

Informe semestral 2022

Triodos  Bank

Informe semestral 2022

Triodos Bank N.V.

Xifres principals	4
Informe del Comitè Executiu	7
Estats financers consolidats abreujats intermedis	16
Informe de revisió	73
Adreces	74

Xifres principals

	30 de juny	31 de desembre
Imports en milions d'euros	2022	2021
Dades financeres		
Capital de nivell 1 ordinari	1.176	1.144
Fons propis	1.246	1.250
Dipòsits de clients	13.530	13.285
Crèdits a clients	10.523	10.168
Balanç total	16.956	16.504
Fons sota gestió ¹	6.876	7.662
Patrimoni total gestionat	23.832	24.166

	Primer semestre	Primer semestre
	2022	2021
Total d'ingressos	174,4	165,9
Costos d'explotació	-152,1	-131,4
Pèrdues per deteriorament dels instruments financers	1,9	1,2
Resultat operatiu abans d'impostos	24,2	35,7
Impost sobre el benefici	-5,4	-8,0
Benefici net	18,8	27,7

Despeses d'explotació/ingressos totals	87 %	79 %
Per acció (en euros)		
Benefici net ²	1,32	1,95

¹ S'inclouen els fons gestionats per empreses participades no incloses en el perímetre de consolidació.

² El benefici net per acció es calcula en funció del nombre mitjà d'accions emeses i en circulació durant l'exercici.

Per acció (en euros)		
Valor teòric al final del període	88	88
Ràtio de capital total	21,4 %	21,3 %
Ràtio de capital de nivell 1 ordinari	17,6 %	17,5%
Ràtio de palanquejament	6,5% 1	8,1 %
Nombre de titulars de certificats de dipòsit 2	43.531	43.521
Nombre de comptes - dipòsits de clients	885.018	880.374
Nombre de comptes - crèdits a clients	83.174	84.386
Nombre de clients	747.299	747.413

Dades socials

Nombre d'empleats al tancament de l'exercici	1.770	1.715
--	-------	-------

1 La disminució de la ràtio de palanquejament es deu principalment a la finalització de l'aplicació temporal de l'exempció del Reglament sobre Requisits de Capital (RRC) a partir de l'1 d'abril de 2022, en la qual determinades exposicions del Banc Central estaven anteriorment excloses d'aquesta ràtio. L'exempció del RRC va ser introduïda pel BCE en resposta a la pandèmia de la COVID-19.

2 El nombre de titulars de Certificats de Dipòsit per a Accions (CDA) va augmentar degut a les transaccions efectuades entre titulars, sense intermediació per part de Triodos Bank.

Informe del Comitè Executiu

Informe del Comitè Executiu

- Triodos Bank llança la primera «hipoteca bio» als Països Baixos, que anima els propietaris/es a utilitzar materials de construcció ecològics i ofereix un tipus d'interès reduït per als habitatges de base biològica.
- Triodos Bank ha aconseguit un benefici net de 18,8 milions d'euros després d'impostos en el primer semestre de 2022, en comparació amb els 27,7 milions d'euros registrats en el mateix període de l'any anterior.
- Els resultats dels sis primers mesos de 2022 s'han vist afavorits per l'augment dels ingressos, amb un import de 174,4 milions d'euros (+5 %), i per la disminució dels deterioraments de valor, que ha donat lloc a un guany d'1,9 milions d'euros (+63 %), alhora que s'han vist afectats pels costos extraordinaris de la provisió per a la reorganització anunciada (6 milions d'euros), els costos dels litigis externs relacionats amb els Certificats de Dipòsit i els costos externs de la transició cap a la pretesa cotització en un Sistema Multilateral de Negociació (SMN) (1,3 milions d'euros)
- El benefici, exclosos els costos extraordinaris esmentats, puja a 24,2 milions d'euros (primer semestre de 2021: 27,7 milions d'euros), la qual cosa es tradueix en un ROE anualitzat i ajustat del 3,9 % per al període i una ràtio de costos sobre ingressos del 83 %.
- La Ràtio de Capital Total (TCR) del banc va augmentar del 21,3 % al desembre de 2021 al 21,4 % al juny de 2022. La ràtio CET-1 va ser del 17,6 % a finals de juny de 2022 (desembre de 2021: 17,5 %) se situa en línia amb les expectatives i molt per sobre dels llindars mínims interns

L'impacte i els resultats financers com a focus principal

Malgrat les difícils circumstàncies provocades per l'actual pandèmia de COVID-19, la invasió russa d'Ucraïna i l'elevada inflació, Triodos Bank ha obtingut uns resultats financers adequats en els primers sis mesos de 2022, amb una rendibilitat sobre fons propis (ROE) anualitzada i ajustada del 3,9 %. Els resultats es van veure impulsats per l'augment dels ingressos derivats principalment del creixement de la cartera d'hipoteques sostenibles i per la reducció de les despeses per deteriorament. El benefici net es va veure molt influït pels costos excepcionals de reorganització i preparació de la cotització dels Certificats de Dipòsit per a Accions en el Sistema Multilateral de Negociació (SMN).

La invasió russa d'Ucraïna ha generat un impacte significatiu en els mercats financers, i afecta al preu de les accions i al comportament dels/de les inversors/es. Tota això ha repercutit directament

a les nostres activitats de gestió d'inversions i, en conseqüència, les comissions de gestió s'han vist pressionades durant el primer semestre de 2022.

En qualsevol cas, si es tenen en compte els canvis significatius que s'han produït en els paràmetres macroeconòmics a Europa -que determinen en gran mesura els components prospectius de la nostra provisió de pèrdues creditícies esperades (PCE)- hem registrat un menor nivell de deteriorament a les fases 1 i 2 de les PCE durant el primer semestre de l'any 2022. Aquesta disminució s'ha vist reduïda en certa mesura per les elevades taxes d'inflació. No obstant això, en el cas de la provisió per PCE en fase 3, hem registrat augments a mesura que apareixien els efectes de la retirada dels plans d'ajudes públiques arreu d'Europa.

La nostra activitat global de préstecs segueix mostrant una sòlida resiliència gràcies a la diversificació geogràfica i sectorial de la cartera.

En el primer semestre d'aquest any seguim amb èxit en la combinació de la recerca d'un impacte social positiu creixent amb un rendiment financer adequat. Hem augmentat els llindars mínims de rendibilitat en els préstecs i hem assignat el nostre capital a activitats més rendibles, amb una millora del rendiment mitjà de la cartera.

Al maig vam anunciar la nostra intenció d'optimitzar encara més els recursos i oferir un major impacte a les i als nostres clients/es i inversors/es revisant el nostre model operatiu i de negoci. Triodos Bank va començar a operar com un petit banc amb la missió d'utilitzar els diners per generar un canvi positiu. En els últims 42 anys, hem crescut fins a convertir-nos en un banc de mida mitjana amb sucursals a Bèlgica, Espanya, Països Baixos i Alemanya i una filial en el Regne Unit. Tot i que la nostra missió de generar un impacte positiu és la mateixa, el panorama financer ha canviat i ens exigeix evolucionar amb ell. Per seguir com a pioner de les finances sostenibles no només hem de finançar i invertir en persones emprenedores i iniciatives que donin forma al futur de la nostra economia, sinó que el mateix Triodos Bank ha de millorar la seva ràtio de costos sobre ingressos i la rendibilitat dels fons propis. Si ajustem el nostre model operatiu i de negoci i aprofitem millor la nostra escala en els països en els quals operem, podrem apropar-nos a la consecució dels objectius que Triodos Bank s'ha fixat: millorar encara més la nostra ràtio de costos sobre ingressos fins al 75-70 % i millorar la rendibilitat dels fons propis fins a situar-la en un rang del 4-6 % per al 2025. L'augment dels ingressos i la millora de l'eficiència estructural gràcies al desenvolupament d'un model operatiu més eficient, ens ajudaran a optimitzar els nostres resultats financers.

Actualment, Triodos està abordant tres transicions alhora, cada una amb el seu propi ritme. En primer lloc, la nostra transició en els llocs de lideratge, que defineix diferents nivells dels òrgans de govern i l'alta direcció. En segon lloc, la transició del nostre model operatiu i de negoci, que, com ja s'ha esmentat, és un procés de diversos anys que hem d'executar amb diligència i cura. Fonamentalment perquè afectarà els/les nostres empleats/des i els/les nostres clients/es. El nostre pla social, recentment negociat amb les organitzacions sindicals en els Països Baixos, pretén ser un suport per als qui decideixin continuar la seva carrera fora de Triodos Bank. I en tercer lloc, la transició de la nostra estratègia de capital, de la qual s'ofereix una actualització detallada

més endavant i que constitueix una font de preocupació per a moltes persones dintre i fora de la nostra organització. Les tres transicions permetran a Triodos mantenir la seva rellevància, avançar en la seva missió i complir les expectatives dels seus principals grups d'interès. Com passa en tots els programes de canvi de gran importància, la seva aplicació requerirà temps, concentració i perseverança abans que es puguin aconseguir tots els beneficis i que es reflecteixin en els nostres resultats financers.

Evolució de la nostra estratègia de capital

Durant els primers sis mesos hem aconseguit avanços importants en l'aplicació dels passos necessaris per aconseguir la cotització dels nostres Certificats de Dipòsit per a Accions (CDA) en un Sistema Multilateral de Negociació (SMN). Ens hem posat en contacte amb molts dels i les titulars de CDA a través de reunions digitals celebrades al febrer i durant les Juntes Generals de març i maig de 2022. Durant aquestes trobades hem contestat moltes preguntes i hem explicat amb detall els esdeveniments que han conduït a la decisió de canviar la forma com es facilita la compravenda dels CDA. Algunes d'aquestes converses van ser complicades i va quedar clar que no totes les persones titulars estan satisfetes o han acceptat la necessitat de canviar el procés de negociació. Tot i que seguim convençuts que la decisió que hem pres de cotitzar en un SMN és la més adequada per a Triodos Bank i redunda en benefici de tots els grups d'interès, inclosa la comunitat d'inversors/es, som conscients que hem de seguir amb un diàleg i un compromís actius que ens permeti explicar i generar una millor comprensió mútua. Així mateix, ara ens centrarem en aplicar les nostres decisions amb la major diligència i agilitat possibles.

Durant els primers sis mesos d'aquest any, diversos grups de parts interessades han interactuat amb el Comitè Executiu i el Consell d'Administració, i hem celebrat reunions amb ells per garantir un bon intercanvi d'informació i de punts de vista. Tenim constància que el Patronat de la SAAT també ha organitzat reunions amb els i les titulars de CDA a tots els països, i acollim amb satisfacció aquesta iniciativa. No obstant això, diversos titulars individuals de CDA han optat per acudir a la via legal per dirimir aquesta situació. Fins ara, aquests casos no han derivat en un resultat negatiu per a Triodos Bank.

El 15 de febrer de 2022 vam anunciar una proposta de Programa de Recompra Restringida de Certificats de Dipòsit per a Accions per valor de 14,4 milions d'euros, que incloïa un fons de solidaritat. L'objectiu d'aquest programa era proporcionar, mentre la negociació segueix suspesa i d'acord amb les normes i reglaments aplicables, una mica de liquiditat als/a les titulars de CDA que decidissin participar-hi. A la Junta General Extraordinària del 29 de març de 2022, l'accionista (el Patronat de la SAAT) va aprovar aquest programa de recompra, sempre que s'obtinguessin totes les autoritzacions regulatòries necessàries en els països corresponents. L'1 d'agost de 2022, vam anunciar que, a causa de les complexitats legals per aplicar el programa al mateix ritme en els cinc països en els quals opera Triodos Bank, es va concloure que el Programa de Recompra Restringida i el fons solidari no es poden executar en temps i forma. Si es produïssin nous retards, això probablement afectaria de forma negativa els terminis d'execució per a la cotització dels CDA en un Sistema Multilateral de Negociació (SMN). Triodos Bank considera que aquest risc és inacceptable a la llum de la prolongada suspensió de la comercialització que afecta als i les titulars actuals de CDA. Es prendran, com fins ara, totes les mesures necessàries per continuar amb els preparatius per a l'oportú llançament del SMN, la conclusió del qual està prevista per al primer semestre de 2023.

Els preparatius per a la cotització dels CDA de Triodos Bank en una plataforma SMN estan molt avançats. Immediatament després de prendre la decisió de cotitzar en una plataforma SMN, es va formar un equip de treball i es va sol·licitar assessorament extern. Al febrer de 2022 es va designar un assessor financer per al procés de cotització i des d'aleshores s'han concretat les negociacions contractuals amb un proveïdor de plataformes SMN i ens complau anunciar la nostra associació amb Captin B.V. per allotjar la plataforma de negociació dels nostres CDA. En el quart trimestre de 2022, amb les autoritzacions necessàries de l'accionista, les i els titulars de CDA podran iniciar el seu procés d'incorporació amb el nou proveïdor de la plataforma, per assegurar-se que estan tècnicament preparats per començar la compravenda una vegada la cotització entri en funcionament. Com a part dels passos necessaris per a la preparació, es completarà un sondeig de mercat amb les i els inversors actuals i futurs abans del moment previst de la cotització, per calibrar l'apetit inversor en CDA. El calendari i l'execució de

la cotització real es troben també subjectes a les circumstàncies del mercat, a l'apetit de les persones i institucions inversores, al fet que Triodos Bank estigui preparat per cotitzar en un SMN i que s'hagin rebut les aprovacions pertinents. Triodos Bank manté la seva previsió que podrà dur a terme la cotització en un SMN dintre del termini prèviament indicat de 12-18 mesos (a partir de desembre de 2021).

Posada en marxa del nostre primer bo verd

A finals d'octubre de 2021, Triodos Bank va emetre amb èxit un bo verd subordinat de 250 milions d'euros, després de la publicació d'un marc de bons verds. Aquest bo verd es qualifica com a capital de Nivell 2 d'acord amb els requisits prudencials i dona suport a l'estratègia del banc per diversificar encara més la base de capital global. Els ingressos obtinguts amb el bo verd s'utilitzen per finançar préstecs en energies renovables, gestió sostenible dels recursos naturals i ús del sòl (desenvolupament forestal i natura) i construcció sostenible (ús comercial i residencial), la qual cosa permetrà Triodos Bank desenvolupar una funció clau en la promoció i l'impuls de la transició a una economia baixa en emissions i climàticament resiliència.

Un ús conscient dels diners

Amb els diners que dipositen les persones estalviadores i que es presta a les emprenedores, Triodos Bank continua amb el finançament dels projectes socials i sostenibles que tindran un impacte positiu en la societat i el medi ambient, a través de solucions als problemes als quals s'enfronta la nostra economia.

Triodos Bank és el primer banc dels Països Baixos que llança una hipoteca en la qual el tipus d'interès està vinculat a l'elecció dels materials per a la construcció de l'habitatge. D'aquesta manera, el banc fa un pas per fer més sostenible el mercat de l'habitatge. Amb la «hipoteca bio» de Triodos, les i els clients reben un descompte específic en el seu tipus d'interès si van a viure o construeixen un habitatge de base biològica.

Triodos Investment Management va llançar el fons *Triodos Future Generations Fund*, que està dirigit a millorar el benestar i el desenvolupament de la infància arreu del món. Es tracta d'un subfons de Triodos SICAV I, un fons obert per a inversors professionals i detallistes. En centrar-se en el benestar i el desenvolupament de la infància, ofereix un enfocament d'inversió social únic. Va entrar en funcionament el 31 de març de 2022 amb un valor liquidatiu inicial de 28 milions d'euros.

A l'abril de 2022 es va dur a terme una actualització en profunditat de l'aplicació de banca mòbil de Triodos Bank que permet a les i als inversors de Triodos Bank veure exactament l'impacte que creen amb cada euro invertit en un dels fons d'inversió del banc. D'aquesta manera es proporciona una visió de com la inversió conscient contribueix a generar un món més sostenible.

Al juny de 2022, el Triodos Regenerative Money Centre (TRMC) va anunciar la seva inversió en el Impact Institute. Triodos Regenerative Money Centre dóna prioritat a les rendibilitats mediambiental i social. Ser capaç de qualificar i quantificar aquests retorns és clau per a aquesta entitat. Amb aquesta inversió, TRMC s'assegura que l'Impact Institute pugui continuar amb el desenvolupament de solucions de programari, dades i formació perquè un grup més ampli d'empreses pugui mesurar el seu impacte i informar-ne, a més de fer-ho sobre els seus resultats financers, i gestionar les seves activitats en conseqüència. D'aquesta manera, més empreses poden demostrar com assumeixen la seva responsabilitat social.

A principis d'aquest any vam publicar un llibre blanc sobre la biodiversitat. No es pot subestimar l'amenaça existencial que suposa l'actual ritme de pèrdua de biodiversitat. Si aquest ritme continua, el punt de no retorn s'apropa cada vegada més. Triodos Bank n'és molt conscient. Considerem que és el nostre deure, com a institució financera i com a persones, preservar i restaurar urgentment la naturalesa i la biodiversitat. Hem d'abordar aquesta qüestió des d'una perspectiva sistèmica, amb focus en diversos factors directes i indirectes de la pèrdua de biodiversitat i amb una estratègia d'economia regenerativa global. El sistema financer desenvolupa un paper clau en la configuració de les empreses i l'economia i, per tant, en la recuperació de la biodiversitat. Ha de considerar les seves pràctiques i prioritats per desenvolupar aquest paper en l'economia, amb la garantia que les seves activitats fomenten el progrés econòmic i social sense soscavar els fonaments mediambientals dels nostres mitjans de vida, i a través de la contribució a la regeneració mediambiental sempre que sigui possible.

Amb aquest llibre blanc expliquem el nostre enfocament, que es basa en la convicció que l'activitat humana no es pot separar del medi ambient en què vivim i operem. Així mateix, constitueix una crida urgent a l'acció per salvar la biodiversitat del nostre planeta des d'aquest moment, ja que les nostres vides i les de les futures generacions en depenen.

Durant els primers sis mesos de l'any, Triodos Bank i diverses institucions financeres van intentar activament influir en els plans de la Comissió Europea de classificar el gas natural i l'energia nuclear com a sostenibles en la nova taxonomia. El 6 de juliol de 2022, el Parlament Europeu va votar a favor dels plans de la Comissió Europea que inclouen aquesta classificació. Triodos Bank ha mostrat de manera clara i oberta la seva profunda decepció per aquest resultat. Creiem que el gas natural i l'energia nuclear no són sostenibles i no tenen cabuda en una taxonomia verda.

Transició en els llocs de direcció

Durant el primer semestre hem assistit a diversos canvis en el nostre Comitè Executiu. Al gener es va anunciar que la nostra CRO, Carla van der Weerdt, necessitava un període de recuperació de fins a 12 mesos per les conseqüències de la «Covid persistent». Triodos Bank va posar en marxa la identificació d'un professional que pogués assumir temporalment aquest lloc en el Comitè Executiu. La persona que havíem contractat per ocupar-lo en la seva funció interina va decidir inesperadament acceptar un lloc permanent en una altra empresa abans que es concretés el seu nomenament a Triodos Bank.

Al maig de 2022, el nostre director financer, André Haag, va anunciar la seva decisió d'abandonar Triodos Bank per centrar-se en altres oportunitats professionals. Per tant, ens va complaure anunciar immediatament després la notícia que Willem Horstmann, que s'acabava d'incorporar al Consell d'Administració de Triodos Bank, havia assumit el lloc conjunt i interí de director financer (CFO) i director de riscos (CRO), fins que el Consell d'Administració hagi tingut temps d'identificar solucions a més llarg termini per a aquests dos llocs. La Junta General va ser notificada d'aquest nomenament al juny i el Consell d'Administració va nomenar posteriorment Willem Horstmann com a membre del Comitè Executiu de Triodos Bank de manera interina, en el paper de director financer i de Riscos (CFRO, per les seves sigles en anglès)

per un període de tres mesos, amb la possibilitat d'ampliació per tres mesos més, en la mesura que sigui necessari segons el procés de contractació d'un candidat o candidata permanent per al lloc de director financer, que el Consell d'Administració ja ha iniciat juntament amb el d'un director de Riscos interí. Els nomenaments previstos es notificaran a la Junta General quan sigui el moment.

El Consell d'Administració i el Patronat de la SAAT van experimentar també canvis en la seva composició, entre altres, la designació de nous presidents en ambdós organismes.

Equilibri entre creixement i eficiència

El primer semestre de 2022 ha estat positiu i alhora ha estat ple de reptes. És evident que el sector financer té un paper important a dur a terme en l'àmbit del clima, la inclusió social i les qüestions de biodiversitat, amb el finançament d'iniciatives adequades. Promovem l'ús conscient dels diners i la millora dels marcs reguladors per garantir que les institucions financeres assumeixen aquesta responsabilitat. Els organismes reguladors i els governs donen suport a aquesta idea amb la introducció de normatives noves i marcs orientats a les finances sostenibles. En aquest context, acollim amb satisfacció la carta del ministre de Finances neerlandès, que demana als bancs i a altres institucions financeres que assumeixin el paper de lideratge en aquesta transició.

Alhora, mantenim la nostra atenció en l'impacte en els nostres resultats financers dels tipus d'interès persistentment baixos registrats durant la primera meitat de l'any. Els creixents costos associats al compliment d'uns requisits normatius cada vegada més grans segueixen mantenint el seu efecte els nostres resultats. Un exemple d'això és la fallida d'Amsterdam Trade Bank N.V. (ATB), entitat bancària neerlandesa que ha desencadenat l'activació del Fons de Garantia de Dipòsits (DGS) dels Països Baixos. Això significa que, en els propers anys, tots els bancs que participen en aquest fons han de fer aportacions addicionals per cobrir el buit existent després de la fallida d'ATB. Per a Triodos Bank això significa uns costos addicionals de 0,5 milions d'euros al mes a partir del segon trimestre de 2022 i fins al juliol de 2024.

Seguim amb el compliment actiu de la nostra funció de protecció del sistema financer, amb un reforç de les nostres activitats relacionades amb la lluita contra el blanqueig de capitals

i el compliment. Per això hem augmentat les nostres inversions i els costos associats en aquestes àrees. Gràcies a això, hem aconseguit millorar l'estructura de costos d'alguns dels nostres serveis, com la consecució d'una millor estructura subjacent dels nostres costos.

Resultats financers

En el primer semestre de 2022, Triodos Bank va tornar a registrar un creixement del seu balanç i va experimentar un descens dels fons gestionats. Això ha generat un lleuger descens del volum total d'actius gestionats per Triodos Bank de 334 milions d'euros (-1 %) en aquesta part de l'any, fins a 23.800 milions d'euros (finals de 2021: 24.200 milions d'euros). La tendència subjacent és positiva i mostra un creixement moderat del balanç (+3 %, 452 milions d'euros). No obstant això, la invasió russa d'Ucraïna ha tingut un impacte significatiu en els mercats financers, la qual cosa s'ha traduït en una caiguda del preu de les accions, una menor entrada de fons sota gestió i, en alguns casos, una sortida de fons. Els fons gestionats baixen un 10 %, fins als 6.900 milions d'euros, a causa d'un descens del 9 % dels preus de mercat i a una sortida de fons de 105 milions d'euros en comparació amb el tancament de l'exercici 2021.

El major interès de la societat en la sostenibilitat i en la consecució proactiva els objectius de transició han donat lloc a una demanda major de productes bancaris amb un impacte directe en el finançament del canvi real. La nostra base de clients fidels s'ha mantingut estable en els 747.299 a finals de juny de 2022 (final de 2021: 747.413 clients).

En el costat del passiu, el creixement del balanç total es va materialitzar principalment per l'entrada addicional de fons dipositats, que van augmentar en 200 milions d'euros durant els sis primers mesos de 2022, la qual cosa va donar lloc a una posició global de 13.500 milions d'euros (tancament de 2021: 13.300 milions d'euros). El patrimoni net del banc va baixar lleugerament en 4 milions d'euros fins als 1.246 milions d'euros a finals de juny de 2022, però en general es va mantenir bastant estable. Aquesta disminució es deu al fet que el repartiment de dividends al maig de 2022 va ser superior al benefici del primer semestre de 2022.

El capital subjacent de capital Nivell 1 (CET-1) es va enfortir encara més, fins al 17,6 % per la consignació del benefici net de 2021. Per la mateixa raó, la ràtio de capital total també es va enfortir fins al 21,4 %.

En el costat de l'actiu, el finançament addicional es va utilitzar principalment per seguir amb el desenvolupament de la cartera de préstecs sostenibles. En aquest àmbit, Triodos Bank va registrar un augment de 300 milions d'euros en el primer semestre de 2022, fins als 10.500 milions d'euros a finals de 2022 (finals de 2021: 10.200 milions d'euros). La posició de tresoreria va disminuir en 400 milions d'euros i es va invertir principalment en títols de deute de gran liquiditat (300 milions d'euros). Per la seva banda, la relació entre préstecs concedits i fons dipositats s'ha reforçat fins al 77,8 % a finals de juny de 2022 (finals de 2021: 76,5 %).

Respecte del primer semestre de 2022, tot i que encara marcat per la COVID-19, l'augment de la inflació i les conseqüències de la invasió russa d'Ucraïna, Triodos Bank presenta una rendibilitat anualitzada dels fons propis del 3,0 %. Si s'exclou la provisió per la reorganització (6 milions d'euros) i les despeses extraordinàries relacionades amb la cotització en el SMN i els litigis de titulars de CDA (1,3 milions d'euros), el ROE anualitzat puja al 3,9 %, en línia amb l'objectiu a mig termini d'un ROE del 4%-6%. A més, el banc ha presentat un benefici net de 18,8 milions d'euros després d'impostos per al primer semestre de 2022, la qual cosa suposa 8,9 milions d'euros menys que en el mateix període de l'any anterior (27,7 milions d'euros). Després dels ajustaments anteriorment indicats, el benefici net puja a 24,2 milions d'euros després d'impostos en els primers sis mesos de 2022, és a dir, una baixada de 3,5 milions d'euros respecte del mateix període de l'any anterior (27,7 milions d'euros). Els nostres ingressos totals, 174,4 milions d'euros en el primer semestre de 2022 (primer semestre de 2021: 165,9 milions d'euros), van augmentar a causa del creixement dels préstecs i malgrat la disminució dels fons gestionats. El resultat per interessos registra un augment de 5,9 milions d'euros fins als 112,6 milions d'euros en el 2022 (primer semestre de 2021: 106,7 milions d'euros), recolzat per un creixement conscient dels préstecs en sectors econòmics sostenibles. El resultat de les comissions del banc va millorar un 5 % fins als 59,4 milions d'euros en el primer semestre de 2022 (primer semestre de 2021: 56,7 milions) per les comissions addicionals derivades de les solucions de pagament i de transaccions i a les comissions per préstecs.

La provisió en balanç per pèrdues creditícies esperades (PCE) va baixar en 5,1 milions d'euros, fins assolir els 46,4 milions d'euros a finals de 2022 (tancament de 2021: 51,5 milions d'euros). El càlcul de les pèrdues creditícies esperades (PCE) a les fases 1 i 2 en relació a pèrdues futures (encara no consumides) és especialment sensible als paràmetres macroeconòmics prospectius (per exemple,

producte interior brut, taxa d'atur) i ha generat una considerable disminució de la provisió per PCE, de 5,2 milions d'euros, a les fases 1 i 2. En el primer semestre de 2022, les perspectives econòmiques mundials van canviar significativament i les taxes d'inflació es van disparar, la qual cosa va generar incerteses que podrien provocar tensions significatives a les cadenes de valor. Malgrat aquestes incerteses, l'alliberament de 5,2 milions d'euros a la provisió per PCE a les fases 1 i 2 és el resultat de l'eliminació dels excessos de gestió relacionats amb les ajudes públiques proporcionades durant la crisi de la COVID-19. L'augment actual de les taxes d'inflació i les perspectives econòmiques incertes han reduït l'abast d'aquest alliberament de provisions. La provisió per PCE en el balanç per a la fase 3 va augmentar lleugerament en 0,1 milions d'euros, fins assolir els 38,1 milions d'euros al juny de 2022. Aquests canvis en les provisions per PCE del balanç van donar lloc a un guany per deteriorament d'1,9 milions d'euros.

Les despeses d'explotació totals del banc (excloues pèrdues de valor dels préstecs) van augmentar en 20,7 milions d'euros fins als 152,1 milions d'euros en el primer semestre de 2022 (primer semestre de 2021: 131,4 milions d'euros), a causa principalment de les despeses addicionals en personal per qüestions de compliment i de lluita contra el blanqueig de capitals, la contribució addicional al sistema de garantia de dipòsits, els costos associats a la preparació per a la cotització en el SMN i litigis en relació amb els nostres CDA i la provisió per reorganització (6 milions d'euros). Aquestes palanques de despesa exerceixen un impacte en la nostra capacitat a curt termini per a seguir amb la millora de la ràtio de costos sobre ingressos del banc. El 17 de maig de 2022 van anunciar l'optimització de la nostra estructura per augmentar encara més l'impacte positiu i preparar-nos per millorar els resultats financers en un futur. El banc seguirà centrat en la realització de sinergies de costos alhora que fa front als augments de costos regulatoris. En el primer semestre de 2022, el banc presenta una ràtio de costos sobre ingressos del 87 % (primer semestre de 2021: 79 %). Si s'exclouen la provisió per reorganització i les despeses extraordinàries relacionades amb la preparació per a la cotització en el SMN i els litigis pels CDA, la ràtio de costos sobre ingressos puja al 83 % (primer semestre de 2021: 79 %).

Sòlida posició de capital i liquiditat

Triodos Bank s'esforça per mantenir una posició de capital sòlida, la qual cosa li permet créixer en les seves principals àrees de negoci i generar un impacte sostenible en línia

amb la nostra missió. La suspensió de la comercialització de CDA a partir del 5 de gener de 2021, ha suposat que el capital dels CDA s'hagi mantingut estable fins a finals de juny de 2022.

En virtut de la resolució adoptada per l'accionista a la Junta General de maig de 2022, Triodos Bank ha pagat un dividend d'1,80 euros per CDA a la primera meitat de l'any 2022. El benefici restant de l'any 2021 es va assignar a reserva de guanys com a part integrant de la posició global de capital. La posició de capital resultant va ser de 1.246 milions d'euros a finals de juny de 2022. El valor liquidatiu (NAV) del banc es va mantenir estable en 88 euros per CDA.

Les ràtios de capital del banc (CET-1 i TCR) es van reforçar gràcies a la resolució adoptada a la Junta General de maig de 2022 de restringir parcialment el repartiment de beneficis. El capital s'ha utilitzat per concedir préstecs addicionals durant el primer semestre de l'exercici 2022 i ha contribuït a generar nous impactes. En conseqüència, la Ràtio de Capital Total (TCR) del banc va augmentar del 21,3 % al desembre de 2021 al 21,4 % al juny de 2022. La ràtio de Capital Total mínim del banc és del 13,0 %, segons els requisits de capital globals. La ràtio CET-1 es va situar en el 17,6 % al juny de 2022 (desembre de 2021: 17,5 %), en línia amb les expectatives i molt per sobre dels llindars mínims interns. La ràtio de palanquejament del banc a juny de 2022 és del 6,5 % (desembre de 2021: 8,1 %), considerablement per sobre del requisit mínim del 3,0 %. La disminució de la ràtio de palanquejament es deu principalment a la finalització de l'aplicació temporal de l'exempció del Reglament sobre Requisits de Capital (RRC) a partir de l'1 d'abril de 2022, en la qual determinades exposicions del Banc Central estaven excloses de la ràtio de palanquejament.

La posició de liquiditat global del banc es manté sòlida, amb una ràtio de cobertura de liquiditat (LCR) del 224 % a finals de juny de 2022 (desembre de 2021: 229 %). El LCR mínim regulatori és del 100 %.

Triodos Bank continuarà treballant en la millora de la seva rendibilitat mentre manté una sòlida base de fons propis, unes ràtios de capital saludables i un important excedent de liquiditat.

Triodos Bank el 2022

En vista de la guerra a Ucraïna, l'impacte global actual de la COVID-19, la inflació elevada i la pujada dels tipus d'interès, els esdeveniments geopolítics i macroeconòmics es mantindran com a factors rellevants per als resultats de Triodos Bank.

Per al segon semestre de 2022 esperem augmentar moderadament la nostra base d'ingressos pel nostre objectiu d'impulsar el balanç de banc moderadament, amb el manteniment d'una ràtio estable entre préstecs i dipòsits, i impulsat per l'impacte positiu del Banc Central Europeu, que ha eliminat els tipus d'interès negatius. El creixement dels nostres ingressos per comissions es veurà afectat per l'impacte que l'evolució dels mercats financers tingui a les activitats de Triodos Investment Management i pel creixement de les nostres activitats bancàries basades en comissions.

Mantindrem el nostre compromís amb els esforços de contenció de costos i amb l'aplicació del nostre pla de reestructuració, que esperem posar en marxa després de l'aprovació del comitè d'empresa neerlandès a finals d'aquest any. A més, seguirem gestionant en la mesura que pugui la pressió creixent de costos derivada de factors que escapen al nostre control directe, com la inflació, les taxes bancàries imprevistes i creixents i els costos legals, així com els costos extraordinaris relacionats amb la transició de capital.

Quant a aquest tema, insistim en el nostre compromís amb els nostres objectius per al 2025, a través de la nostra eficiència de costos cap a un objectiu de costos sobre ingressos inferior al 75 % i una rendibilitat sobre fons propis del 4-6 % per al 2025.

Ens comprometem que les nostres activitats bancàries i de gestió d'inversions incrementin l'impacte positiu creat pels/les nostres clients/es i aconseguir un creixement rendible que contribueixi a una rendibilitat adequada, alhora que mantindrem un apetit general de risc moderat en aquest entorn geopolític i macroeconòmic desafiant i seguirem amb el compliment dels nostres requisits regulatoris. Tenim la seguretat que Triodos Bank mantindrà el seu paper de principal exponent de les "finances del canvi" i el seu suport a les clientes i als clients perquè aconseguixin els canvis positius necessaris per abordar els desafiaments actuals en matèria de sostenibilitat, per mitjà de solucions innovadores i amb la transformació del

paper de les finances en la transició global cap a una societat amb zero emissions netes.

La diversificació geogràfica i sectorial de la cartera de préstecs contribueix al fet que el perfil de risc dels actius sigui moderat i, per tant, a reduir la volatilitat dels resultats. En consonància amb les informacions aportades en aquest informe semestral, l'evolució econòmica seguirà incerta, més encara pels efectes encara desconeguts a mig i llarg termini de la invasió russa d'Ucraïna, la inflació elevada i la pujada dels tipus d'interès. Per això és possible que la provisió per PCE s'hagi d'ajustar a finals d'any d'acord amb les requisits de les NIIF.

La posició de capital i liquiditat de Triodos Bank se situa en línia amb els objectius interns i molt per sobre dels requisits mínims regulatoris. En el segon semestre de l'any, Triodos Bank espera rebre orientacions del regulador respecte del nou requisit de capital MREL, que es deriva de l'aplicació de les directrius sobre reserves de capital establertes per l'Autoritat Bancària Europea (ABE, per les seves sigles en anglès) per als bancs de la zona euro. Aquest requisit podria donar lloc a costos de finançament addicionals.

Es prestarà atenció especial a la transició en matèria de capital i al nostre compromís amb els i les titulars de Certificats de Dipòsit per a Accions (CDA). El restabliment de la compravenda, la possibilitat d'atraure persones i entitats inversores noves i l'activació i l'enfortiment de la relació amb els i les nostres inversors/es actuals són elements importants que impulsen la nostra missió i, per tant, seguiran com a prioritat també en el període següent.

Triodos Bank s'ha compromès a mantenir una ràtio CET1 de grup saludable per sobre del requisit de capital regulatori vigent, així com un matalàs de gestió addicional.

Dividends

Triodos Bank va abonar un dividend en efectiu d'1,80 euros per acció el 27 de maig de 2022. El benefici restant de 2021 s'ha assignat als resultats d'exercicis anteriors del banc. L'1 d'agost de 2022, després de la retirada del Programa de Recompra Restringida de CDA que s'havia anunciat, Triodos Bank va comunicar una proposta de pagament d'un dividend extraordinari d'1,01 euros (abans

d'impostos, quan correspongui) per cada títol, per un import de 14,4 milions d'euros, quantitat equivalent al capital reservat per al programa de recompra i el fons solidari, ambdós desestimats. Aquesta quantitat es retornarà, per tant, a tots els i les titulars de CDA. La proposta d'abonar un dividend extraordinari està subjecta a l'aprovació de la Junta General, que se celebrarà l'11 d'octubre de 2022.

Durant la Junta General del 20 de maig de 2022 el Patronat de la SAAT va convidar al Comitè Executiu a considerar atentament la política sobre dividends i a explorar la possibilitat d'un dividend a compte durant l'exercici.

El Comitè Executiu ha atès aquesta petició i ha decidit distribuir un dividend en efectiu a compte de 0,35 euros (abans d'impostos, si escau), pagador en efectiu alhora que el dividend extraordinari proposat d'1,01 euros, després de l'assemblea general extraordinària de l'11 d'octubre de 2022, en la qual es compartirà la política de dividends actualitzada i les consideracions fetes al respecte.

Els pagaments en efectiu per CDA són imports bruts subjectes a la retenció de dividends vigent en els Països Baixos i a altres impostos aplicables per als domiciliats en altres països.

Driebergen-Zeist, 17 d'agost de 2022

Consell d'Administració de Triodos Bank

Jeroen Rijpkema, president i CEO
Willem Horstmann, CFRO
Jacco Minnaar, CCO
Nico Kronemeijer, COO

Estats financers abreujats intermedis

Estats financers consolidats abreujats intermedis

Balanç consolidat

En milers d'euros	Nota 1	30.06.2022	31.12.2021
ACTIU			
Efectiu i equivalents d'efectiu		3.876.039	4.277.589
Crèdits a bancs		265.347	265.796
Crèdits a clients	1	10.522.818	10.167.798
Valors de deute a cost amortitzat	2	1.784.406	1.483.378
Valors d'inversió		44.611	39.976
Actius intangibles		50.164	48.304
Béns immobles i altres actius fixos materials		91.462	94.664
Béns d'inversió		6.785	7.905
Actius amb dret d'ús		15.272	16.734
Derivats no comercials	3	209.052	19.650
Actius per impostos diferits		12.952	13.617
Impost corrent a cobrar		4.237	1.730
Altres actius		65.330	54.365
Actius no corrents mantinguts per a la venda		7.433	12.679
Total actiu		16.955.908	16.504.185

En milers d'euros	Nota 1	30.06.2022	31.12.2021
PASSIU			
Dipòsits de bancs	4	1.803.905	1.608.306
Dipòsits de clients	5	13.530.138	13.285.072
Passius per arrendament		15.954	17.425
Derivats no comercials	3	3.250	6.947
Passius per impostos diferits		7.869	6.318
Passius per impostos corrents		22.985	12.872
Altres deutes		55.848	55.724
Deute emès i altres emprèstits		257.055	255.615
Provisions		13.034	5.784
Total passiu		15.710.038	15.254.063
FONS PROPIS			
Capital social		723.353	723.353
Reserva de prima d'emissió d'accions		200.811	200.811
Reserva per conversió		-4.551	-4.482
Cost de la reserva de cobertura		187	117
Reserva de valor raonable		3.030	82
Altres reserves		48.187	46.431
Resultat anual		256.078	233.051
Resultat de l'exercici		18.775	50.759
Fons propis		1.245.870	1.250.122
Total fons propis i passiu		16.955.908	16.504.185
Riscos contingents	6	53.104	72.044
Compromisos contingents irrevocables	7	2.046.214	2.113.124
		2.099.318	2.185.168

1 Referències a les notes dels comptes anuals consolidats. Aquestes notes formen part integrant dels comptes anuals consolidats.

Compte de pèrdues i guanys consolidat

En milers d'euros	Nota 1	Primer semestre 2022	Primer semestre 2021
Ingressos			
Els guanys per interessos es reconeixen conforme al mètode del tipus d'interès efectiu	8	130.422	118.104
Interessos i càrregues assimilades	9	-17.792	-11.389
Ingressos per interessos nets		112.630	106.715
Ingressos per inversions	10	470	99
Ingressos per honoraris i comissions	11	65.532	62.175
Despeses per honoraris i comissions	12	-6.145	-5.463
Ingressos nets per honoraris i comissions		59.387	56.712
Resultat net d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats	13	-97	334
Altres ingressos	14	2.030	2.061
Altres ingressos		1.933	2.395
Total d'ingressos		174.420	165.921
DESPESES			
Despeses de personal	15	83.228	74.444
Altres despeses d'administració	15	56.553	45.105
Amortització i ajustaments de valor d'actius intangibles	16	6.524	5.750
Amortitzacions i ajustaments de valor de béns d'equip	16	5.810	6.106
Costos d'explotació		152.115	131.405
Resultat per deteriorament dels instruments financers	17	-1.948	-1.192
Total de despeses		150.167	130.213

	Primer semestre	Primer semestre	
	Nota 1	2022	2021
En milers d'euros			
Resultat operatiu abans d'impostos		24.253	35.708
Impost sobre el benefici		-5.478	-8.008
Benefici net		18.775	27.700
Nombre mitjà d'accions emeses en circulació 2		14.216.421	14.218.233
Import en euros			
Benefici per acció per al benefici atribuïble als accionistes de la societat dominant 3		1,32	1,95

1 Referències a les notes dels comptes anuals consolidats. Aquestes notes formen part integrant dels comptes anuals consolidats.

2 Fins al 5 de gener del primer semestre de 2021 era possible comprar o vendre accions. Per tant, encara que no hagi estat possible negociar amb accions des d'aleshores, el nombre mitjà d'accions en circulació en el primer semestre de 2021 va ser lleugerament superior al nombre mitjà d'accions en circulació en el primer semestre de 2022.

3 El benefici net per acció s'ha calculat dividint el benefici net entre el nombre mitjà d'accions en circulació emeses durant l'exercici.

Estat consolidat del resultat global

	Primer semestre	Primer semestre
En milers d'euros	2022	2021
Resultat net	18.775	27.700
<i>Partides que no seran classificades a resultats</i>		
Guanys/(pèrdues) per revalorització d'instruments de capital a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	3.856	1.637
Guanys/(pèrdues) per revalorització de passius per prestacions definides	-386	-
Impostos relacionats	-908	-400
Total de partides que no es reclassificaran en el resultat	2.562	1.237
<i>Un altre resultat global que es reclassificarà en el resultat</i>		
Operacions a l'estranger - diferències de conversió de moneda estrangera	-69	-93
Operacions a l'estranger - cost de la cobertura	70	190
Total de partides que no es reclassificaran en el resultat	1	97
Altres ingressos globals del semestre, net d'impostos	2.563	1.334
Total de resultat global del semestre, net d'impostos	21.338	29.034
Resultat total atribuïble a:		
Propietaris de Triodos Bank	18.775	27.700

Estat consolidat de canvis en el patrimoni net

En milers d'euros	Capital social	Prima d'emissió d'accions	Reserva per conversió
Patrimoni net a 31 de desembre de 2020	723.353	200.811	-4.385
Resultat de l'exercici			
Operacions a l'estranger - diferències de conversió de moneda estrangera			-93
Guany (pèrdua) net en cobertures d'inversions netes en operacions estrangeres			
Inversions de capital a valor raonable amb canvis en un altre resultat global - variació neta en valor raonable			
Total resultat global	-	-	-93
Ampliacions de capital	-	-	
Dividends en accions	-	-	
Distribució de beneficis de l'exercici anterior, dotació a altres reserves			
Distribució de beneficis de l'exercici anterior, dividend			
Traspàs a una altra reserva per costos de desenvolupament			
Adquisició o venda de certificats de dipòsit propis			
Patrimoni net a 30 de juny de 2021	723.353	200.811	-4.478
Resultat de l'exercici			
Operacions a l'estranger - diferències de conversió de moneda estrangera			-4
Guany (pèrdua) net en cobertures d'inversions netes en operacions estrangeres			
Inversions de capital a valor raonable amb canvis en un altre resultat global - variació neta en valor raonable			
Total resultat global	-	-	-4
Ampliacions de capital			
Traspàs a una altra reserva per costos de desenvolupament			
Impost sobre dividends en certificats de dipòsit propis retirats			
Adquisició o venda de certificats de dipòsit propis			
Patrimoni net a 31 de desembre de 2021	723.353	200.811	-4.482

Cost de la reserva de cobertura	Reserva de valor raonable	Altres reserves	Resultat anual	Resultat del període	Total fons propis
-55	-2.025	43.806	219.504	27.203	1.208.212
				27.700	27.700
					-93
190					190
	1.237				1.237
190	1.237	-	-	27.700	29.034
					-
					-
			17.962	-17.962	-
				-9.241	-9.241
		2.179	-2.179		-
			-901		-901
135	-788	45.985	234.386	27.700	1.227.104
				23.059	23.059
					-4
-18					-18
	870				870
-18	870	-	-	23.059	23.907
					-
		446	-446		-
			-889		-889
			-		-
117	82	46.431	233.051	50.759	1.250.122

En milers d'euros	Capital social	Prima d'emissió d'accions	Reserva per conversió
Patrimoni net a 31 de desembre de 2021	723.353	200.811	-4.482
Resultat de l'exercici			
Operacions a l'estranger - diferències de conversió de moneda estrangera			
Guany (pèrdua) net en cobertures d'inversions netes en operacions estrangeres			-69
Inversions de capital a valor raonable amb canvis en un altre resultat global - variació neta en valor raonable			
Variació neta en passiu per prestacions definides			
Total resultat global	-	-	-69
Ampliacions de capital	-	-	
Dividends en accions	-	-	
Distribució de beneficis de l'exercici anterior, dotació a altres reserves			
Distribució de beneficis de l'exercici anterior, dividend			
Traspàs a una altra reserva per costos de desenvolupament			
Adquisició o venda de certificats de dipòsit propis			
Patrimoni net a 30 de juny de 2022	723.353	200.811	-4.551

	Cost de la reserva de cobertura	Reserva de valor raonable	Altres reserves	Resultat anual	Resultat del període	Total fons propis
	117	82	46.431	233.051	50.759	1.250.122
					18.775	18.775
						-
	70					1
		2.948				2.948
				-386		-386
	70	2.948	-	-386	18.775	21.338
						-
						-
				25.169	-25.169	-
					-25.590	-25.590
			1.756	-1.756		-
				-		-
	187	3.030	48.187	256.078	18.775	1.245.870

Estat de fluxos d'efectiu consolidat

	Primer semestre	Primer semestre
En milers d'euros	2022	2021
Activitats d'explotació		
Benefici net	18.775	27.700
Ajustaments al benefici net per a reflectir:		
Amortització (actius tangibles)	5.810	6.106
Amortització (actius intangibles)	6.524	5.750
Prima d'amortització i descompte de títols de deute	3.376	5.571
Pèrdues per deteriorament dels instruments financers	-1.948	-1.192
Despeses d'interessos sobre passius per arrendaments	180	-208
Deute participatiu de revalorització (valors d'inversió)	-539	-218
Ajustament de valor a immobilitzat material (incl. arrendaments)	89	-29
Ajustaments de valor a actius intangibles	1	-
Moviments en provisions	7.816	-61
Impost sobre el benefici d'explotació	5.478	8.008
Impostos pagats	-10.402	-14.899
Fluxos d'efectiu de les activitats operatives	35.160	36.528
Variació en:		
Crèdits a bancs	-13.904	-99.602
Crèdits a clients	-539.913	-531.391
Valors de deute a cost amortitzat	-307.121	-58.905
Dipòsits de bancs	195.599	792.979
Dipòsits de clients	245.066	878.665
Altres activitats d'explotació	4.917	16.549
Fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació	-380.196	1.034.823

En milers d'euros

Activitats d'inversió

Inversions en valors d'inversió	-165	-243
Inversions en actius intangibles	-8.385	-7.689
Inversions en immobilitzat material	-972	-1.409
Desinversions en immobilitzat material	1.038	-
Fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió	-8.484	-9.341

Activitats de finançament

Pagaments de passius per arrendaments	-1.804	-1.457
Ampliacions de capital	-	-
Pagament de dividends en efectiu	-25.590	-9.241
Adquisició de certificats de dipòsit d'accions pròpies	-	-901
Fluxos d'efectiu d'activitats de finançament	-27.394	-11.599
Variació neta en efectiu i altres actius líquids equivalents	-416.074	1.013.883

Efectiu i altres actius líquids equivalents a l'inici de l'exercici	4.422.865	3.082.404
---	-----------	-----------

Efecte de les fluctuacions dels tipus de canvi en l'efectiu i altres actius líquids equivalents mantinguts	170	-244
--	-----	------

Efectiu i altres actius líquids equivalents al tancament del període	4.006.961	4.096.043
---	------------------	------------------

Dipòsits a la vista en Bancs Centrals	3.876.039	3.964.734
---------------------------------------	-----------	-----------

Dipòsits a la vista en bancs	130.922	131.309
------------------------------	---------	---------

Efectiu i altres actius líquids equivalents al tancament del període	4.006.961	4.096.043
---	------------------	------------------

Notes explicatives dels estats financers consolidats abreujats intermedis

Aspectes generals

Informació corporativa

Triodos Bank, amb seu social a De Reehorst, Hoofdstraat 10a, a Driebergen- Rijsenburg, Països Baixos, és una societat anònima (N.V.) que es regeix conforme a les lleis holandeses (inscripció a la Cambra de Comerç 30062415). Triodos Bank finança empreses, institucions i projectes que aporten valor cultural i beneficien a les persones i el medi ambient, amb el suport de dipositants i inversors que aposten per empreses i organitzacions amb responsabilitat social i promouen una societat sostenible.

Els estats financers consolidats abreujats intermedis corresponents al període finalitzat el 30 de juny de 2022 van ser autoritzats per a la seva publicació de conformitat amb la resolució adoptada pels administradors el 17 d'agost de 2022.

Declaració de compliment

Els estats financers consolidats abreujats intermedis ("l'informe semestral") han estat elaborats conforme a la NIC 34 Informació Financera Intermèdia adoptada per la Unió Europea i conforme als requisits legals per als comptes anuals de bancs continguts a la Secció 14, Títol 9, Llibre 2, del Codi Civil holandès. Aquest informe semestral no inclou tota la informació requerida per als comptes anuals de l'exercici complet, per la qual cosa s'haurà de llegir juntament amb els comptes anuals de Triodos Bank NV a 31 de desembre de 2021.

Aquest informe semestral ha estat revisat per l'auditor extern.

Triodos Bank té una sòlida base de capital. Les ràtios de capital i de liquiditat del banc es mantenen actualment

molt per sobre dels nivells mínims exigits i s'espera que es mantinguin molt per sobre d'aquests. Tot i que l'impacte de la invasió russa d'Ucraïna a l'economia segueix sent imprevisible, segons els coneixements actuals i les anàlisis de les hipòtesis fetes, no hi ha actualment cap incertesa material respecte de la situació financera de l'empresa. Sobre la base d'això, aquests estats financers consolidats abreujats intermedis s'han elaborat d'acord amb el principi d'empresa en funcionament.

Polítiques comptables

Les polítiques comptables adoptades són coherents amb l'Informe Anual de Triodos Bank NV de 31 de desembre de 2021.

Moneda funcional i de presentació

Aquests estats financers consolidats abreujats intermedis es presenten en euros, que és la moneda funcional de Triodos Bank. Tots els imports s'han arrodonit al millar més proper, tret que s'indiqui el contrari.

Normes i interpretacions noves i modificades

Les polítiques comptables adoptades en la preparació dels estats financers consolidats abreujats intermedis són coherents amb l'Informe Anual de Triodos Bank de 31 de desembre de 2021, excepte per l'adopció de noves formes que han entrat en vigor l'1 de gener de 2021. Triodos Bank no ha adoptat de manera anticipada cap forma, interpretació ni modificació que hagi estat emesa però que no hagi entrat en vigor. En el 2022 entraran en vigor per primera vegada una sèrie de modificacions, si bé no tindran impacte en els estats financers consolidats abreujats intermedis de Triodos Bank.

La NIC 41 *Agricultura*, la NIIF 1 *Adopció per primera vegada de les normes internacionals d'informació financera* i la NIIF 3 *Combinacions de negocis* no són normes aplicables per a Triodos Bank, per la qual cosa les modificacions d'aquestes normes no tenen impacte en els estats financers. Les modificacions de la NIC 16 *Immobilitzat material* no són aplicables ja que Triodos Bank no produeix cap bé per vendre.

NIC 37 - Contractes onerosos - Costos de compliment d'un contacte

Un contracte oneros és un contracte en el qual els costos

inevitables de complir amb les obligacions del contracte superen els beneficis econòmics que s'espera rebre en virtut seva.

Les modificacions especifiquen que, en avaluar si un contracte és onerós o deficitari, una entitat ha d'incloure els costos que es relacionen directament amb un contracte de subministrament de béns i serveis, inclosos tant els costos incrementals (per exemple, els costos de mà d'obra i materials directes) com un assignació de costos directament relacionats amb les activitats del contracte (per exemple, la depreciació dels equips utilitzats per complir el contracte, així com els costos de gestió i supervisió d'aquest). Els costos generals i administratius no es relacionen directament amb un contracte i s'exclouen tret que siguin explícitament imputables a la contrapart en virtut del contracte.

Actualment, Triodos Bank no té cap contracte que es registri com a contracte onerós. Si en el futur es registren contractes onerosos, Triodos Bank aplicarà les modificacions en conseqüència.

NIIF 9 Instruments financers– Comissions a la prova del "10 per cent" per a la baixa de passius financers

La modificació aclareix les comissions que una entitat inclou en avaluar si les condicions d'un passiu financer nou o modificat són substancialment diferents de les condicions del passiu financer original. Aquestes comissions inclouen únicament les pagades o rebudes entre el prestatari i el prestador, incloses les pagades o rebudes pel prestatari o el prestador en nom de l'altre.

Triodos Bank aplica aquestes modificacions als passius financers que es modifiquen o intercanvien a partir de l'1 de gener de 2022. Aquestes modificacions no tenen cap impacte per a Triodos Bank ja que no hi ha passius financers modificats registrats actualment.

Canvi de principis comptables

Durant el primer semestre de 2022, Triodos Bank no ha aplicat cap canvi en els principis comptables.

Fets i operacions importants

Reorganització

Al maig de 2022, Triodos Bank va anunciar la seva intenció d'optimitzar els seus recursos i aconseguir un major impacte per als/les clients/es i inversors/es del banc. Aquesta reestructuració permetrà al banc realitzar un estalvi de costos d'aproximadament 11-12 milions d'euros. Es preveu que aquests canvis donaran lloc a una reducció de 130 a 150 llocs de treball en totes les activitats bancàries per a finals de 2024. La reducció de llocs de treball es durà a terme per mitjà de la rotació natural d'empleats/des, la reubicació de professionals i les baixes laborals. Per fer possible aquesta reestructuració, Triodos Bank ha registrat una provisió per reestructuració de 6,0 milions d'euros.

Venda d'immobles mantinguts per a la venda

Els edificis situats a Nieuweroordweg 1 i Utrechtseweg 60, que es van comptabilitzar com a immobles mantinguts per a la venda amb un valor comptable de 6,1 milions d'euros, es van vendre durant el primer semestre de 2022. La venda va tenir un resultat net de 0,1 milions d'euros que es va registrar en el resultat.

Pèrdues creditícies esperades

Quant als instruments financers a cost amortitzat, Triodos Bank dota una provisió per pèrdues creditícies esperades amb relació a qualsevol pèrdua creditícia futura. L'entorn econòmic actual s'ha vist afectat per la invasió russa d'Ucraïna i ha generat un impacte significatiu en el risc de crèdit dels instruments financers. Els canvis en el risc de crèdit generen al seu torn canvis en les pèrdues creditícies esperades comptabilitzades.

Augment significatiu del risc de crèdit

Triodos Bank no ha fet cap canvi en el procés de qualificació interna per determinar si els instruments financers experimenten un augment significatiu del risc de crèdit. A causa de la moratòria general i de les facilitats governamentals en vigor com mesures derivades de la crisi de la COVID-19, els clients d'un total de sis sectors que presenten una alta dependència respecte d'aquestes mesures van ser traslladats a la fase 2 en la seva totalitat durant 2020 i 2021. Com que aquestes mesures COVID-19 ja no estan en vigor,

es va eliminar la necessitat de traslladar als clients d'aquests sis sectors. A causa de l'elevada inflació en els mercats en els quals Triodos Bank és present, es considera que totes les exposicions en la fase de construcció tenen un augment significatiu del risc de crèdit i, per tant, es traslladen a la fase 2.

Previsions econòmiques

Qualsevol impacte de les perspectives futures es calcula per mitjà de l'ús d'escenaris macroeconòmics. Per a desenvolupar aquests escenaris macroeconòmics, Triodos Bank adopta importants judicis de valor. Triodos Bank ha incorporat als escenaris macroeconòmics l'entorn econòmic actual, incloses les seves perspectives futures. Per fer-ho, utilitza

informació externa del mercat i hi afegeix informació interna específica. En aquests escenaris macroeconòmics, Triodos Bank ha tingut en compte que es preveu que alguns sectors es vegin més afectats pels desenvolupaments macroeconòmics que altres.

Un dels supòsits clau del model de pèrdues creditícies esperades és el creixement previst del PIB. Atès que Triodos Bank opera en diferents països europeus, la següent taula proporciona a 30 de juny de 2022 les expectatives de creixement del PIB i la ponderació ajustada de cada escenari de recuperació per a cada un d'aquests països europeus. Considerem l'escenari de recuperació 1 com l'escenari de referència.

	+12 mesos	+24 mesos	+36 mesos	Llarg termini
Escenari de recuperació 1 (50 %)	1,9%	1,2%	1,3%	1,0%
Escenari de recuperació 2 (10 %)	2,7%	1,7%	1,5%	1,0%
Escenari de recuperació 3 (40 %)	1,0%	0,3%	1,0%	1,0%

Actius i passius

1 Crèdits a clients

Els crèdits a clients/es es desglossen de la següent manera:

	30.06.2022	31.12.2021
Préstecs a empreses	6.269.705	6.267.585
Préstecs hipotecaris	4.187.395	3.621.128
Crèdits a Administracions Públiques	103.000	138.628
Comptes corrents i targetes de crèdit	190.357	186.192
Interessos generats encara no facturats	18.385	17.953
Comptabilitat de cobertures a valor raonable	-200.977	-14.708
Dotació per PCE	-45.047	-48.980
Saldo total	10.522.818	10.167.798

Un total de 103 milions d'euros (2021: 65 milions d'euros) dels préstecs corresponen a préstecs a autoritats locals amb un venciment màxim original d'un any i un dia.

Els següents quadres presenten els canvis en la provisió per pèrdues creditícies esperades (PCE) per als períodes de balanç finalitzats.

	30.06.2022			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo a 1 de gener	8.675	3.418	36.887	48.980
Reavaluació neta de la provisió per PCE	-4.386	-174	3.147	-1.413
<i>Dels quals:</i>				
<i>Efecte de la transició entre fases</i>	-599	1.364	410	1.175
<i>Impacte prospectiu macroeconòmic</i>	-3.416	-1.704	-	-5.120
<i>Actualització del model de PCE</i>	97	1	-	98
<i>Comportament de préstecs o bestretes individuals</i>	-468	165	2.737	2.434
Creixement net de la cartera	-95	73	-	-22
Altres traspassos	-	-	-	-
Amortitzacions	-	-	-2.307	-2.307
Diferències de canvi	-37	-26	-128	-191
Saldo total	4.157	3.291	37.599	45.047

La provisió per pèrdua de crèdit esperada (PCE) a 30 de juny de 2022 és del 0,42 % de l'import brut de la cartera de préstecs (31 de desembre de 2021: 0,48 %).

La taxa semestral de pèrdues consumides, que és la despesa per deteriorament de la fase 3 sobre la cartera mitjana de préstecs a 30 de juny de 2022, és del 0,03 % (3 pb) (primer semestre de 2021: 0,02 % (2 pb)).

	31.12.2021			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo a 1 de gener	8.148	9.384	33.438	50.970
Reavaluació neta de la provisió per PCE	-985	-5.899	5.613	-1.271
<i>Dels quals:</i>				
<i>Efecte de la transició entre fases</i>	851	-266	395	980
<i>Impacte prospectiu macroeconòmic</i>	-3.916	-6.646	-	-10.562
<i>Actualització del model de PCE</i>	778	-437	-	341
<i>Comportament de préstecs o bestretes individuals</i>	1.302	1.450	5.218	7.970
Creixement net de la cartera	1.432	-168	-	1.264
Altres traspassos	-	-	-	-
Amortitzacions	-	-	-2.306	-2.306
Diferències de canvi	80	101	142	323
Saldo total	8.675	3.418	36.887	48.980

Triodos Bank utilitza tres fases per a classificar les pèrdues creditícies esperades ("PCE") dels instruments financers. Les PCE de les fases 1 i 2 es determinen en funció de la probabilitat d'impagament, la pèrdua en cas d'impagament i l'exposició en cas d'impagament (d'ara endavant "PD", "LGD" i "EAD" per les seves sigles en anglès), que es determinen per mitjà de l'ús d'un model que inclou diversos factors. Aquests factors poden ser específics del client o basar-se en escenaris macroeconòmics.

- La fase 1 inclou els instruments financers que tenen un risc de crèdit (gairebé) similar des de la seva creació. Per a aquesta categoria, les PCE es determinen en funció de la PD, la LGD i l'EAD durant els 12 mesos posteriors a la data del balanç.
- La fase 2 inclou els instruments financers que han tingut un augment significatiu del risc de crèdit des de la seva creació. Les PCE de la fase 2 es determinen en funció de la PD, la LGD i l'EAD durant tota la vida de l'instrument financer.
- La fase 3 inclou els instruments financers en situació d'impagament. Les PCE d'aquesta fase també es determinen al llarg de tota la vida, tenint en compte escenaris específics d'incompliment.

La provisió per PCE representa una estimació de la pèrdua creditícia esperada sobre la cartera actual. L'evolució futura dels paràmetres subjacents pot influir positiva (o negativament) en aquesta estimació, donant lloc a una disminució (o augment) de les pèrdues creditícies previstes en períodes futurs. Si es preveu que el creixement econòmic es desenvoluparà positivament en períodes futurs, s'esperaran menys impagaments en el futur, la qual cosa tindrà un efecte positiu a la PCE i donarà lloc a una menor provisió de PCE per a les fases 1 i 2.

Els instruments financers acabats de crear s'inclouen inicialment en la fase 1. Els canvis en les qualificacions dels clients poden donar lloc a classificacions en diferents fases. Quan una qualificació disminueix significativament, el préstec es transfereix de la fase 1 a la fase 2. Si el descens persisteix i el préstec entra en mora, es trasllada posteriorment a la fase 3. Així mateix, els impagaments es poden remeiar, i la qualificació creditícia pot pujar, de manera que els préstecs puguin tornar a la fase 2 o a la fase 1.

Quan es modifiquen els factors de la PD i la LGD, es tornen a calcular els imports de la PCE per instrument financer, que es recullen a la revaluació neta de la provisió per PCE. El nou mesurament net es pot desglossar en múltiples paràmetres que influeixen en la PD i la LGD:

1. La revaluació de la PCE calculada dels préstecs individuals que s'han transferit entre la fase 1 i la fase 2.
2. Els canvis en els escenaris macroeconòmics prospectius. I,
3. Els canvis en el comportament de préstecs o bestretes individuals, com poden ser canvis en la qualificació que no impliquin la transferència de fases o l'import del préstec pendent de devolució.

La provisió total per PCE, de 49,0 milions d'euros a 31 de desembre de 2021, va disminuir en 4 milions d'euros fins als 45 milions d'euros a 30 de juny de 2022, a causa d'una disminució de la provisió en fases 1 i 2 de 4,6 milions d'euros, que es compensa parcialment amb un augment de la fase 3 de 0,7 milions d'euros. La disminució a les fases 1 i 2 es deu principalment a la baixada de 5,1 milions d'euros a causa d'uns paràmetres macroeconòmics prospectius més favorables. Això es compensa en part amb un augment d'1,2 milions d'euros a causa de l'efecte de la transició entre les diferents fases.

En el primer semestre de 2022, les perspectives econòmiques mundials van canviar significativament i les taxes d'inflació es van disparar, la qual cosa va provocar incerteses que podrien provocar importants tensions a les cadenes de valor. Malgrat les incerteses, l'alliberament de 4,6 milions d'euros a la provisió per PCE a les fases 1 i 2 per a préstecs i bestretes a clients és el resultat de l'eliminació dels excessos de gestió relacionats amb les ajudes públiques proporcionades durant la crisi de la COVID-19. L'actual augment de les taxes d'inflació i les incertes perspectives econòmiques han reduït l'abast d'aquest alliberament de provisions.

La provisió per PCE en fase 3 va augmentar lleugerament en 0,7 milions d'euros fins assolir els 37,6 milions d'euros al juny de 2022. La provisió per PCE en fase 3 registrada en el balanç és del 0,35 % del total de préstecs i bestretes a clients pendents a 30 de juny de 2022 (31 de desembre de 2021: 0,36 %).

2 Valors de deute a cost amortitzat

Els valors de deute a cost amortitzat es desglossen de la següent manera:

	30.06.2022	31.12.2021
Bons de l'Estat dels Països Baixos	69.513	69.667
Bons de l'Estat de Bèlgica	143.509	108.035
Bons de l'Estat d'Espanya	98.682	51.733
Bons de l'Estat del Regne Unit	168.752	125.171
Altres deute	1.293.170	1.119.399
Interessos generats encara no facturats	10.371	8.738
Comptabilitat de cobertures a valor raonable	416	645
Dotació per PCE	-7	-10
Saldo total	1.784.406	1.483.378

Triodos Bank inverteix el finançament addicional en títols de deute de gran liquiditat quan aquest no es pot convertir encara en préstecs sostenibles.

3 Derivats no comercials

Especifiquem a continuació els derivats no comercials:

Actius derivats no comercials	30.06.2022	31.12.2021
Contractes de divises:		
OTC:		
Contractes a termini de cobertura	4.006	554
Contractes a termini no entregables per a cobertura	866	1.113
Altres contractes OTC:		
Permutes de tipus d'interès de cobertura	204.180	17.675
Permutes de tipus d'interès encara sense cobertura ¹	-	308
Total derivats	209.052	19.650

Les permutes de tipus d'interès es designen com a part de la cobertura el primer dia del mes següent al tancament de l'operació. Aquestes permutes de tipus d'interès se subscriuen en el mes anterior a la data del balanç.

Passius derivats no comercials	30.06.2022	31.12.2021
Contractes de divises:		
OTC:		
Contractes a termini de cobertura	913	3.113
Contractes a termini no entregables per a cobertura	841	1.077
Altres contractes OTC:		
Permutes de tipus d'interès de cobertura	20	2.757
Permutes de tipus d'interès encara sense cobertura ¹	1.476	-
Total derivats	3.250	6.947

¹ Les permutes de tipus d'interès es designen com a part de la cobertura el primer dia del mes següent al tancament de l'operació. Aquestes permutes de tipus d'interès se subscriuen en el mes anterior a la data del balanç.

30.06.2022	Import en llibres				
Instruments de cobertura	Import nominal	Actiu	Passiu	Canvi en el valor raonable	Ineficàcia
Permutes de tipus d'interès-comptabilitat de cobertura de cartera	1.330.900	204.180	20	188.077	1.649

30.06.2022	Import nominal	Ajustaments de cobertures a valor raonable			
Partida coberta	Actiu	Ajustament de dèbit	Ajustament de crèdit	Canvi en el valor raonable	
Crèdits a clients	1.330.900	-	200.977	-186.428	

31.12.2021	Import en llibres				
Instruments de cobertura	Import nominal	Actiu	Passiu	Canvi en el valor raonable	Ineficàcia
Permutes de tipus d'interès-comptabilitat de cobertura de cartera	1.042.400	17.675	2.757	20.525	34

31.12.2021	Import nominal	Ajustaments de cobertures a valor raonable			
Partida coberta	Actiu	Ajustament de dèbit	Ajustament de crèdit	Canvi en el valor raonable	
Crèdits a clients	1.042.400	-	14.709	-20.491	

4 Dipòsits de bancs

Especifiquem a continuació els dipòsits de bancs:

	30.06.2022	31.12.2021
Dipòsits de bancs	276.975	73.920
Dipòsits del Banc Central (TLTROIII)	1.550.000	1.550.000
Interessos pendents de pagament	-23.070	-15.614
Saldo total	1.803.905	1.608.306

Els dipòsits bancaris fan referència als 221,4 milions d'euros de garanties per a permutes de tipus d'interès i als 55,6 milions d'euros per a crèdits del Kreditanstalt für Wiederaufbau (Alemanya) i del Landwirtschaftliche Rentenbanken (Alemanya) per a préstecs amb bonificació d'interessos del sector de les energies renovables.

Triodos Bank va subscriure amb el BCE les operacions de refinançament a llarg termini III (d'ara endavant, els programes "TLTRO"), tant per al tram 5 (a partir del 30 de setembre de 2020) com per al 7 (a partir del 24 de març de 2021). El tipus d'interès del programa TLTRO depèn dels volums de préstec concedits a les empreses (excloses les institucions financeres) i a les llars (excloses les hipoteques).

D'acord amb les condicions del programa, si un banc mostra un creixement en els seus volums de préstec igual o superior al 0 % entre l'1 de març de 2020 i el 31 de març de 2021, el tipus d'interès aplicat a totes les operacions TLTRO pendents durant el període comprès entre el 24 de juny de 2020 i el 23 de juny de 2021 serà 50 punts bàsics inferior al tipus d'interès mitjà de la línia de dipòsits vigent durant el mateix període, i en qualsevol cas superior al -1 %. Aquest tipus d'interès addicional es prorrogarà el 10 de desembre de 2020 durant 12 mesos més fins al 23 de juny de 2022. El creixement dels volums de préstec durant el període addicional ha de ser igual o superior al 0 % entre el 31 d'octubre de 2020 i el 31 de desembre de 2021. L'import dels interessos a reconèixer en el programa TLTRO depèn d'una expectativa raonable que les condicions es compleixin durant la vida del préstec. S'han complert les condicions per als períodes que acaben el 31 de març de 2021 i el 31 de desembre de 2021. Els interessos del programa TLTRO es presenten com a part dels ingressos nets per interessos.

Dipòsits de bancs classificats per venciment residual:

	30.06.2022	31.12.2021
A la vista	221.419	13.460
1 a 3 mesos	-	2.815
3 mesos a 1 any	2.274	1.536.708
1 a 5 anys	1.545.664	14.513
Més de 5 anys	34.548	40.810
Saldo total	1.803.905	1.608.306

5 Dipòsits de clients

Especifiquem a continuació els dipòsits a clients:

	30.06.2022	31.12.2021
Clients d'empreses:		
Comptes d'estalvi	1.488.440	1.531.093
Dipòsits a termini fix	103.341	118.650
Comptes corrents	2.817.938	2.689.536
Clients detallistes:		
Comptes d'estalvi	6.411.835	6.355.907
Dipòsits a termini fix	421.476	465.352
Comptes corrents	2.284.998	2.122.142
Interessos pendents de pagament	2.110	2.392
Saldo total	13.530.138	13.285.072

Els dipòsits de clients van augmentar en 245 milions d'euros durant el primer semestre de 2022. Això genera un impacte positiu en els resultats de liquiditat de Triodos Bank.

Dipòsits de clients classificats per termini romanent:

	30.06.2022			31.12.2021		
	Clients d'empreses	Clients detallistes	Total	Clients d'empreses	Clients detallistes	Total
A la vista	4.329.544	8.675.789	13.005.333	4.110.531	8.350.259	12.460.790
1 a 3 mesos	25.006	77.611	102.617	158.604	196.850	355.454
3 mesos a 1 any	32.702	231.010	263.712	40.706	239.228	279.934
1 a 5 anys	19.806	108.839	128.645	26.240	128.881	155.121
Més de 5 anys	3.349	26.482	29.831	3.980	29.793	33.773
Saldo total	4.410.407	9.119.731	13.530.138	4.340.061	8.945.011	13.285.072

Obligacions no reflectides en el balanç

6 Riscos contingents

Triodos Bank té els següents passius contingents:

	30.06.2022	31.12.2021
Garanties substitutives de crèdits	28.020	37.712
Garanties no substitutives de crèdits	25.084	34.332
Total de passius contingents	53.104	72.044

Les garanties substitutives de crèdits són garanties a clients per préstecs concedits a aquests clients per part d'altres bancs.

Les garanties no substitutives de crèdits són garanties a clients per qualssevol altres obligacions d'aquests clients davant tercers. Per exemple:

- Obligacions per adquirir bens sostenibles, como turbines eòliques.
- Obligacions per desmantellar equips o rehabilitar béns immobles (en la seva major part relacionades amb finançament de projectes proporcionat per Triodos Bank).

Part de les garanties substitutives i garanties no substitutives de crèdits estan garantides al seu torn per comptes bloquejats fins al mateix import.

Durant els primers sis mesos d'aquest any, diversos grups de parts interessades han interactuat amb el Comitè Executiu i el Consell d'Administració, i hem celebrat diverses reunions amb ells per garantir un bon intercanvi d'informació i de punts de vista. No obstant això, diversos titulars de CDA individuals han optat per acudir a la via legal per dirimir aquesta situació. Fins a la data d'elaboració d'aquest informe, aquests casos no han derivat en un resultat negatiu per a Triodos Bank. En aquest moment, no és possible estimar de forma fiable el passiu contingent.

7 Compromisos contingents irrevocables

Es tracta del conjunt d'obligacions derivades de compromisos irrevocables que poden desembocar en la concessió d'un nou préstec.

Triodos Bank té les següents línies de crèdit irrevocables:

	30.06.2022	31.12.2021
Límits de deute no disposat sobre comptes corrents i targetes de crèdit	349.126	387.188
Préstecs acceptats pendents de pagament	1.048.993	1.142.696
Ofertes de préstec vàlides pendents d'acceptació	93.821	128.257
Altres línies de crèdit	554.274	454.983
Total de compromisos contingents irrevocables	2.046.214	2.113.124

Compte de pèrdues i guanys

8 Guanys per interessos calculats conforme al mètode del tipus d'interès efectiu

Especifiquem a continuació els ingressos per interessos:

	30.06.2022	30.06.2021
Crèdits a clients	112.221	103.632
Crèdits a bancs	1.246	228
Títols de deute	5.195	5.322
Despeses per interessos negatius en TLTRO III	7.360	5.849
Despeses per interessos negatius de dipòsits de clients	4.051	3.069
Altres ingressos per interessos	349	4
Total de guanys per interessos reconeguts conforme al mètode del tipus d'interès efectiu	130.422	118.104

9 Interessos i càrregues assimilades

Especifiquem a continuació els ingressos per interessos:

	30.06.2022	30.06.2021
Dipòsits de clients	-3.064	-3.050
Deute subordinat 1	-3.148	-131
Dipòsits de bancs	-856	-595
Ingressos per interessos negatius (bancs)	-7.475	-5.868
Ingressos negatius per interessos en títols de deute	-770	-466
Altres ingressos per interessos negatius	-2	-20
Altres despeses per interessos	-2.477	-1.259
Total de despeses per interessos	-17.792	-11.389
Ingressos per interessos nets	112.630	106.715

1 L'augment en el primer semestre de 2022 està relacionat amb l'emissió del bo verd subordinat en el segon semestre de 2021

10 Ingressos per inversions

Especifiquem a continuació els ingressos per inversions:

	30.06.2022	30.06.2021
Dividends d'altres participacions	470	99
Total d'ingressos per inversions	470	99

11 Ingressos per honoraris i comissions

Especifiquem a continuació els ingressos per honoraris i comissions:

	30.06.2022	30.06.2021
Comissió per transacció (valors)	702	615
Comissions operatives	19.042	17.718
Concessió de préstecs	7.949	6.219
Gestió d'actius	4.302	4.401
Comissions de gestió	29.991	29.619
Contractes de garanties financeres i compromisos per préstecs	340	393
Altres comissions percebudes	3.206	3.210
Total d'ingressos per honoraris i comissions	65.532	62.175

12 Despeses per honoraris i comissions

Especifiquem a continuació les despeses per honoraris i comissions:

	30.06.2022	30.06.2021
Comissions a agents	-39	-65
Gestió d'actius	-2.489	-2.577
Altres comissions pagades	-3.617	-2.821
Total de despeses per honoraris i comissions	-6.145	-5.463

Ingressos nets per honoraris i comissions	59.387	56.712
--	---------------	---------------

13 Resultat net d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats

Especifiquem a continuació el resultat net d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats:

	30.06.2022	30.06.2021
Resultat net del deute d'inversió obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	-97	334
Resultat net d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats	-97	334

14 Altres ingressos

Especifiquem a continuació els altres ingressos:

	30.06.2022	30.06.2021
Resultats de tipus de canvi per transaccions en divises	62	-76
Resultats de transaccions de contractes de divises a termini	9	13
Actius per resultats realitzats que no estan en ús ¹	-81	971
Actius per ingressos que no estan en ús ¹	42	88
Ineficàcia de la comptabilitat de cobertures	1.597	595
Resultat per modificació ²	191	-
Altres ingressos	210	470
Total d'altres ingressos	2.030	2.061

¹ Els actius que no estan en ús fan referència a garanties obtingudes sobre préstecs cancel·lats.

² El resultat per modificació es mostrarà en Altres ingressos a partir de 2021, consulti la secció 17 Pèrdues per deteriorament d'instruments financers per veure el resultat de la modificació en el primer semestre de 2021.

15 Despeses de personal i altres despeses d'administració

Especifiquem a continuació les despeses de personal i altres despeses d'administració:

	30.06.2022	30.06.2021
Despeses de personal		
• Salaris	53.593	48.449
• Pensions	7.047	6.302
• Despeses en seguretat social	9.526	8.913
• Empleats temporals	13.061	11.353
• Altres despeses de personal	5.633	4.707
• Despeses de personal activats	-5.632	-5.280
Despeses de personal	83.228	74.444
Altres despeses d'administració:		
• Despeses d'oficina	3.078	3.240
• Despeses d'informàtica i tecnologia	9.290	9.005
• Despeses per administració externa	6.552	4.936
• Despeses de viatge i estada	679	313
• Despeses d'assessorament i auditoria	7.704	6.072
• Despeses de màrqueting i comunicació	3.446	3.833
• Despeses per allotjaments	2.443	2.555
• Altres despeses ¹	9.595	3.957
Total d'altres despeses operatives d'administració	42.787	33.911
Despeses regulatòries	13.766	11.194
Total d'altres despeses d'administració	56.553	45.105
Total de despeses de personal i altres despeses d'administració	139.781	119.549
Nombre mitjà d'empleats/des a jornada completa (EJC) durant l'exercici	1.613,7	1.499,3

¹ Les altres despeses han augmentat a causa de la creació d'una provisió per reorganització per valor de 6 milions d'euros.

Despeses regulatòries

Especifiquem a continuació les despeses regulatòries:

	30.06.2022	30.06.2021
Impostos bancaris	3.085	3.242
Sistema de Garantia de Dipòsits 1	8.790	6.775
Fons únic de resolució	1.891	1.177
Total de despeses regulatòries	13.766	11.194

1 La contribució al Fons de Garantia de Dipòsits dels Països Baixos augmenta amb 1,5 milions d'euros trimestrals, a partir del segon trimestre de 2022, a causa de la fallida d'Amsterdam Trade Bank.

16 Amortitzacions i ajustaments de valor d'immobilitzat immaterial i material

	30.06.2022	30.06.2021
Amortització de l'immobilitzat immaterial	6.525	5.750
Deteriorament de l'immobilitzat immaterial	-1	-
Càrrec per amortització i deteriorament de l'any	6.524	5.750
Depreciació de l'immobilitzat material	5.899	6.115
Deteriorament de l'immobilitzat material	-89	-9
Càrrec per depreciació i deteriorament de l'any	5.810	6.106

17 Pèrdues per deteriorament dels instruments financers

Les pèrdues per deteriorament dels instruments financers es desglossen de la següent manera:

	30.06.2022	30.06.2021
Provisió per PCE	-2.008	-1.134
Resultat per modificació 1	-	-70
Altres pèrdues de valor en instruments financers	60	12
Total de pèrdues per deteriorament d'instruments financers	-1.948	-1.192

1 El resultat per modificació es mostrarà en Altres ingressos a partir de 2021, consulti la secció 14 Altres ingressos.

La provisió per pèrdues creditícies esperades fa referència al risc de crèdit dels instruments financers tal i com es presenten en el balanç. La següent taula proporciona la provisió per a pèrdues creditícies esperades per instrument financer registrat en el compte de pèrdues i guanys (per fase):

	30.06.2022			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Crèdits a bancs	-1	-	-	-1
Crèdits a clients	-4.481	-102	3.147	-1.436
Valors de deute a cost amortitzat	-4	-	-	-4
Altres actius	-1	-	-	-1
Garanties financeres	3	47	-	50
Compromisos de crèdit emesos	-637	21	-	-616
Provisió total per PCE	-5.121	-34	3.147	-2.008

	30.06.2021			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Crèdits a bancs	2	-	-	2
Crèdits a clients	-785	-1.524	1.656	-653
Valors de deute a cost amortitzat	-48	-	-	-48
Altres actius	-	-	-	-
Garanties financeres	6	-	-	6
Compromisos de crèdit emesos	-176	-265	-	-441
Provisió total per PCE	-1.001	-1.789	1.656	-1.134

Els quadres següents ofereixen una visió general de les pèrdues creditícies esperades (PCE) registrades en el balanç per partida de balanç i fase. Per a la fase 1 i la fase 2, el moviment de la provisió per PCE es registra com a deteriorament dels instruments financers en el compte de pèrdues i guanys, excepte les diferències monetàries.

En el cas de la fase 3, les addicions i alliberacions es registren com a deteriorament dels instruments financers en el compte de pèrdues i guanys. La resta de moviments de la provisió en fase 3 inclouen amortitzacions i diferències de canvi.

30-6-2022				
Total de provisions per a pèrdues creditícies esperades	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Préstecs PCE i bestretes a bancs a cost amortitzat	27	-	-	27
Préstecs PCE i bestretes a clients a cost amortitzat - Préstecs a empreses i comptes corrents	3.566	2.965	37.494	44.025
Préstecs PCE i bestretes a clients a cost amortitzat - Hipoteques	591	326	105	1.022
Valors de deute per PCE a cost amortitzat	7	-	-	7
Garanties financeres per PCE	22	49	-	71
Compromisos de crèdit per PCE emesos	467	312	-	779
PCE altres actius	11	-	460	471
Total de provisions per a pèrdues creditícies esperades	4.691	3.652	38.059	46.402

31-12-2021				
Total de provisions per a pèrdues creditícies esperades	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Préstecs PCE i bestretes a bancs a cost amortitzat	24	-	-	24
Préstecs PCE i bestretes a clients a cost amortitzat - Préstecs a empreses i comptes corrents	8.058	3.057	36.787	47.902
Préstecs PCE i bestretes a clients a cost amortitzat - Hipoteques	617	361	100	1.078
Valors de deute per PCE a cost amortitzat	10	-	-	10
Garanties financeres per PCE	21	-	-	21
Compromisos de crèdit per PCE emesos	1.103	292	-	1.395
PCE altres actius	12	-	1.107	1.119
Total de provisions per a pèrdues creditícies esperades	9.845	3.710	37.994	51.549

Capital

Capital social

El capital autoritzat puja a 1.500 milions d'euros i es divideix en 30 milions d'accions ordinàries, cada una d'elles amb un valor nominal de 50 euros. A 30 de juny de 2022, hi havia 14.467.056 accions ordinàries (31 de desembre de 2021: 14.467.056 accions), de 50 euros cada una, totalment subscrites i desemborsades per la Fundació per a l'Administració de les Accions de Triodos Bank. En la mateixa data, la Fundació per a l'Administració de les Accions de Triodos Bank també havia emès 14.467.056 certificats de dipòsit (31 de desembre de 2021: 14.467.056 certificats de dipòsit) amb un valor nominal de 50 euros cada un.

L'adquisició i la reemissió de Certificats de Dipòsit per a Accions pròpies es comptabilitzen dintre de la partida "Altres reserves". El romanent que queda després de la revenda de tots els certificats propis adquirits és a disposició de la Junta General d'Accionistes. A causa de la suspensió de la negociació de CDA a partir del 5 de gener de 2021, el capital dels CDA s'ha mantingut estable fins a finals de juny de 2022. A l'informe sobre el Pilar 3, que es pot trobar a la pàgina web de Triodos Bank, s'inclouen més detalls sobre les ràtios de capital.

El moviment comptable de les accions és el següent:

	30.06.2022	31.12.2021
Nombre d'accions a 1 de gener	14.467.056	14.467.056
Ampliacions de capital	-	-
Dividends en accions	-	-
Nombre d'accions	14.467.056	14.467.056

Dividends

El següent quadre presenta els dividends pagats:

	30.06.2022	30.06.2021
Dividends pagats durant el semestre	25.590	9.241

Altres dades per divulgar

Valor raonable d'instruments financers

Models de valoració

Triodos Bank mesura els valors raonables utilitzant la següent jerarquia de valor raonable, que reflecteix la importància de les dades utilitzades per fer els mesuraments.

- Nivell 1: Dades que són preus de mercats cotitzats (no ajustats) en mercats actius per a instruments idèntics.
- Nivell 2: Dades diferents dels preus cotitzats inclosos en el nivell 1 que son observables directament (p. ex., preus) o indirectament (p. ex., derivats dels preus). Aquesta categoria inclou instruments valorats utilitzant: preus de mercat cotitzats en mercats actius per a instruments similars; preus cotitzats per a instruments idèntics o similars en mercats que es consideren poc actius o altres tècniques de valoració en les quals totes les dades significatives són observables de manera directa o indirecta a partir de dades de mercat.
- Nivell 3: Dades no observables. Aquesta categoria inclou tots els instruments per als quals la tècnica de valoració inclou dades no observables i les dades no observables tenen un efecte significatiu en la valoració de l'instrument. En aquesta categoria s'inclouen els instruments que es valoren sobre la base de preus cotitzats per a instruments similars per als quals es requereixen ajustaments o hipòtesis no observables significatives per reflectir les diferències entre els instruments.

Triodos Bank determina el valor raonable dels seus instruments financers utilitzant les següents bases. El valor raonable dels títols de deute cotitzats a cost amortitzat és el valor de mercat. El valor raonable dels valors de deute no cotitzats a cost amortitzat és la informació pública cotitzada, en cas disponible, o el seu valor nominal. El valor raonable dels préstecs i bestretes a bancs, passius per arrendament, dipòsits de bancs, dipòsits de clients i deute emès i altres fons prestats s'ha determinat calculant el valor actual net dels fluxos de caixa previstos d'interessos i reemborsaments, tenint en compte els tipus d'interès del mercat al tancament de l'exercici. El valor raonable dels préstecs i bestretes a clients (incloses les hipoteques) s'ha determinat calculant el valor actual net dels fluxos d'efectiu d'interessos i reemborsaments, tenint en compte el comportament previst dels pagaments anticipats. El valor actual net es calcula utilitzant dades del mercat, és a dir, tipus d'interès de cupó zero, al tancament de l'exercici, que s'ajusten amb un diferencial específic de Triodos Bank. El diferencial es basa en el marge que les unitats de negoci esperen obtenir sobre els tipus d'interès del mercat en els pròxims anys en la seva producció de préstecs i hipoteques per a empreses. Part dels préstecs i hipoteques per a empreses inclouen límits màxims i/o mínims en els tipus d'interès. S'assumeix que el valor raonable de la resta d'actius i passius és igual al valor del balanç.

Els valors d'inversió comprenen les participacions i el deute en els quals no es pot exercir una influència significativa i es comptabilitzen al valor raonable amb canvis en el resultat global o en els resultats. En el cas d'un valor d'inversió que cotitzi en un mercat de valors actiu, es considerarà que el valor raonable és igual al preu cotitzat publicat més recentment. En el cas d'un valor d'inversió que no cotitzi en un mercat de valors actiu o quan no hi hagi una cotització continuada, el valor raonable es determinarà de la millor manera possible utilitzant totes les dades disponibles, incloent-hi un informe anual auditat per un auditor extern independent, informació financera intermèdia de l'entitat i qualsevol altra dada rellevant proporcionada a Triodos Bank.

Els derivats mantinguts per a la gestió de riscos es comptabilitzen al valor raonable amb canvis en els resultats. Aquests instruments es desglossen entre contractes de permuta (*swaps*) de tipus d'interès i contractes a termini (*forabords*) sobre divises. Les permutes de tipus d'interès es valoren utilitzant la corba de descompte adequada per calcular el valor actual net dels fluxos d'efectiu previstos en els contractes. Aquesta corba es pot observar obertament a partir de les dades del mercat. Els *forwards* sobre divises es valoren utilitzant el tipus de canvi a termini de la divisa corresponent, observable a partir de dades de mercat.

Instruments financers valorats a valor raonable - Jerarquia del valor raonable

La següent taula analitza els instruments financers valorats a valor raonable en la data de presentació de la informació pel nivell de la jerarquia de valor raonable en la qual es classifica el mesurament del valor raonable. No es van produir transferències entre el Nivell 1 i el Nivell 2 o entre el Nivell 2 i el Nivell 3 de la jerarquia de valor raonable en el primer semestre de 2022 i en l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021.

30.06.2022	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Actius derivats mantinguts per gestió de riscos				
Tipus d'interès	-	204.180	-	204.180
Tipus de canvi	-	4.872	-	4.872
Actius derivats totals mantinguts per gestió de riscos	-	209.052	-	209.052
Valors d'inversió				
Renda variable	15.302	13.580	5.502	34.384
Deute	-	5.656	346	6.002
Total de valors d'inversió	15.302	19.236	5.848	40.386
Passius derivats mantinguts per gestió de riscos				
Tipus d'interès	-	20	-	20
Tipus de canvi	-	3.230	-	3.230
Passius derivats totals mantinguts per gestió de riscos	-	3.250	-	3.250
31.12.2021				
Actius derivats mantinguts per gestió de riscos				
Tipus d'interès	-	17.983	-	17.983
Tipus de canvi	-	1.667	-	1.667
Actius derivats totals mantinguts per gestió de riscos	-	19.650	-	19.650
Valors d'inversió				
Renda variable	11.739	13.784	4.705	30.228
Deute	-	5.463	-	5.463
Total de valors d'inversió	11.739	19.247	4.705	35.691
<i>Passius derivats mantinguts per gestió de riscos</i>				
Tipus d'interès	-	2.757	-	2.757
Tipus de canvi	-	4.190	-	4.190
Passius derivats totals mantinguts per gestió de riscos	-	6.947	-	6.947

Les valoracions de nivell 3 fan referència als valors d'inversió que es valoren a valor raonable amb càrrec a un altre resultat global i a valor raonable amb càrrec a resultats. El total de canvis en el valor raonable reconeguts en un altre resultat global puja a 3.839 milers d'euros (primer semestre de 2021: 1.637 milers d'euros). Els canvis totals en el valor raonable reconeguts en el compte de pèrdues i guanys pugen a 539 milers d'euros (primer semestre de 2021: 334 milers d'euros). Tots els moviments de nivell 3 en els valors raonables fan referència a canvis en el valor liquidatiu de les inversions.

Instruments financers no valorats a valor raonable

La següent taula presenta els valors raonables dels instruments financers no valorats a valor raonable i els analitza pel nivell de la jerarquia de valor raonable en el qual es classifica cada valoració del valor raonable.

30.06.2022	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total valors raonables	Total valor comptable
Actiu					
Valors de deute a cost amortitzat	1.607.700	137.004	-	1.744.704	1.784.406
Crèdits a bancs	-	-	264.147	264.147	265.347
Crèdits a clients	-	-	9.986.367	9.986.367	10.522.818
Valors d'inversió	4.225	-	-	4.225	4.225
Passiu					
Dipòsits de bancs	-	-	1.718.566	1.718.566	1.803.905
Dipòsits de clients	-	-	12.951.601	12.951.601	13.530.138
Deute emès i altres emprèstits	-	-	243.169	243.169	257.055
Passius per arrendament	-	-	16.914	16.914	15.954

31.12.2021	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total de valors raonables	Total de valor comptable
Actiu					
Valors de deute a cost amortitzat	1.407.965	85.174	-	1.493.139	1.483.378
Crèdits a bancs	-	-	266.300	266.300	265.796
Crèdits a clients	-	-	10.357.966	10.357.966	10.167.798
Valors d'inversió	4.285	-	-	4.285	4.285
Passiu					
Dipòsits de bancs	-	-	1.605.889	1.605.889	1.608.306
Dipòsits de clients	-	-	13.276.234	13.276.234	13.285.072
Deute emès i altres emprèstits	-	-	255.233	255.233	255.615
Passius per arrendament	-	-	19.730	19.730	17.425

El valor raonable de l'efectiu i els equivalents d'efectiu s'aproxima al valor comptable total, ja que es tracta de saldos a la vista i, per tant, no s'inclouen en el quadre interior.

Fons de garantia de dipòsits i mecanisme de compensació a inversors

El Sistema de Garantia de Dipòsits i el Sistema de Garantia d'Inversions són aplicables en virtut de l'article 3:259 de la Llei de supervisió financera dels Països Baixos. A partir de maig de 2019, els fons confiats en el Regne Unit estan assegurats en virtut del sistema d'indemnització dels serveis financers, tal com es defineix a la Llei de serveis i mercats financers de 2000 del Regne Unit. Els dipòsits de clients assegurats en virtut del Sistema de Garantia de Dipòsits en els Països Baixos pugen a 9.408 milions d'euros (2021: 9.214 milions d'euros) i en el Regne Unit a 1.329 milions d'euros (1.144 milions de lliures) (2021: 1.335 milions d'euros , 1.123 milions de lliures). El 2016, es va posar en marxa la contribució anual ex-ante al Sistema de Garantia de Dipòsits en els Països Baixos per tal d'assolir un nivell objectiu del 0,8 % dels dipòsits de clients assegurats en els Països Baixos el 2024. La contribució al Fons de Garantia de Dipòsits puja a 8,8 milions d'euros en el primer semestre de 2022.

Esdeveniments posteriors

Hem anunciat la nostra associació amb Captin B.V. per allotjar la plataforma de negociació dels nostres certificats de dipòsit. El contracte amb aquest soci s'ha signat a l'agost de 2022, subjecte a les aprovacions necessàries de l'accionista. En el quart trimestre de 2022, després de l'aprovació de l'accionista, els titulars de CDA podran iniciar el seu procés d'incorporació amb aquest nou proveïdor de plataformes per assegurar-se que estan tècnicament preparats per començar a negociar una vegada la cotització entri en funcionament. Triodos Bank segueix preveient que podrà dur a terme la cotització en un SMN dintre del termini prèviament indicat de 12-18 mesos (a partir de desembre de 2021).

Informació per segments

Compte de resultats per segments per al primer semestre de 2022

En milers d'euros	Triodos Bank Països Baixos	Triodos Bank Bèlgica	Triodos Bank Regne Unit
Partides importants d'ingressos i despeses			
- Ingressos per interessos nets	45.939	19.414	24.922
- Ingressos per inversions	-	-	-
- Ingressos nets per honoraris i comissions	23.290	3.673	1.384
- Ingressos nets d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats	-636	-	-
- Altres ingressos	1.597	-	64
- Ingressos nets entre empreses	-1.293	-623	-51
Ingressos totals del segment	68.897	22.464	26.319
- Despeses de personal i altres despeses d'administració	-48.156	-19.596	-17.791
- Amortitzacions	-232	-667	-597
- Pèrdues per deteriorament dels instruments financers	1.906	-1.128	-22
Despeses totals del segment	-46.482	-21.391	-18.410
Benefici del segment abans d'impostos	22.415	1.073	7.909
- Impost sobre el benefici	-5.747	-227	-961
Benefici net	16.668	846	6.948
Despeses d'explotació/ingressos totals	70%	90%	70%

Triodos Bank Espanya	Triodos Bank Alemanya	Total activitats del banc	Triodos Investment Management	Seu central (inclòs TRMC)	Total
20.250	6.903	117.428	-61	-4.737	112.630
6	-	6	-	464	470
3.678	1.933	33.958	24.758	671	59.387
-4	-	-640	-	543	-97
477	15	2.153	-135	12	2.030
-850	-190	-3.007	-	3.007	-
23.557	8.661	149.898	24.562	-40	174.420
-18.467	-6.899	-110.909	-21.267	-7.605	-139.781
-2.738	-251	-4.485	-139	-7.710	-12.334
1.293	-99	1.950	-3	1	1.948
-19.912	-7.249	-113.444	-21.409	-15.314	-150.167
3.645	1.412	36.454	3.153	-15.354	24.253
-1.218	-555	-8.708	-849	4.079	-5.478
2.427	857	27.746	2.304	-11.275	18.775
90%	83%	77%	87%		87%

Compte de resultats per segments per al primer semestre de 2021

En milers d'euros	Triodos Bank Països Baixos	Triodos Bank Bèlgica	Triodos Bank Regne Unit
Partides importants d'ingressos i despeses			
- Ingressos per interessos nets	42.044	20.353	20.370
- Ingressos per inversions	-	-	-
- Ingressos nets per honoraris i comissions	20.440	3.811	1.412
- Ingressos nets d'altres instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats	-	-	-
- Altres ingressos	597	-	181
- Ingressos nets entre empreses	269	27	-78
Ingressos totals del segment	63.350	24.191	21.885
- Despeses de personal i altres despeses d'administració	-45.935	-16.879	-15.096
- Amortitzacions	-278	-718	-561
- Pèrdues per deteriorament dels instruments financers	909	1.361	-724
Despeses totals del segment	-45.304	-16.236	-16.381
Benefici del segment abans d'impostos	18.046	7.955	5.504
- Impost sobre el benefici	-4.369	-1.995	-464
Benefici net	13.677	5.960	5.040
Despeses d'explotació/ingressos totals	73%	73%	72%

Triodos Bank Espanya	Triodos Bank Alemanya	Total activitats del banc	Triodos Investment Management	Seu central (inclòs TRMC)	Total
18.754	5.959	107.480	-50	-715	106.715
-	-	-	-	99	99
3.753	1.640	31.056	24.998	658	56.712
33	-	33	-	301	334
1.233	23	2.034	4	23	2.061
-331	3	-110	-	110	-
23.442	7.625	140.493	24.952	476	165.921
-18.560	-6.343	-102.813	-20.752	4.016	-119.549
-2.526	-249	-4.332	-93	-7.431	-11.856
-642	290	1.194	-2	-	1.192
-21.728	-6.302	-105.951	-20.847	-3.415	-130.213
1.714	1.323	34.542	4.105	-2.939	35.708
-308	-528	-7.664	-1.051	707	-8.008
1.406	795	26.878	3.054	-2.232	27.700
90%	86%	76%	84%		79%

Actius i passius seleccionats per segment a 30 de juny de 2022

En milers d'euros	Triodos Bank Països Baixos	Triodos Bank Bèlgica	Triodos Bank Regne Unit
Crèdits a clients	5.037.183	1.807.616	1.331.759
Nombre de crèdits i línies de finançament	38.840	4.259	8.093
Total actiu	8.668.566	2.645.108	2.128.419
Fons gestionats	787.893	1.111.638	-
Patrimoni total gestionat	9.456.459	3.756.746	2.128.419
Dipòsits de clients	6.571.390	2.129.925	1.859.651
Nombre de comptes	454.608	84.791	96.428
Total passiu	8.095.052	2.440.022	1.904.496
Nombre mitjà d'empleats/des a jornada completa (EJC) durant l'exercici	310,0	162,1	238,4

Triodos Bank Espanya	Triodos Bank Alemanya	Total d'activitats del banc	Triodos Investment Management	Seu central (inclòs TRMC)	Ajustaments d'operacions entre empreses	Total
1.833.875	542.953	10.553.386	-	-	-30.568	10.522.818
15.813	16.171	83.176	-	-	-2	83.174
2.691.045	915.742	17.048.880	37.348	2.100.546	-2.230.866	16.955.908
-	-	1.899.531	5.698.511	65.771	-787.893	6.875.920
2.691.045	915.742	18.948.411	5.735.859	2.166.317	-3.018.759	23.831.828
2.225.459	760.648	13.547.073	-	-	-16.935	13.530.138
192.318	56.881	885.026	-	-	-8	885.018
2.511.479	842.104	15.793.153	9.602	853.659	-946.376	15.710.038
277,6	63,7	1.051,8	209,0	352,9	-	1.613,7

Actius i passius seleccionats per segment a 31 de desembre de 2021

En milers d'euros	Triodos Bank Països Baixos	Triodos Bank Bèlgica	Triodos Bank Regne Unit
Crèdits a clients	4.640.907	1.825.889	1.345.652
Nombre de crèdits	37.378	5.639	7.804
Total actiu	8.250.779	2.618.337	2.180.016
Fons gestionats	902.629	1.230.139	
Patrimoni total gestionat	9.153.408	3.848.476	2.180.016
Dipòsits de clients	6.229.171	2.094.492	1.910.796
Nombre de comptes	457.829	84.892	94.933
Total passiu	7.673.801	2.408.014	1.957.876
Nombre mitjà d'empleats/des a jornada completa (EJC) durant l'exercici	297,7	153,6	210,9

Triodos Bank Espanya	Triodos Bank Alemanya	Total d'activitats del banc	Triodos Investment Management	Seu central (inclòs TRMC)	Ajustaments d'operacions entre empreses	Total
1.759.937	628.575	10.200.960	-	-	-33.162	10.167.798
16.654	16.913	84.388	-	-	-2	84.386
	-					
2.791.707	900.530	16.741.369	39.484	2.158.366	-2.435.034	16.504.185
		2.132.768	6.365.408	66.530	-902.629	7.662.077
2.791.707	900.530	18.874.137	6.404.892	2.224.896	-3.337.663	24.166.262
2.325.401	737.284	13.297.144	-	-	-12.072	13.285.072
196.261	46.467	880.382	-	-	-8	880.374
2.601.204	824.169	15.465.064	14.043	907.351	-1.132.395	15.254.063
276,4	60,8	999,4	203,8	329,5		1.532,7

Crèdits per sector

Els préstecs per sector proporcionen informació sobre els préstecs i facilitats pendents per sector i per segment bancari. Els quadres presenten el saldo viu brut, el total de PCE (fases 1, 2 i 3) i l'import net per sector. El saldo brut pendent inclou els interessos a cobrar i l'ajustament de la cobertura del valor raonable.

El percentatge mostrat és el percentatge de l'import net per sector respecte de l'import net total. El número mostra el nombre de comptes i facilitats de préstec per sector. El nombre de préstecs i facilitats exclou el nombre de comptes corrents i targetes de crèdit sense saldo en descobert.

Dintre del resum de préstecs per sector, els sectors inclouen els préstecs i els comptes corrents relacionats amb la banca d'empreses. Les hipoteques es mostren per separat. Altres facilitats inclouen el préstecs privats, altres comptes corrents i les targetes de crèdit.

Concessió de crèdits per sector en el 2022

30.06.2022			Total		
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	167.395	-4.475	162.920	1,5	638
Alimentació ecològica	113.325	-4.019	109.306	1,0	590
Energies renovables	1.545.499	-3.606	1.541.893	14,7	925
Construcció sostenible	905.860	-2.525	903.335	8,6	451
Tecnologia mediambiental	184.033	-4.482	179.551	1,7	271
	2.916.112	-19.107	2.897.005	27,5	2.875
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	28.014	-1.168	26.846	0,3	164
Indústria	29.893	-51	29.842	0,3	137
Serveis professionals	58.403	-1.877	56.526	0,5	310
Habitatge social	546.548	-95	546.453	5,2	402
Salut	1.187.506	-6.315	1.181.191	11,2	1.392
Projectes socials	240.959	-1.198	239.761	2,3	504
Comerç just	5.228	-93	5.135	-	30
Cooperació al desenvolupament	50.708	-610	50.098	0,5	32
	2.147.259	-11.407	2.135.852	20,3	2.971
Cultura					
Educació	317.005	-576	316.429	3,0	517
Infància	14.692	-60	14.632	0,1	63
Art i cultura	478.519	-5.033	473.486	4,6	1.493
Filosofia de vida	81.149	-229	80.920	0,8	269
Lleure	238.246	-6.549	231.697	2,2	420
	1.129.611	-12.447	1.117.164	10,7	2.762
Altres					
Hipoteques per a particulars	4.188.043	-1.315	4.186.728	39,8	15.790
Crèdits a Adm. Públiques	170.966	-24	170.942	1,6	18
Altres línies de crèdit	15.874	-747	15.127	0,1	15.204
	4.374.883	-2.086	4.372.797	41,5	31.012
Total	10.567.865	-45.047	10.522.818	100	39.620

30.06.2022		Països Baixos			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	52.499	-297	52.202	1,0	224
Alimentació ecològica	16.700	-284	16.416	0,3	134
Energies renovables	273.010	-558	272.452	5,4	131
Construcció sostenible	282.152	-556	281.596	5,5	191
Tecnologia mediambiental	6.512	-33	6.479	0,1	18
	630.873	-1.728	629.145	12,3	698
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	5.348	-10	5.338	0,1	46
Indústria	8.108	-7	8.101	0,2	33
Serveis professionals	27.961	-992	26.969	0,5	85
Habitatge social	46.030	-17	46.013	0,9	96
Salut	370.848	-529	370.319	7,4	494
Projectes socials	4.178	-2	4.176	0,1	19
Comerç just	780	-	780	-	8
Cooperació al desenvolupament	30.142	-584	29.558	0,6	5
	493.395	-2.141	491.254	9,8	786
Cultura					
Educació	18.687	-5	18.682	0,4	49
Infància	7.737	-	7.737	0,2	33
Art i cultura	183.588	-607	182.981	3,7	239
Filosofia de vida	13.816	-	13.816	0,3	48
Lleure	71.430	-3.007	68.423	1,4	153
	295.258	-3.619	291.639	6,0	522
Altres					
Hipoteques per a particulars	3.489.050	-541	3.488.509	69,7	10.765
Crèdits a Adm. Públiques	102.981	-	102.981	2,1	8
Altres línies de crèdit	3.192	-105	3.087	0,1	4.242
	3.595.223	-646	3.594.577	71,9	15.015
Total	5.014.749	-8.134	5.006.615	100	17.021

30.06.2022		Bèlgica			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	4.317	-643	3.674	0,2	58
Alimentació ecològica	20.129	-1.185	18.944	1,0	150
Energies renovables	486.182	-1.665	484.517	26,8	350
Construcció sostenible	274.923	-594	274.329	15,2	132
Tecnologia mediambiental	33.684	-176	33.508	1,9	61
	819.235	-4.263	814.972	45,1	751
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	6.712	-548	6.164	0,3	31
Indústria	7.456	-7	7.449	0,4	25
Serveis professionals	7.463	-28	7.435	0,4	82
Habitatge social	68.958	-59	68.899	3,8	43
Salut	215.849	-1.283	214.566	11,9	315
Projectes socials	27.557	-26	27.531	1,5	109
Comerç just	2.523	-2	2.521	0,1	10
Cooperació al desenvolupament	12.252	-15	12.237	0,7	21
	348.770	-1.968	346.802	19,1	636
Cultura					
Educació	102.682	-101	102.581	5,7	218
Infància	3.307	-60	3.247	0,2	16
Art i cultura	58.487	-832	57.655	3,2	200
Filosofia de vida	5.392	-4	5.388	0,3	24
Lleure	52.070	-1.659	50.411	2,8	62
	221.938	-2.656	219.282	12,2	520
Altres					
Hipoteques per a particulars	427.174	-614	426.560	23,6	2.352
Crèdits a Adm. Públiques	-	-	-	-	-
Altres línies de crèdit	-	-	-	-	-
	427.174	-614	426.560	23,6	2.352
Total	1.817.117	-9.501	1.807.616	100	4.259

30.06.2022		Regne Unit			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	40.830	-240	40.590	3,0	183
Alimentació ecològica	13.756	-508	13.248	1,0	29
Energies renovables	268.421	-651	267.770	20,1	242
Construcció sostenible	13.773	-6	13.767	1,0	25
Tecnologia mediambiental	18.674	-47	18.627	1,4	50
	355.454	-1.452	354.002	26,5	529
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	10.372	-123	10.249	0,8	9
Indústria	7.840	-24	7.816	0,6	6
Serveis professionals	10.968	-22	10.946	0,8	20
Habitatge social	396.930	-13	396.917	29,8	246
Salut	283.020	-321	282.699	21,2	123
Projectes socials	64.907	-296	64.611	4,9	95
Comerç just	1.454	-90	1.364	0,1	4
Cooperació al desenvolupament	5.967	-8	5.959	0,4	2
	781.458	-897	780.561	58,6	505
Cultura					
Educació	80.021	-156	79.865	6,0	46
Infància	1.158	-	1.158	0,1	4
Art i cultura	46.958	-3.348	43.610	3,3	48
Filosofia de vida	40.342	-192	40.150	3,0	130
Lleure	30.816	-581	30.235	2,3	49
	199.295	-4.277	195.018	14,7	277,0
Altres					
Hipoteques per a particulars	-	-	-	-	-
Crèdits a Adm. Públiques	-	-	-	-	-
Altres línies de crèdit	2.194	-16	2.178	0,2	1.119
	2.194	-16	2.178	0,2	1.119
Total	1.338.401	-6.642	1.331.759	100	2.430

30.06.2022	Espanya				
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	69.666	-3.295	66.371	3,6	172
Alimentació ecològica	61.754	-2.040	59.714	3,3	271
Energies renovables	392.880	-124	392.756	21,4	147
Construcció sostenible	159.656	-1.318	158.338	8,6	69
Tecnologia mediambiental	41.205	-3.936	37.269	2,0	128
	725.161	-10.713	714.448	38,9	787
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	5.582	-487	5.095	0,3	78
Indústria	6.489	-13	6.476	0,4	73
Serveis professionals	11.332	-828	10.504	0,6	122
Habitatge social	33.436	-6	33.430	1,8	16
Salut	219.817	-2.483	217.334	11,9	414
Projectes socials	143.322	-869	142.453	7,8	279
Comerç just	471	-1	470	-	8
Cooperació al desenvolupament	2.347	-3	2.344	0,1	4
	422.796	-4.690	418.106	22,9	994
Cultura					
Educació	86.194	-294	85.900	4,7	178
Infància	2.490	-	2.490	0,1	10
Art i cultura	188.455	-221	188.234	10,3	1.003
Filosofia de vida	21.599	-33	21.566	1,2	67
Lleure	56.658	-1.219	55.439	3,0	146
	355.396	-1.767	353.629	19,3	1.404
Altres					
Hipoteques per a particulars	271.819	-160	271.659	14,8	2.673
Crèdits a Adm. Públiques	67.985	-24	67.961	3,7	10
Altres línies de crèdit	8.646	-574	8.072	0,4	3.220,0
	348.450	-758	347.692	18,9	5.903
Total	1.851.803	-17.928	1.833.875	100	9.088

30.06.2022		Alemanya			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	83	-	83	-	1
Alimentació ecològica	986	-2	984	0,2	6
Energies renovables	125.006	-608	124.398	22,9	55
Construcció sostenible	175.356	-51	175.305	32,3	34
Tecnologia mediambiental	83.958	-290	83.668	15,4	14
	385.389	-951	384.438	70,8	110
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	-	-	-	-	-
Indústria	-	-	-	-	-
Serveis professionals	679	-7	672	0,1	1
Habitatge social	1.194	-	1.194	0,2	1
Salut	97.972	-1.699	96.273	17,8	46
Projectes socials	995	-5	990	0,2	2
Comerç just	-	-	-	-	-
Cooperació al desenvolupament	-	-	-	-	-
	100.840	-1.711	99.129	18,3	50
Cultura					
Educació	29.421	-20	29.401	5,4	26
Infància	-	-	-	-	-
Art i cultura	1.031	-25	1.006	0,2	3
Filosofia de vida	-	-	-	-	-
Lleure	27.272	-83	27.189	5,0	10
	57.724	-128	57.596	10,6	39
Altres					
Hipoteques per a particulars	-	-	-	-	-
Crèdits a Adm. Públiques	-	-	-	-	-
Altres línies de crèdit	1.842	-52	1.790	0,3	6.623
	1.842	-52	1.790	0,3	6.623
Total	545.795	-2.842	542.953	100	6.822

Concessió de crèdits per sector en el 2021

31.12.2021			Total		
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	165.943	-4.688	161.255	1,6	626
Alimentació ecològica	123.816	-4.303	119.513	1,2	604
Energies renovables	1.662.965	-3.571	1.659.394	16,3	959
Construcció sostenible	907.259	-2.399	904.860	8,9	454
Tecnologia mediambiental	187.891	-5.561	182.330	1,8	310
	3.047.874	-20.522	3.027.352	29,8	2.953
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	29.782	-1.470	28.312	0,3	162
Indústria	25.650	-143	25.507	0,3	136
Serveis professionals	62.794	-2.405	60.389	0,6	307
Habitatge social	521.540	-93	521.447	5,1	387
Salut	1.286.934	-5.740	1.281.194	12,6	1.389
Projectes socials	214.352	-1.536	212.816	2,1	498
Comerç just	5.083	-41	5.042	-	32
Cooperació al desenvolupament	46.589	-925	45.664	0,4	34
	2.192.724	-12.353	2.180.371	21,4	2.945
Cultura					
Educació	329.122	-832	328.290	3,2	519
Infància	15.990	-92	15.898	0,2	62
Art i cultura	534.338	-5.297	529.041	5,2	1.450
Filosofia de vida	85.644	-178	85.466	0,8	267
Lleure	239.497	-7.562	231.935	2,3	427
	1.204.591	-13.961	1.190.630	11,7	2.725
Altres					
Hipoteques per a particulars	3.621.347	-1.218	3.620.129	35,6	15.545
Crèdits a Adm. Públiques	138.623	-26	138.597	1,4	16
Altres línies de crèdit	11.619	-900	10.719	0,1	14.693
	3.771.589	-2.144	3.769.445	37,1	30.254
Total	10.216.778	-48.980	10.167.798	100	38.877

31.12.2021		Països Baixos			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	54.044	-361	53.683	1,2	212
Alimentació ecològica	20.143	-563	19.580	0,4	142
Energies renovables	316.202	-315	315.887	6,9	124
Construcció sostenible	310.781	-1.596	309.185	6,7	191
Tecnologia mediambiental	7.564	-25	7.539	0,2	17
	708.734	-2.860	705.874	15,4	686
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	6.299	-25	6.274	0,1	49
Indústria	5.636	-20	5.616	0,1	33
Serveis professionals	33.360	-1.447	31.913	0,7	93
Habitatge social	42.604	-22	42.582	0,9	97
Salut	407.436	-553	406.883	8,8	481
Projectes socials	4.270	-71	4.199	0,1	18
Comerç just	842	-7	835	-	9
Cooperació al desenvolupament	24.718	-881	23.837	0,5	8
	525.165	-3.026	522.139	11,2	788
Cultura					
Educació	21.944	-6	21.938	0,5	49
Infància	8.683	-1	8.682	0,2	31
Art i cultura	253.880	-637	253.243	5,5	261
Filosofia de vida	16.535	-1	16.534	0,4	48
Lleure	72.915	-3.033	69.882	1,5	155
	373.957	-3.678	370.279	8,1	544
Altres					
Hipoteques per a particulars	2.967.899	-521	2.967.378	64,4	10.765
Crèdits a Adm. Públiques	40.992	-	40.992	0,9	4
Altres línies de crèdit	1.228	-145	1.083	-	4.331
	3.010.119	-666	3.009.453	65,3	15.100
Total	4.617.975	-10.230	4.607.745	100	17.118

31.12.2021		Bèlgica			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	4.564	-596	3.968	0,2	60
Alimentació ecològica	21.203	-965	20.238	1,1	159
Energies renovables	519.880	-1.645	518.235	28,4	364
Construcció sostenible	292.297	-621	291.676	16,0	135
Tecnologia mediambiental	22.922	-175	22.747	1,3	66
	860.866	-4.002	856.864	47,0	784
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	6.585	-580	6.005	0,3	28
Indústria	7.439	-6	7.433	0,4	23
Serveis professionals	7.736	-30	7.706	0,4	80
Habitatge social	69.678	-57	69.621	3,8	44
Salut	226.405	-189	226.216	12,4	318
Projectes socials	29.350	-27	29.323	1,6	110
Comerç just	2.600	-2	2.598	0,1	11
Cooperació al desenvolupament	13.270	-22	13.248	0,7	20
	363.063	-913	362.150	19,7	634
Cultura					
Educació	102.559	-78	102.481	5,6	221
Infància	3.470	-88	3.382	0,2	16
Art i cultura	62.996	-695	62.301	3,4	204
Filosofia de vida	5.614	-4	5.610	0,3	24
Lleure	52.245	-2.038	50.207	2,8	61
	226.884	-2.903	223.981	12,3	526
Altres					
Hipoteques per a particulars	375.943	-540	375.403	20,6	2.100
Crèdits a Adm. Públiques	7.491	-	7.491	0,4	1
Altres línies de crèdit	-	-	-	-	
	383.434	-540	382.894	21,0	2.101
Total	1.834.247	-8.358	1.825.889	100	4.045

31.12.2021		Regne Unit			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	41.428	-1.216	40.212	3,0	180
Alimentació ecològica	14.482	-288	14.194	1,1	30
Energies renovables	286.790	-820	285.970	21,3	255
Construcció sostenible	9.997	-2	9.995	0,7	22
Tecnologia mediambiental	16.387	-91	16.296	1,2	43
	369.084	-2.417	366.667	27,3	530
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	11.351	-346	11.005	0,8	9
Indústria	5.645	-44	5.601	0,4	5
Serveis professionals	11.441	-113	11.328	0,8	19
Habitatge social	374.449	-13	374.436	27,8	230
Salut	318.749	-258	318.491	23,7	127
Projectes socials	57.448	-404	57.044	4,2	98
Comerç just	1.068	-	1.068	0,1	4
Cooperació al desenvolupament	6.114	-14	6.100	0,5	2
	786.265	-1.192	785.073	58,3	494
Cultura					
Educació	73.095	-267	72.828	5,4	47
Infància	1.202	-	1.202	0,1	4
Art i cultura	48.822	-2.880	45.942	3,4	49
Filosofia de vida	42.933	-112	42.821	3,2	133
Lleure	31.420	-518	30.902	2,3	49
	197.472	-3.777	193.695	14,4	282
Altres					
Hipoteques per a particulars	-	-	-	-	-
Crèdits a Adm. Públiques	-	-	-	-	-
Altres línies de crèdit	247	-30	217	-	907
	247	-30	217	-	907
Total	1.353.068	-7.416	1.345.652	100	2.213

31.12.2021			Espanya		
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	65.821	-2.515	63.306	3,6	173
Alimentació ecològica	66.892	-2.485	64.407	3,7	267
Energies renovables	366.483	-150	366.333	20,8	158
Construcció sostenible	129.356	-172	129.184	7,3	70
Tecnologia mediambiental	45.337	-4.965	40.372	2,3	141
	673.889	-10.287	663.602	37,7	809
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	5.547	-519	5.028	0,3	76
Indústria	6.930	-73	6.857	0,4	75
Serveis professionals	10.257	-815	9.442	0,5	115
Habitatge social	34.809	-1	34.808	2,0	16
Salut	219.606	-3.136	216.470	12,3	414
Projectes socials	121.784	-1.032	120.752	6,9	268
Comerç just	573	-32	541	-	8
Cooperació al desenvolupament	2.487	-8	2.479	0,1	4
	401.993	-5.616	396.377	22,5	976
Cultura					
Educació	98.441	-451	97.990	5,6	175
Infància	2.635	-3	2.632	0,1	11
Art i cultura	167.518	-1.059	166.459	9,4	933
Filosofia de vida	20.562	-61	20.501	1,2	62
Lleure	55.370	-1.920	53.450	3,0	149
	344.526	-3.494	341.032	19,3	1.330
Altres					
Hipoteques per a particulars	277.505	-157	277.348	15,8	2.680
Crèdits a Adm. Públiques	73.609	-26	73.583	4,2	9
Altres línies de crèdit	8.640	-645	7.995	0,5	3.387
	359.754	-828	358.926	20,5	6.076
Total	1.780.162	-20.225	1.759.937	100	9.191

31.12.2021		Alemanya			
En milers d'euros	Import brut	PCE (pèrdues creditícies esperades)	Import net	%	Nombre de crèdits
Medi ambient					
Agricultura ecològica	86	-	86	-	1
Alimentació ecològica	1.096	-2	1.094	0,2	6
Energies renovables	173.610	-641	172.969	27,5	58
Construcció sostenible	164.828	-8	164.820	26,2	36
Tecnologia mediambiental	95.681	-305	95.376	15,2	43
	435.301	-956	434.345	69,1	144
Dades socials					
Detallista (no alimentació)	-	-	-	-	-
Indústria	-	-	-	-	-
Serveis professionals	-	-	-	-	-
Habitatge social	-	-	-	-	-
Salut	114.738	-1.604	113.134	18,0	49
Projectes socials	1.500	-2	1.498	0,2	4
Comerç just	-	-	-	-	-
Cooperació al desenvolupament	-	-	-	-	-
	116.238	-1.606	114.632	18,2	53
Cultura					
Educació	33.083	-30	33.053	5,3	27
Infància	-	-	-	-	-
Art i cultura	1.122	-26	1.096	0,2	3
Filosofia de vida	-	-	-	-	-
Lleure	27.547	-53	27.494	4,4	13
	61.752	-109	61.643	9,9	43
Altres					
Hipoteques per a particulars	-	-	-	-	-
Crèdits a Adm. Públiques	16.531	-	16.531	2,6	2
Altres línies de crèdit	1.504	-80	1.424	0,2	6.068
	18.035	-80	17.955	2,8	6.070
Total	631.326	-2.751	628.575	100	6.310

Informe de revisió

Al Comitè Executiu i al Consell d'Administració de Triodos Bank NV.

Introducció

Hem revisat la informació financera consolidada abreujada intermèdia que s'adjunta, que correspon al semestre finalitzat a 30 de juny de 2022 de Triodos Bank NV, Driebergen-Rijsenburg, que inclou el balanç consolidat a 30 de juny de 2022, el compte de pèrdues i guanys consolidat, l'estat de resultat global consolidat, l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat, l'estat de fluxos d'efectiu consolidat corresponents al període acabat en aquella data i les notes explicatives seleccionades. El Comitè Executiu és responsable de l'elaboració i presentació d'aquesta informació financera abreujada intermèdia d'acord amb la NIC 34 "Informació Financera Intermèdia" adoptada per la Unió Europea. La nostra responsabilitat és expressar les nostres conclusions sobre la informació financera intermèdia a partir de la nostra revisió.

Abast

Hem fet la nostra revisió conforme a la legislació neerlandesa, inclosa a la norma 2410 per a la revisió d'informació financera intermèdia feta per un auditor independent de la societat. La revisió de la informació financera intermèdia consisteix a fer indagacions principalment a les persones encarregades dels assumptes financers i comptables, i aplicar procediments de revisió analítics i d'una altra naturalesa. Una revisió té un abast substancialment inferior al d'una auditoria feta d'acord amb les normes d'auditoria i, en conseqüència, no ens permet garantir que tinguem coneixement de totes les qüestions significatives que es podrien identificar en una auditoria. En conseqüència, no expresseu una opinió d'auditoria.

Conclusions

D'acord amb la nostra revisió, no hem identificat cap qüestió que ens faci pensar que la informació financera intermèdia consolidada abreujada que s'adjunta, corresponent al període de sis mesos finalitzat el 30 de juny de 2022, no hagi estat preparada, en tots els seus aspectes fonamentals, conforme a la NIC 30 "Informació Financera Intermèdia" adoptada per la Unió Europea.

Amsterdam, 17 d'agost de 2022
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
M.D. Jansen RA

Adreces

Triodos Bank N.V. Seu central internacional

Landgoed De Reehorst
Hoofdstraat 10a, Driebergen-Rijsenburg
PO Box 55
3700 AB Zeist, Països Baixos Tel: +31
(0)30 693 65 00 www.triodos.com

Triodos Investment Management B.V.

Landgoed De Reehorst
Hoofdstraat 10, Driebergen-Rijsenburg
PO Box 55
3700 AB Zeist, Països Baixos
Tel: +31 (0)30 693 65 00
www.triodos-im.com

Activitats bancàries Països Baixos

Landgoed De Reehorst
Hoofdstraat 10, Driebergen-Rijsenburg
PO Box 55
3700 AB Zeist, Països Baixos
Tel: +31 (0)30 693 65 00
www.triodos.nl

Bèlgica

Hoogstraat 139/3 – Rue Haute 139/3
1000 Brussel·les, Bèlgica
Tel: +32 (0)2 548 28 28
www.triodos.be

Oficina regional de Gant
Nieuwewandeling 62 (bus 7)
9000 Gant, Bèlgica
Telèfon +32 (0)9 265 77 00

Regne Unit

Deanery Road
Bristol BS1 5AS, Regne Unit Tel:
+44 (0)117 973 9339 www.triodos.co.uk

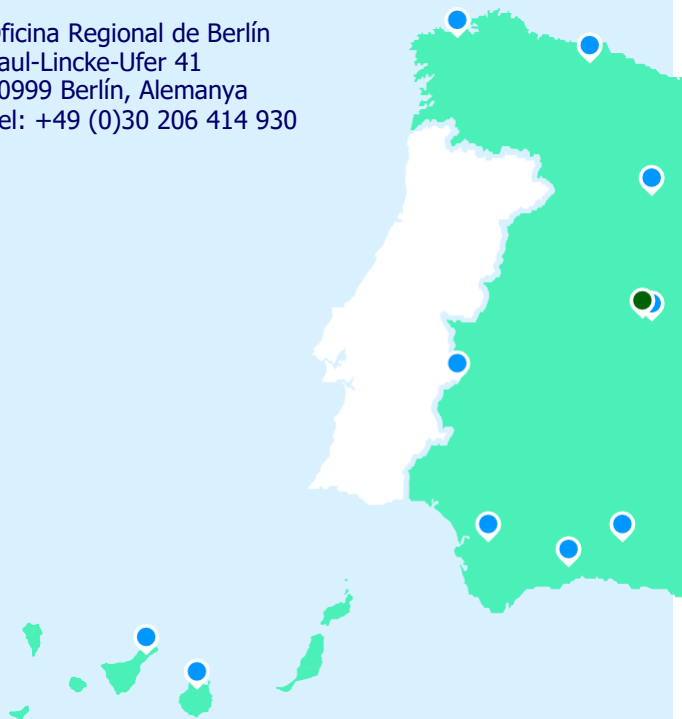
Oficina d'Edimburg 50
Frederick Street
Edimburg, EH2 1EX, Regne Unit

Oficina Regional de Londres
5th Floor,
20 Old Bailey,
EC4M 7LN,
Londres, Regne Unit

Alemanya

Falkstraße 5
60487 Francfort, Alemanya
Tel: +49 (0)69 717 19 100
www.triodos.de

Oficina Regional de Berlín
Paul-Lincke-Ufer 41
10999 Berlín, Alemanya
Tel: +49 (0)30 206 414 930



Espanya

Teléfono +34 (0)900 82 29 82
www.modos.es

Oficina d'A Coruña
Av. Finisterre 25
15004 A Coruña

Oficina d'Albacete
C/ Francisco Fontecha, 5 02001
Albacete

Oficina de Badajoz
Av. de Fernando Calzadilla, 1
06004 Badajoz

Oficina de Barcelona
Av. Diagonal 418 Bajos
08037 Barcelona

Oficina de Bilbao
C/ Lersundi 18
48009 Bilbao

Oficina Girona
Pla. Catalunya 16
17004 Girona

Oficina de Granada
C/ Gran Vía de Colón 29
18001 Granada

Oficina de Las Palmas de G.C.
c/ Manuel González Martín 2
35006 Las Palmas de Gran Canaria

Oficina de Madrid
c/ Mártires Concepcionistas 18 esq.
Ortega y Gasset
28006 Madrid

Oficina de Málaga
c/ Córdoba, 9
29001 Málaga

Oficina de Murcia
Pl. de la Libertad s/n
30009 Murcia

Oficina de Oviedo
c/Cabo de Noval 11
33007 Oviedo, Espanya

Oficina de Palma de Mallorca
Av. de Portugal 5
07012 Palma de Mallorca

Oficina de Pamplona
Av. del Ejército 30
31002 Pamplona

Oficina de S.C. de Tenerife
Rambla de Santa Cruz 121
Santa Cruz de Tenerife

Oficina de Sevilla
C/ Marqués de Paradas 24
41001 Sevilla

Oficina de Valencia
C/ Del Justicia 1
46003 Valencia

Oficina de Valladolid
Acera de Recoletos 2
47004 Valladolid

Oficina de Zaragoza
Av. César Augusto 23
50004 Zaragoza



La banca ètica i sostenible

promou un ús conscient dels diners i té en compte l'impacte social, mediambiental i cultural de les seves activitats. Utilitza els diners d'estalviadors/es i inversors/es per finançar projectes i empreses que beneficinen les persones i el medi ambient, en resposta a les necessitats actuals sense comprometre les futures generacions.