



Banca Transilvania **Rezultate Financiare Semestrul 1**

21 august 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**

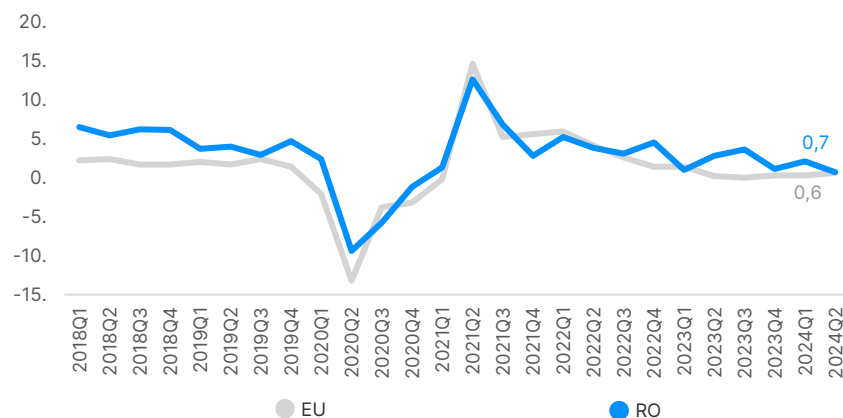
6

Anexe

7

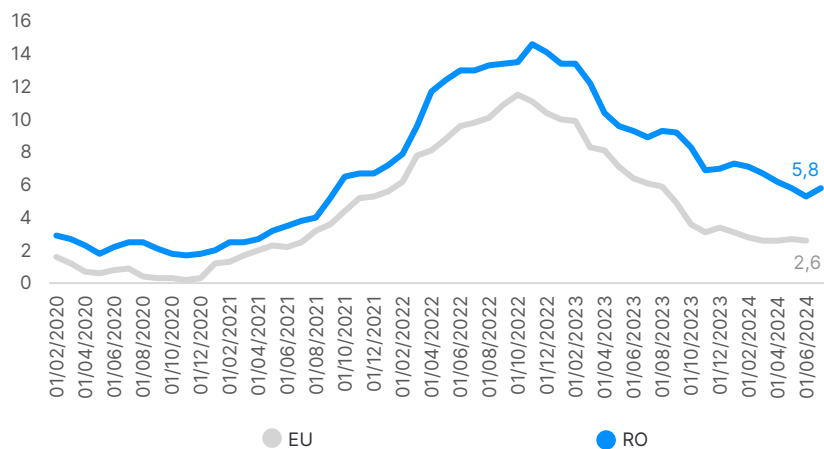
ACTIVITATEA ECONOMICĂ

EVOLUȚIA PIB (% , AN/AN)



Sursa Eurostat

PREȚURI DE CONSUM (IAPC) (% , AN/AN)



Sursa: Eurostat

PERSPECTIVE POZITIVE PENTRU CONTEXTUL MACROECONOMIC ÎN 2024

PIB-ul și-a redus ritmul de creștere comparativ cu anul trecut. În primele șase luni ale anului, acesta a crescut cu 0,7% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut. Datele provizorii sugerează o creștere pentru trimestrele următoare.

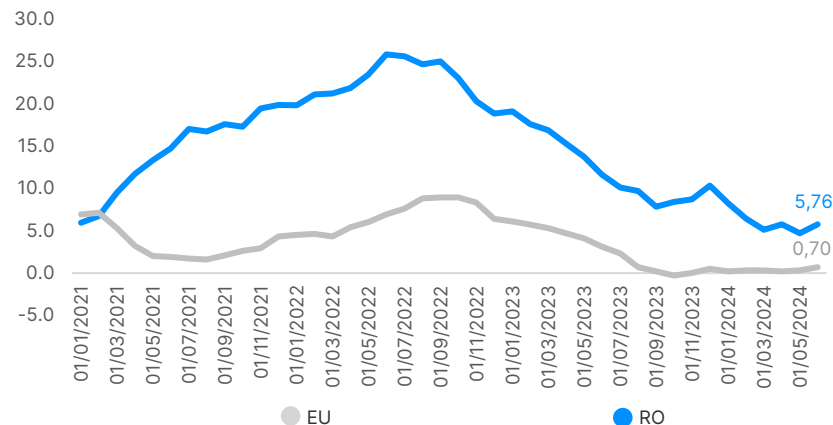
Rata de creștere a PIB-ului UE în al doilea trimestru a fost de 0,6% comparativ cu iunie 2023.

După o scădere continuă în prima jumătate a anului, inflația a crescut, determinată de o creștere a prețurilor la servicii și bunuri nealimentare. IAPC a ajuns la 5,8% în România, în timp ce în UE a fost de 2,6%.

La ultima ședință de politică monetară a Consiliului BNR, rata dobânzii de politică monetară a fost redusă cu 0,25 puncte procentuale (după o reducere anterioară de 0,25 puncte procentuale în iulie), ajungând la 6,50%, în timp ce facilitatea de creditare a rămas la 7,50%, iar facilitatea de depozit la 5,50%.

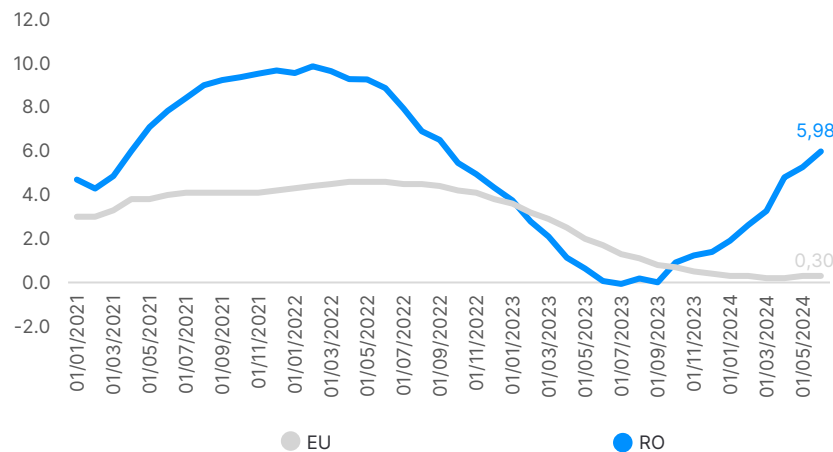
DINAMICA CREDITĂRII

CREDITAREA COMPANIILOR (% , AN/AN)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR

CREDITAREA POPULAȚIEI (% , AN/AN)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR

Rezultate Financiare S1 | 21 August 2024

EVOLUȚIE POZITIVĂ PENTRU CREDITARE

Creditele către companii au crescut în iunie cu 5,76% față de aceeași perioadă a anului trecut și cu 2,31% lună/lună, cel mai rapid ritm din acest an.

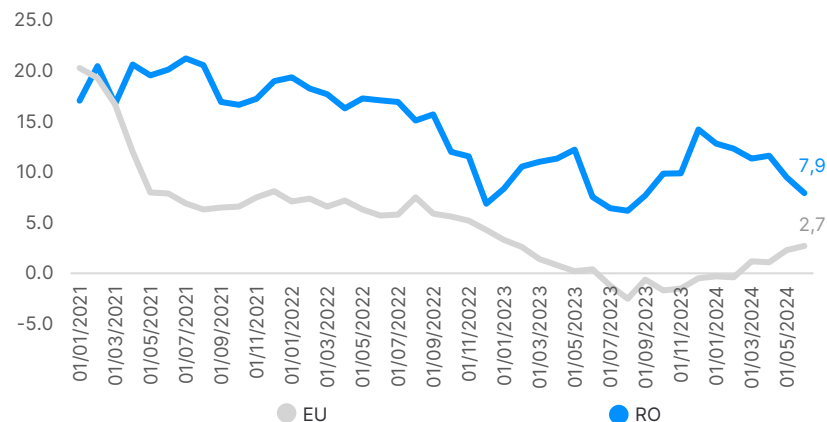
Creșterea înregistrată de creditele către companii în UE a crescut la 0,7% comparativ cu aceeași perioadă din 2023.

Creditele pentru gospodării au crescut cu 5,98% pe an (cea mai mare rată de creștere din toamna anului 2022), determinată de creditele de consum (12,60% pe an) și creditele pentru locuințe (2,01% pe an).

Creditele pentru gospodării din UE rămân constante, cu o creștere de 0,3% față de aceeași perioadă de anul trecut.

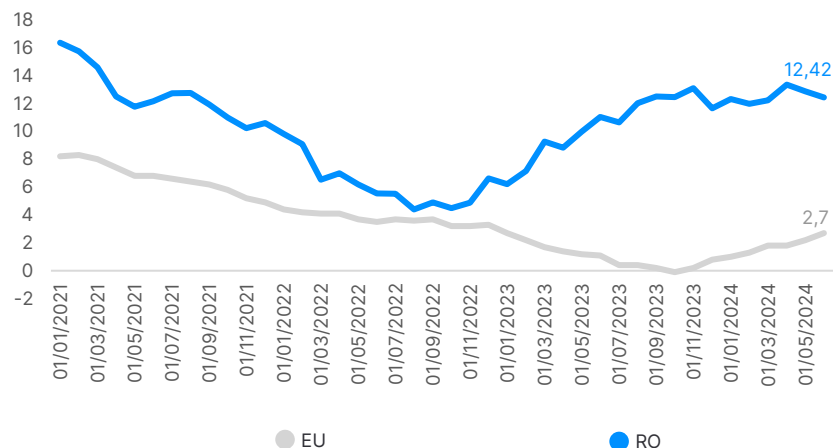
DEPOZITE

DEPOZITELE COMPANIILOR (% , AN/AN)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR

DEPOZITELE POPULAȚIEI (% , AN/AN)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR

Rezultate Financiare S1 | 21 August 2024

NIVELUL DEPOZITELOR SEMNIFICATIV PESTE MEDIA EUROPEANĂ

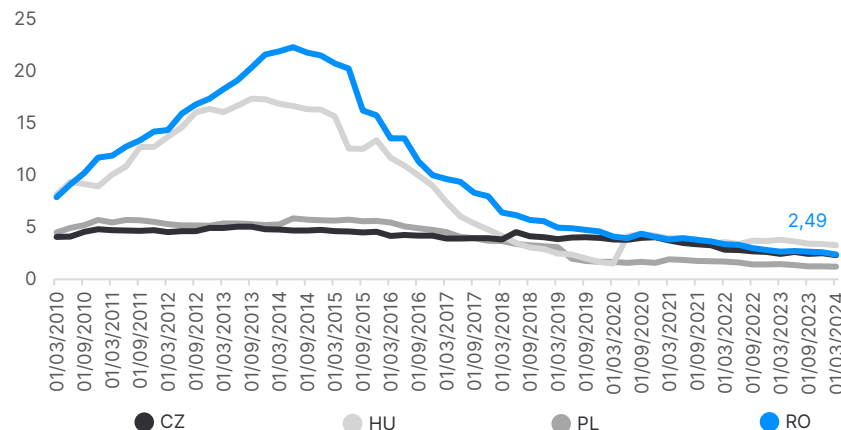
Rata de creștere a depozitelor companiilor și-a încetinit ritmul de creștere, ajungând la 7,91% pe an, ca urmare a scăderii ratelor dobânzilor. Rata de creștere a depozitelor la termen ale companiilor a încetinit de la 21,76% în ianuarie la 8,85% în iunie, în timp ce depozitele overnight au avut o evoluție mai stabilă de la începutul anului, ratele acestora de creștere variind între 7-9% în termeni anuali.

Depozitele gospodăriilor au înregistrat o rată de creștere de 12,42% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut. Rata de creștere a depozitelor la termen ale gospodăriilor a variat de la 30,32% an/an în ianuarie la 20,84% an/an în iunie, în timp ce depozitele overnight au crescut de la începutul anului, atingând un nivel de +4,09% an/an în iunie 2024.

Depozitele companiilor și cele ale gospodăriilor din UE au avut o rată similară de creștere de 2,7% comparativ cu iunie 2023.

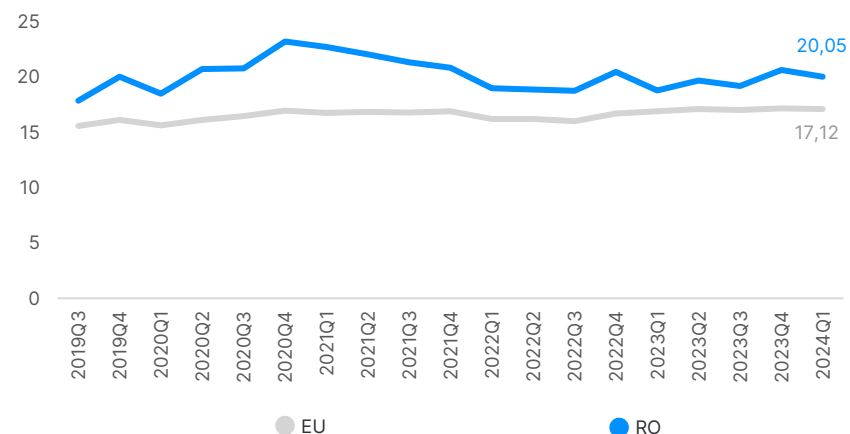
SECTORUL BANCAR

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (%)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR, Bloomberg

RATA DE ADECVARE A CAPITALULUI – TIER 1 (%)



Sursa: Banca Centrală Europeană, Banca Națională a României - BNR, NBR

Rezultate Financiare S1 | 21 August 2024

CALITATEA ACTIVELOR RĂMÂNE RIDICATĂ

Rata creditelor neperformante (NPL) rămâne scăzută, la un nivel de 2,49 în iunie 2024.

Rata de acoperire a capitalului (TIER 1) din sectorul bancar românesc (20,05%) continuă să fie mai mare decât media UE (17,12%).

Activele nete totale au crescut la 835,2 miliarde lei (iunie 2024), în creștere cu 13,2% față de iunie anul anterior.

Ratele ROA și ROE înregistrate pentru prima jumătate a anului curent au fost de 1,82% respectiv 20,05%.

Raportul credite/depozite a ajuns la 66,35% la iunie 2024.

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

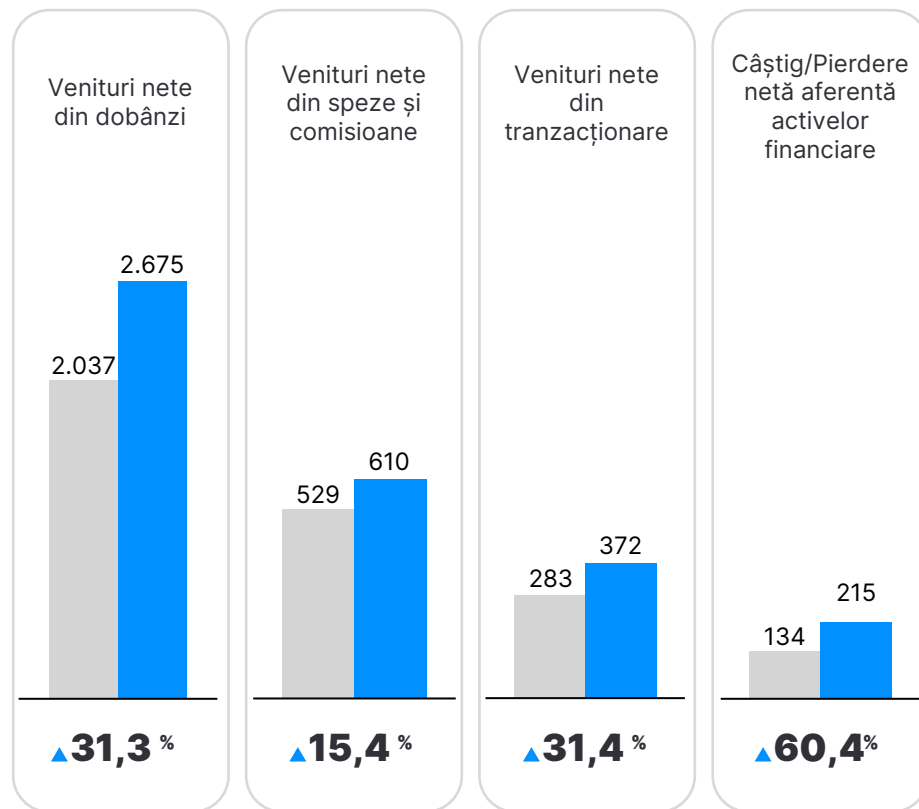
Anexe

7

REZULTATE BT

	INDIVIDUAL			CONSOLIDAT		
	S1 2024	S1 2023	Δ	S1 2024	S1 2023	Δ
PROFITABILITATE						
Venituri nete din dobânzi MIL RON	2.674,5	2.036,8	31,3%	3.124,4	2.528,5	23,6%
Venituri nete din speze și comisioane MIL RON	610,1	528,9	15,4%	696,0	606,7	14,7%
Cheltuieli operaționale MIL RON	(1.798,4)	(1.436,3)	25,2%	(2.150,4)	(1.694,3)	26,9%
Profit operațional înainte de provizioane MIL RON	2.157,9	1.557,6	38,5%	2.425,2	1.981,1	22,4%
Profit net MIL RON	1.810,1	1.269,0	42,6%	2.145,9	1.581,7	35,7%
Rezultat pe acțiune MIL RON				2,2299	1,6659	33,9%
Costul riscului, net	0,08%	-0,05%	0,12 pp	0,13%	0,13%	0,00 pp
Marja netă a dobânzii	3,46%	3,09%	0,38 pp	4,16%	3,62%	0,54 pp
Rentabilitatea capitalurilor	31,51%	28,62%	2,88 pp	35,01%	29,16%	5,85 pp
Raportul cost-venit*	45,03%	47,29%	-2,26 pp	46,55%	45,53%	1,02 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	JUN/24	DEC/23	Δ	JUN/24	DEC/23	Δ
Total active MIL RON	169.168	161.785	4,6%	177.893,7	169.169,2	5,2%
Credite brute** MIL RON	79.620	75.921	4,9%	83.767,3	80.420,5	4,2%
**La nivel consolidat creanțele din leasing sunt incluse						
Resurse atrase de la clienți MIL RON	139.023	134.443	3,4%	142.671,1	138.053,0	3,3%
Raport credite brute/depzoite	57,27%	56,47%	0,80 pp	58,71%	58,25%	0,46 pp
Credite neperformante (EBA) ***	2,10%	1,98%	0,12 pp			
***În conformitate cu definiția EBA AQT 3,2						
CAPITAL	JUN/24	DEC/23		JUN/24	DEC/23	
Capital de rang 1 (profit inclus)	24,20%	18,32%		23,34%	18,29%	
Capitaluri totale (profit inclus)	27,84%	21,97%		26,51%	21,55%	

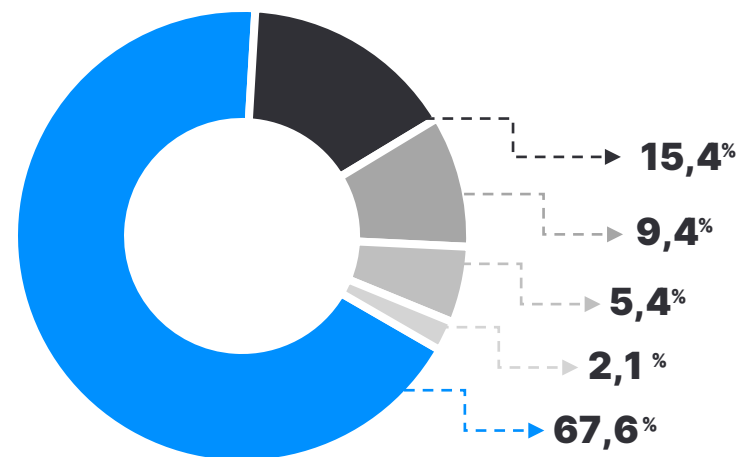
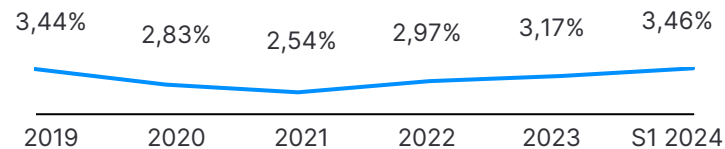
EVOLUȚII ÎN STRUCTURA VENITURILOR



Milioane, RON

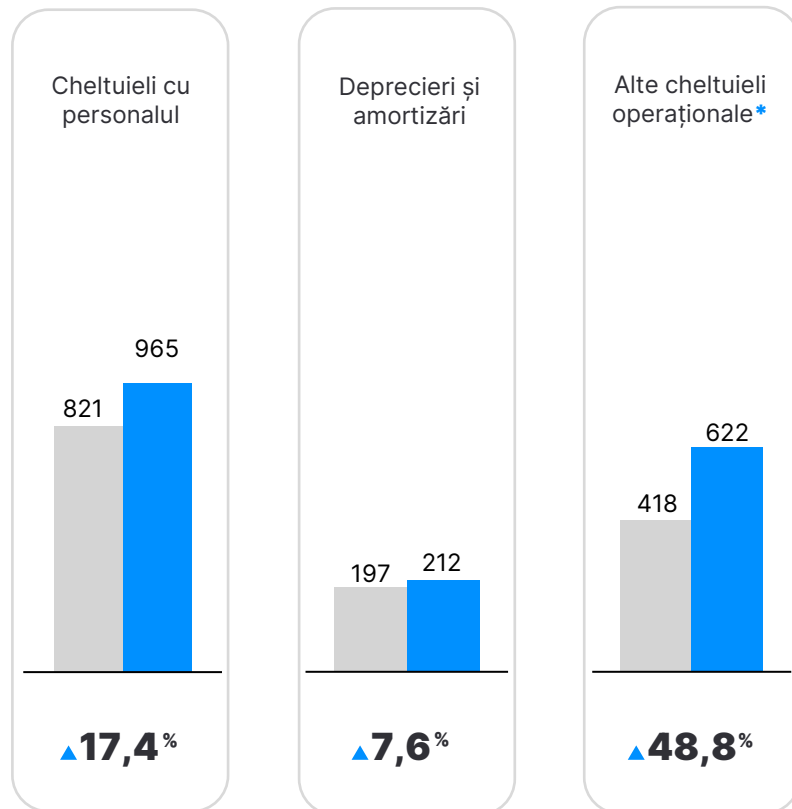
- S1 2024
- S1 2023

MARJA NETĂ A DOBÂNZII



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

EVOLUȚIE A CHELTUIELILOR OPERAȚIONALE

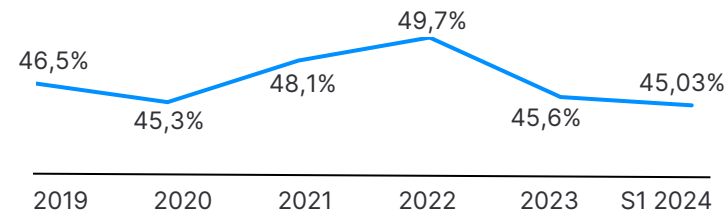


Milioane, lei

- S1 2024
- S1 2023

*Fără taxa pe cifra de afaceri (132 milioane lei), **Alte cheltuieli operaționale** ar fi crescut cu doar 17,2%.

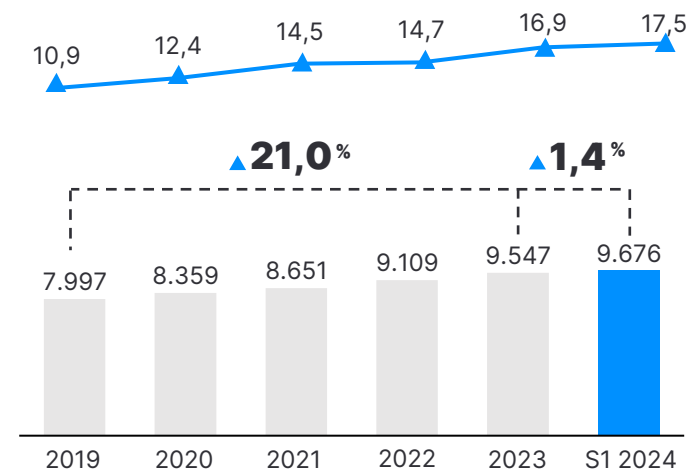
RATA COST/VENIT*

42,12%**


2019 2020 2021 2022 2023 S1 2024

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

**S1'24 rata cost/venit neincluzând taxa pe cifra de afaceri

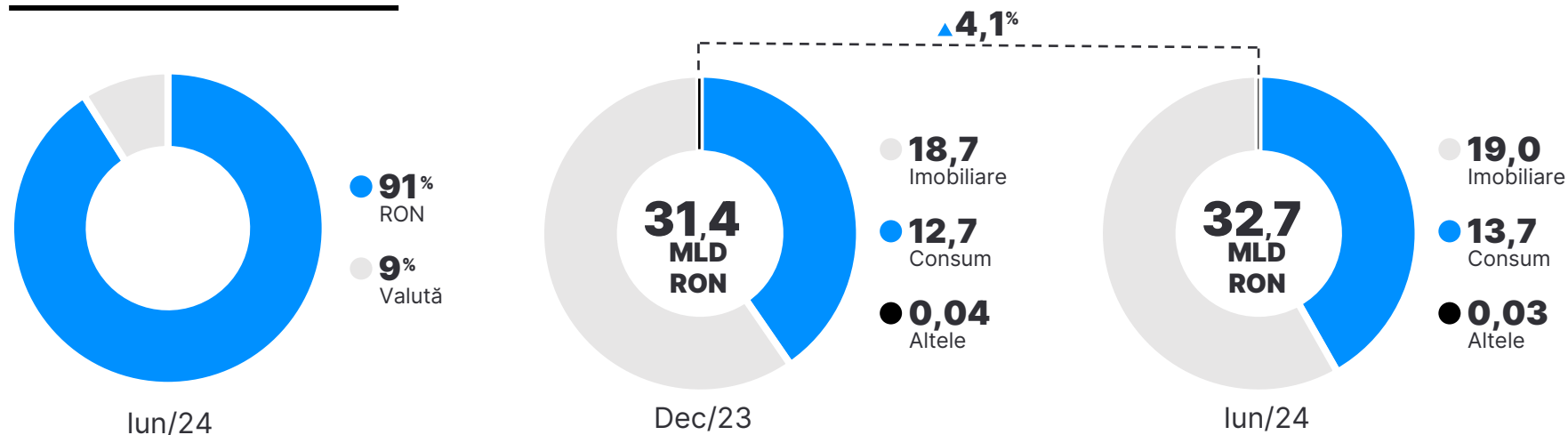


▲ Total active/ Număr angajați activi | milioane lei

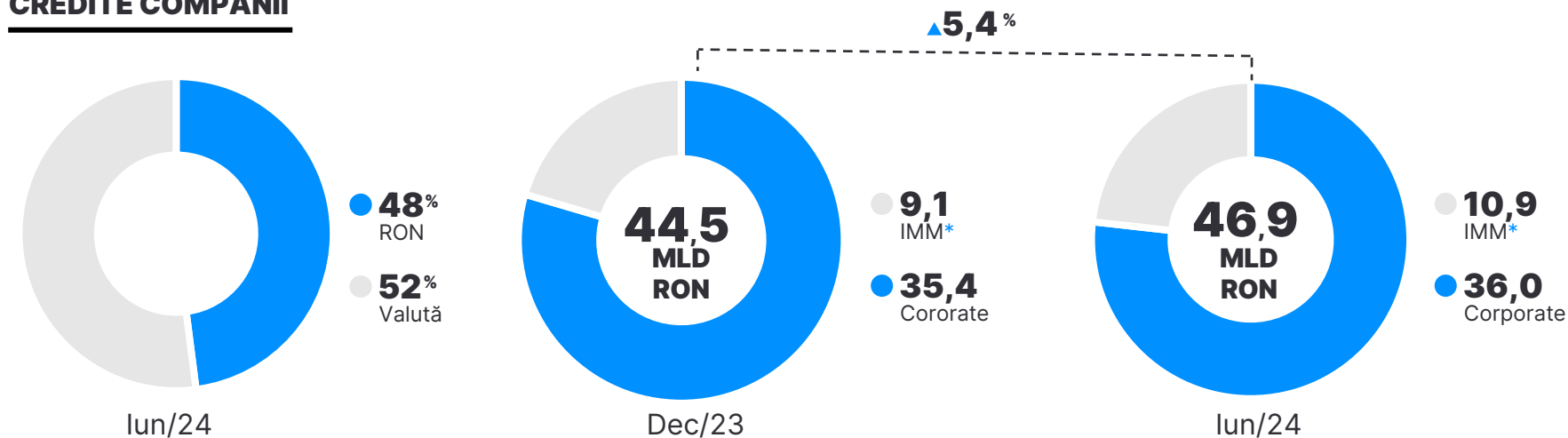
● Număr angajați activi

CREȘTERE SUSȚINUTĂ A PORTOFOLIULUI DE CREDITE

CREDITE PERSOANE FIZICE



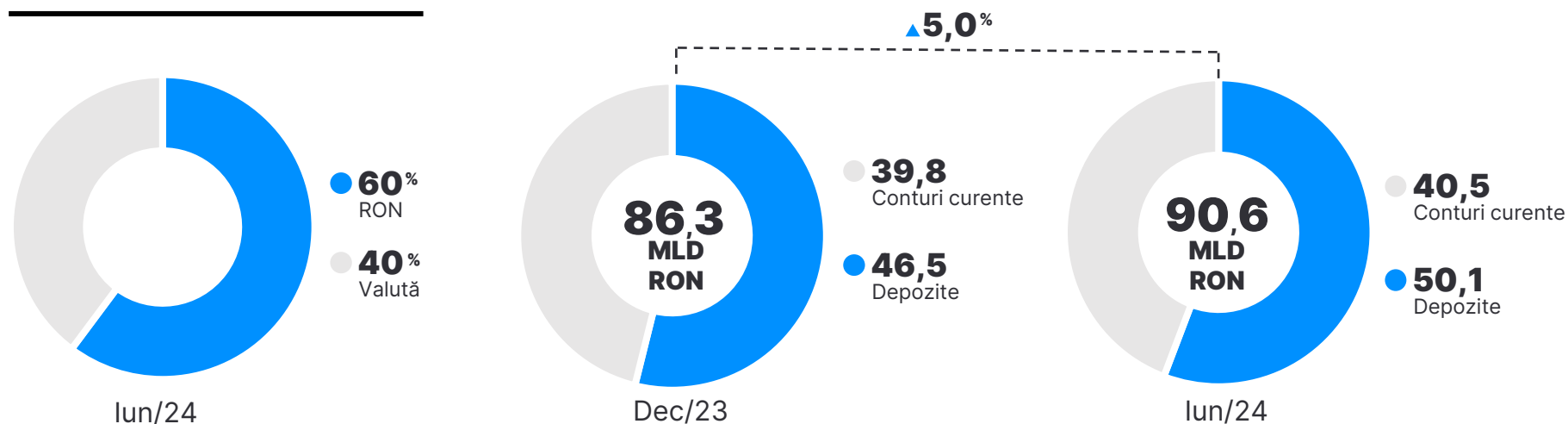
CREDITE COMPANII



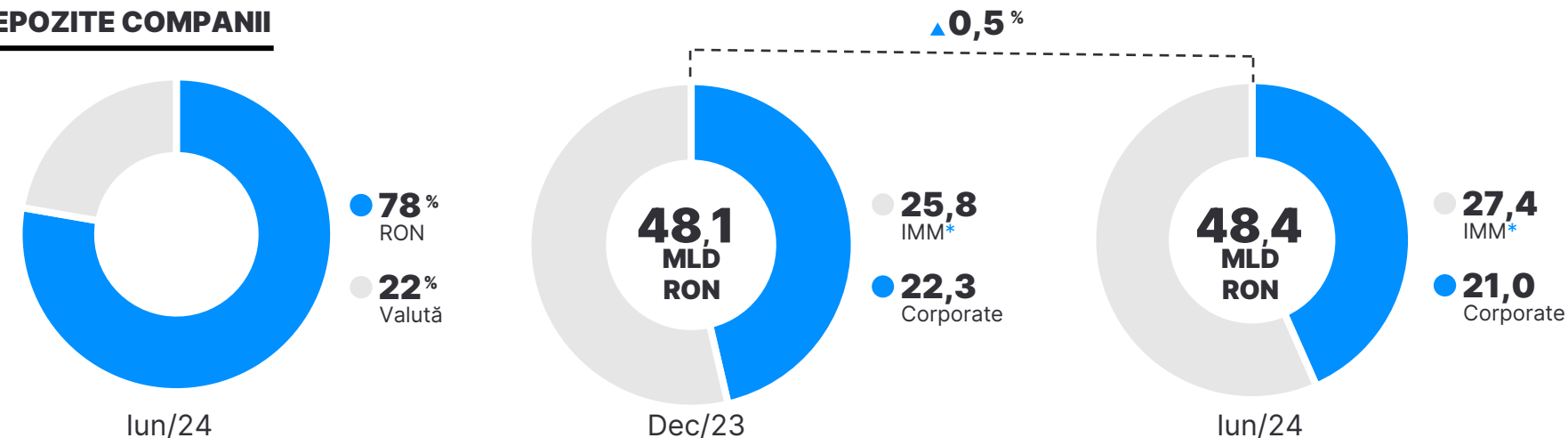
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

O BAZĂ DE DEPONENTI STABILĂ ȘI ÎN CREȘTERE

DEPOZITE PERSOANE FIZICE



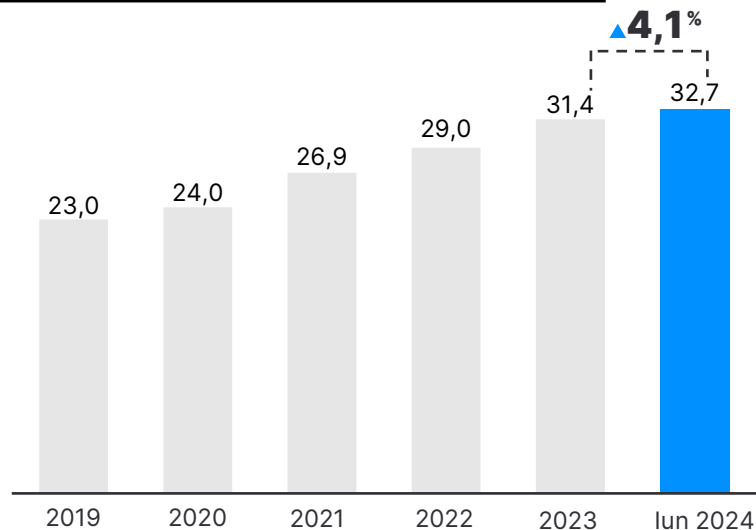
DEPOZITE COMPANII



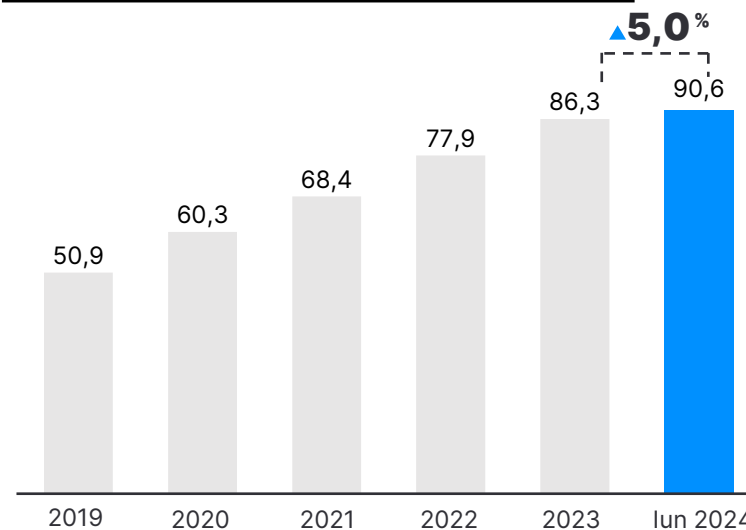
*IMM-uri identificate în conformitate cu normele interne de clasificare, revizuite în 2024

RETAIL BANKING: **PRODUCȚIE NOUĂ** DE ~4 MLD LEI

CREDITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON

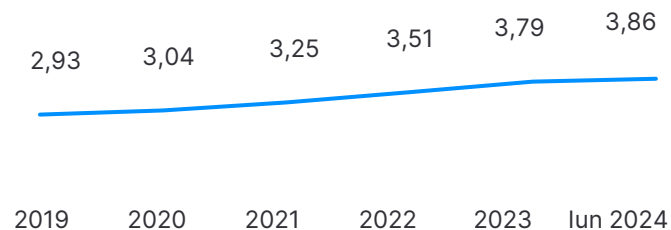


DEPOZITE PERSOANE FIZICE, MLD. RON



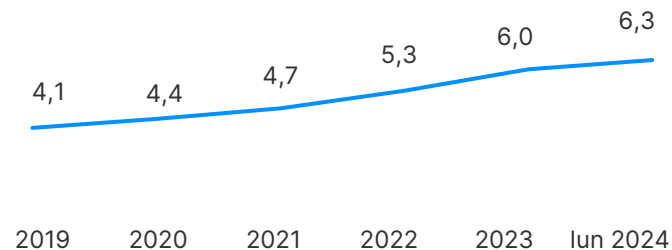
CLIEŢI ACTIVI, MIL.

↑ **5,7%**



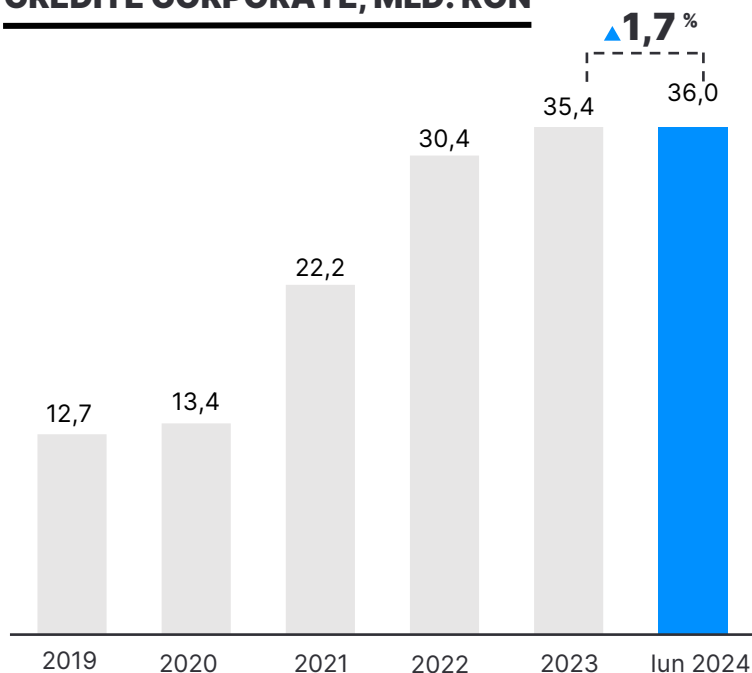
NR. DE CARDURI, MIL.

↑ **8,9%**



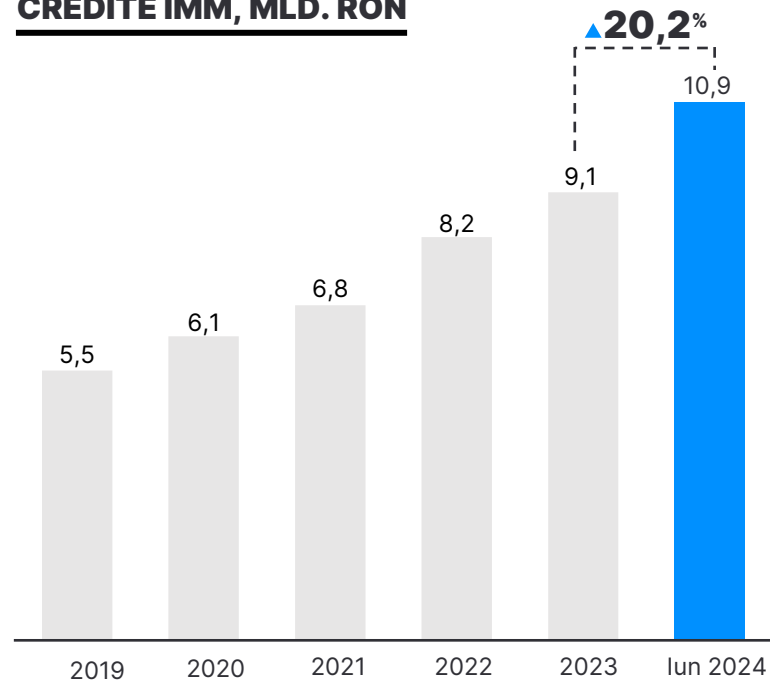
IMM ȘI CORPORATE BANKING: **PRODUȚIE NOUĂ** ~ 11 MLD LEI

CREDITE CORPORATE, MLD. RON



- Concentrare pe menținerea unei creșteri echilibrate a portofoliului de credite, cu o pondere egală între creditele de investiții pe termen lung și finanțarea capitalului de lucru.
- Jucător activ în finanțarea proiectelor ESG/durabile și de eficiență energetică.
- Finalizarea proiectelor strategice anunțate pentru lansarea licitațiilor de finanțare în 2024.

CREDITE IMM, MLD. RON



- Programul guvernamental IMM Plus, finalizat: 2,4 MLD RON în credite aprobate.
- Programul național „Creditul Fermierului” pentru finanțarea fermierilor cu o valoare totală de 1,45 MLD RON, din care BT a primit cca. 500 MLN lei.
- Concentrarea în continuare pe IMM-uri în trimestrele următoare și valorificarea potențialelor beneficii ale clienților prin intermediul altor inițiative (de exemplu, Garanția pentru Competitivitate și Sustenabilitate a FEI).

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

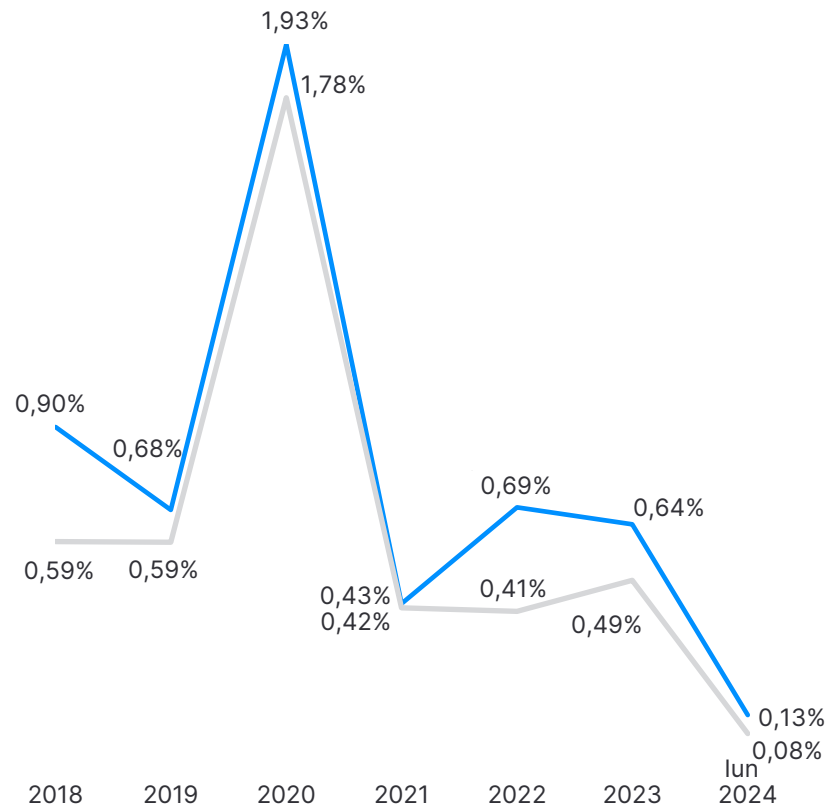
6

Anexe

7

BUNĂ GESTIONARE A RISCULUI DE CREDIT

COSTUL RISCULUI, %

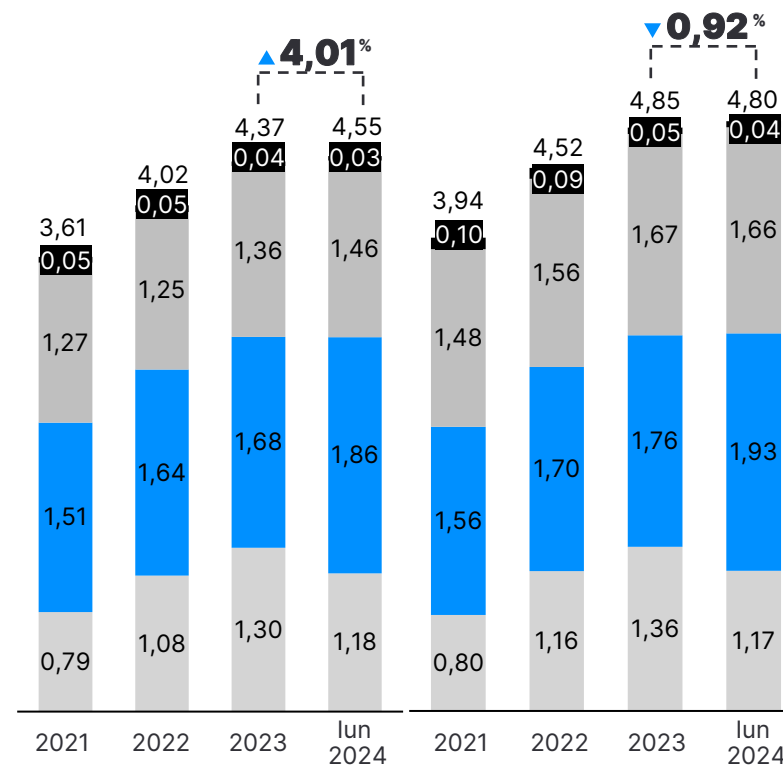


- Costul riscului la nivel de Grup
- Costul riscului la nivel individual

PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE, MLD, RON

BT – INDIVIDUAL

BT – CONSOLIDAT

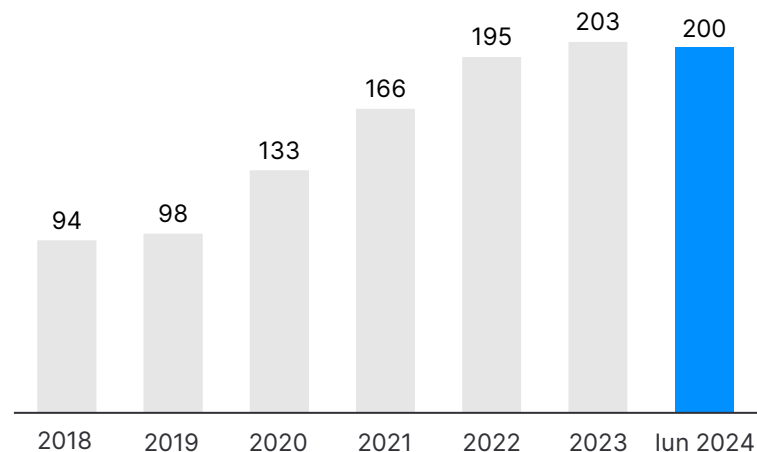


- ECL – Stadiul 1
- ECL – Stadiul 2

- ECL – Stadiul 3
- POCI

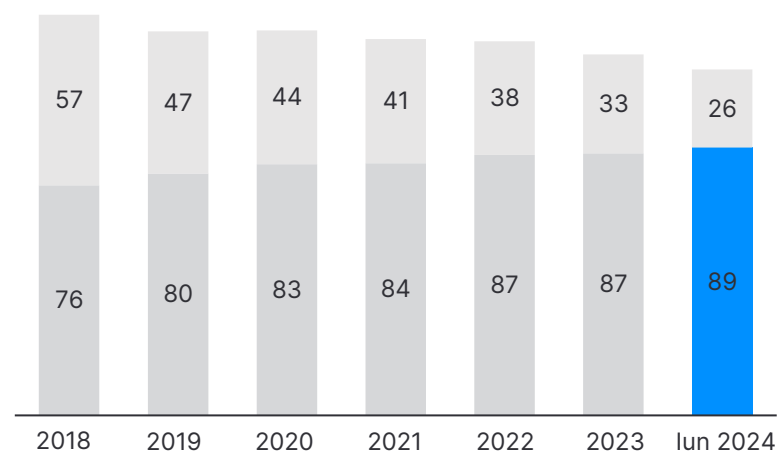
UNDERWRITING PRUDENT: CALITATE SOLIDĂ A ACTIVELOR

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



*Total ECL la EBA NPL

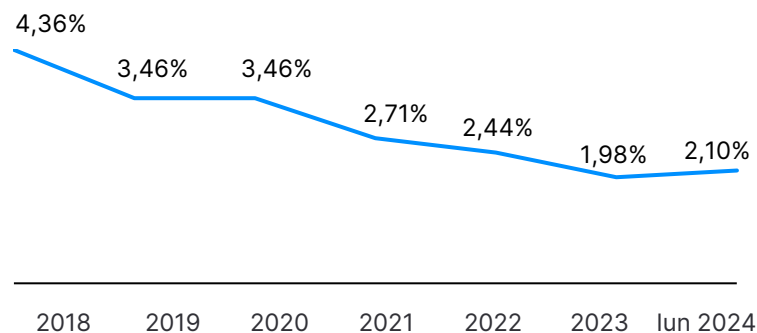
RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE (PAR90), %



● Acoperire credite neperformante cu garanții ipotecare

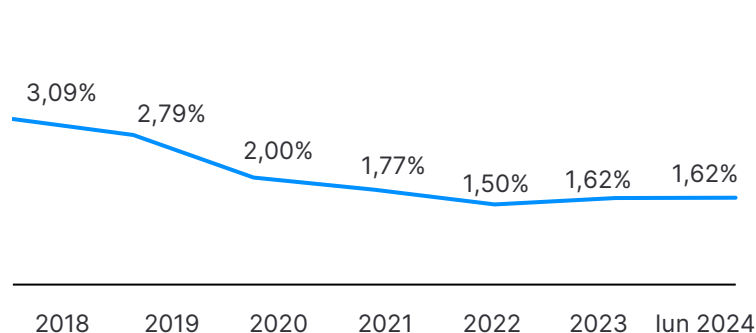
● Acoperire credite neperformante cu provizioane

RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE (EBA**)



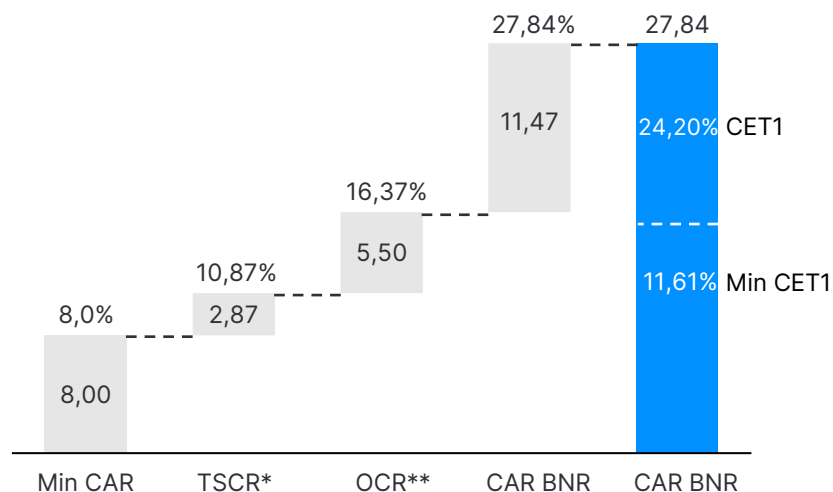
**Conform definiției EBA AQT-3,2

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

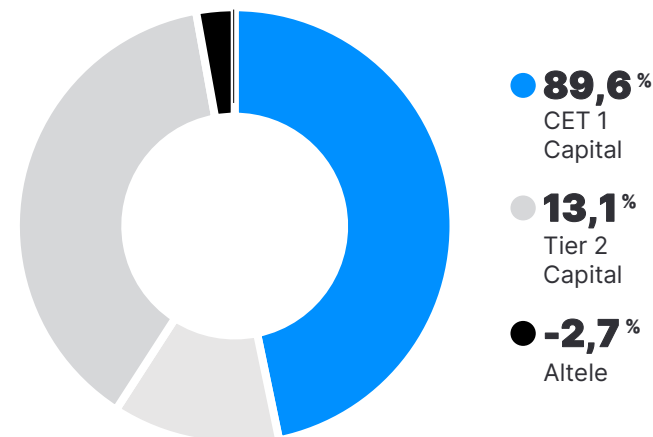
**Cerința globală de capital (OCR) include TSCR și amortizoarele de capital

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, %

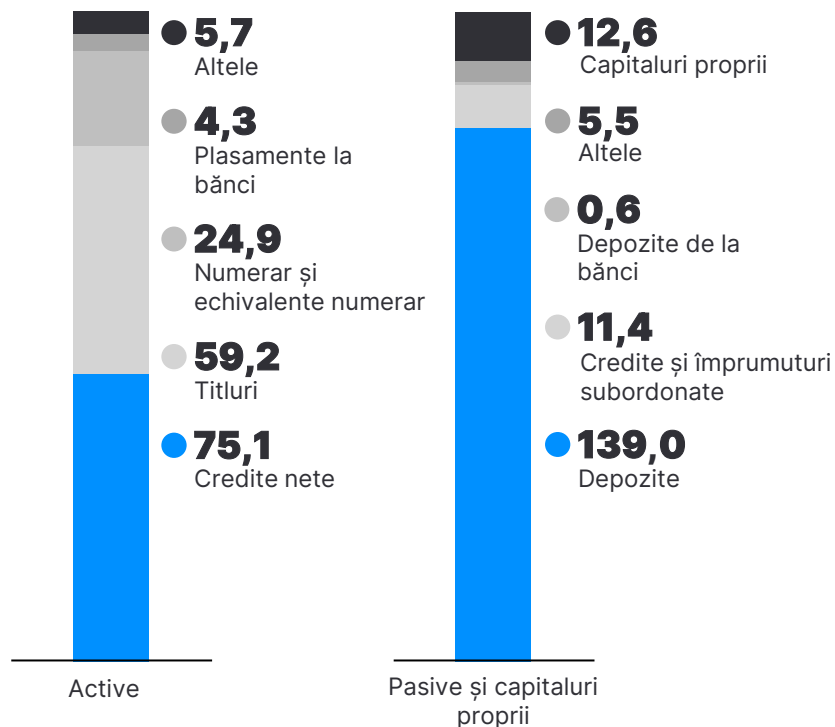


Banca Transilvania are **o poziție puternică a capitalului**, cu mult peste ceea ce este impus de cerințele de capital și reglementările în vigoare:

FONDURI PROPRII	16,2 MLD RON
TOTAL EXPUNERE LA RISC	58,3 MLD RON
DENSITATEA RWA	34%

NIVELUL DE LICHIDITATE RIDICAT MENȚINUT

BILANȚ ACTIVE LICHIDE, MLD RON



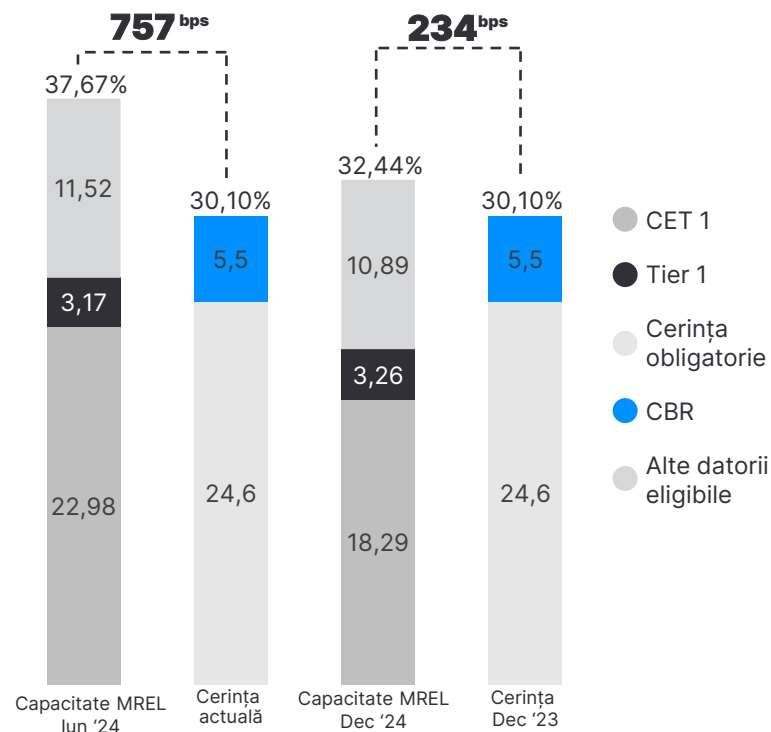
RAPORT CREDITE/DEPOZITE 57,27%

LICHIDITATE IMEDIATĂ 50,40%

LCR 384%

NSFR 257%

STRATEGIA MREL



BAZĂ CONSOLIDATĂ, PROFIT INCLUS

Obiective MREL finale, în vigoare de la 1 ianuarie 2024:

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

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

SUSTENABILITATE: FINANȚĂRI DE IMPACT, DATE ACTUALIZATE

ÎMBUNĂTĂȚIRI CONTINUE

- Banca Transilvania și-a îmbunătățit Ratingul ESG acordat de [Sustainalytics](#) la un scor de 13,3 (Risc ESG scăzut), comparativ cu scorul obținut în 2023 (15,1), fiind clasată în top 9% din totalul băncilor evaluate de Sustainalytics (poziția 91/1.037 bănci).

#4

RAPORT DE SUSTENABILITATE

13,3

SCOR SUSTAINALYTICS

1

NOUĂ AFILIERE

NOI AFILIERI

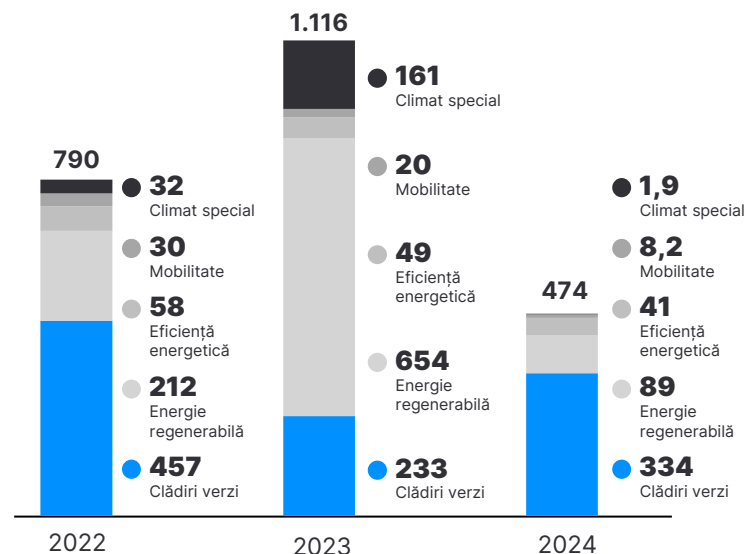
- Ca urmare a abordării sale privind sustenabilitatea și a valorilor privind incluziunea și diversitatea, Banca Transilvania a aderat la [Camera de Comerț pentru Diversitate din România](#) în mai 2024.

RAPORTARE NON-FINANCIARĂ

- În mai 2024, Banca Transilvania a publicat al 4-lea [Raport de Sustenabilitate](#), care a primit un [Raport de Asigurare Limitată](#) emis de către Deloitte.
- Indicatori detaliați raportați conform standardelor GRI, progresele înregistrate în raport cu obiectivele și țintele de sustenabilitate, calculul amprentei de carbon Scop 1, 2 și 3, precum și informații din taxonomia UE (inclusiv raportul activelor verzi – Green Asset Ratio) sunt prezentate exhaustiv în raport.

SUSTENABILITATE: FINANȚARI DE IMPACT, DATE ACTUALIZATE

CORPORATE



- Producția nouă de **credite verzi** pentru clienții corporate a fost de **474 MN lei** în S1/2024.
- Cea mai mare parte a creditelor au fost acordate pentru clădiri verzi (334 MN lei), urmate de energie regenerabilă (89 MN lei), proiecte climat special (41 MN lei), mobilitate (8,2 MN lei) și eficiență energetică (1,9 MN lei).

RETAIL

- Peste 2,1 MLD lei credite verzi retail în sold la iunie 2024;
- Aproape 7,5% din soldul total al creditelor retail este compus din ipoteci verzi;
- Producția nouă de credite verzi retail s-a ridicat la 240 MN lei în S1/2024, cu peste 700 de credite noi acordate.

MOBILITATE (LEASING)

- Peste 520 MN lei producție nouă în S1/2024 de mașini hibride și electrice.
- Peste 2.500 de mașini hibride și electrice finanțate în H1/2024.
- 30% din portofoliul total de leasing este compus din mașini hibride și electrice cuprinzând peste 11.200 de mașini hibride și electrice finanțate în sold, în iunie 2024.

AGENDA



**Context
macroeconomic**

1

**Performanță
financiară**

2

Risc

3

Sustenabilitate

4

Digital

5

**Grup
Financiar BT**

6

Anexe

7

BT PAY: ECOSISTEMUL ADAPTAT **STILULUI TĂU DE VIAȚĂ**

BT PAY PRIVIRE DE ANSAMBLU

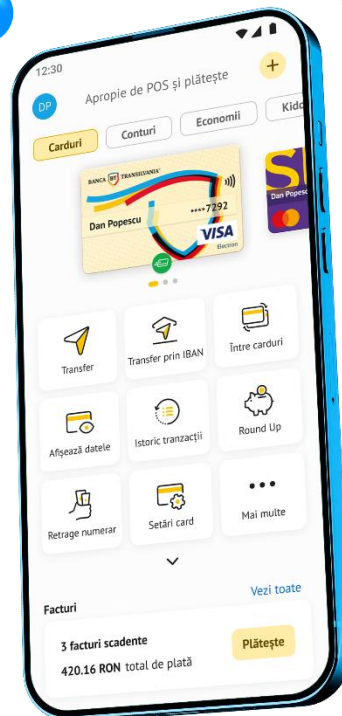
▲ **28%** creștere a numărului de utilizatori an/an
50,000 au devenit clienți ai BT utilizând funcționalitatea de onboarding din BT Pay

DAILY BANKING

▲ **36%** creștere an/an a plăților NFC (Iul '24 vs Iul '23)
▲ **54%** volume tranzacționate an/an (Iul '24 vs Iul '23)

O NOUĂ EXPERIENȚĂ DE PLĂȚI ONLINE

4,000 comercianți au încorporat funcționalitatea Pay with BT Pay – o nouă experiență de plăți online



PRIMII PAȘI DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ

120,000 copii și-au început călătoria în domeniul educației financiare cu BT Pay

FESTIVAL VIBES

Experiențe la festival cu cardul Untold

▲ **100,000** carduri virtuale BT Visa Untold, la un an de la lansare

Top-up online direct pentru clienții BT

64% top-up online pentru clienții BT la Electric Castle cu funcția Pay with BT Pay

METODE FACILE DE ECONOMISIRE

254,000 conturi Round up – economisire în momentul plății cu cardul
12,000 conturi sunt activate lunar, în medie

DIGITAL POWER: BUSINESS BANKING

BT GO: APLICAȚIA ALL INCLUSIVE

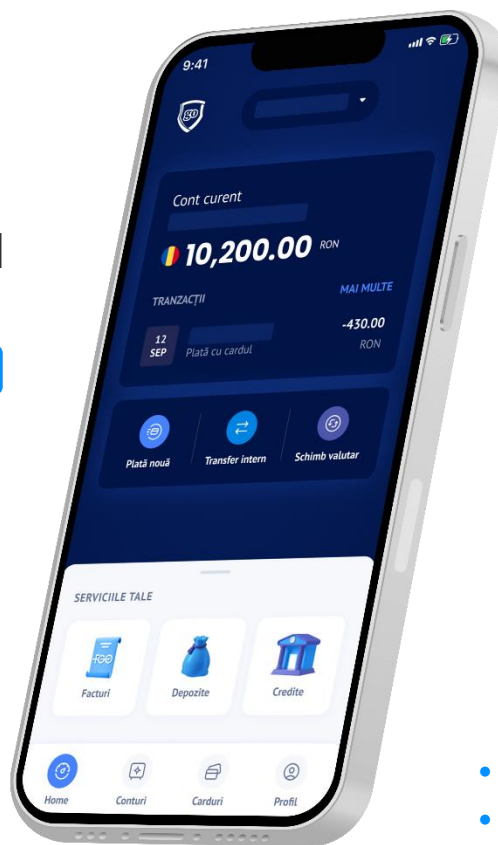
100^{MII}
CLIEȚI ÎNROLAȚI

800^{MII}
NR. PLĂȚI

13^{MII}
E-FACTURA EMISE

UPDATE-URI CONSTANTE

- Filtre eficiente pentru căutarea tranzacțiilor
- Status în timp real al tranzacțiilor
- Potrivire între nume și IBAN



21^{MII}
NR. FACTURI EMISE

4,5^{MLD}
VALOARE PLĂȚI
RON

3^{MII}
NR. DEPOZITE NOI

- Reconciliere automată a plăților și a creanțelor
- Click to pay – o funcționalitate rapidă pentru facturile primite

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
1.810,15 MIL. RON

Active totale
169.168 MIL. RON

 BT Asset Management®

Profit net
19,99 MIL. RON

Active totale
5.488 MIL. RON

 BT Capital Partners®

Profit net
9,17 MIL. RON

Active totale
1.288 MIL. RON

 BT Direct®

Profit net
18.36 MIL. RON

Active totale
996 MIL. RON

 BT Leasing®

Profit net
111,12 MIL. RON

Active totale
5.090 MIL. RON

 BT Mic®

Profit net
38,61 MIL. RON

Active totale
1.112 MIL. RON

 BT Pensii

Profit net
-0,58 MIL. RON

Active totale
257 MIL. RON

 victoriabank®

Profit net
52,24 MIL. RON

Active totale
5.723 MIL. RON

 salt

Profit net
-42,78 MIL. RON

Active totale
821 MIL. RON



GRUPUL FINANCIAR BT: REALIZĂRI ÎN PRIMUL SEMESTRU

BANCA TRANSILVANIA

- Cea mai mare bancă din România și SE Europei
- 20,3% cotă de piață
- 4.3 mil. clienți activi, din care 94% digitalizați
- Capitalizare bursieră 5,14 miliarde euro (+32% vs. dec'23)

BT ASSET MANAGEMENT

- +22% AUM vs. Dec'23
- 190.000 conturi (+29% vs. dec'23)

BT CAPITAL PARTNERS

- ~21% cotă de piață BVB
- +30% creștere volume tranzacționate în S1'24

BT DIRECT

- 12,7% cotă de piață în funcție de portofoliul de credite

BT LEASING

- +50% creștere a business-ului an/an

BT MIC

- 20.000 de clienți activi
- Primul finanțator pentru 74,4% dintre clienți
- Creștere de 31% a business-ului față de iun'23

BT PENSII

- +25% creștere număr participanți an/an, achiziție BRD Pensii care va genera o creștere a business-ului cât și accesarea unor noi segmente de piață

VICTORIABANK

- A 3-a cea mai mare bancă din Moldova
- 13,7% cotă de piață
- Focus pe digitalizare și pe integrarea BCR Chișinău

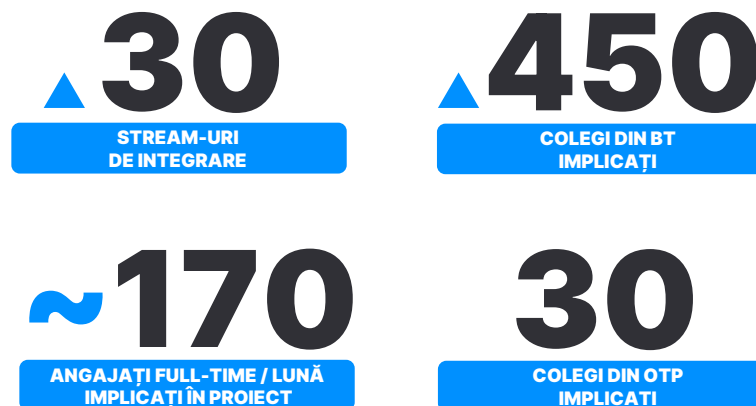
SALT BANK

- 225.000 clienți
- 260 angajați din care ~100 în IT și 80 în Call-Center
- Noi funcționalități adăugate în aplicație

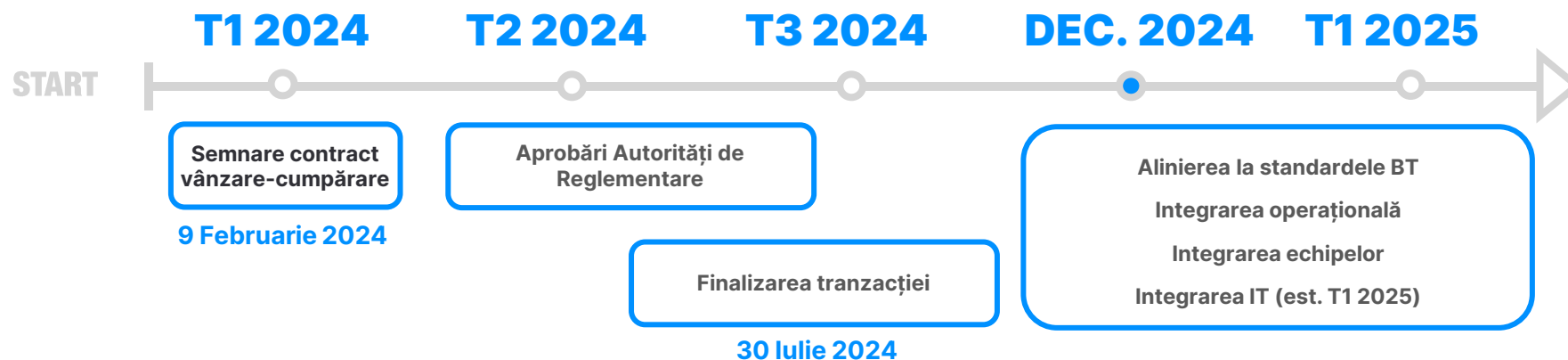
M&A INFORMAȚII ACTUALIZATE #1

FINALIZAREA ACHIZIȚIEI OTP ROMÂNIA

- BT a finalizat achiziția subsidiarelor OTP Romania la **30 iulie 2024**, imediat după primirea aprobărilor necesare, cu excepția subsidiarei de Asset Management, care se află în etapele finale ale procesului.
- Faza de integrare a început în **prima zi** după finalizarea tranzacției.

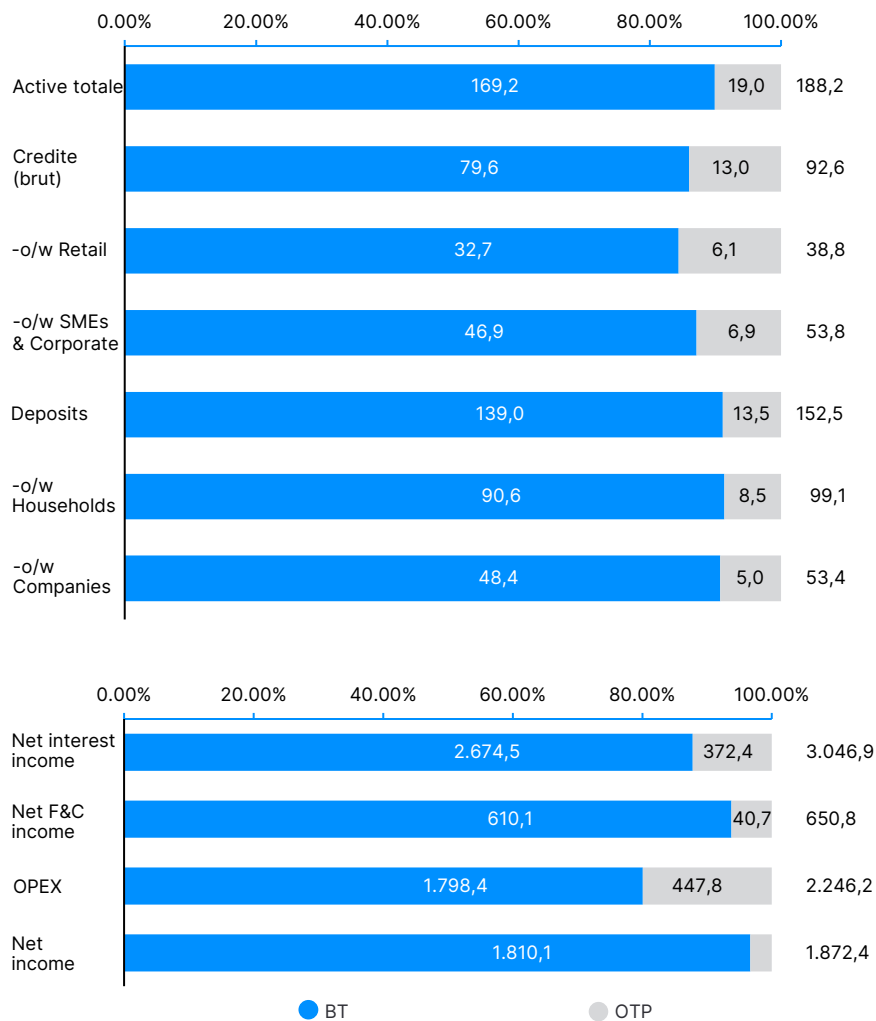


ECHIPA EXPERIMENTATĂ MENȚINE CALENDARUL DE INTEGRARE



M&A INFORMAȚII ACTUALIZATE #2

FINALIZAREA ACHIZIȚIEI OTP



INDICATORI PRINCIPALI

Total Active

11%

OTP vs. Banca Transilvania

Portofoliul de credite

OTP vs. Banca Transilvania

~15%

Impact CAR

Estimat între

-220/-250 PUNCTE DE BAZĂ

Calitatea activelor

Creștere potențială

NPE +30 PUNCTE DE BAZĂ

Rata credite-depozite

Creștere a eficienței bilanțului

+3 PUNCTE PROCENTUALE

M&A INFORMAȚII ACTUALIZATE #3

PILONUL II IUN'24

▲ **143,2** MLD
RON

ACTIVE NETE

▲ **8,2** MIL

NR. PARTICIPANȚI

PILONUL III

▲ **5,3** MLD
RON

ACTIVE NETE

▲ **762,0** MII

NR. PARTICIPANȚI

COTĂ DE PIAȚĂ ACHIZIȚIONATĂ

▲ **4,4** %

COTĂ DE PIAȚĂ

▲ **7,0** %

COTĂ DE PIAȚĂ

COTĂ DE PIAȚĂ COMBINATĂ

▲ **9,5** %

COTĂ DE PIAȚĂ

▲ **13,3** %

COTĂ DE PIAȚĂ

BT A ACHIZIȚIONAT BRD PENSII

Tranzacția este supusă analizei și aprobării autorităților.

Integrarea în Grupul BT presupune 2 etape:

- **PILONUL III** – transferul de activitate al fondului de pensii BRD MEDIO
- **PILONUL II** – ulterior, finalizarea achiziției fondului de pensii Pilon II și a administratorului

13% Pilon III + Pilonul II creșterea
pieței activelor nete în S1 2024

VALUE DRIVERS

- Acces la mai mult de 600,000 de clienți pe ambele piețe
- Captarea valorii din creșterea activă a distribuției
- Creșterea contribuției la 4,75% (Pilonul II)
- Ponderea scăzută a fondurilor de pensii în PIB (~8%) implică un potențial de creștere accelerată pe termen lung
- Implicare mai mare a clienților atunci când operează fonduri de pensii în ambii piloni

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

	S1 2024	S1 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	2.674,5	2.036,8	31,3%
Venituri nete din speze și comisioane	610,1	528,9	15,4%
Venituri nete din tranzacționare	372,0	283,1	31,4%
Other net income	299,7	145,0	106,7%
VENITURI OPERAȚIONALE	3.956,3	2.993,8	32,1%
Cheltuieli cu personalul	(964,6)	(821,3)	17,4%
Depreciere și amortizare	(212,2)	(197,3)	7,6%
Alte cheltuieli operaționale	(621,6)	(417,7)	48,8%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(1.798,4)	(1.436,3)	25,2%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	2.157,9	1.557,6	38,5%
COSTUL RISCULUI	(30,9)	16,4	
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	2.127,0	1.574,0	35,1%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(316,9)	(305,0)	3,9%
PROFIT NET	1.810,15	1.269,0	42,6%

ANEXA 1: BILANȚ, IFRS INDIVIDUAL

MIL | RON

	JUN 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	24.860,2	22.286,3	11,5%
Plasamente la bănci și instituții publice	4.308,0	12.619,3	-65,9%
Credite acordate clienței, net	75.074,4	71.550,4	4,9%
Titluri (de stat)	59.221,7	50.075,5	18,3%
Active imobilizate	1.401,9	1.317,4	6,4%
Active aferente dreptului de utilizare	702,2	698,0	0,6%
Investiții în entități asociate	876,6	873,3	0,4%
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	349,6	337,3	3,7%
Alte active financiare	2.156,6	1.829,7	17,9%
Alte active nefinanciare	216,9	197,8	9,7%
TOTAL ACTIVE	169.168,0	161.785,0	4,6%
Resurse atrase de la bănci	617,5	1.081,8	-42,9%
Resurse atrase de la clientelă	139.022,5	134.443,4	3,4%
Împrumuturi de la bănci și FI	9.026,8	8.583,8	5,2%
Împrumuturi subordonate	2.405,2	2.403,7	0,1%
Datorii cu impozit curent	182,3	113,3	61,0%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	535,9	551,5	-2,8%
Datorii financiare din contracte de leasing	680,6	669,8	1,6%
Alte datorii financiare	3.807,6	1.936,5	96,6%
Alte datorii nefinanciare	320,6	172,0	86,4%
TOTAL DATORII	156.598,9	149.955,6	4,4%
CAPITALURI PROPRII	12.569,1	11.829,4	6,3%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	169.168,0	161.785,0	4,6%

ANEXA 2: CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE, IFRS CONSOLIDAT

MIL | RON

	S1 2024	S1 2023	Δ
Venituri nete din dobânzi	3.124,4	2.528,5	23,6%
Venituri nete din speze și comisioane	696,0	606,7	14,7%
Venituri nete din tranzacționare	477,8	328,9	45,3%
Other net income	277,4	211,3	31,3%
VENITURI OPERAȚIONALE	4.575,6	3.675,5	24,5%
Cheltuieli cu personalul	(1.166,2)	(979,4)	19,1%
Depreciere și amortizare	(241,6)	(218,3)	10,7%
Alte cheltuieli operaționale	(742,6)	(496,7)	49,5%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(2.150,4)	(1.694,3)	26,9%
PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	2.425,2	1.981,1	22,4%
COSTUL RISCULUI	(55,0)	(47,5)	15,6%
Câștig din achiziție	133,2	0,0	
VENIT NET ÎNAINTE DE IMPOZITARE	2.503,4	1.933,6	29,5%
Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit	(357,5)	(351,9)	1,6%
PROFIT NET	2.145,9	1.581,7	35,7%

ANEXA 2: BILANȚ, IFRS CONSOLIDAT


MIL | RON


	JUN 2024	DEC 2023	Δ
Numerar și echivalente de numerar	27.131,2	24.252,6	11,9%
Plasamente la bănci și instituții publice	5.105,0	12.273,0	-58,4%
Credite acordate clienței, net	78.788,4	75.570,9	4,3%
Titluri (de stat)	61.043,9	51.775,4	17,9%
Active imobilizate	2.305,9	2.126,9	8,4%
Active aferente dreptului de utilizare	499,8	514,1	-2,8%
Investiții în entități asociate	0,0	1,3	
Creanțe privind impozitul curent	0,0	0,0	
Creanțe privind impozitul amânat	367,1	354,5	3,6%
Alte active financiare	2.307,4	1.980,1	16,5%
Alte active nefinanciare	345,0	320,4	7,7%
TOTAL ACTIVE	177.893,7	169.169,2	5,2%
Resurse atrase de la bănci	611,0	1.034,6	-40,9%
Resurse atrase de la clientelă	142.671,1	138.053,0	3,3%
Împrumuturi de la bănci și FI	10.132,6	9.548,6	6,1%
Împrumuturi subordonate	2.411,8	2.423,2	-0,5%
Datorii cu impozit curent	186,3	103,9	79,4%
Datorii cu impozit amânat	0,0	0,0	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	610,9	651,1	-6,2%
Datorii financiare din contracte de leasing	523,6	533,4	-1,8%
Alte datorii financiare	5.302,5	2.636,9	101,1%
Alte datorii nefinanciare	451,9	288,1	56,9%
TOTAL DATORII	162.901,6	155.272,7	4,9%
CAPITALURI PROPRII	14.211,9	13.224,0	7,5%
Interese care nu controlează	780,2	672,5	16,0%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	177.893,7	169.169,2	5,2%

VĂ MULTUMIM



 investor.relations@btrl.ro

 +40 264 407 150
+40 264 301 128

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