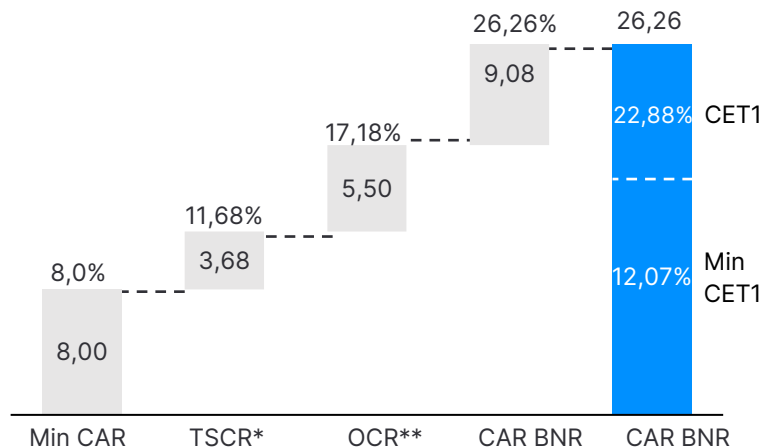
● Acoperire credite neperformante
cu provizioane

RATA CREDITE NEPERFORMANTE (PAR 90)



NIVEL COMFORTABIL AL CAPITALULUI

INDICATORI DE CAPITAL (PROFIT INCLUS), %



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

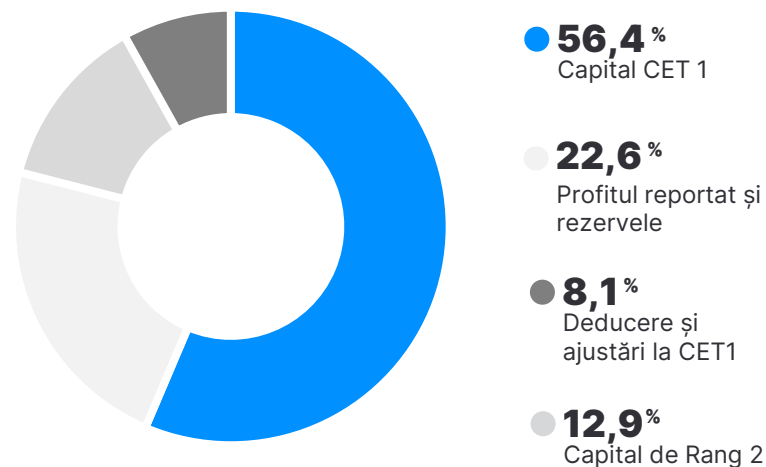
** Cerința globală de capital (OCR) include TCSR și amortizoarele de capital

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

Amortizoarele de capital cumulează 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, %

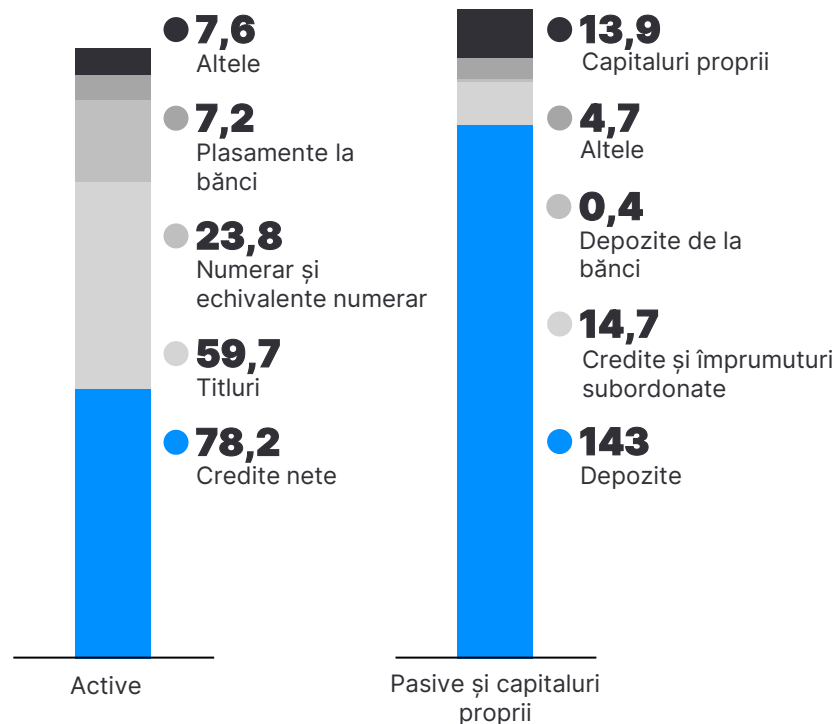


Banca Transilvania are **o poziție puternică a capitalului**, cu mult peste ceea ce este impus de cerințele de capital și reglementările în vigoare:

FONDURI PROPRII	16,3 miliarde RON
TOTAL EXPUNERE LA RISC	62,1 miliarde RON
DENSITATEA RWA	35%

NIVELUL DE LICHIDITATE RIDICAT **MENTINUT**

BILANȚ ACTIVE LICHIDE, MLD RON



RAPORT CREDITE/DEPOZITE 58,02%

LICHIDITATE IMEDIATĂ 49,87%

LCR 507%

NSFR 272%

STRATEGIA MREL

- A 3-a emisiune de obligațiuni în cadrul EMTN2023
- 700 milioane EUR, 6NC5, cupon de 5,125%
- Eligibile MREL, SNP, denuminate în euro
- Cererea din partea investitorilor a depășit 2,5 miliarde euro (de 3,5 ori), ceea ce a condus la cel mai mic cupon și spread obținut de BT pe piețele internaționale de capital
- Randamentul ofertei a fost de 5,232%, cu o reducere de 40 puncte bază de la IPT și un NIP negativ de 15 puncte de bază
- Aceasta a fost a doua emisiune consecutivă de obligațiuni sustenabile a unui emitent din ECE
- Investitori de înaltă calitate, diversificați, din Europa (90%), cei mai mulți din Marea Britanie
- 64% din emisiune a fost subscrisă de investitori având un mandat ESG

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

SUSTAINABILITATE: REALIZĂRI ÎN TRIMESTRUL 3

RAPORTUL DE ALOCARE ȘI IMPACT

PRIMUL **RAPORT DE ALOCARE ȘI IMPACT** A FOST PUBLICAT ÎN SEPTEMBRIE 2024

- BT a alocat un procent de **40% și 60%** către **proiecte eligibile din zona verde și socială**, din obligațiunile sustenabile atrase în valoare de 500 de milioane de euro
- **100%** din încasările nete din obligațiunile sustenabile emise în Decembrie 2023 au fost alocate pentru credite aferente proiectelor eligibile

	EUR MIL	%
Categoriile verzi	375	10,7%
Clădiri verzi	293	8,4%
Energie regenerabilă	82	2,3%
Transport curat	0,19	-
Categoriile sociale	3.134	89,3%
Generarea de locuri de muncă	2.988	85,1%
Acces la sănătate	146	4,2%
Acces la educație	0,27	-
TOTAL	3.509	

FOCUS ASUPRA DIVERSITĂȚII ȘI INCLUZIUNII

PRIMA UNITATE BANCARĂ DIN ROMÂNIA DESCHISĂ PENTRU PESOANELE CU DIZABILITĂȚI

- **Agencia BT Basarabia**, localizată în București, este prima agenție dedicată clienților cu deficiențe locomotorii, vizuale și auditive
- **Facilități oferite:** rampă de acces, birouri și ATM-uri dispuse la înălțime optimă, covor tactil, "Voices for Hands" pentru accesul la interpreți de limbă ASL

STUP A ANIVERSAT 2 ANI

PESTE 27,000 MEMBRI ÎN COMUNITATEA **STUP** ÎN PRIMII **2 ANI**

- Peste 10,000 soluții de business accesate
- 450 workshop-uri și evenimente pentru mai mult de 16,000 antreprenori
- Peste 84% dintre antreprenori consideră că STUP a avut un efect pozitiv în dezvoltarea business-ului lor

PRIMUL RAPORT DE ALOCARE ȘI IMPACT

IMPACTUL CREDITELOR VERZI



EMISII ANUALE GHG
EVITATE/REDUSE

4.865 tCO₂e/
an

ECONOMII DE ENERGIE
ANUALE

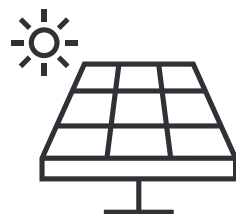
28.216 MWh/
an

EMISII ANUALE GHG
EVITATE/REDUSE

178.108 tCO₂e/
an

TOTAL CAPACITATE
INSTALATĂ

802 MW



EMISII ANUALE GHG
EVITATE/REDUSE

27 tCO₂e/
an

IMPACTUL CREDITELOR SOCIALE

CONTRIBUȚIA TOTALĂ LA
PRODUCȚIA BRUTĂ A ROMÂNIEI

6.286,40 EUR
MIL

CONTRIBUȚIA TOTALĂ LA
PIB-ul ROMÂNIEI

2.308,67 EUR
MIL



UNITĂȚI DE ASISTENȚĂ
MEDICALĂ / ÎNGRIJIRE PALIATIVĂ

2.875 / 471 Paturi

UNITĂȚI DE ÎNGRIJIRE
PRIMARĂ

576.574 Pacienți



FACILITĂȚI
EDUCAȚIONALE

2 Proiecte



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

PUTEREA DIGITALĂ: ACCES LA SERVICII FINANCIAR

BT PAY: APLICAȚIA FĂRĂ LIMITE

T3'24 vs T3'23

34%

NUMĂR PLĂȚINFC

T3'24 vs T3'23

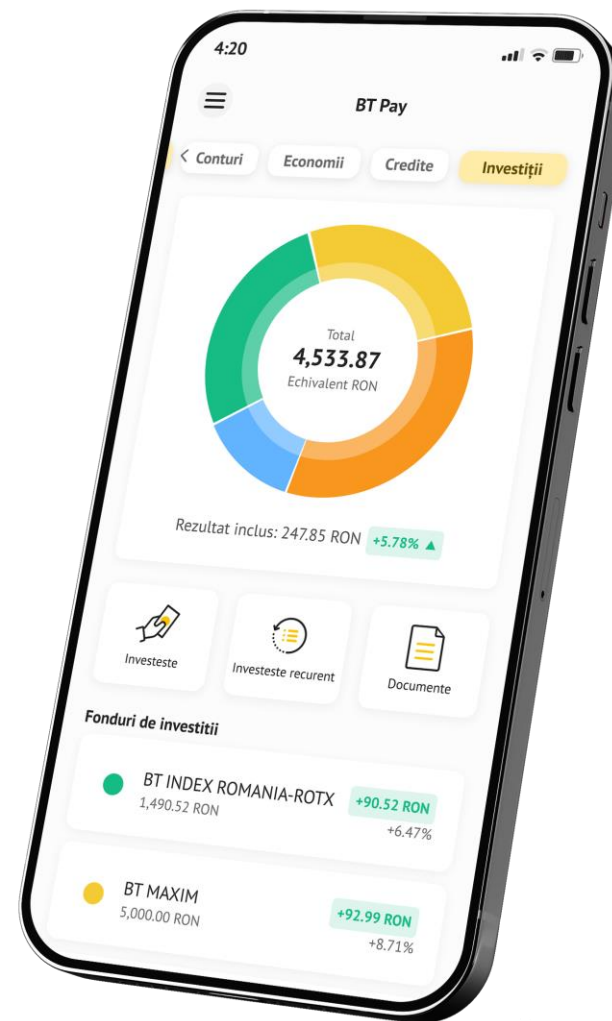
50%

VOL. TRANSFER DE FONDURI

BT PAY SERVEȘTE DREPT **MOTOR DE CREȘTERE** PRIN ACCESIBILITATEA DIGITALĂ

NOI FUNCȚIONALITĂȚI

- **Acordarea de credite** – credite de nevoi personale, obținute 100% digital prin aplicația BT Pay
- **Fonduri de investiții** – origine digitală, care stimulează crearea de bunăstare financiară pe termen lung; accelerarea “Direct Invest” – investiții recurente



AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7



GRUPUL FINANCIAR BT: PREZENTARE GENERALĂ

BANCA  TRANSILVANIA

Profit net
2.708,86 MIL. RON

Active totale
176.479 MIL. RON

 BT Asset Management®

Profit net
28,10 MIL. RON

Active totale
5.744 MIL. RON

 BT Capital Partners®

Profit net
16,60 MIL. RON

Active totale
750 MIL. RON

 BT Direct®

Profit net
28,00 MIL. RON

Active totale
1.055 MIL. RON

 BT Leasing®

Profit net
150,30 MIL. RON

Active totale
5.188 MIL. RON

 BT Mic®

Profit net
57,84 MIL. RON

Active totale
1.153 MIL. RON

 BT Pensii

Profit net
-1,11 MIL. RON

Active totale
275 MIL. RON

 Victoriabank®

Profit net
116,63 MIL. RON

Active totale
5.863 MIL. RON

 Salt

Profit net
-54,92 MIL. RON

Active totale
1.067 MIL. RON

GRUPUL FINANCIAR BT: REALIZĂRI ÎN PRIMELE 9 LUNI

BANCA TRANSILVANIA

- Cea mai mare bancă din România și SE Europei
- 20,3% cotă de piață
- 4,4 milioane clienți activi, din care 94% digitalizați
- Capitalizare bursieră 5,1 miliarde euro (+31% vs. Dec'23)

BT ASSET MANAGEMENT

- +27% AUM vs. Dec'23
- Investițiile incluse în BT Pay - o medie de 500 de abonați pe zi, cu o investiție medie de aproximativ 300 RON

BT CAPITAL PARTNERS

- ~25% cotă de piață BVB
- Rol de Joint Bookrunner în emisiunea de obligațiuni EMTN de 500 milioane pentru Romgaz

BT DIRECT

- Creștere de 10% a activelor totale față de sfârșitul anului 2023

BT LEASING

- Integrarea OTP Leasing în desfășurare

BT MIC

- >800 de clienți finanțați
- Primul finanțator pentru 77% dintre clienți
- 2 ani de „Stup”, în care peste 500 de clienți au dezvoltat o versiune online a afacerii lor

BT PENSII

- În septembrie, +48% dintre noii participanți la planuri de pensii opționale au ales BT Pensii
- +24% AUM vs. Dec'23
- Al 4-lea administrator de pensie în funcție de numărul de participanți

VICTORIABANK

- Primește un împrumut subordonat de nivel II de 10 milioane euro, de la Green for Growth Fund

SALT BANK

- 275.000 clienți
- 300 angajați din care ~110 în IT și 80 în Call-Center
- Noi funcționalități adăugate în aplicație

PRIMA CONSOLIDARE A ENTITĂȚILOR OTP

CÂȘTIGUL DIN ACHIZIȚIE

- **675 milioane lei** câștig din achiziție
- Valoare la data încheierii tranzacției
- Ne-taxabil
- Înregistrat la nivel consolidat doar pentru raportarea septembrie 2024;
- Valori provizorii, predispuse unor variații

	RON MIL	EUR MIL
Valoare contabilă a activelor și pasivelor	2.548	512
Ajustări valoare justă		
• Portofoliul de investiții HTC	(106)	(21)
• Credite și creanțe	(35)	(7)
• Alte active	(38)	(8)
• Alte datorii	18	4
Valoare justă a activelor și pasivelor	2.387	480
Contravaloare platită	(1.712)	(344)
CÂȘTIG DIN ACHIZIȚIE	675	136

CONTRIBUȚIE

Din totalul activelor, la nivel consolidat

7,0%

La o bază ajustată

Din profitul net consolidat

4,2%

Având în vedere că achiziția a avut loc la 1.01.2024, excluzând câștigul din achiziție

91,9 MIL

2 luni în T3, de la data încheierii tranzacției

Impact asupra CET1

-241 PUNCTE BAZĂ

Fonduri proprii fără câștigul din achiziție și contribuția la profit

-96 PUNCTE BAZĂ

Impactul proforma considerând câștigul din achiziție și contribuția la profit

Raportul credite/depozite

+3,0 PUNCTE PROCENTUALE

Eficiență crescută a bilanțului

EPS

+0,8

Creștere, considerând câștigul din achiziție și contribuția la profit

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

ANEXA 1: CONT DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS INDIVIDUAL

MIL | RON

	9M 2024	9M 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	4.096,3	3.099,5	32,2%
Venituri nete din speze și comisioane	937,7	815,2	15,0%
Venituri nete din tranzacționare	469,4	451,5	4,0%
Alte venituri nete	467,9	275,1	70,1%
VENITURI OPERAȚIONALE	5.971,3	4.641,3	28,7%
Cheltuieli cu personalul	(1.444,5)	(1.208,1)	19,6%
Depreciere și amortizare	(317,9)	(298,6)	6,5%
Alte cheltuieli operaționale	(966,2)	(628,3)	53,8%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(2.728,6)	(2.135,0)	27,8%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	3.242,7	2.506,3	29,4%
COSTUL RISCULUI	(86,4)	(139,9)	-38,3%
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	3.156,3	2.366,3	33,4%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(447,5)	(506,9)	-11,7%
PROFIT NET	2.708,9	1.859,5	45,7%

ANEXA 1: BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

MIL | RON

	Sep 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	23.788,5	22.286,3	6,7%
Plasamente la bănci și instituții publice	7.226,3	12.619,3	-42,7%
Credite acordate clienței, net	78.154,1	71.550,4	9,2%
Titluri (de stat)	59.713,8	50.075,5	19,2%
Active imobilizate	1.413,2	1.317,4	7,3%
Active aferente dreptului de utilizare	679,9	698,0	-2,6%
Investiții în entități asociate	2.568,0	873,3	194,1%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	281,6	337,3	-16,5%
Alte active financiare	2.451,8	1.829,7	34,0%
Alte active nefinanciare	201,4	197,8	1,9%
TOTAL ACTIVE	176.478,7	161.785,0	9,1%
Resurse atrase de la bănci	405,5	1.081,8	-62,5%
Resurse atrase de la cliență	142.798,2	134.443,4	6,2%
Împrumuturi de la bănci și FI	12.227,7	8.583,8	43,0%
Împrumuturi subordonate	2.457,1	2.403,7	2,2%
Datorii cu impozit curent	210,3	113,3	85,7%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	541,7	551,5	-1,8%
Datorii financiare din contracte de leasing	659,1	669,8	-1,6%
Alte datorii financiare	3.042,8	1.936,5	57,1%
Alte datorii nefinanciare	215,9	172,0	25,6%
TOTAL DATORII	162.608,3	149.955,6	8,4%
CAPITALURI PROPRII	13.870,4	11.829,4	17,3%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	176.478,7	161.785,0	9,1%

ANEXA 2: CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

MIL | RON

	9M 2024	9M 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	5.011,4	3.793,5	32,1%
Venituri nete din speze și comisioane	1.089,5	941,7	15,7%
Venituri nete din tranzacționare	646,6	524,8	23,2%
Alte venituri nete	481,8	368,5	30,7%
VENITURI OPERAȚIONALE	7.229,3	5.628,6	28,4%
Cheltuieli cu personalul	(1.832,7)	(1.450,4)	26,4%
Depreciere și amortizare	(372,1)	(331,5)	12,2%
Alte cheltuieli operaționale	(1.188,7)	(751,4)	58,2%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(3.393,4)	(2.533,3)	34,0%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	3.835,9	3.095,3	23,9%
COSTUL RISCULUI	(205,6)	(215,3)	-4,5%
Câștig din achiziție	807,4	0,0	
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	4.437,7	2.880,0	54,1%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(530,2)	(588,5)	-9,9%
PROFIT NET	3.907,5	2.291,5	70,5%

ANEXA 2: BILANȚ, IFRS CONSOLIDAT


MIL | RON


	SEP 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	29.407,8	24.252,6	21,3%
Plasamente la bănci și instituții publice	6.618,0	12.273,0	-46,1%
Credite acordate clienței, net	94.156,8	75.570,9	24,6%
Titluri (de stat)	63.058,6	51.775,4	21,8%
Active imobilizate	2.511,1	2.126,9	18,1%
Active aferente dreptului de utilizare	493,9	514,1	-3,9%
Investiții în entități asociate	0,0	1,3	
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	314,5	354,5	-11,3%
Alte active financiare	2.770,9	1.980,1	39,9%
Alte active nefinanciare	399,8	320,4	24,8%
TOTAL ACTIVE	199.731,3	169.169,2	18,1%
Resurse atrase de la bănci	713,6	1.034,6	-31,0%
Resurse atrase de la clientelă	159.986,7	138.053,0	15,9%
Împrumuturi de la bănci și FI	13.313,3	9.548,6	39,4%
Împrumuturi subordonate	2.463,9	2.423,2	1,7%
Datorii cu impozit curent	260,9	103,9	151,2%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	771,1	651,1	18,4%
Datorii financiare din contracte de leasing	518,8	533,4	-2,7%
Alte datorii financiare	4.187,2	2.636,9	58,8%
Alte datorii nefinanciare	386,8	288,1	34,3%
TOTAL DATORII	182.602,3	155.272,7	17,6%
CAPITALURI PROPRII	16.337,0	13.224,0	23,5%
Interese care nu controlează	792,0	672,5	17,8%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	199.731,3	169.169,2	18,1%

VĂ MULTUMIM



 investor.relations@btrl.ro

 +40 264 407 150
+40 264 301 128

 Calea Dorobantilor, Nr. 30-36, Cluj-Napoca, Romania