

# **RAPORT**

**privind**

**Cerintele de Transparență și Publicare a Informațiilor  
PILONUL III**

**Aferent datei de 31 decembrie 2021**

## CUPRINS

1	INTRODUCERE .....	4
1.1	Sfera de aplicare .....	4
1.2	Supraveghere si norme de consolidare .....	5
1.3	Bazele intocmirii situatiilor financiare .....	5
2	ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE .....	5
2.1	Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii .....	5
2.1.1	Structura si organizarea organului de conducere .....	6
2.1.2	Structura organizatorica a Centralei .....	16
2.1.3	Structura organizatorica a Agentiilor .....	16
2.1.4	Cadrul aferent controlului intern .....	16
3	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	21
3.1	Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....	21
3.2	Principii generale in administrarea riscurilor semnificative .....	22
3.2.1	Principii generale aplicate in identificarea riscurilor .....	23
3.2.2	Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor .....	23
3.2.3	Principii pentru monitorizarea riscurilor .....	23
3.2.4	Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor.....	24
3.3	Apetit si limite de risc .....	24
3.4	Riscuri considerate semnificative .....	25
3.5	Politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....	26
3.5.1	Riscul de credit .....	26
3.5.2	Riscul de tara si contrapartida .....	28
3.5.3	Riscul de piata .....	28
3.5.4	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare .....	28
3.5.5	Riscul de lichiditate.....	29
3.5.6	Riscul operational .....	29
3.5.7	Riscul aferent activitatilor externalizate .....	30
3.5.8	Riscul reputational .....	30
3.5.9	Riscul efectului de levier excesiv.....	31
3.5.10	Riscul de concentrare .....	31
3.5.11	Riscul strategic .....	32
3.5.12	Riscul aferent mediului economic si de reglementare .....	32
3.5.13	Riscul de conformitate .....	32
4	GESTIONAREA CAPITALULUI .....	32
4.1	Fondurile proprii .....	33
4.2	Cerintele minime de capital .....	37
4.3	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”) .....	38
4.4	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit .....	40
4.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata.....	40
4.6	Cerinta minima de capital pentru riscul operational .....	41
4.7	Amortizoarele de capital .....	41
5	RISCUL DE CREDIT .....	44
5.1	Definitii .....	44
5.2	Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9 .....	46
5.2.1	Determinarea pierderilor de credit asteptate.....	46
5.2.2	Evaluarea colectiva .....	48
5.2.3	Evaluarea individuala .....	49
5.2.4	Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix .....	49
5.3	Instituti externe de evaluare a creditului .....	65
5.4	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit.....	65

5.4.1	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale.....	65
5.4.2	Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate .....	65
5.4.3	Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	66
6	<b>RIScul DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE .....</b>	<b>66</b>
6.1	Marcarea la piata .....	66
6.2	Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei .....	67
6.3	Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate .....	67
7	<b>RIScul DE PIATA .....</b>	<b>67</b>
7.1	Riscul valutar .....	68
7.2	Riscul de rata a dobanzii.....	69
8	<b>RIScul DE LICHIDITATE .....</b>	<b>70</b>
8.1	Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR).....	72
8.2	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR).....	74
9	<b>RIScul OPERATIONAL .....</b>	<b>79</b>
9.1	Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale .....	80
9.2	Cuantificarea riscurilor operationale .....	81
9.3	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational .....	82
10	<b>ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI.....</b>	<b>83</b>
11	<b>POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE .....</b>	<b>85</b>
12	<b>POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE .....</b>	<b>86</b>
13	<b>EFFECTUL DE LEVIER .....</b>	<b>95</b>
14	<b>EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....</b>	<b>95</b>
Anexa 1	– Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor .....	97
Anexa 2	– Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA .....	98
Anexa 3	- Indicatorul efectului de levier .....	100

**Abrevieri:**

- ✓ AGA: Adunarea Generala a Actionarilor
- ✓ ALCO: Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor
- ✓ ANEVAR: Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania
- ✓ Banca: Garanti Bank S.A.
- ✓ BNR: Banca Nationala a Romaniei
- ✓ ASF: Autoritatea de Supraveghere Financiara
- ✓ CA: Consiliul de Administratie
- ✓ CRD: Directiva 2013/36/EU a Parlamentului European si a Consiliului din 26 ianuarie 2013 privind accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si firmele de investitii
- ✓ CRR: Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii
- ✓ Garanti Bank: Garanti Bank S.A.
- ✓ IASB: Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate
- ✓ ICAAP: Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri
- ✓ IFRS: Standardele Internationale de Raportare Financiara
- ✓ KRI: Indicatori cheie de risc ("Key Risk Indicators")
- ✓ Reg: Regulament
- ✓ RWA: Active ponderate la risc
- ✓ UE: Uniunea Europeana
- ✓ ECL: pierderi de credit asteptate

## 1 INTRODUCERE

Prezentul raport este intocmit in conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) si ale Parlamentului European si Consiliului dupa cum urmeaza:

- Regulamentul BNR nr 5/20.12.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit („Reg. BNR 5/2013”), cu modificarile si completarile ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („Reg. UE 575/2013”, „CRR”), cu modificarile si completarile ulterioare;
- Regulamentul (UE) 637/2021 din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate la titlurile II si III ale partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului.

Aceste cerinte de transparenta si de publicare a informatiilor sunt cunoscute sub numele de “Pilonul III”, ca parte a acordului Basel III, ce a fost transpus in legislatia europeana prin implementarea CRR si CRD IV (Directiva 2013/36/EU a Parlamentului European si a Consiliului din 26 ianuarie 2013 privind accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si firmele de investitii).

Cerintele Pilonului III vin in completarea Pilonului I, ce stabileste cerintele minime de capital necesare pentru a acoperi riscul de credit, riscul de piata si riscul operational si in completarea Pilonului II, ce se refera la supravegherea bancara, orientat in principal pentru a se asigura ca bancile au un capital suficient pentru a sustine toate riscurile asociate desfasurarii activitatii. In Romania, bancile desfasoara un proces de evaluare interna denumit ICAAP sau „Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri”, prin care acestea pot evalua adecvarea capitalului in raport cu profilul de risc, dar pot si sa adopte strategii pentru mentinerea nivelurilor de capital. De asemenea, adecvarea lichiditatii Bancii este evaluata in cadrul procesului de evaluare interna denumit ILAAP (sau „Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii la riscuri”).

Prezentul raport contine informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile Bancii de administrare a riscului.

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

- structura si organizarea Bancii, inclusiv a organului de conducere (cu participarea la reuniunile acestuia), precum si structura de stimulente si remunerare a institutiei;
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atributiile si componenta acestora;
- cadrul aferent controlului intern si modalitatea in care sunt organizate functiile de control, principalele atributii pe care le indeplinesc acestea, modalitatea in care este monitorizata performanta acestora de catre organul de conducere si orice modificari semnificative planificate la aceste functii;
- strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor;
- procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- informatii cu privire la gestionarea capitalului (incluzand cerintele minime de capital).

Banca a ales ca mediu de publicare site-ul sau de Internet. Raportul este disponibil pe website-ul Bancii, la urmatoarea adresa: <https://www.garantibbva.ro/ro/compania-noastra/despre-noi/basel-III.html>

### 1.1 Sfera de aplicare

Garanti Bank este o institutie de credit, administrata in sistem unitar, infiintata conform legilor din

Romania, avand sediul social situat in Sos. Fabrica de Glucoza nr. 5, Business Center, Novo Park 3, Cladirea F, Et. 5-6, sector 2, Bucuresti, Romania, inmatriculata in Romania cu numarul de inregistrare la Registrul Comertului J40/4429/2009, autorizata de catre BNR sa desfasoare activitati bancare incepand cu 17 august 2009 (inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-066/2009) si inregistrata in Registrul ASF sub nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019. In cursul anului 2010, Banca a achizitionat activele si pasivele Garantibank International NV, Sucursala din Romania care a fost activa pe piata din Romania inca din 1998, iar in 2014 a fuzionat cu Domenia Credit IFN SA, o companie din grup cu acelasi actionariat (fuziunea efectiva a avut loc pe data de 14 noiembrie 2014, cu data de referinta 31 decembrie 2013).

In Romania, Banca este in principal implicata in operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice si avea 960 angajati la 31 decembrie 2021 (la 31 decembrie 2020: 1024). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 71 de agentii din Romania (la 31 decembrie 2020: 74).

Actionarul majoritar al Bancii este G Netherlands B.V., o companie cu raspundere limitata, cu sediul in Amsterdam, Olanda, care este indirect detinuta 100% de Türkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca-mama"), infiintat inca din 1946, care se situeaza pe locul doi in clasamentul bancilor private din Turcia. Banca-mama este o subsidiara a Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. („BBVA”), care detine 85,97% din capitalul sau.

Grupul BBVA ("Grupul") este un grup global de servicii financiare infiintat in 1857. Avand operatiuni in peste 25 de tari, Grupul BBVA are o pozitie solida in Spania, este cea mai mare institutie financiara din Mexic si reprezinta o marca de seama in America de Sud, Turcia si in partea sudica a Statelor Unite.

## 1.2 Supraveghere si norme de consolidare

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2021 si include informatii cuprinse in situatiile financiare auditate la nivel individual in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

## 1.3 Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare individuale reprezinta situatiile financiare ale Bancii si au fost intocmite in conformitate cu IFRS emise de catre Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate ("IASB"), asa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Aceste situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu:

- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) nr. 27/2010 („Ordinul 27/2010”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de UE aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Legea contabilitatii nr. 82/1991 (republicata si modificata);
- Politicile contabile prezentate in notele la situatiile financiare.

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost aprobate de catre Consiliul de Administratie la data de 01 aprilie 2022.

## 2 ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE

### 2.1 Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii

### 2.1.1 Structura si organizarea organului de conducere

Banca este organizata in conformitate cu sistemul unitar de administrare, este administrata de un Consiliu de Administratie care a delegat atributii catre Comitetul de Directie, in conformitate cu prerogativele stabilite in Actul Constitutiv si in limitele de competenta stabilite de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

Organul de conducere a Bancii se compune din:

- **Consiliul de Administratie** - in calitate de organ de conducere cu functie de supraveghere, si
- **Comitetul de Directie (“Conducerea Superioara”)** - in calitate de organ ce exercita functia de conducere.

Potrivit Actului Constitutiv al Garanti Bank SA, Banca este administrata de catre un Consiliu de Administratie („CA”) constituit din noua (9) membri, alesi pe o perioada de 4 ani de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”). Administratorii pot fi realesi la incheierea perioadei mandatului lor. Membrii Consiliului de Administratie, cu exceptia Directorului General, au calitatea de administratori neexecutivi.

Pentru asigurarea unei gestionari unitare si eficiente, Banca constituie Comitetul de Directie („Conducerea Executiva” sau „Conducerea Superioara”), compus din Directorul General si sapte Directori Generali Adjuncti („Conducatori”), care sunt imputerniciti sa conduca, sa coordoneze activitatea zilnica a Bancii si sa reprezinte Banca in relatiile cu tertii. Comitetul de Directie este condus de catre Directorul General.

Conducatorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii Bancii, pentru implementarea strategiei de afaceri, in limitele obiectului de activitate al Bancii si angajeaza Banca potrivit responsabilitatilor si imputernicirilor stabilite de catre Consiliul de Administratie. Conducatorii sunt raspunzatori in fata Consiliului de Administratie.

#### Consiliul de Administratie:

- Este responsabil de indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru Adunarea Generala a Actionarilor;
- Este responsabil pentru supravegherea activitatii Comitetului de Directie si conformitatii respectivei activitati cu strategiile si politicile stabilite de Consiliul de Administratie;
- Se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

In cursul anului 2021 au avut loc 8 sedinte ale Consiliului de Administratie. Participarea la sedintele Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

Nr.	Membru al Consiliului de Administratie	Numar de sedinte la care membrul Consiliului de Administratie a participat
1	Recep BASTUG	8 (100%)
2	Muammer Cuneyt SEZGIN*	8 (100%)
3	Mahmut AKTEN	8 (100%)
4	Betul Ebru EDIN	8 (100%)
5	Ali TEMEL	7 (88%)
6	Cemal ONARAN	8 (100%)
7	Belkis Sema YURDUM	8 (100%)
8	Ufuk TANDOGAN**	2 (25%)
9	Mustafa TIFTIKCIOGLU***	4 (50%)
10	Murat ATAY****	2 (25%)

(\*) In data de 17 decembrie 2021, actionarii au aprobat revocarea dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, la cererea acestuia, si numirea dlui. Erhan ADALI in functia de Membru Independent al Consiliului de Administratie, urmând ca revocarea si respectiv numirea membrilor sa intre in vigoare la data aprobarii dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României. La data de 31 decembrie 2021, procesul de autorizare a dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României era în curs de desfasurare.

(\*\*) In data de 16 februarie 2021, actionarii au aprobat revocarea dlui. Ufuk TANDOGAN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, urmare a expirarii mandatului acestuia, incepand cu data de 3 martie 2021. Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada in care a detinut functia de Membru al Consiliului de Administratie.

(\*\*\*) In data de 16 februarie 2021, actionarii au aprobat numirea dlui. Mustafa TIFTIKCIOGLU in functia de Membru al Consiliului de Administratie, pentru o perioada de 4 (patru) ani, conditionat de obtinerea aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a României. In data de 15 iunie 2021 Banca Nationala a României a aprobat numirea dlui. Mustafa TIFTIKCIOGLU in functia de Membru al Consiliului de Administratie. Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada de la care a fost aprobat in functia de Membru al Consiliului de Administratie.

(\*\*\*\*) In data de 29 aprilie 2021, actionarii au aprobat numirea dlui. Murat ATAY in functia de Membru al Consiliului de Administratie, pentru o perioada de 4 (patru) ani, conditionat de obtinerea aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a României. In data de 03 august 2021 Banca Nationala a României a aprobat numirea dlui. Murat ATAY in functia de Membru al Consiliului de Administratie. Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada de la care a fost aprobat in functia de Membru al Consiliului de Administratie

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Consiliului de Administratie ai Garanti Bank la 31.12.2021 au fost:

Nume	Funcctie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Recep Bastug	Presedinte al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 9 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 3 mandate in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Muammer Cuneyt Sezgin	Membru al Consiliului de Administratie	- 3 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat non-executiv in cadrul unei companii din afara Grupului - 4 mandate in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Betul Ebru Edin	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 1 mandat non-executiv in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 3 mandate in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Ali Temel	Membru al Consiliului de Administratie	n/a
Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 6 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Belkis Sema Yurdum	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat neexecutiv (in cadrul Grupului)
Mustafa Tiftkcioglu	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului)



Nume	Funcție	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
		- 2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).
Murat Atay	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).

Toti membrii Consiliului de Administratie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 108<sup>1</sup> din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceluasi grup, precum si cele detinute in organizatii sau entitati care nu urmaresc, in mod predominant, obiective comerciale, sunt considerate ca fiind un singur mandat.

Consiliul de Administratie are in subordine urmatoarele Comitete:

- a) Comitetul de Directie
- b) Comitetul de Audit
- c) Comitetul de Administrare a Riscurilor
- d) Comitetul de Remunerare
- e) Comitetul de Nominalizare

a) **Comitetul de Directie** al Bancii are responsabilitati si competente generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administratie, in concordanta cu politicile generale si cu strategiile de dezvoltare ale Bancii. Orice modificare a competentelor si a responsabilitatilor Comitetului de Directie va fi aprobata de catre Consiliul de Administratie.

Contractul de mandat al persoanelor ce fac parte din conducerea executiva este pe durata nedeterminata, cu aprobare prealabila din partea Consiliului de Administratie si a Bancii Nationale a Romaniei.

In conformitate cu prevederile legale mai sus mentionate, mandatele suplimentare detinute de membrii Comitetului de Directie ai Garanti Bank au fost:

Nume	Funcție	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Mustafa Tiftikcioglu	Director General – Presedintele Comitetului de Directie Membru al Consiliului de Administratie al Bancii	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Luminita Steluta Cioaca	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Anca Cornelia Motca*	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	1 mandat non-executiv in companii din cadrul Grupului
Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Recep Cagri Memisoglu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)

Sinan Kircali**	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Iuliu Muresan	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Bilge Demirer***	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	1 mandat non-executiv in companii din cadrul Grupului

(\*)Conform deciziei AGA din data 22 decembrie 2021, va detine inca un mandat non-executiv prin numirea in functia de membru al Consiliului de Administratie pentru o companie din cadrul Grupului, incepând cu data de 01 ianuarie 2022.

(\*\*) In data de 17 decembrie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat revocarea dlui. Sinan KIRCALI din functia de Director General Adjunct al Garanti Bank SA incepând cu 01 ianuarie 2022, urmare a demisiei acestuia. Incepând cu aceeași data, 01 ianuarie 2022, inceteaza cele doua mandate non-executive detinute in companiile din cadrul Grupului.

(\*\*\*)Conform deciziei AGA din data 22 decembrie 2021, va detine inca un mandat non-executiv prin numirea in functia de membru al Consiliului de Administratie pentru o companie din cadrul Grupului, incepând cu data de 01 ianuarie 2022.

**Nota:** In data de 24 septembrie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui. Kerem TOKSOZ in functia de Director General Adjunct al Garanti Bank SA, conditionat de obtinerea aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a României. La data de 31 decembrie 2021, procesul de aprobare a dlui. Kerem TOKSOZ in functia de Director General Adjunct al Garanti Bank SA era in curs de desfasurare. Prin aceasta numire, Comitetul de Directie al Garanti Bank SA ar urma sa fie alcatuit din Directorul General si opt (8) Directori Generali Adjuncti.

Toti membrii Comitetului de Directie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 108<sup>1</sup> din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceleiasi grup sunt considerate ca fiind 1 singur mandat.

Comitetul de Directie se intruneste o data pe luna, sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2021 au avut loc 61 sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directiei a fost:

Nr	Membru al Comitetului de Directie	Numarul de participari
1	Ufuk Tandogan*	26 (42,62%)
2	Mustafa Tiftikcioglu**	35 (57,38%)
3	Luminita Steluta Cioaca	57 (93,44%)
4	Anca Cornelia Motca	54 (88,52%)
5	Levent Ozgu	57 (93,44%)
6	Recep Cagri Memisoglu	59 (96,72%)
7	Sinan Kircali	57 (93,44%)
8	Iuliu Muresan	57 (93,44%)
9	Bilge Demirer	53 (86,89%)

**Nota:** In data de 16 februarie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat revocarea dlui. Ufuk TANDOGAN si respectiv numirea dlui. Mustafa TIFTIKCIOGLU in functia de Director General al Garanti Bank SA, conditionat de obtinerea aprobarii prealabile pentru numirea dlui. Mustafa TIFTIKCIOGLU din partea Bancii Nationale a României. In data de 15 iunie 2021 Banca Nationala a României a emis aprobarea privind numirea dlui. Mustafa TIFTIKCIOGLU in functia de Director General al Garanti Bank SA.

(\*) Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada in care a detinut functia de Director General, respectiv pâna la data de 15 iunie 2021.

(\*\*) Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada de la care a fost aprobat in functia de Director General, respectiv incepând cu 15 iunie 2021.

Toti membrii Comitetului de Directie intrunesc cerintele privind numarul mandatelor permise a fi detinute, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea OUG nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Comitetul de Directie are in subordine 7 (sapte) Comitete:

- i. Comitetul de Credite
- ii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor („ALCO”)

- iii. Comitetul de Reglementari Interne (“CRI”)
- iv. Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative (“CIM”)
- v. Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor („CAROGP”)
- vi. Comitetul de Asigurare Corporativa
- vii. Comitetul privind gestionarea crizelor

**i) Comitetul de Credite** examineaza si adopta decizii referitoare la expunerile de credit ale clientilor, in limitele stabilite; este responsabil pentru respectarea normelor si regulilor stipulate de reglementarile in vigoare ale Bancii.

Comitetul de Credite:

- Analizeaza si decide asupra propunerilor de credit pentru clientii Bancii (Persoane Fizice, Companii Medii&IMM si Corporatii) conform competentelor sale;
- Analizeaza si decide asupra propunerilor de restructurare a creditelor si a garantiilor conform competentelor sale.

**ii) Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor** este responsabil cu administrarea bilantului Bancii intr-o maniera proactiva si in conformitate cu politica de investitii. A.L.C.O. monitorizeaza si stabileste limitele pentru Riscurile de Piata si de Lichiditate.

**iii) Principala atributie a Comitetului de Reglementari Interne (“CRI”)** este sa avizeze procedurile interne inainte de aprobarea acestora de catre Comitetul de Directie al Bancii si sa se asigure ca acestea respecta cerintele operationale si ca sunt conforme cu restrictiile impuse de reglementarile si legislatia in vigoare.

**iv) Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative (“CIM”)** are ca obiectiv principal asigurarea integritatii corporative, fiind responsabil de gestionarea dispozitiilor Codului de conduita al Bancii, aprobat de Consiliul de Administratie.

Principalele responsabilitati sunt:

- Facilitarea intelegerii si interpretarea corecta a continutului Codului de toti angajatii si conducatorii;
- Identificarea deficientelor in procedurile sau controalele interne, care ar putea pune in pericol integritatea corporativa de grup si de aplicarea deciziilor sale;
- Exercita controlul privind conformarea cu criteriile si liniile directoare ale Codului;
- Administrarea eficienta a solutionarii conflictelor de etica ce pot aparea in cursul operatiunilor derulate de catre Banca si luarea masurilor necesare.

**v) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor („CAROGP”)** Comitetul isi propune sa identifice, analizeze si evalueze riscurile operationale legate de initiativele asociate noilor linii de afaceri, produse sau servicii, activitati externalizate, transformarea proceselor si sisteme noi (denumite in continuare „initiative”), anterior lansarii lor.

In acelasi mod, Comitetul trebuie sa verifice ca cerintele normative de Guvernanta a Produsului sunt indeplinite si sa decida in legatura cu schema de asigurare.

Comitetul decide cu privire la fezabilitatea iniciativelor inainte ca acestea sa se materializeze, precum si cu privire la urmarirea lor. Comitetul va evalua riscurile operationale inerente, indicand ca atat controalele cerute, cat si atenuarile necesare sa asigure ca riscul rezidual sunt in apetitul de risc operational stabilit.

Obiectivul Comitetului este doar aprobarea tehnica din perspectiva riscului operational a oricarei initiative mentionate anterior.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor.

#### **vi) Comitetul de Asigurare Corporativa**

Scopul Comitetului de Asigurare Corporativa este de a informa managementul cu privire la probleme importante și de a se asigura că acestea sunt evaluate de către Top Management

#### **viii) Comitetul privind gestionarea crizelor** – gestionează toate situațiile de criza.

Comitetul se reunește ori de câte ori apare una sau mai multe dintre situațiile menționate mai jos:

- Apariția problemelor corporative;
- Sunt afectate mai multe linii de afaceri;
- Probleme care amenință și duc la pierderea reputației corporative, nerespectarea legilor și regulamentelor, întreruperi ale operațiunilor, pierderi ale preturilor acțiunilor și / sau solvabilitate.

**b) Comitetul de Audit** este subordonat Consiliului de Administrație și are ca funcție principală asistarea Consiliului de Administrație la îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere a Bancii. Comitetul de Audit asigură canalele de comunicare eficiente între membrii Consiliului de Administrație, membrii Comitetului de Direcție, Direcția Audit Intern, auditorul financiar extern și BNR.

Comitetul de Audit contribuie la îndeplinirea funcției de supraveghere prin următoarele acțiuni:

- ✓ Asigurarea eficienței și eficacității cadrului de control intern;
- ✓ Monitorizarea proceselor de audit;
- ✓ Asigurarea faptului că persoanele cu funcții de conducere iau toate măsurile necesare pentru a rezolva deficiențele identificate cu ocazia activităților de control și conformitate, precum și a altor probleme identificate de către auditori.

Comitetul de Audit este format din 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, majoritatea membrilor săi fiind independenți. De asemenea, Președintele Comitetului de Audit este independent și este numit și aprobat de către Consiliul de Administrație.

La data de 31.12.2021 Comitetul de Audit era format din 2 (doi) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație.

#### **Nota:**

*La data 17 decembrie 2021, Consiliul de Administrație a aprobat o nouă componentă a Comitetului de Audit, acesta urmând a fi format din 3 membri, dintre care doi independenți. Modificarea a fost aprobată în contextul revocării dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din funcția de Membru al Consiliului de Administrație, la cererea acestuia, și a numirii dlui. Erhan ADALI în funcția de Membru Independent al Consiliului de Administrație, în data de 17 decembrie 2021, urmând ca revocarea și respectiv numirea membrilor să intre în vigoare la data aprobării dlui. Erhan ADALI de către Banca Națională a României conform cerințelor specifice de reglementare. La data de 31 decembrie 2021, procesul de autorizare a dlui. Erhan ADALI de către Banca Națională a României era în curs de desfășurare, ca atare, la data mai sus menționată Comitetul de Audit era format din 2 membri non-executivi ai Consiliului de Administrație.*

Numar sedinte derulate in cursul anului 2021: 5

c) **Comitetul de Administrare a Riscurilor** are ca functie principala asistarea Consiliului la indeplinirea responsabilitatilor sale de supraveghere a Bancii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- a) sa consilieze si sa sprijine CA in functia sa de supraveghere cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanta cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- b) sa asiste CA in functia sa de supraveghere in supravegherea implementarii, de catre conducerea superioara, a strategiei privind administrarea riscurilor si a limitelor corespunzatoare stabilite. Responsabilitatea generala privind administrarea riscurilor revine in continuare CA in functia sa de supraveghere;
- c) sa supravegheze implementarea strategiilor de administrare a capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, respectiv riscul de piata, riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic si riscul informatic) si riscul reputational, in scopul evaluarii adecvarii acestora fata de apetitul la risc si strategia privind administrarea riscurilor aprobata;
- d) sa furnizeze CA recomandari in functia sa de supraveghere cu privire la ajustarile necesare ale strategiei privind administrarea riscurilor rezultate, printre altele, din modificarile modelului de afaceri al Bancii, din evolutiile pietei sau din recomandarile facute de functia de administrare a riscurilor;
- e) sa analizeze riscurile asociate activitatilor externalizate semnificative, inainte de aprobarea acestora de catre CA;
- f) sa analizeze o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criza, pentru a evalua modul in care profilul de risc al Bancii ar reactiona la evenimentele externe si interne;
- g) sa supravegheze alinierea tuturor produselor si serviciilor financiare oferite clientilor cu modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor ale Bancii si sa evalueze riscurile asociate acestora. In evaluarea riscurilor asociate acestora, Comitetul trebuie sa aiba in vedere alinierea intre preturile stabilite pentru respectivele produse si profiturile obtinute din acestea. In cazul in care constata ca preturile nu reflecta in mod corespunzator riscurile in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie sa prezinte CA un plan de remediere a situatiei;
- h) sa evalueze recomandarile auditorilor interni sau auditorilor financiari si sa urmareasca implementarea corespunzatoare a masurilor luate;
- i) sa aiba acces la toate informatiile relevante si datele necesare indeplinirii atributiilor si responsabilitatilor lor, inclusiv la informatii si date primite de la functiile de control intern si de la alte functii relevante cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane;
- j) sa solicite si sa primeasca rapoarte periodice, informari ad hoc, comunicari si opinii de la coordonatorii functiilor de control intern referitoare la profilul de risc actual, cultura privind riscurile si limitele de risc ale Bancii, precum si cu privire la orice incalcare semnificative care ar fi putut avea loc, insotite de informatii detaliate si recomandari in ceea ce priveste masurile de remediere adoptate, care urmeaza a fi adoptate, sau recomandate a fi adoptate cu privire la acestea;
- k) sa revizuiasca periodic, conform procedurilor interne, si sa propuna continutul, formatul si frecventa informatiilor cu privire la risc care trebuie raportate Comitetului;

- l) sa asigure implicarea corespunzatoare a functiilor de control intern si a altor functii relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, in domeniile lor de expertiza si/sau sa solicite opinia consultantilor externi numiti de catre CA in functia sa de supraveghere in acest scop, daca este necesar.
- m) pentru a sprijini stabilirea unor politici si practici de remunerare solide, Comitetul trebuie sa verifice, fara a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si momentul realizarii veniturilor preconizate ale Bancii.

**Nota:**

*La data 17 decembrie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat o noua componenta a Comitetului de Administrare a Riscurilor, in contextul revocarii dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, la cererea acestuia, si a numirii dlui. Erhan ADALI in functia de Membru Independent al Consiliului de Administratie, in data de 17 decembrie 2021, urmând ca revocarea si respectiv numirea membrilor sa intre in vigoare la data aprobarii dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României conform cerintelor specifice de reglementare. La data de 31 decembrie 2021, procesul de autorizare a dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României era in curs de desfasurare.*

Numar sedinte derulate in cursul anului 2021: 5

**d) Comitetul de Remunerare** este responsabil de pregatirea deciziilor privind remunerarea persoanelor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, a celor care au implicatii asupra riscurilor si managementul de risc al Bancii si care trebuie luate de organul de conducere.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2021: 6

**e) Comitetul de Nominalizare** are rolul de a identifica si recomanda, spre aprobare, Comitetului de Directie sau Adunarii Generale a Actionarilor candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sa evalueze echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere, sa pregateasca o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si sa evalueze asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens.

Din Comitetul de Nominalizare fac parte 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti, numiti si aprobati de Consiliul de Administratie, dintre care unul va fi numit Presedintele Comitetului.

**Nota:**

*La data 17 decembrie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat o noua componenta a Comitetului de Nominalizare, in contextul revocarii dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, la cererea acestuia, si a numirii dlui. Erhan ADALI in functia de Membru Independent al Consiliului de Administratie, in data de 17 decembrie 2021, urmând ca revocarea si respectiv numirea membrilor sa intre in vigoare la data aprobarii dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României conform cerintelor specifice de reglementare. La data de 31 decembrie 2021, procesul de autorizare a dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a României era in curs de desfasurare.*

Numar sedinte derulate in cursul anului 2021: 6

Data fiind importanta schimbarilor intervenite in conducerea departamentelor si directiilor legate de activitatile de control intern, administrare riscuri, conformitate si audit intern, acestea sunt supuse cerintelor de transparenta.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare, Garanti a elaborat o Politica de recrutare privind selectia membrilor organului de conducere si diversitatea in materie de gen, conform careia Banca se va asigura ca procedurile de selectie nu implica nicio discriminare care ar putea impiedica selectarea membrilor Consiliului de Administratie de sex feminin.

In procesul de selectie a membrilor Consiliului de Administratie nu se vor face discriminari pe criterii de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala.

Conform cadrului de reglementare aplicabil, criteriile de selectie a membrilor organului de conducere sunt, fara a se limita la:

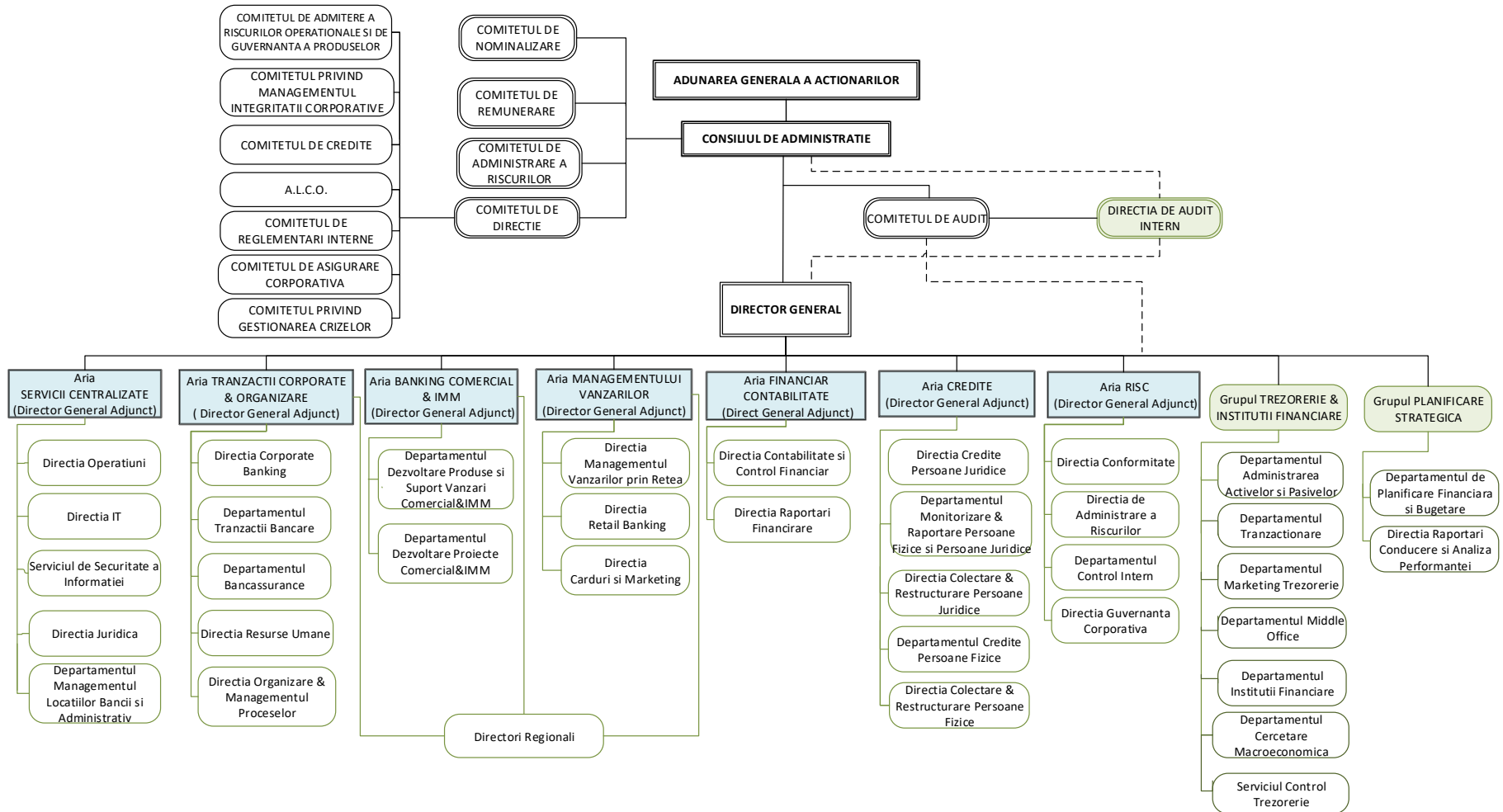
- Reputatia si experienta profesionala;
- Cunostinte, competente si experienta adecvate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;
- Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci cand este necesar si pentru a superviza si monitoriza, in mod eficace, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin, in raport cu circumstantele specifice, natura, amploarea si complexitatea activitatii bancii;
- Independenta si imparțialitate in luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea intocmai a prevederilor legale aplicabile in materia conflictelor de interese care impun abținerea de la deliberari si de la vot.

Conform reglementarilor legale aplicabile, anual, Comitetul de Nominalizare evalueaza competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere atat din punct de vedere reputational, profesional, experiente si competente, cat si din punct de vedere a intregii activitati.

In conformitate cu decizia Consiliului de Administratie din data de 15.06.2016, in urmatorii 5 ani (pana in anul 2021), Consiliul de Administratie va avea 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri ai Consiliului de Administratie. La data de 31.12.2021, Consiliului de Administratie era format din 9 membri, din care 7 persoane de sex masculin si 2 persoane de sex feminin..

Totodata, conform deciziilor organelor statutare, in cadrul Conducerii Executive (Comitetului de Directie) intotdeauna va exista cel putin 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri. La data de 31.12.2021, Comitetul de Directie era format din 8 membri, din care 6 persoane de sex masculin si 2 persoane de sex feminin. Mentionam faptul ca in data de 24 septembrie 2021, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui. Kerem TOKSOZ in functia de Director General Adjunct al Garanti Bank SA, conditionat de obtinerea aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a României. La data de 31 decembrie 2021, procesul de aprobare a dlui. Kerem TOKSOZ in functia de Director General Adjunct al Garanti Bank SA era in curs de desfasurare. Prin aceasta numire, Comitetul de Directie al Garanti Bank SA ar urma sa fie alcatuit din Directorul General si opt (8) Directori Generali Adjuncti.

Structura organizationala la nivelul sediului Central este prezentata mai jos (cea valabila la 31.12.2021):





### 2.1.2 Structura organizatorica a Centralei

La nivelul centralei, Banca are urmatoarea structura organizatorica:

- **Arie:** fiecare arie este condusa de un director general adjunct si poate fi formata din mai multe directii/ departamente si/sau servicii;
- **Grup:** fiecare grup este condus de un Director Executiv si poate fi format din mai multe directii/departamente si/sau servicii;
- **Directie:** fiecare directie este condusa de un director/director adjunct; fiecare directie poate fi formata din mai multe departamente si/sau servicii
- **Departament:** fiecare departament este condus de un director adjunct sau sef departament; fiecare departament poate fi format din mai multe Servicii
- **Serviciu:** fiecare serviciu poate fi condus de un sef serviciu sau de un coordonator; fiecare serviciu poate include mai multe compartimente
- **Compartiment:** fiecare compartiment poate fi condus de un coordonator.

Reteaua de agentii este gestionata de catre directori regionali care fac parte din structura sediului central; fiecare regiune este condusa de un director regional sau sef departament. Regiunile sunt asimilate directiilor. Fiecare regiune are o echipa regionala de suport formata din ofiteri de suport si asistenti sef departament. Directorii regionali raporteaza catre: Directorul General Adjunct al Ariei Tranzactii Corporate si Organizare; Directorul General Adjunct al Ariei Managementul Vanzarilor si catre Directorul General Adjunct al Ariei Banking Comercial & IMM.

### 2.1.3 Structura organizatorica a Agentiilor

Structura organizatorica a agentii este definita in functie de cateva elemente, printre care: valoarea activelor, dimensiunea/numarul angajatilor, locatie, produsele/serviciile oferite si segmentul de clienti carora se adreseaza. Cele trei tipuri de agentii sunt urmatoarele:

- ✓ **Centre Corporatii** – unitati care ofera produse si servicii catre segmentul Corporatii;
- ✓ **Mega Agentii (Universale)** – unitati teritoriale care ofera toate tipurile de produse si servicii catre toate segmentele si anume: Corporatii, Companii Medii&IMM-uri si persoane fizice;
- ✓ **Agentii Standard** – unitati teritoriale care ofera produse si servicii segmentelor Companii Medii&IMM-uri si persoane fizice.

### 2.1.4 Cadrul aferent controlului intern

Banca si-a organizat cadrul de control intern potrivit unui "Model cu Trei Linii de Aparare":

- 1) La nivelul administrarii afacerii si a ariilor suport, in produsele, activitatile, procesele si sistemele aferente;
- 2) Functiile de control intern, independente de prima linie, sunt responsabile de proiectarea si mentinerea controalelor interne si de verificarea aplicarii corespunzatoare a acestora in diferitele zone ale Bancii;
- 3) A treia linie de aparare se efectueaza de catre Auditul Intern.

Cadrul de control intern al Bancii este format din urmatoarele functii de control: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate, functia de control intern si functia de audit intern.

Independenta functiilor de control este esentiala pentru buna functionare a acestora si este asigurata prin indeplinirea urmatoarelor principii:

- ✓ Personalul care exercita functiile de control nu are nicio atributie care sa cada in sfera activitatilor pe care functia de control respectiva urmeaza sa le monitorizeze si controleze;

- ✓ Funcțiile de control sunt separate din punct de vedere organizational de activitățile atribuite pentru monitorizare și control, iar conducătorii acestora sunt subordonați unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților care urmează să fie monitorizate și controlate;
- ✓ Conducătorii funcțiilor de control raportează direct Structurii de Conducere și Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, în cazul funcției de administrare a riscurilor;
- ✓ Remunerarea personalului care exercită funcțiile de control nu este legată de performanța activităților pe care funcțiile de control urmează să le monitorizeze sau controleze.

**Funcția de administrare a riscurilor** este realizată la nivelul Bancii de către Direcția de Administrare a Riscurilor care este organizată la nivel de Centrală și se află în coordonarea directă a Directorului General Adjunct responsabil cu Aria Risc.

Cadrul de administrare a riscurilor este adecvat profilului de risc țintit de către Banca și are la bază politici și procese pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor. Controlul riscurilor are ca obiectiv asigurarea conformității cu politicile în domeniul riscurilor și ia în considerare toate riscurile pe care instituția de credit le identifică prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor.

Principalele responsabilități ale Direcției de Administrare a Riscurilor sunt:

- ✓ Monitorizarea și administrarea riscurilor semnificative (incluzând, dar nelimitându-se la riscurile de credit, de piață, lichiditate, operational, rata dobânzii);
- ✓ Calcularea cerințelor de capital interne, efectuarea de simulări de criză;
- ✓ Asigurarea calculului provizioanelor conform IFRS 9;
- ✓ Evaluarea eficacității implementării politicii de administrare a riscurilor semnificative.

**Funcția de conformitate** este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Conformitate, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Directorului General Adjunct responsabil cu Aria Risc, care este și Ofiterul de Conformitate al Bancii.

Funcția de conformitate face parte din al doilea nivel al sistemului de control intern.

**Direcția Conformitate** îndeplinește rolul funcției de conformitate în ce privește identificarea, evaluarea, acordarea de consultanță, monitorizarea și raportarea cu privire la riscurile de conformitate, asistând Conducerea superioară a Bancii în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate asociate activităților desfășurate

Funcția de conformitate trebuie să asigure eficacitatea și integritatea procesului de conformitate prin monitorizarea adecvată și detaliată a aplicării Politicii de conformitate și a respectării legislației, regulamentelor și standardelor aplicabile în domeniul conformității. Structura funcției de conformitate este compusă din setul de procese de administrare a riscului de conformitate și instrumentele care vor fi utilizate de către conducerea superioară și funcția de conformitate pentru administrarea riscului de conformitate.

Funcția de conformitate monitorizează în mod continuu impactul aferent acțiunilor neconforme cu scopul de a identifica și a măsura acest impact, definește un set de indicatori pentru evaluarea și gestionarea riscului de conformitate, în scopul de a identifica și de a evalua impactul modificărilor de reglementare cu privire la politica de conformitate bancii.

În conformitate cu principiile de etică, Garanti Bank a elaborat “Codul de Conduită” care stabilește principiile, normele și standardele comportamentale care trebuie însușite și respectate de angajații Bancii în conduita personală pentru a se conforma valorilor Grupului GarantiBBVA.

Codul cuprinde responsabilitatile angajatilor fata de clienti, comportamentul in afacere si comportamentul in societate.

Prin Codul de Conduita, Garanti Bank reconfirma valori precum integritatea, profesionalismul, calitatea serviciilor, orientarea catre clientela, respectul reciproc, pro-activitatea si lucrul in echipa, aplicand principiile si procedurile specifice Garanti Bank in ce priveste: (1) oferirea si promovare produselor si serviciilor fara a folosi mesaje false sau inselatoare si fara a omite informatii relevante; (2) evitarea conflictele de interese.

In aplicarea acestor valori Garanti Bank a emis o Politica privind definirea, identificarea si gestionarea situatiilor de conflicte de interese, dar si proceduri stricte privind declaratiile angajatilor, stabilind un set de masuri de urmarire a potentialor situatii care ar putea genera conflicte de interese. Banca are in vedere si situatiile in care astfel de conflicte de interese nu pot fi evitate, pentru astfel de situatii prevazand un set distinct de masuri in scopul protejarii intereselor clientilor.

Garanti Bank a elaborat, de asemenea, o Politica privind administrarea conflictelor de interese pentru membrii organului de conducere. Scopul acestei Politici este de a ajuta membrii organului de conducere al Garanti Bank la identificarea, dezvaluirea si gestionarea in mod eficient, a oricaror conflicte de interes reale, aparente, potentiale sau politice, care ar putea impiedica capacitatea membrilor de a lua decizii obiective si impartiale care sa vizeze indeplinirea celor mai bune interese ale bancii, in scopul de a proteja integritatea Bancii si gestionarea riscurilor, intrucât orice conflict de interese ar trebui identificat, dezvaluit si gestionat fara întârziere. Politica stabileste masuri, cerinte de documentare si responsabilitati pentru identificarea si prevenirea conflictelor de interese, pentru evaluarea semnificatiei acestora si pentru luarea masurilor de atenuare.

In conformitate cu principiile aplicabile domeniului protectiei clientelei, Garanti Bank a aprobat o Politica corporativa privind conduita pe pietele de capital, o Politica privind principiile si liniile directoare in implementarea MiFID II, precum si o Politica corporativa privind conduita fata de clienti si guvernanta produselor. Politica privind conduita pe pietele de capital stabileste un set minim de standarde generale privind informatiile privilegiate, manipularea pietei, conflictele de interese si tranzactiile personale, in timp ce Politica MiFID II reglementeaza aspecte precum clasificarea clientilor, asigurarea inregistrarilor legate de tranzactiile cu instrumente financiare executate de clienti, protejarea activelor clientilor, cea mai buna executie a ordinelor acestora, gestionarea reclamatiiilor, precum si remunerarea personalului implicat in aceste activitati si stimulentele. Politica privind conduita fata de clienti si guvernanta produselor reprezinta baza pentru proiectarea si lansarea de produse si servicii prin diferite canale de distributie, astfel incat banca sa beneficieze de principii solide in materia conduitei fata de clienti, care ii permit sa mentina si sa consolideze increderea in Grupul BBVA.

Garanti Bank a elaborat si implementat politici si in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, a finantarii terorismului si aplicarii sanctiunilor internationale. Politica KYC & AML/CFT este emisa cu scopul de a asigura desfasurarea activitatii Bancii in mod etic si in conformitate cu obligatiile legale nationale si internationale in vigoare in ceea ce priveste prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, asigurarea respectarii practicilor prudente, sanatoase si in scopul de a promova standarde inalte de etica si profesionalism si de a preveni utilizarea Bancii, intentionat sau fara intentie, in desfasurarea unor activitati criminale de catre clientii acesteia. Politica de sanctiuni stabileste instructiunile pentru actiunile ce trebuie urmate de Garanti Bank, ca parte a Grupului BBVA, cand realizeaza tranzactii sau mentine relatii comerciale cu unele din tarile, jurisdictiile sau entitatile desemnate de anumit organisme nationale sau internationale, asa cum sunt stabilite in acest document.

**Departamentul Control Intern** este subordonat Directorului General Adjunct al Ariei de Risc. La sfarsitul anului 2017 structura Departamentului de Control Intern a fost aliniata cu practica Grupului, iar ofiterii de control au fost alocati sub departamente din Centrala Bancii la inceputul anului 2018. Activitatea Departamentului Control Intern consta in monitorizarea si testarea/interogarea controalelor efectuate de catre primul nivel de control si supravegherea controalelor privind fraudele externe. Prima linie de aparare efectueaza controale de detectie, in vederea identificarii erorilor si/sau exceptiilor in urma efectuarii tranzactiilor, pe baza analizei rapoartelor specifice, a reconcilierilor, a respectarii nivelelor de aprobare/autorizare. Prin propunerea masurilor corective ale deficientelor se previn posibilele nereguli.

### Cadrul General

Departamentul Control Intern isi desfasoara activitatea in conformitate cu urmatoarele reglementari legale: Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu completarile si modificarile ulterioare.

Departamentul Control Intern s-a infiintat in cadrul Ariei Risc, in vederea asigurarii alinierii la reglementarile interne si externe.

Fiecare Directie / Departament / Agentie trebuie sa identifice si sa evalueze riscul specific activitatilor sale si sa stabileasca impreuna cu conducatorul in functie, mecanisme de control alternative sau compensatorii in vederea diminuarii riscurilor identificate.

Directorii de agentii, Directorii directiilor, Sefii de departamente sunt direct responsabili pentru stabilirea mecanismelor de control si pentru monitorizarea zilnica a fiecarei activitati, precum si pentru implementarea procedurilor manuale de verificare a procesarii tranzactiilor, de realizare a operatiunilor, in cazul in care stadiul aplicatiilor informatice privind procesele de validare si control nu sunt automate.

Directorii de agentii, Directorii directiilor, Sefii de departamente sunt de asemenea direct responsabili pentru aplicarea procedurilor interne si pentru corectitudinea datelor din sistemele informatice aferente activitatii realizate.

### Responsabilitati principale

Activitatile obisnuite de control sunt implementate la toate nivelurile Bancii si functioneaza ca autocontroale ale fiecarei Directii/ fiecarui Departament/ fiecarei Agentii in fluxul de control (pe parcursul fazelor proceselor) precum si al controlului ierarhic. Din punct de vedere al momentului la care se desfasoara, controalele interne sunt controale reactive.

Departamentul Control Intern are ca principale atributii monitorizarea si testarea/interogarea controalelor efectuate de catre primul nivel de control si supravegherea controalelor privind fraudele externe, cum ar fi:

- Monitorizarea tuturor controalelor efectuate de catre primul nivel de control si evaluarea rezultatelor acestora;
- Definirea de noi controale pentru primul nivel de control, acolo unde este necesar, pentru a minimiza orice pierderi posibile;
- Analizarea, evaluarea si monitorizarea controalele definite pentru fiecare arie in parte;
- Departamentul de Control Intern va fi responsabil pentru eficienta controalelor efectuate in cadrul primului nivel de control (liniile de afaceri), toate controalele bazate pe tranzactii vor fi efectuate in prima linie de control intern;

- Evaluarea, investigarea si monitorizarea abaterilor de la reglementarile interne pe baza controalelor efectuate de catre primul nivel de control;
- Evaluarea rapoartelor de monitorizare realizate de controlorii din primul nivel de control;
- Impreuna cu primul nivel de control, implementeaza principiul dublei dependente care cuprinde evaluarea performantelor, promovarea, remunerarea controlorilor aflati in fiecare departament; principiul dublei dependente este definit in P0774 – Procedura de Management al Performantei emisa de Directia Resurse Umane;
- Primeste rezultatele controalelor efectuate de primul nivel de control si al doilea nivel de control si verifica corectitudinea acestora;
- Al doilea nivel de control privind Riscul Operational si Riscul de Frauda Externa este coordonat direct de catre Departamentul de Control Intern. In ceea ce priveste al doilea nivel de control aflat direct sub alte departamente si directii cum ar fi: Legal, Administrarea Riscurilor, IT, Conformitate, Contabilitate si Control Financiar, Departamentul de Control Intern va primi rezultatele din partea acestora si va verifica metodologia de control stabilita pentru fiecare in parte;
- Coordoneaza Comitetul de Asigurare Corporativa si raporteaza rezultatele conform Regulamentului Comitetului de Asigurare Corporativa a GARANTI BBVA;
- Implementarea formularelor de autoevaluare permise de la fiecare directie/departament, ori de cate ori este cazul;
- Previne, detecteaza si investigheaza situatiile de frauda aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, pentru a minimiza orice posibile pierderi legate de carduri (Emitere si Acceptare);
- Coordoneaza activitatile de prevenire, detectare si investigare pentru situatiile de frauda externa aparute la nivelul Bancii;
- Investigheaza fraudele externe in vederea determinarii tipului de frauda si card implicat in fiecare caz, si ia masuri adecvate pentru reducerea impactului fraudei;
- Pregateste documentatia de curs si organizeaza cursuri de constientizare a fraudei daca este cazul;
- Mentine contactul direct cu detinatorul de card/comerciantul/agentiile/organizatiile internationale – (Visa, MasterCard/organizatii nationale (B.N.R.)/organizatiile care urmaresc aplicarea legilor (Politia)/alte organizatii;
- Recomanda modalitati de imbunatatire a sistemului de prevenire, detectare si combatere a atacurilor fraudei externe.

**Funcția de audit** este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Audit Intern.

Auditul Intern reprezinta a treia linie de aparare si in consecinta va evalua activitatile desfasurate de prima si de cea de-a doua linie de aparare; va asista Banca in realizarea obiectivelor sale printr-o abordare sistematica, riguroasa, pentru a evalua si a imbunatati eficacitatea functiilor de administrare a riscurilor, conformitate, control intern precum si a procesului de guvernanta.

Directia Audit Intern este subordonata Consiliului de Administratie si coordonata de catre acesta prin intermediul Comitetului de Audit.

Banca isi **organizeaza activitatea de audit intern** astfel incat aceasta **sa contribuie la indeplinirea obiectivelor sale, prin prezentarea unei abordari sistematice si disciplinate de evaluare** si imbunatatire a eficientei sistemului de control intern, procesului de administrare a riscurilor si proceselor de conducere din cadrul Bancii, in cadrul misiunilor de audit sau, dupa caz, prin furnizarea unor servicii de consultanta, asa cum prevede Carta Auditului Intern aprobata de Consiliul de Administratie.

**Obiectivele specifice** de audit intern:

- ✓ Asigurarea concordantei între activitățile Bancii și politicile, programele informaționale, normele respectiv prevederile legale;
- ✓ Creșterea eficienței activității de control;
- ✓ Îmbunătățirea calității în procesul de decizie;
- ✓ Creșterea eficienței activității Bancii.

### 3 OBIECTIVELE ȘI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

#### 3.1 Strategii, politicile și procedurile de administrare a riscurilor

Prin desfășurarea activității, Garanti Bank este expusă la diferite riscuri, ceea ce face ca activitatea de administrare a riscurilor să reprezinte una dintre cele mai importante activități în cadrul Bancii.

Scopul strategiei de risc este de a stabili abordarea generală a Bancii față de risc, așa cum este descrisă de principiile și obiectivele de risc, precum și profilul și apetitul de risc acceptate, guvernarea și organizarea activității de gestionare a riscului și abilitățile de administrare a riscurilor.

**Obiectivele generale** ale administrării riscurilor Bancii sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul Bancii în vederea maximizării castigurilor potențiale și pentru a exploata oportunitățile care conduc la crearea de valoare pentru acționari;
- Sprijinirea strategiei de afaceri a Bancii asigurându-se că obiectivele sunt urmărite într-o manieră ce controlează riscul, pentru a menține stabilitatea veniturilor, prin protejarea împotriva pierderilor neprevăzute;
- Sprijinirea proceselor de luare a deciziilor la nivelul Bancii, asigurând perspectiva asupra riscurilor la care Banca este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici și conformarea cu cerințele de reglementare, din punct de vedere calitativ și cantitativ, la nivelul Bancii;
- Asigurarea eficacității administrării riscurilor, în termeni de cost, reducând suprapunerile și evitând politici, procese, metodologii, modele, controale și sisteme neadecvate, excesive sau învechite;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor;
- Detinerea de capital suficient atât conform cerințelor de capital reglementat, cât și conform cerințelor interne;
- Dezvoltarea de metodologii noi de evaluare a riscurilor și validarea celor deja implementate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Identificarea corectă a riscurilor inerente aferente produselor și activităților noi.

Asigurarea îndeplinirii obiectivelor principale ale strategiei Bancii privind administrarea riscurilor identificate se realizează prin:

- monitorizarea și controlul permanent a riscurilor în vederea limitării impactului potențialelor evenimente adverse asupra poziției financiare a Bancii;
- administrarea adecvată a riscurilor semnificative prin:
  - formularea/actualizarea și implementarea politicilor și procedurilor de administrare a riscurilor și a celor de control intern, respectând în același timp dispozițiile reglementate de organele de supraveghere bancară;
  - stabilirea și actualizarea limitelor de risc;
  - monitorizarea încadrării în limitele stabilite;

- implementarea unei politici de personal care sa contina criteriile de recrutare si remunerare a personalului orientate catre cresterea nivelelor de eficienta si performanta si care sa stabileasca standarde ridicate pentru pregatirea, experienta si integritatea acestuia;
- actualizarea programului de instruire a personalului.

### 3.2 Principii generale in administrarea riscurilor semnificative

Administrarea riscurilor semnificative de catre Banca reprezinta un proces continuu, focalizat pe analiza profilului de risc, in vederea maximizarii raportului intre profit si risc pe domeniile de activitate ale Bancii.

**Riscurile semnificative** fac obiectul politicilor si procedurilor specifice definite la nivelul Bancii si supuse aprobarii Comitetului de Directie si/sau Consiliului de Administratie in functie de responsabilitatile acestora pe linia administrarii riscurilor. In acest sens, Banca stabileste politici, strategii si proceduri pentru procesul de administrare a riscurilor pentru toate categoriile de riscuri semnificative care ii pot afecta activitatea, performantele financiare si reputatia.

#### Organizarea administrarii riscurilor in cadrul Bancii

Banca urmareste adoptarea celor mai bune practici cu privire la guvernanta corporativa, luand in considerare toate cerintele si reglementarile relevante asa cum sunt stabilite de catre Comitetul de la Basel cu privire la monitorizarea bancara, de Comitetul de Supraveghetori Bancari Europeni, Banca Nationala a Romaniei, precum si orice hotarare a autoritatilor competente care supravegheaza Banca.

Structura de organizare a administrarii riscurilor din cadrul Bancii asigura trasarea unor linii clare privind responsabilitatile, segregarea eficienta a sarcinilor si prevenirea conflictelor de interese la toate nivelurile.

In cadrul Bancii, activitatile de administrare a riscurilor au loc in principal la urmatoarele niveluri:

- Nivel strategic – cuprinde functiile de administrare a riscurilor indeplinite de Consiliul de Administratie. Consiliul de Administratie a instituit un Comitet de Administrare al Riscurilor ce sprijina CA-ul pe linia administrarii riscurilor;
- Nivel tactic – cuprinde functiile de administrare a riscurilor indeplinite de conducatorii bancii;
- Nivel operational – implica administrarea riscurilor la nivelul la care se desfasoara operatiunile. Activitatile Bancii sunt realizate de personalul acesteia care preia riscul in numele organizatiei. La acest nivel administrarea riscurilor este implementata prin intermediul actiunilor de control adecvate, incorporate in procedurile operationale stabilite de conducerea Bancii.

Cadrul general de administrare a riscurilor vizeaza urmatoarele procese:

#### a) Identificarea riscurilor

- se identifica si se definesc riscurile si sursele de risc la care este expusa Banca;
- se determina nivelele de acceptare si se coreleaza cu obiectivele Bancii.

#### b) Evaluarea si masurarea riscului

- procesul de evaluare trebuie sa fie suficient de cuprinzator astfel incat sa acopere toate sursele semnificative de expunere la risc;
- procesul de evaluare trebuie sa raspunda nevoilor utilizatorilor informatiei.

#### c) Administrarea riscurilor

- limitele de risc trebuie sa fie consistente cu politicile si limitele de expunere aprobate ale Bancii;

- managementul riscului trebuie sa asigure ca operatiunile nu expun Banca la pierderi care ar putea pune in pericol viabilitatea acesteia.

#### d) Monitorizarea riscurilor

- rapoartele trebuie sa furnizeze managementului informatii relevante, corecte si la timp despre expunerile la risc;
- persoanele care monitorizeaza riscurile trebuie sa fie independente de cele care isi asuma riscurile.

### 3.2.1 Principii generale aplicate in identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor semnificative se face atat la nivelul de ansamblu al Bancii, cat si la nivelul tuturor structurilor organizatorice ale acesteia (departamente din cadrul Centralei si sucursale), acoperind toate activitatile si tinand cont de aparitia noilor activitati. Structurile organizatorice ale Bancii vor fi responsabile pentru administrarea riscurilor asociate activitatilor din aria lor de responsabilitate in limitele de acceptare stabilite, precum si pentru rezultatele obtinute ca urmare a asumarii acestor riscuri.

Identificarea riscurilor semnificative ia in considerare atat *factorii interni* (de exemplu: complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului si fluctuatia acestuia), cat si *factorii externi* (de exemplu: conditii economice, schimbari legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, etc).

### 3.2.2 Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor

Procesul de evaluare a riscurilor asigura identificarea atat a riscurilor care sunt controlabile (riscuri pentru care probabilitatea de inregistrare a unor pierderi financiare/reputationale poate fi diminuată prin aplicarea unor tehnici de diminuare a riscurilor sau prin impunerea unor limite asupra tranzactiilor generatoare de risc), cat si a celor necontrolabile (riscuri in cazul carora probabilitatea de inregistrare a unor pierderi financiare/reputationale nu poate fi estimata si/sau nu poate fi diminuată prin aplicarea unor tehnici de diminuare a riscurilor sau impunerea unor limite).

Evaluarea riscurilor semnificative se efectueaza sistematic si tine cont de urmatoarele:

- implicatiile corelarii fiecarui risc semnificativ cu celelalte riscuri la care se expune Banca;
- previzionari ale evolutiei diversilor indicatori specifici fiecarei activitati, pe baza analizelor lunare si a celor de stress testing (scenarii in conditii de criza), precum si previzionarea pierderilor maxime in conditii extreme.

### 3.2.3 Principii pentru monitorizarea riscurilor

Monitorizarea riscurilor se face la nivelul de ansamblu al Bancii, precum si la nivelul tuturor substructurilor organizatorice ale acesteia.

Monitorizarea fiecarui risc semnificativ se realizeaza printr-un sistem de limite stabilite la nivel de Banca si/sau la nivel de fiecare unitate, printr-un sistem de indicatori specifici fiecarui risc, precum si printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de risc.

Principiile de organizare a managementului riscului au menirea sa asigure dezvoltarea unei culturi solide in organizatie cu privire la administrarea riscurilor, care sa permita Bancii sa isi atinga obiectivele strategice stabilite. In acest sens, trebuie mentionat ca:

- nivelul asumat al riscurilor si sistemul de administrare a acestora sunt parti integrante din strategia Bancii;



- toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate, masurate si raportate;
- pentru mentinerea riscurilor la nivelurile stabilite sunt dezvoltate proceduri adecvate;
- toate riscurile sunt administrate in cadrul unui sistem de limite dezvoltat distinct pentru fiecare categorie de risc;
- informarea structurii de conducere se realizeaza in cadrul unui sistem integrat de raportari;
- este asigurata o separare corespunzatoare a atributiilor in cadrul procesului de administrare a riscurilor;
- conducerea operativa este constienta si responsabila de riscurile suportate si de nivelul asumat al acestora;
- Directia Audit Intern evalueaza independent calitatea sistemului de control intern si conformitatea cu politicile si procedurile de administrare a riscurilor.

### 3.2.4 Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor

Administrarea riscului implica actiuni zilnice sau strategice de administrare care sa conduca la modificarea profilului de risc. Aceste masuri sunt concepute pentru a creste valoarea de piata a Bancii, pentru a mentine nivelul riscurilor in cadrul unor limite care nu pun in pericol stabilitatea financiara a Bancii.

In conformitate cu regulamentele si normele Bancii, activitatea de administrare a riscurilor (functia de control a riscurilor) cu ajutorul celorlalte componente ale sistemului de control intern (functia de conformitate si functia de audit intern), au un rol important in asigurarea permanenta a respectarii reglementarilor legale referitoare la activitatile de administrare si control a riscurilor si de asemenea, pentru implementarea masurilor interne care pot contribui la concordanta intre parametrii de risc asumati in cadrul activitatii si profilul de risc stabilit de catre organismele de conducere ale Bancii.

Controlul riscului implica identificarea, cuantificarea, limitarea si monitorizarea, precum si raportarea diferitelor tipuri de risc luate in considerare in cuprinsul acestui document.

In cadrul politicilor de administrare a riscurilor se definesc urmatoarele elemente:

- Un sistem de proceduri cu reguli de autorizare a operatiunilor/tranzactiilor afectate de riscurile respective;
- Un sistem de stabilire a limitelor expunerii la risc si a elementelor de monitorizare a acestora, care va reflecta deviatia dintre riscurile inregistrate si profilul de risc adoptat de Banca in stricta conformitate cu legislatia si reglementarile in vigoare;
- Un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri, catre nivelurile de conducere corespunzatoare;
- Un sistem de proceduri si planuri pentru situatii neprevazute;
- Un sistem de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Criterii de recrutare, formare si remunerare a personalului implicat in functiile de control a riscurilor.

Banca dispune de un sistem de raportare a riscurilor, in continua dezvoltare, care sa permita evaluarea regulata a acestora si sa asigure informarea imediata si completa a organelor de supraveghere si conducere.

### 3.3 Apetit si limite de risc

Stabilirea apetitului la risc este un element cheie al managementului efectuat de Banca. Acesta ofera Bancii un cadru cuprinzator care stabileste riscurile si nivelurile de expunere pe care aceasta este dispusa sa si le asume pentru a-si indeplini obiectivele de afaceri. Aceste obiective sunt exprimate in termeni de capital, lichiditate si finantare, profitabilitate si recurenta veniturilor.

Limitele de baza ale apetitului la risc aplicate in 2021 sunt prezentate mai jos:

METRICI DE BAZA		Referinta mngm.	Apetit maxim	Capacitate maxima
Solvabilitate	Total capital reglementat / capital economic	140.00%	125.00%	100.00%
	Capital reglementat / Total RWA	15.50%	13.60%	11.10%
Profitabilitate	Venit Operational / Total activ mediu	1.40%	1.00%	0.70%
	Provizioane credit / credite & avansuri brute (Costul riscului)	0.50%	1.20%	2.00%
	Profit Net / Total RWA reglementate x SREP (ROLRC)	12.00%	6.00%	0.00%
	Profit Net / Fonduri proprii medii (ROE)	8.00%	4.00%	0.00%
Lichiditate & Finantare	Credite / Depozite stabile clienti (LTSCD)	110.00%	125.00%	135.00%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – aplicabil si fiecarei valute semnificative	120.00%	110.00%	102.00%

Metricile de baza definesc un profil tinta de randament al riscurilor determinat de pozitia de capital, o pozitie de lichiditate si marja costului riscului. Fiecare valoare are trei praguri:

- **Referinta de Management:** O referinta care stabileste nivelul confortabil de management din cadrul Bancii. In spiritul "modelului obisnuit de afaceri", nivelurile metricilor de baza vor fi peste acest prag sau intre acest prag si pragul urmator.
- **Apetitul maxim:** Nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusa sa si-l asume in "modelul obisnuit de afaceri".
- **Capacitatea maxima:** Nivelul maxim de risc pe care Banca si l-ar putea asuma.

### 3.4 Riscuri considerate semnificative

Reglementarile BNR privind administrarea afacerii institutiilor de credit, evaluarea riscurilor privind adecvarea capitalului intern, externalizarea activitatilor, organizarea si efectuarea auditului intern pentru institutiile de credit, identifica anumite categorii de risc semnificativ ce sunt tratate in cadrul procedural al administrarii de riscuri pentru institutii de credit.

In plus, pot exista si alte categorii de risc, care, cu toate ca nu sunt indicate specific in reglementarile BNR, pot fi considerate semnificative, intrucat efectul materializarii riscului ar avea un impact material (impact mai mare de 1% din fonduri proprii) asupra capitalului si/sau reputatiei Bancii.

Per ansamblu, Garanti Bank a clasificat ca fiind semnificative urmatoarele categorii de risc:

- riscul de credit (incluzand cerintele BNR, riscul FX pentru debitori neacoperiti la riscul valutar, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”);
- Riscul de concentrare;
- Riscul de piata;
- Riscul ratei dobanzii din activitati aflate in afara portofoliului de tranzactionare;
- Riscul aferent mediului economic si de reglementare (depreciere valutara);
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul efectului de levier excesiv
- Riscul reputational;
- Riscurile care reies din activitati externalizate;

- Riscul strategic;
- Riscul de reglementare;
- Riscul de conformitate.

Banca are implementat un set de indicatori cheie la nivelul fiecarui risc semnificativ pentru a monitoriza profilul de risc si concondanta acestuia cu apetitul de risc.

Tabelul urmator ilustreaza profilul de risc al Bancii pentru anul 2021 si un rezumat al evaluarilor riscurilor, luand in considerare anumiți indicatori de risc si limite stabilite pentru fiecare risc semnificativ.

Tipul de Risc	Profilul de risc vizat de Banca	Pondere
Risc de credit	Mediu	24%
Risc de concentrare	Mediu-scazut	6%
Riscul efectului de levier excesiv	Mediu	10%
Risc de piata	Scazut	6%
Risc de dobanda din afara PT	Mediu	8%
Risc de lichiditate	Mediu	16%
Risc operational	Mediu	12%
Risc privind activitati externalizate	Mediu-scazut	5%
Risc reputational	Scazut	3%
Risc strategic	Scazut	3%
Risc aferent mediului economic si de reglementare	Scazut	3%
Risc de conformitate	Scazut	4%
<b>Profil general de risc</b>	<b>Mediu</b>	<b>100%</b>

### 3.5 Politicile si procedurile de administrare a riscurilor

Avand in vedere obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere stabileste anual profilul si apetitul de risc vizat de catre Banca, luand masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative, formalizat in norme si proceduri interne, se bazeaza pe componentele descrise mai jos.

#### 3.5.1 Riscul de credit

**Riscul de credit** este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Riscurile asociate riscului de credit sunt: riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”, riscul de tara, riscul de concentrare, riscuri asociate debitorilor vulnerabili si din solicitari BNR. Ca urmare a importantei riscului de concentrare, acesta este analizat separat in categoria riscurilor semnificative (aceeasi abordare se aplica si in cadrul strategiei interne de adecvare a capitalului la riscuri - ICAAP).

Strategia privind riscul de credit reflecta gradul de toleranta fata de acest risc si nivelul profitabilitatii pe care Banca isi propune sa-l realizeze in conditiile expunerii la riscurile asumate.

La nivel general, strategia Bancii in privinta administrarii riscului de credit urmareste:

- Menținerea unei calități adecvate a portofoliului de credite al Bancii și dezvoltarea capacităților de administrare a creditelor;
- Menținerea unui echilibru optim între risc și rentabilitate prin maximizarea profitului generat de portofoliul de credite.

### **Administrarea riscului de credit**

Riscul de credit este un risc inerent în activitatea de creditare. Fiecare tranzacție de credit comportă un risc și implicit un potențial de pierdere. Aprecierea nivelului acestui risc la momentul asumării acestuia (prin decizia de creditare) precum și după asumare pe parcursul duratei de viață a creditului (prin monitorizare, control și analiză de portofoliu) reprezintă aspecte cheie ale activității de creditare și necesită implicarea fermă a Direcției Credite, a Direcției de Administrare a Riscurilor și a rețelei comerciale (în ceea ce privește portofoliul de credite acordat clienților corporate), precum și a Direcției Colectare și Restructurare, în ceea ce privește portofoliul de credite problematice.

Elementele de mai jos sunt parte integrantă a **strategiei de administrare a riscului de credit**:

- Managementul riscului de credit la nivel consolidat și la nivelul portofoliilor și sub-portofoliilor (e.g. retail, corporat, instituții de credit);
- Definirea limitelor de concentrare a portofoliului de risc de credit (ex. pe tip de produs, industrie, monedă, zone geografice, emitentii de garanții etc);
- Implementarea în procesul de aprobare a unui set de filtre de risc;
- Implementarea politicilor privind finanțarea în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar;
- Separarea completă a funcției de aprobare a creditelor, de funcția de administrare a creditelor (contractare și tragere) pentru ambele categorii retail și corporat;
- Utilizarea unui sistem de monitorizare “de avertizare timpurie” (Early Warning Signal) pentru identificarea debitorilor ale căror situații financiare prezintă riscul de a se înrautăți;
- Creșterea nivelului de standardizare a procesului de aprobare credite;
- Utilizarea pe cât posibil a contractelor de credit standard pentru diminuarea riscului juridic și de documentație;
- Întărirea/actualizarea calificării profesionale ale personalului implicat în activitatea de creditare;
- Existența unei arii responsabile cu administrarea portofoliului de credite neperformante (Departamentul de Recuperare).

### **Sistemul de limite**

Politica de risc a băncii Garanti Bank SA este proiectată pentru țintirea unui profil de risc „Mediu” prin: gestionare prudentă și un model îndreptat către crearea de valoare, randamente la risc ajustat, a recurenței rezultatelor, diversificarea claselor de active, a portofoliului și clienților și a concentrării pe relația cu clienții pe termen lung.

Banca definește totodată un sistem de limite atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu, care să permită un control efectiv al expunerilor de credit la nivel individual și la nivelul grupurilor de clienți, dispersia adecvată a portofoliului ținta pe clase de clienți, sectoare de activitate, garanții, valute etc. cu respectarea limitelor legale privind expunerile mari.

Limitele de competență pentru aprobarea creditelor sunt prezentate în proceduri specifice defalcate pe niveluri de autoritate/de decizie.

Banca asigură controale interne adecvate asupra proceselor legate de riscul de credit care includ:

- Administrarea corespunzătoare a funcțiilor de acordare a creditelor asigurându-se că expunerile de credit sunt în limitele stabilite, în timp ce excepțiile de la proceduri și limite sunt adecvat raportate;
- Administrarea continuă a creditelor neperformante și a activelor problema;
- Evaluarea independentă, continuă a proceselor de administrare a riscului de credit de către Auditul Intern, acoperind în special sistemele de risc de credit /modelele de scoring folosite de Banca.

### 3.5.2 Riscul de țară și contrapartidă

Banca administrează riscul de țară/contrapartidă prin stabilirea și reevaluarea periodică a limitelor de expunere, procesele de selecție a contrapartidelor eligibile și de asumare a riscului fiind centralizate.

### 3.5.3 Riscul de piață

**Riscul de piață** reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutare).

**Riscul valutar** este o componentă a riscului de piață care rezultă din variațiile cursurilor valutare ale monedei autohtone față de alte monede.

Strategia bancii în privința riscului valutar este în concordanță cu profilul sau de risc. Banca oferă servicii de schimb valutar și instrumente financiare derivate clienților, activitatea de tranzacționare fiind în general orientată pe operațiuni de închidere a poziției valutare.

În vederea unui management prudent al riscului de piață Banca monitorizează în mod continuu următoarele aspecte:

- Monitorizarea permanentă a evoluțiilor din piață ce pot afecta profilul de risc al Bancii;
- Măsurarea vulnerabilității la pierderea maximă potențială în condiții de volatilitate pe piață prin realizarea de analize pe baza de scenarii și simulări de criză;
- Estimarea și limitarea pierderilor potențiale ca urmare a volatilității cursurilor valutare folosind modelul Valoarea la Risc (VaR);
- Limite „stop-loss” stabilite la nivel de tranzacție, pe dealer și total tranzacții pe o perioadă determinată de timp, care sunt raportate în mod regulat către conducerea Bancii.

### 3.5.4 Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Riscul de rată a dobânzii este o componentă a riscului de piață care apare ca urmare a fluctuațiilor pe piața ale ratei dobânzii. Principala sursă de risc de rată a dobânzii este riscul de „re-pricing”, riscul rezultat din necorelarea maturităților și a perioadelor de re-pricing pentru activele și pasivele bancii.

În scopul depistării și anticipării unui posibil efect negativ asupra profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii, Banca a definit următoarele procese de control intern:

- Estimarea modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, precum și nivelul general al riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
- Monitorizarea unui set de indicatori:

- „gap de durata” – diferenta de maturitate medie intre active si pasive (calculata fata de momentul de resetare a ratei de dobanda) si
- senzitivitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;
- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin modelul “Venitul net din dobanzi”;
- Monitorizarea continua a preturilor activelor si pasivelor, precum si a marjelor pe fiecare linie de activitate;
- Alocarea responsabilitatilor pe linia administrarii riscului de rata a dobanzii unor persoane independente de persoanele responsabile cu tranzactionarea.

### 3.5.5 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta riscul curent si potential asupra veniturilor si capitalului Bancii rezultat din incapacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile la momentul exigibilitatii acestora. Banca administreaza riscul de lichiditate utilizand urmatoarele instrumente:

- Mentinerea unui stoc de active lichide (rezerva de lichiditate) corespunzator profilului Bancii - care poate fi convertit in numerar fara pierderi de capital;
- Asigurarea diversificarii surselor garantiilor financiare;
- Existenta unui plan de lichiditate care sa asigure detinerea de rezerve de lichiditate adecvate strategiei generale a Bancii, respectiv de diversificare efectiva a surselor de finantare pe termen scurt, mediu si lung;
- Planuri de finantare pentru situatii neprevazute pentru administrarea situatiilor de criza de lichiditate luand in considerare scenariile si ipotezele utilizate in simularile de criza si testarea accesului la sursele alternative de finantare;
- Monitorizarea unui set de indicatori de avertizare timpurie (interni si externi), cantitativi si calitativi, care sa semnaleze cresterea riscului de lichiditate;
- Strategii de operare referitoare la riscul de lichiditate al Bancii, incluzand politici, proceduri si resurse de monitorizare, control si limitari ale riscului de lichiditate dezvoltate pe orizonturi de timp, inclusiv intraday, structurate pe linii de activitate si valute;
- Proiectarea fluxurilor de numerar provenite din active, datorii si elemente din afara bilantului pe un set de orizonturi de timp adecvate, atat in conditii normale, cat si in cele de criza.

### 3.5.6 Riscul operational

Riscul operational este definit ca riscul de pierderi determinat fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente externe, incluzand riscul juridic (legal), riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul de conduita si riscul de model si excluzand riscul strategic si reputational.

Cadrul de administrare a riscului operational al Bancii include:

- Monitorizarea expunerii la riscul operational prin semnale de avertizare timpurii (indicatori-cheie de risc operational);
- Metodologia de risc operational include autoevaluarea riscului si a proceselor de control, indicatorii de risc operational si constituire a bazei de date privind evenimentele de risc operational;
- Colectarea pierderilor operationale materiale la nivelul Bancii;
- Furnizarea informatiilor adecvate la toate nivelurile ierarhice din Banca cu ajutorul unui process de raportare a riscului operational, dinamic in timp, adaptat la necesitatile Bancii, in conformitate cu cerintele de reglementare;

- Sisteme informativale suficiente pentru a sprijini metodologia de administrare a riscului operational in cadrul Bancii;
- Procesul de analiza si aprobare a lansarii de noi produse si/sau servicii asigura analiza si evaluarea tuturor aspectelor necesare pentru garantarea aplicarii principiilor privind guvernanta produselor, menite sa asigure o protectia adecvata intereselor clientilor pe tot parcursul ciclului de viata al acestora, avand in vedere si orice potentiale conflicte de interese ce pot aparea in legatura cu acestea.
- Analiza de Impact asupra activitatii, care are la baza identificarea si definirea proceselor pentru ariile de activitate din cadrul Bancii, precum si evaluarea gradului de criticalitate al acestora in cazul aparitiei unei situatii de dezastru. Scopul Analizei de impact asupra activitatii (BIA) este de a sprijini Banca sa identifice care sunt unitatile, operatiunile, procesele, resursele, sistemele si aplicatiile esentiale/ critice pentru supravietuirea organizatiei, precum si sa identifice modul si timpul in care unitatile esentiale/ critice trebuie sa revina la functionarea deplina in cazul unei situatii de dezastru; in final, se vor determina masurile ce trebuie luate pentru diminuarea riscurilor. Rezultatele analizei trebuie sa contribuie la definirea obiectivelor si a prioritatilor de redresare ale Bancii.

### 3.5.7 Riscul aferent activitatilor externalizate

Cadrul de administrare a riscului aferent activitatilor externalizate al Bancii include:

- Proceduri detaliate privind procesul de selectie si evaluare a companiilor ce furnizeaza servicii;
- Proceduri detaliate pentru administrarea riscului legal, reputational si operational generate de activitatile externalizate;
- Monitorizarea periodica a performantei activitatilor externalizate realizate de catre furnizorii de servicii;
- Planuri pentru situatii neprevazute si strategii clar definite in caz de incetare a prestarii serviciilor de catre furnizorul extern.

### 3.5.8 Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

Riscul reputational este reprezentat de impactul potential ca publicitatea negativa referitoare la practicile de afaceri ale institutiei sa genereze o scadere a bazei de clienti ai Bancii, litigii cu costuri importante sau reducerea veniturilor.

Strategia privind riscul reputational consta in:

- Stabilirea metodelor de evaluare a reputatiei Bancii;
- Pregatirea permanenta a angajatilor din cadrul departamentelor de vanzari si marketing pentru a oferi clientilor informatii suficiente in vederea luarii unor decizii adecvate si corecte cu privire la achizitionarea sau utilizarea produselor si serviciilor Bancii.

Administrarea riscului reputational cuprinde cel putin urmatoarele:

- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piata, extinderea retelei, utilizarea unui furnizor nou de importanta semnificativa, introducerea unui nou produs, serviciu, activitate sau modificarea semnificativa a produselor existente);
- monitorizarea litigiilor in care este implicata Banca;
- incurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natura sa influenteze profilul de risc reputational;

- monitorizare media si raportarea catre conducerea executiva a indicatorilor cu privire la stirile care au un impact asupra reputatiei Bancii, reclamatii ale clientilor, reclamatii ale clientilor soldate cu sanctiuni din partea autoritatilor;
- dezvoltarea de coduri de etica si conduita si promovarea acestora in randul angajatilor;
- informarea transparenta a publicului; Comunicarea Bancii cu partile interesate se realizeaza prin rapoarte anuale, site-ul web, adunarea generala anuala, intalniri de presa si comunicate de presa, site-ul bancii, paginile de social media ale Bancii etc. Aceasta comunicare, care include, de asemenea, dezvaluiri publice, trebuie sa fie clara, onesta, transparenta, oportuna si consecventa, indeplinind in acelasi timp asteptarile partilor interesate si nepermitand raspandirea de zvonuri. Persoanele autorizate definite in conformitate cu reglementarile interne ale GARANTI BBVA (de exemplu: codul de conduita, BCP, etc.) vor efectua toate comunicari oficiale.
- respectarea normelor privind cunoasterea clientelei si a intermediarilor / politici privind prevenirea spalarii banilor si prevenirea finantarii activitatilor teroriste;
- luarea masurilor preventive de evitare a perturbarilor severe sau prelungite a accesului la resursele critice, care ar putea conduce la intreruperi ale procedurilor normale de desfasurare a activitatii Bancii
- administrarea adecvata a altor riscuri (operational, de lichiditate, de credit, de piata) luand in considerare interdependententa intre acestea cu riscul reputational si identificarea oricaror posibile efecte ce pot aparea in orice directie (de la riscul reputational catre celelalte riscuri si vice versa).

### 3.5.9 Riscul efectului de levier excesiv

Levierul este definit ca dimensiunea relativa a activelor Bancii, datoriile extrabilantiere si datoriile contingente de platit sau de livrat colateral, incluzand datoriile din finantarile promise, angajamentele facute, derivatele sau intelegerile de re-cumparare, dar excluzand datoriile care pot fi executate doar in timpul lichidarii, comparate cu fondurile proprii ale Bancii.

Riscul de levier excesiv reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea bancii cauzata de levier sau de levierul contingent, care ar putea conduce la masuri corective neprevazute asupra planului de afaceri, incluzand vanzarea activelor depreciate care ar putea determina pierderi sau ajustari de evaluare pentru activele ramase.

Banca urmareste riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului, cauzata de reducerea fondurilor proprii ale institutiei prin pierderi asteptate sau realizate.

Banca monitorizeaza lunar indicatorul de masurare a capitalului (fondurile proprii de nivel 1) si a indicatorului de masurare a expunerii totale neajustate care compun rata efectului de levier conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii („CRR”).

### 3.5.10 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este asociat riscului de credit si este administrat prin definirea limitelor de expunere in ceea ce priveste concentrarea excesiva a expunerilor pe contrapartide/grup de contrapartide aflate in legatura din acelasi sector economic, zone geografice, pe aceleasi produse sau tip de clientela, moneda, colaterale, etc.



### 3.5.11 Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau potential de afectare negativa a profiturilor si capitalului si este determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri nefavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile mediului de afaceri.

In vederea reducerii expunerii la riscul strategic, Banca ia in calcul un buget realist in procesul de elaborare a Strategiei de Afaceri. Strategia de Afaceri clarifica misiunea generala, defineste obiectivele si prioritatile si determina optiuni strategice practice pentru atingerea prioritatilor tintite.

Gestionarea eficienta a riscului strategic presupune ca Banca sa stabileasca politici prudente, proceduri si limite aprobate de Consiliul de Administratie pentru a-si asigura evaluarea obiectivelor precum si a capacitatii de reactie la schimbarile mediului de afaceri.

### 3.5.12 Riscul aferent mediului economic si de reglementare

Riscul economic si de reglementare este riscul ca o schimbare intempestiva, neasteptata a legilor si a reglementarilor sa aiba un impact semnificativ asupra afacerii, sectorului de activitate sau pietei. O schimbare a legilor sau regulamentelor furnizate de organismele de reglementare poate creste costurile de operare Bancii, poate reduce atractivitatea unei investitii sau poate schimba peisajul competitiv.

Principalul factor ce genereaza riscul de reglementare il reprezinta schimbarile legislatiei nationale si termenele scurte de implementare, care pot genera dificultati operationale, inclusiv pierderi. Aceste schimbari, uneori intempestive ale cadrului normativ, conduc adesea la deprecierea rapida a mediului economic in care Banca isi desfasoara activitatea. Consecintele imediate sunt:

- Cresterea ratelor de dobanda
- Deteriorarea cursurilor de schimb valutar

Pentru gestionarea eficienta a riscului mediului economic si de reglementare, unitatile responsabile trebuie sa monitorizeze mediul respectiv in mod continuu pentru a identifica si masura impactul provenit din schimbari in mediul de reglementare.

### 3.5.13 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Pentru o gestionare adecvata a riscului de conformitate, functia de conformitate trebuie sa monitorizeze in mod continuu impactul aferent actiunilor de neconformare asupra mediului de afaceri al Bancii si pentru a identifica si masura acest impact, defineste un set de indicatori pentru evaluarea riscului de conformitate.

## 4 GESTIONAREA CAPITALULUI

Incepand din 1 ianuarie 2014 sunt in vigoare regulamente in ceea ce priveste adecvarea capitalului si cerinte prudentiale pentru institutiile de credit:

- ✓ Ordonanta de Urgenta nr. 113/2013 ce priveste masuri bugetare si amendamente ale OUG 99/2006 in legatura cu institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- ✓ Reg. BNR 5/2013 - cu privire la cerintele prudentiale pentru institutiile de credit;

- ✓ Reg. UE 575/2013 - in legatura cu cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu completarile ulterioare;
- ✓ Reg. UE nr. 1423/2013 - de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii.

Astfel, la 31 decembrie 2021, a fost necesar ca Banca sa indeplineasca in orice moment urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de Nivel 1 de baza de 4,5%;
- rata a fondurilor proprii de Nivel 1 suplimentar de 6%;
- rata a fondurilor proprii totale de 8%.

Cerinta TSCR (SREP) aplicabila ratei totale a fondurilor proprii in anul 2021 a fost stabilita la nivelul de 11,10%, iar cerinta OCR la nivelul de 13,60% (TSCR plus amortizorul combinat de capital). Pentru anul 2022 Banca Nationala a Romaniei a comunicat Bancii un nivel TSCR de 11.34%. Conform Ordinului BNR nr. 5/2020, GBR nu mai este clasificata in categoria O-SII. Pe de alta parte, asa cum Banca Nationala a Romaniei a comunicat, incepand cu luna octombrie 2022 Banca trebuie sa adauge un amortizor contraciclic de capital de 0.50% din valoarea RWA, rezultand obligativitatea respectarii unui nivel OCR de 13.84% pana la data de 16 octombrie 2022 si un nivel OCR de 14.34% (11.34% + amortizor combinat de 3.00%) ce trebuie respectat incepand cu data de 17 octombrie 2022.

#### 4.1 Fondurile proprii

Obiectivele Bancii legate de administrarea capitalului, care este un concept mai larg decat acela de „capitaluri proprii” din situatiile financiare, sunt urmatoarele:

- ✓ Sa respecte cerintele legate de capital stabilite de autoritatea de reglementare;
- ✓ Sa protejeze capacitatea Bancii de a-si continua activitatea pe baza principiului continuitatii, astfel incat sa poata continua sa produca profit pentru actionari si beneficii pentru ceilalti detinatori de actiuni; si
- ✓ Sa mentina o baza de capital puternica pentru a sustine dezvoltarea activitatii.

Tabelul de mai jos sumarizeaza componenta capitalului reglementat si a indicatorilor Bancii pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021. In timpul acestei perioade Banca s-a conformat cerintelor externe legate de capital impuse, acelor care au aplicabilitate fata de Banca.

**Fondurile proprii de nivel 1** reprezinta o componenta a fondurilor proprii si cuprind fonduri proprii de nivel 1 de baza si fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

In cadrul **fondurilor proprii de nivel 1 de baza** sunt incluse:

- a) capitalul social subscris si varsat;
- b) unde este cazul, profitul net al ultimului exercitiu financiar, reportat pana la repartizarea sa conform destinatiilor stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor, in limita sumei ce se intentioneaza a se repartiza pe oricare dintre destinatiile prevazute conform legislatiei in vigoare;
- c) rezervele constituite din marcarea la piata a portofoliului de titluri de investitie;
- d) alte rezerve, reprezentand rezerva legala si rezerva generala de risc.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se deduc urmatoarele elemente:

- a) rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- b) pierderea perioadei curente;
- c) valoarea de inregistrare in contabilitate a imobiliarilor necorporale;

- d) creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare;
- e) castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a titlurilor de investitie, nete de taxe;
- f) ajustari de evaluare („Additional Value Adjustment”), determinate ca diferenta intre evaluarea prudentiala si valoarea contabila pentru pozitiile inregistrate la valoare justa in bilant.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se adauga masurile tranzitorii privind aplicarea IFRS 9. In conformitate cu legislatia in vigoare, ca urmare a aplicarii IFRS 9, incepand cu 1 ianuarie 2018, institutiilor li s-a permis trecerea in etape a impactului asupra cerintelor de depreciere a capitalului si a efectului de levier care rezulta din implementarea noului standard de contabilitate. Garanti Bank a decis sa aplice masurile tranzitorii IFRS 9 pentru indicatorii de solvabilitate si efectului de levier.

#### Fondurile proprii de nivel 2 se compun din:

- ✓ Datorii subordonate si, unde este cazul, instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente acestora, care indeplinesc conditiile Reg. UE 575/2013.

Banca indeplineste cerintele de prezentare a situatiei fondurilor proprii in conformitate cu art. 437 CRR si respectiv Regulamentul UE 637/2021.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 si a filtrelor prudentiale si deducerilor aplicate conform articolelor 32-36, 56, 66 si 79 fondurilor proprii ale institutiei cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii este prezentata sub forma Formularului - EU CCA.

Descrierea principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de catre Banca:

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 1	Fonduri proprii de nivel 2
1	Emitent	Garanti Bank S.A.	Turkiye Garanti Bankasi A.S.
2	Identificator unic	N/A	N/A
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea romaneasca
	<i>Reglementare</i>		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual
7	Tip de instrument	Actiuni ordinare	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1,208,086,946	10,000,000
	Valuta emisiunii	RON	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	10,000,000
9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	1	10,000,000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Capitaluri proprii	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	Perpetuu	19-Oct-12
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Fara maturitate	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	Fara scadenta	21-Oct-22
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu

15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Fix primii 5 ani / Variabil dupa aceea
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	N/A	5.5% / 5% + EURIBOR 6M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu
20 a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Discretionar	N/A
20 b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Discretionar	N/A
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	N/A	N/A
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	N/A
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	N/A
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	N/A
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	N/A
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Nu	Nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	N/A
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	N/A	N/A
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	N/A	N/A
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	Subordonat	Subordonat tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A

In conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 637/2021 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii in conformitate cu Titlurile II si III ale Partii a XIII-a a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, institutiile trebuie sa aplice metodologia descrisa in Anexa 7 a acestui Regulament pentru a furniza informatii cu privire la reconcilierea dintre elementele bilantiere utilizate pentru a calcula fondurile proprii si fondurile proprii reglementate.

Astfel, tabelul urmatoare prezinta reconcilierea elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS la data de 31.12.2021 cu elementele din fondurile proprii de nivel 1 de baza, din fondurile proprii suplimentare de nivel 1 si din fondurile proprii de nivel 2. Coloana "Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1)" contine referinta ce face legatura cu suma prezentata in bilant in Formularul – EU CC1.

Prezentarea naturii si a sumelor fiecarui filtru prudential, a fiecarei deducere efectuata, a elementelor nededuse, precum si descrierea tuturor restrictiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii in conformitate

cu art. 437 CRR alin 1 lit (d) si (e), precum si instrumentele, filtrele prudentiale si deducerile pentru care se aplica aceste restrictii:

Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii - Mii Lei -		31 decembrie 2021 cu masuri tranzitorii IFRS 9	31 decembrie 2021 fara masuri tranzitorii IFRS 9	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1)
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve</b>					
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.208.087	1.208.087	26(1), 27, 28, 29	
	din care: actiuni ordinare	1.208.087	1.208.087	Lista ABE de la art. 26(1) (c)	A
2	Rezultatul reportat	339.413	339.413	26(1)	C
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	29.187	29.187	26(1)	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	41.571	41.571	26(1)(f)	B
6	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza inaintea ajustarilor reglementare</b>	<b>1.618.258</b>	<b>1.618.258</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>					
7	Ajustari de valoare suplimentare	(2.399)	(2.399)	34, 105	
7.1	Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9	53.886	-	473a	
7.2	Ajustari privind cuantumul acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante	(49)	(49)	36(1)(m)	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	(167.628)	(167.628)	36(1)(b), 37, 472 (4)	-D
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>(116.190)</b>	<b>(170.076)</b>		
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>1.502.068</b>	<b>1.448.182</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>					
36	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare</b>	-	-		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustari si reglementare</b>					
43	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-	-		
44	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-	-		
45	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>1.502.068</b>	<b>1.448.182</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>					
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	8.048	8.048	62, 63	
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajutarilor reglementare</b>	<b>8.048</b>	<b>8.048</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare</b>					
57	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2</b>	-	-		
58	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>8.048</b>	<b>8.048</b>		
59	<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>1.510.116</b>	<b>1.456.230</b>		
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>6.308.713</b>	<b>6.262.421</b>		
<b>Rate si amortizoare ale fondurilor proprii</b>					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23.81%	23.12%	92(2)(a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23.81%	23.12%	92(2)(b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23.94%	23.25%	92(2)(c)	

64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	157.718	157.718	CRD 128, 129, 130, 131, 133	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	157.718	157.718		
67 a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	-	-		
Cuantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	2.575	2.575	36(1)(c), 38, 48	

#### 4.2 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat si raportat pentru data de 31 decembrie 2021 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, aliniata la Directivele Comisiei Europene, referitoare la adecvarea capitalului firmelor de investitie si a institutiilor de credit (prin aplicarea prevederilor Basel III).

Astfel, conform dispozitiilor Basel III asa cum au fost implementate in UE prin legislatia europeana CRD IV/CRR si locala prin Reg. BNR 5/2013, institutiile de credit trebuie sa dispuna de un nivel al fondurilor proprii care sa se situeze in permanenta la un nivel cel putin egal cu suma urmatoarelor cerinte de capital:

- pentru riscul de credit si riscul de diminuare a valorii creantei aferente intregii activitati, cu exceptia operatiunilor din portofoliul de tranzactionare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor;
- in ceea ce priveste portofoliul de tranzactionare, pentru riscul de pozitie, riscul de decontare si riscul de credit al contrapartidei;
- pentru riscul valutar si riscul de piata aferente intregii activitati;
- pentru riscul operational aferent intregii activitati.

Tabelul urmatoar prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2021 (conform Pilonului I):

Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA - Mii Lei -	RWA	Cerinte minime de capital
Riscul de credit (excluzand CCR)	5.505.615	440.450
Din care abordarea standardizata	5.505.615	440.450
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-
CCR	11.203	896
Din care metoda marcarii la piata	11.203	896
Din care metoda expuneri initiale		
Din care metoda standardizata		
Din care metoda modelului intern (MMI)		
Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC		

Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)		
Risc de decontare	-	-
Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-
Din care abordare IRB	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-
Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Risc de piata	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care AMI		
Expuneri mari	-	-
Risc operational	791.895	63.352
Din care abordarea de baza	791.895	63.352
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care abordarea avansata de evaluare	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)		
Ajustare pentru pragul minim		
<b>Total</b>	<b>6.308.713</b>	<b>504.698</b>

#### 4.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”)

Banca si-a dezvoltat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, in cadrul caruia sunt luate in considerare urmatoarele tipuri de riscuri:

- ✓ riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementat:
  - riscul de credit
  - riscul operational
  - riscul de piata (trading book)
- ✓ riscuri pentru care cerintele de capital reglementat nu sunt integral acoperitoare:
  - cerinte specifice ale BNR si cazurile identificate ca vulnerabile (din monitorizare)
  - debitori expusi la riscul valutar
  - efectul legii nr. 77/2016 - Darea in plata
  - riscul de tara
- ✓ alte riscuri:
  - riscul de rata a dobanzii din activitati ale portofoliului de tranzactionare
  - riscul aferent mediului economic si de reglementare (depreciere FX)
  - riscul de concentrare
  - riscul efectului de levier excesiv
  - riscul strategic
  - riscul reputational
  - riscul de lichiditate
  - riscul aferent activitatilor externalizate
  - riscul de conformitate

In vederea mentinerii unui nivel de capital peste cerintele minime stabilite de cadrul de reglementare, Garanti Bank a implementat urmatoarele masuri:

- ✓ Stabilirea unor tinte interne privind pragul de solvabilitate minim acceptat peste pragul stabilit conform normelor de reglementare;

- ✓ O abordare conservatoare in recunoasterea oricarui beneficiu din diversificarea expunerilor la riscuri. Astfel, Banca nu ia in considerare beneficiul din corelarea riscurilor ci constituie cerinta de capital ca suma a componentelor pe fiecare tip de risc.
- ✓ Informarea permanenta a structurii de conducere pentru ca aceasta sa aiba posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, profilul de risc al institutiei de credit si gradul de acedvare a capitalului intern in raport cu acesta.

Pentru evaluarea capitalului necesar pentru fiecare categorie de risc se utilizeaza urmatoarele abordari (Formular EU OVC – informatii ICAAP):

Risc		Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementat	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a acedvării capitalului la riscuri	
			Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentar
			<i>Cerinte conform modelelor interne /estimarilor</i>	<i>Includ: - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate &amp; rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate	Riscul de credit	Abordarea Standard	Model intern pentru expunerile fata de societati si clienti persoane fizice (CvaR)*	Cerinte de capital suplimentar urmare a simularilor de criza (Scenariul Advers)*
	Riscul operational	Abordarea standard	Metoda Indicatorului de Baza*	Rezerve de capital determinate pe baza estimarilor interne **
	Riscul de piata	Abordarea Standard	VAR pe pozitia valutara curenta*	
	Riscul de concentrare		Cerinte de capital stabilite in baza indicatorilor de concentrare Individuala si Sectoriala*	
	Riscul de levier excesiv		Evaluarea calitativa bazata pe monitorizarea indicatorilor inclusi in "riscul de levier excesiv"*** (nu a fost cazul)	
	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare		Cerinta de capital in functie de valorile rezultate prin aplicarea Metodologiei standardizate de calcul a riscului de dobanda conform Regulamentului BNR nr. 5/2013*	
Alte riscuri	Cazuri considerate de BNR cu risc crescut si cazurile identificate ca vulnerabile (din monitorizare)		-	Cerinta specifica de capital intern pentru cazurile identificate de BNR ca avand un risc crescut, plus cerinta de capital suplimentar pentru debitorii identificati ca fiind vulnerabili*
	Riscul de FX pentru debitorii expusi la riscul valutar		-	Cerinta in cuantum de 10% aplicat cerintei de capital pentru debitorii neacoperiti la riscul valutar din Pilonul I
	Efectul legii nr. 77/2016		-	In concordanta cu precizarile BNR privind cerintele de capital intern privitoare la portofoliile respective*
	Riscul de tara		-	Capital suplimentar in cuantum de 5% aplicat la valoarea totala a expunerii nete fata de clientii cu reședința in anumite tari*
	Riscuri aferente mediului economic si de reglementare (depreciere valutara)		-	Cerinte de capital calculate pe baza valorii RWA in valuta in conditiile aplicarii unui soc de 10% asupra valurilor*
	Riscul strategic		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru riscul strategic (nu a fost cazul)



Risc	Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementat	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri	
		Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentar
		<i>Cerinte conform modelelor interne /estimarilor</i>	<i>Includ: - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate &amp; rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscul reputational		-	Cerinte de capital in cazul depasirii profilului de risc stabilite in baza analizelor interne (nu a fost cazul)
Riscul de lichiditate		-	Analiza scenariilor de criza de lichiditate*
Risc aferent activitatilor Externalizate		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru activitatile externalizate (nu a fost cazul)
Riscul de conformitate		-	Nu sunt constituite cerinte de capital (abordare calitativa)

\* abordare cantitativa

\*\* abordare calitativa

Banca monitorizeaza cel putin trimestrial cerinta de capital intern in vederea identificarii eventualelor modificari ce pot afecta profilul de risc si evalueaza permanent cerinta de capital necesara pentru atingerea obiectivelor de afaceri.

Necesarul de capital la 31 decembrie 2021, pentru fiecare categorie de risc este prezentat mai jos (in mii lei):

	Pilonul 1		
Risc de credit	441.345.518	547.418.203	106.072.685
Supliment risc de credit	-	106.072.685	106.072.685
Risc Operational	63.351.515	63.351.515	-
Risc de Piata	-	91.210	91.210
Risc de Rata Dobanzii	-	8.864.288	8.864.288
Risc de Concentrare Uninominala	-	28.706.393	28.706.393
Risc de Concentrare Sectoriala	-	21.961.349	21.961.349
Debitori neprotejati risc valutar	-	5.868.314	5.868.314
Crestere RWA in valuta (+10%)	-	18.646.039	18.646.039
Debitori – solicitari BNR	-	2.367.416	2.367.416
Debitori din monitorizare	-	31.411	31.411
Legea 77 - "Darea in plata"	-	1.871.211	1.871.211
Riscul expunerilor catre debitori turci	-	6.244.267	6.244.267
Alte riscuri	-	7.053.970	7.053.970
<b>Cerinta de capital</b>	<b>504.697.033</b>	<b>712.475.588</b>	<b>207.778.555</b>

#### 4.4 Cerinta minima de capital pentru riscul de credit

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul de credit, Banca foloseste abordarea standardizata in conformitate cu Reg. UE 575/2013. Astfel, cerinta de capital se calculeaza ca 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente fiecarei clase.

#### 4.5 Cerinta minima de capital pentru riscul de piata

In cazul riscului de piata, Garanti Bank calculeaza cerinta de capital in conformitate cu Reg. UE 575/2013,

utilizand metoda de abordare standard. Astfel, cerinta de capital este calculata dupa cum urmeaza:

- a) pentru intreaga activitate:
- ✓ pentru riscul valutar, daca valoarea pozitiei valutare nete totale (determinata ca cel mai mare numar in valoare absoluta dintre suma pozitiiilor valutare nete scurte si suma pozitiiilor valutare nete lungi, in echivalent in lei) depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital care sa acopere riscul valutar se calculeaza prin inmultirea pozitiei nete pe valuta cu 8%;
  - ✓ pentru riscul de marfa nu este cazul, deoarece Banca nu desfasoara tranzactii care implica risc de marfa.
- b) pentru activitatea din portofoliul de tranzactionare nu este cazul, intrucat Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

#### Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2021

- Mii Lei -	RWA	Cerinte de capital
<b>Produse Definitive</b>		
1. Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	0	0
2. Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	0	0
3. Riscul valutar	0	0
4. Riscul de marfa	0	0
<b>Optiuni</b>		
5. Abordare simplificata	0	0
6. Metoda delta plus	0	0
7. Abordare pe baza de scenarii	0	0
8. Securitzare (risc specific)	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

La 31.12.2021, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in valoare de 0 Lei, pastrand aceeasi valoare cu cea inregistrata la data de 31.12.2020. Factorul ce a determinat aceasta evolutie a fost mentinerea valorii pozitiei valutare nete totale sub pragul a 2% din totalul fondurilor proprii.

#### 4.6 Cerinta minima de capital pentru riscul operational

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul operational, Banca foloseste abordarea de baza in conformitate cu Reg. UE 575/2013.

Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul (indicatorul relevant), determinata ca media aritmetica pe ultimele trei exercitii financiare a veniturilor totale nete din exploatare (inainte de deducerea oricaror provizioane si cheltuieli de exploatare), din care se deduc profiturile/pierderile realizate din vanzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare si venituri din asigurari sau din alte activitati. Valoarea cerintei de capital pentru riscul operational la data de 31 decembrie 2021 a fost de 63.352 mii lei.

#### 4.7 Amortizoarele de capital

In plus fata de cerintele minime pentru fondurile proprii mentionate mai sus, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

(i) *amortizorul de conservare a capitalului*, constituit in perioadele de crestere economica, in cuantum de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, care este aplicabil tuturor bancilor;

(ii) *amortizorul anticiclic de capital*, avand o valoare cuprinsa intre 0% si 2,5%, calibrata in trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale din valoarea expunerii la risc, in functie de decizia BNR;

(iii) *amortizorul pentru institutiile globale de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat in cuantum de 1%-3,5% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca avand un caracter sistemic global;

(iv) *amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat, individual sau subconsolidat, in cuantum de pana la 2% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca fiind „alte institutii de importanta sistemica”;

(v) *amortizorul pentru riscul sistemic*, aplicabil la nivel individual sau unui subset de institutii ori la nivelul intregului sector bancar, incepand cu anul 2014 in cazul identificarii unor riscuri sistemice, sau macroprudentiale neciclice pe termen lung; in cuantum de pana la 1%-5% din valoarea totala a expunerii la risc.

Toate amortizoarele de capital se constituie din elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (respectiv din capital, rezerve si profit nerepartizat). In general, amortizorul pentru riscul sistemic, amortizorul pentru institutiile de importanta sistemica globala si amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica nu sunt cumulative, unei institutii de credit fiindu-i aplicabil amortizorul cel mai mare. Prin intermediul Regulamentului BNR 5/2013 sunt reglementate amortizoarele de capital aplicabile in Romania.

Pentru anul 2021 Banca a constituit urmatoarele amortizoare de capital calculate in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, respectiv:

- ✓ 0% amortizor aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)
- ✓ 0% amortizor pentru riscul sistemic

Obligatia Bancii este de a constitui amortizor la nivelul maxim dintre cele doua categorii de mai sus.

- ✓ amortizorul de conservare a capitalului, 2,5%.

Incepand cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru institutiile de credit care detin expuneri din credite in Romania este de 0% din valoarea totala a expunerii.

In concluzie, pentru anul 2021 Banca a constituit amortizor combinat total in cuantum de 2,5% din valoarea totala a expunerii sale ponderate la risc.

Tabelul de mai jos prezinta distributia geografica a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital:

Tabelul EU CCyB1 - Distributia geografica a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic  - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Expuneri din credite relevante – riscul de credit		Expuneri din credite relevante – riscul de piata		Valoarea expunerii aferinta pozitiilor din securiti- zare incluse in portofoliul bancar	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de Fonduri Proprii			Total	Expuneri- le ponderate la risc	Ponderi- le aplicate cerinte- lor de fonduri proprii (%)	Rata amortizoru- lui anticiclic de capital stabilita de autoritatea desemnata
		Valoarea expunerii in conformitate cu abordarea standardizata	Valoarea expunerii in conformitate cu abordarea IRB	Suma pozitiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactio- nare pentru abordarile standardizate	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactio- nare pentru modelele interne			Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piata	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – pozitii din securitizare in portofoliul bancar				
010	<b>Breakdown by country:</b>													
	Romania	5.108.695	-	-	-	-	5.108.695	408.696	-	-	408.696	5.108.695	97,5%	-
	Turcia	130.784	-	-	-	-	130.784	10.463	-	-	10.463	130.784	2,5%	-
020	Total	5.239.479	-	-	-	-	5.239.479	419.158	-	-	419.158	5.239.479	100%	

Tabelul de mai jos prezinta valoarea amortizorului contraciclic de capital specific Bancii:

Tabel EU CCyB2 - Mii Lei -		Valoare
1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	6.308.713
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0,0%
3	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,0%

## 5 RISCUL DE CREDIT

### 5.1 Definitii

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Banca este supusa riscului de credit prin activitatile de creditare, de tranzactionare, acoperire si investitie si garantiile emise pentru clientii sai, precum si in cazurile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau al altor terti. Expunerile primare ale Bancii la riscul de credit provin din creditele si avansurile sale.

Banca clasifica nivelurile de risc de creditare asumat prin stabilirea de limite ale valorii riscului acceptat la nivelul fiecarui debitor, sau grupuri de debitori, la zone geografice sau segmente industriale. Aceste riscuri sunt monitorizate in sistem revolving si sunt supuse uneia sau mai multor verificari anuale. Limitele aferente nivelului de risc de creditare pe produse si sectoare industriale sunt aprobate de Conducerea Bancii.

Expunerea cu privire la orice debitor, inclusiv banci si brokeri, este restrictionata in continuare prin sub-limite ce acopera expuneri bilantiere si extra-bilantiere si limite de risc de livrare zilnica privind elementele comerciale precum contractele forward cu implicatii de curs valutar. Expunerile efective privind limitele sunt monitorizate zilnic.

Expunerea la riscul de credit este administrata prin analize periodice a capacitatii debitorilor sau potentialilor debitori de a onora obligatiile de rambursare a capitalului si dobanzii si prin modificarea acestor limite de imprumut acolo unde este necesar. Expunerea la riscul de creditare este de asemenea, administrata partial prin obtinerea de garantii colaterale, personale si ale companiilor.

Banca aplica abordarea standardizata pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de credit. Metodologia interna de evaluare a capitalului necesar pentru acoperirea riscului de credit se bazeaza pe procesul de agregare „top-down” pentru cerintele de capital, ce incepe cu estimarea capitalului necesar pe fiecare segment, dupa care se insumeaza rezultatele intregului portofoliu. Evaluarea detaliata a riscului de credit pe fiecare expunere asociata cu contrapartida este un element principal al procesului de aprobare a creditului.

Procesul Bancii de acordare a creditelor include in etapa de aprobare urmatoarele:

- Criterii solide, bine definite, de acordare a creditelor bazate pe caracteristicile specifice pietei potientiale, debitorului sau partenerului potential, precum si scopul si structura creditului si sursa sa de rambursare.
- Limite de credit care insumeaza, intr-o singura modalitate comparabila, diverse tipuri de expuneri, la diferite niveluri, cum ar fi:
  - Debitori individuali si contrapartide;
  - Grupuri de debitori conectati si contrapartide;
  - Industria/ limite de sector;
  - Riscul de tara si de transfer;
  - Valuta;
  - Expuneri bilantiere/expuneri extra-bilantiere;

- Linii de activitate.
- Procedurile clare pentru aprobarea de credite noi, precum si modificarea, reinnoirea si re-finantare creditelor existente, operatiuni in vederea inlocuirii expunerilor.

Pentru mentinerea unui portofoliu de credite sanatos si solid, Banca pune accent pe detectarea cat mai rapida a oricaror semne de potentiala depreciere.

Monitorizarea este o activitate continua si consta in urmarirea continua a clientilor pentru depistarea cat mai devreme a evenimentelor care pot afecta rambursarea imprumuturilor. Procesul de monitorizare incepe dupa semnarea contractelor de credit de catre toate partile implicate si se termina in momentul cand imprumutul este fie rambursat integral, fie inchis.

Activitatea de monitorizare se realizeaza atat la nivel de client / grup de clienti, cat si la nivel de portofoliu.

Controlul activitatii de creditare a fost imbunatatit, iar creditele catalogate drept problematice sunt monitorizate in mod permanent. In vederea imbunatatirii portofoliului de credite, s-au introdus analize saptamanale si lunare pe intervale de delicventa, analiza de delicvente dinamica ("*analiza vintage*") pentru toate categoriile de credite din portofoliul Bancii, cu recomandari de masuri (de exemplu, eliminarea de produse, reglare de scoring / modele de evaluare sau revizuirea unor parametri de produs / a criteriilor de creditare).

Banca a realizat diverse teste de stres pe portofoliul de companii si retail pentru a evalua impactul variatiilor negative ale diferitilor parametri, cum ar fi: rata de schimb, probabilitatea de nerambursare, gradul de pierdere in caz de nerambursare si factori macroeconomici.

In scop contabil expunerile „restante” sunt acele sume care sunt restante de cel putin o zi, altele decat cele „depreciate”.

Expunerile „depreciate” sunt acele expuneri definite ca neperformante, adica acele expuneri care se afla intr-una dintre cele doua stari:

- ✓ Stare obiectiva de nerambursare: Debitorul are cel putin un imprumut care are o intarziere mai mare de 90 de zile;
- ✓ Stare subiectiva de nerambursare: se considera ca este putin probabil ca o datorie sa fie platita. In acest caz, debitorul este in starea de nerambursare indiferent de existenta oricarei sume datorate in trecut sau a numarului de zile de intarziere.

In luna Decembrie 2021 pentru clasificarea in expuneri depreciate (neperformante), Banca a considerat:

- ✓ Clientii ce inregistreaza mai mult de 90 zile de intarziere (contractuale) si,
- ✓ Clientii ce se considera ca au alte indicii de depreciere intrucat au avut o operatiune de restructurare in regim de urgenta ce are ca rezultat o obligatie financiara diminuada cu cel putin 1% din valoarea prezenta neta a expunerii, si, de asemenea, clientii ce au depasit un numar de 90 zile de intarziere conform noului standard de numarare a zilelor de intarziere.

Noul standard de numarare a zilelor de intarziere prevede numararea zilelor restante la plata zilnic si de asemenea, aplicarea unui prag de semnificatie pentru obligatiile din credite restante si calcularea zilelor restante in functie de acesta.

Creditele restructurate reprezinta acele credite la care termenii si conditiile initiale au fost modificate din cauza deteriorarii situatiei financiare a debitorului constand in reducerea ratei de dobanda sau a principalului, ori in capitalizarea veniturilor inregistrate dar neincasate, inclusiv in extinderea maturitatii, conditii pe care in mod obisnuit banca nu le-ar fi acordat. Masurile de restructurare aplicate constau in

concesii acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

Mediul de reglementare al industriei financiare in 2021 a fost marcat de criza de sanatate COVID-19, de mediul inflationist, in special de cresterea preturilor la energie si de schimbarile care au avut loc in viata companiilor, a consumatorilor, a lucratorilor si, in cele din urma, in societate in ansamblu.

Autoritatile locale au mentinut masurile de sprijin economic, inclusiv masurile de scutire in ceea ce priveste amanarile temporare ale platilor pentru clientii afectati de pandemie, precum si acordarea de imprumuturi, in special companiilor si IMM-urilor, cu garantii publice.

In contextul pandemiei COVID-19, Banca a initiat participarea in programul Guvernamental IMM Invest, care implica acordarea de imprumuturi cu garantii FNGCIMM.

Banca a mentinut schemele de amanare la plata in conformitate cu cerintele legislative si cadru de reglementare. A fost definit un proces special pentru monitorizarea portofoliului COVID-19 ce include o evaluare specifica a riscului de credit care se face in momentul acordarii moratoriilor dar o monitorizare riguroasa atat in timpul valabilitatii lor, cat si la expirarea acestora.

Banca a definit un proces special pentru monitorizarea portofoliului de clienti din urmatoarele 3 sectoare economice: ENERGIE, PRODUCTIE NON ALIMENTARA si PRODUCTIE INDUSTRIALA, ce include o evaluare specifica a riscului de credit si o monitorizare trimestriala.

## **5.2 Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9**

### **5.2.1 Determinarea pierderilor de credit asteptate**

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite in scopul de a identifica expunerile care au o crestere semnificativa a riscului de credit, expunerile depreciate dupa recunoasterea initiala a creditului („POCI”) si respectiv creditele in default (depreciate).

Pierderea de credit asteptata reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de numerar in conformitate cu contractul si toate fluxurile de numerar pe care Banca estimeaza sa le primeasca de la debitor. Acestea sunt actualizate cu rata dobanzii efective initiale (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit).

Urmatoarea abordare arborescenta ar trebui luata in considerare, la nivelul activului financiar:

- ✓ Daca la data de raportare activul este considerat "default" (a se vedea capitolul 4 de mai sus), acesta ar trebui alocat in "Stage 3" si trebuie sa se calculeze pierderile asteptate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ In cazul in care riscul de credit la "data raportarii" este mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", activul ar trebui alocat in "Stage 2" si se vor calcula pierderile asteptate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ In cazul in care activul este POCI ("Imprumutat depreciat la data recunoasterii") si nu este default, acesta ar trebui alocat in "Stage 2", iar pierderile asteptate trebuie calculate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ Restul activelor trebuie alocate in "Stage 1" si se calculeaza pierderi de credit asteptate pe 12 luni.

Pentru a evalua stage-ul de incadrare a expunerilor si pentru a masura pierderile de credit asteptate ("ECL") pe o baza colectiva, este importanta gruparea expunerilor in segmente / factori de risc pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit. Pentru evaluarea ECL, diferiti factori de segmentare si de

risc permit reflectarea diferentelor între PD-uri (probabilitatea de nerambursare), o mai bună discriminare și astfel pot conduce la un calcul mai bun al valorii ECL.

Factorii de risc, care au fost luați în considerare pe baza datelor disponibile în Banca, au fost următorii:

- Tipul clientului
- Produs
- Moneda
- Zile de întârziere
- Măsuri de restructurare
- Timpul petrecut în bilanț

Obiectivul principal al dezvoltării modelului/segmentării PD este de a obține o segmentare care să fie utilizată în procesul IFRS 9 de alocare în stadii și pentru calcularea ECL. Calculul curbelor PD „punctului în timp” (“PIT”) pentru portofoliul de credite se bazează pe rezultatele exercitiului de segmentare menționat mai sus, iar obiectivul principal al dezvoltării curbelor PD observate PIT este obținerea unor curbe de PD corecte care vor fi folosite pentru dezvoltarea ulterioară a curbelor PD PIT proiectate în viitor („forward looking”).

IFRS 9 impune utilizarea componentelor cu aspect previzionat. În practică, această cerință se traduce în determinarea unei legături între parametrii utilizați în determinarea pierderii așteptate a creditului și factoriilor macroeconomici. Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, parametrii sunt ajustați în conformitate cu modelul dezvoltat.

În ceea ce privește LGD-ul, segmentarea se va baza pe tipul produsului, împreună cu timpul petrecut în default sau pe tipul de garanție atasată creditului.

Au fost utilizate două abordări de către banca pentru a determina LGD-ul:

- ✓ Modelul “workout”, luat în considerare pentru creditele retail negarantate; această abordare constă în actualizarea fluxurilor de numerar (recuperări și costuri) observate în perioada de recuperare (după data intrării în stare de nerambursare) până la data intrării în stare de nerambursare.
- ✓ Modelul structural, considerat pentru portofoliile Corporate și SME; această abordare face o distincție între diferitele stări pe care un credit le poate lua la sfârșitul ciclului de default și constă în:
  - estimare a probabilității de intrare în proceduri de executare silită (FR),
  - ajustare pentru fiecare tip de garanție.

IFRS 9 impune ca previziunile privind condițiile economice să fie incluse în estimările pierderilor de credit așteptate, luându-se în considerare o serie de scenarii posibile. În consecință, informațiile macroeconomice previzionate sunt încorporate în parametrii riscului de credit în timpul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit și a calculului pierderilor așteptate. Pentru a include informații previzionate în estimarea parametrilor de risc, sunt construite modele econometrice.

Pentru a răspunde circumstanțelor generate în mediul macroeconomic atât de pandemia globală de COVID-19, cât și de mediul inflationist și în special de creșterea prețurilor la energie, informațiile anticipative au fost actualizate în modelele IFRS 9 și în analiza individuală, luând în considerare aspectele menționate mai sus.

Scenariile utilizate iau în considerare proiecțiile macroeconomice, efectul diferitelor măsuri economice care au fost implementate de guvern și autorități, precum și influența potențială din mediul extern.

Din cauza pandemiei COVID-19 și a creșterii prețului energiei, Banca a evaluat impactul advers al



modelelor sale prin actualizarea variabilele macroeconomice si recalibrarea parametrilor de risc si in decembrie 2021.

Banca utilizeaza trei scenarii macroeconomice, fiecare dintre acestea având o probabilitate de aparitie. Rezultatul final este o medie a rezultatelor individuale ponderate cu probabilitatea scenariului

In plus fata de rezultatul calculului scenariilor care afecteaza provizioanele colective, lunar a fost luata in considerare analiza individuala a expunerilor care sunt sau ar putea fi afectate de circumstantele cauzate de COVID-19, cat si de mediul inflationist si in special de cresterea preturilor la energie. Aceste actualizari si analize au avut un impact considerabil in costul riscului dar totusi un efect limitat in creditele neperformante

Calculul pierderilor de credit asteptate poate fi realizat utilizand doua metode:

- Evaluarea colectiva
- Evaluarea individuala

### 5.2.2 Evaluarea colectiva

Pentru imprumuturile aflate in stage 1 se calculeaza pierderea asteptata pentru urmatoarele 12 luni iar pentru cele aflate in stage 2, se calculeaza pierderea creditului asteptata pe durata vietii. In functie de tipul de LGD, ECL se calculeaza utilizand urmatoarea formula:

**Pentru creditele retail:**

$$ECL = \sum_{t=1}^n \frac{(PD_{margin_t} \cdot LGD_t \cdot EAD_t)}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PD<sub>margin</sub> = PD-ul marginal pentru perioada

LGD<sub>t</sub> = pierderea ca un procent din EAD dat fiind defaultul produs in perioada (t) si (t-1)

EAD<sub>t</sub> = soldul expunerii contractuale

**Pentru companii:**

$$ECL = \sum_{t=1}^n \frac{(EAD_t - \text{Garantii ajustate}) * PD_{margin_t} * FR_t}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PD<sub>margin</sub> = PD-ul marginal pentru perioada

FR<sub>t</sub> = rata de intrare in executare silita calculat ca procent al contractelor intrate in executare silita din total credite aflate in default

EAD<sub>t</sub> = soldul expunerii contractuale

Pentru creditele retail din stage 3 care sunt evaluate colectiv, Banca calculeaza pierderea asteptata a creditului ca fiind:

$$ECL = \frac{EAD * LGD_{TID}}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

LGD<sub>TID</sub> = LGD bazat pe perioada petrecuta in default

### 5.2.3 Evaluarea individuala

Expunerile luate in considerare de banca pentru a fi analizate individual sunt: expunerile in default (stadiul 3) sau peste un anumit prag in cazul clientilor retail, precum si clientii incadrati in watch list si monitorizare.

ECL rezultat din evaluarea individuala se bazeaza pe examinarea a minim 2 scenarii de recuperare, fiecare scenariu avand propria probabilitate de aparitie.

Pentru fiecare scenariu de recuperare, probabilitatile vor fi stabilite in functie de specificul fiecarui client. Evaluarea va fi efectuata de departamentul care se ocupa cu monitorizarea clientului, luandu-se in considerare si contributia altor departamente relevante.

ECL pentru un scenariu este determinat ca diferenta intre expunerea contractuala si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare. ECL final este o suma ponderata a valorilor ECL calculate in fiecare scenariu.

### 5.2.4 Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix

Expunerile incluse in aceasta categorie sunt reprezentate de:

1. Plasamente la banci, inclusiv la BNR
2. Titluri de stat si municipalitati
3. Titluri corporate

Odata ce a fost stabilit stage-ul instrumentului financiar, calculul ECL urmeaza aceeasi metodologie ca si expunerile de credit:

1. Stage 1 (ECL pe un an):  $Provizion = PD_1 * LGD_1 * EAD_0$
2. Stage 2 (ECL pe durata de viata estimata):  $Provizion = \sum PD_i * LGD_i * EAD_i$
3. Stage 3 (ECL pe durata de viata estimata):  $Provizion = LGD * EAD_0, (PD = 100\%)$

Pentru a obtine PD-uri care pot fi atribuite unei astfel de contrapartide, Banca a luat in considerare datele istorice privind default-urile furnizate de agentile externe.

Pentru plasamentele la banci, inclusiv la BNR (conturi curente, depozite etc.), se va utiliza un LGD de 45%, in timp ce pentru titluri se va utiliza un LGD de 40%.

Tabelul de mai jos prezinta diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate (**Formularul - EU LI1**):

- Mii Lei -	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital	Referinta reconciliere fonduri proprii
<b>Active</b>								
Numerar	270.133	270.133	270.133	-	-	-	-	
Conturi la Banca Nationala a României	416.753	416.753	416.753	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	5.507	5.507	-	5.507	-	-	-	
Credite si avansuri acordate altor banci	430.555	430.555	430.555	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientelei	7.539.476	7.539.476	7.539.476	-	-	-	-	
Investitii nete in leasing financiar	4.615	4.615	4.615	-	-	-	-	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.368.326	2.368.326	2.368.326	-	-	-	-	
Imobilizari necorporale	171.587	171.587	3.959	-	-	-	167.628	D
Imobilizari corporale	84.091	84.091	84.091	-	-	-	-	
Alte active	65.820	65.820	65.820	-	-	-	-	
Creante privind impozitul amânat	2.575	2.575	2.575	-	-	-	-	
Total active	11.359.438	11.359.438	11.186.303	5.507	-	-	167.628	
<b>Datorii</b>								
Instrumente financiare derivate	24.694	24.694						
Depozite ale altor banci	59.680	59.680						
Depozite ale clientelei	8.833.493	8.833.493						
Obligatiuni emise	-	-						
Alte imprumuturi	626.206	626.206						
Alte datorii	197.107	197.107						
Datorii privind impozitul amânat	-	-						
Total datorii	9.741.180	9.741.180						
Capital social	1.208.087	1.208.087						A
Alte rezerve	70.758	70.758						B
Rezultat reportat	339.413	339.413						C
Capitaluri proprii	1.618.258	1.618.258						
Total datorii si capitaluri proprii	11.359.438	11.359.438						

Tabelul de mai jos prezinta principalele surse de diferente intre valorile expunerilor reglementate si valorile contabile, in situatiile financiare (**Formularul - EU LI 2**):

- Mii Lei -		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
1	<b>Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)</b>	11.359.438	11.186.303	5.507		
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	9.741.180				
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	1.618.258				
4	Sumele elementelor extrabilantiere	2.729.581	661.975.60			
5	<i>Diferente datorate cuantumului acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante</i>	(49)	(49)			
6	<i>Imobilizari necorporale neincluse in expunerile luate in considerare in scopuri de reglementare</i>	(167.628)	-			
7	<i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potentiala viitoare</i>	24.981		24.981		
8	<i>Alte diferente (Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9, solduri Debitoare si altele)</i>	54.081	54.081			
9	<b>Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare</b>	<b>14.000.404</b>	<b>11.902.311</b>	<b>30.488</b>	-	-

**(Nota):** Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculeaza diferit pentru scopuri prudentiale fata de expunerea contabila. Astfel, in scopuri prudentiale, expunerea este calculata pe baza metodei marcarii la piata, prin adaugarea la costul de inlocuire a expunerii potentiale din credite viitoare, exprimata ca procent din notional, pe baza activului suport si a scadentei.

Formularul de mai jos ofera explicatii privind diferentele dintre valorile expunerii contabile si de reglementare:

<i>Formularul EU LIA</i>
<p><b>Scop:</b> Furnizarea de explicatii calitative privind diferentele observate intre valorile contabile (astfel cum sunt definite in UE LI1) si sumele luate in considerare in scopuri de reglementare (astfel cum sunt definite in UE LI2) din fiecare cadru.</p> <p><b>Domeniu de aplicare:</b> Tabelul se aplica tuturor institutiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.</p> <p><b>Continut:</b> Informatii calitative</p> <p><b>5. Diferente datorate cuantumului acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante</b>  Diferenta se datoreaza cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante care se deduce din fondurile proprii conform literei (m), articolul 36 alineatul 1 din Regulamentul (UE) 575/2013.  Cuantumul acestei valori a fost stabilit conform Regulamentului (UE) 2019/630 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 in ceea ce priveste acoperirea minima a pierderilor pentru expunerile neperformante</p>
<p><b>6. Imobilizari necorporale neincluse in expunerile luate in considerare in scopuri de reglementare</b>  Diferenta se datoreaza tratamentului prudential aplicat activelor informatice conform Regulamentului (UE) 2176/2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 in ceea ce priveste deducerea activelor informatice din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza  Aplicarea de deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza si de alte deduceri pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si de fonduri proprii de nivel 2, in conformitate cu articolul 36 alineatele (2) si (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  1. Deducerea activelor informatice care sunt clasificate drept imobilizari necorporale in scopuri contabile in sensul articolului 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1)Activele informatice care sunt imobilizari necorporale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (115) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in conformitate cu alineatele (5)-(8) din prezentul articol. Cuantumul care urmeaza a fi dedus se stabileste pe baza amortizarii cumulate prudentiale, calculata in conformitate cu alineatele (2), (3) si (4) din prezentul articol.</p>
<p><b>7. Instrumentele financiare derivate - expunerea potentiala viitoare</b>  Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculeaza diferit pentru scopuri prudentiale fata de expunerea contabila. Astfel, in scopuri prudentiale, expunerea este calculata pe baza metodei simplificate, prin adaugarea la costul de inlocuire a expunerii potentiale din credite viitoare, calculata conform articolului 278 din Regulamentul (UE) 575/2013 si inmultind totul cu un coeficient de 1.4.</p> $\text{Valoarea expunerii} = \alpha \cdot (\text{RC} + \text{PFE})$ <p style="text-align: center;">RC = costul de inlocuire, calculat in conformitate cu articolul 275; si  PFE = expunerea viitoare potentiala calculata in conformitate cu articolul 278;  <math>\alpha = 1,4</math>.</p>
<p><b>8. Alte diferente (Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9, solduri Debitoare si altele)</b>  Confrom articolului 473a din Regulamentul 575/2013 institutiile pot include in calculul de fonduril proprii cuantumul (AB SA) - ajustari tranzitorii ale aplicarii IFRS 9 pentru perioada 01 ianuarie 2018 - 31 decembrie 2022. Ca urmare a deducerii din fondurile proprii, acest cuantum este luat in considerare in calcularea valori ale expunerii in scopuri de reglementare.  Articolul 473a  Introducerea IFRS 9  (1) Prin derogare de la articolul 50, pâna la finalul perioadelor de tranzitie stabilite la alineatele (6) si (6a) din prezentul articol, institutiile pot include in fondurile lor proprii de nivel 1 de baza cuantumul calculat in conformitate cu prezentul alineat</p>

Formularul EU CR1 prezinta situatia expunerilor performante si neperformante si a provizioanelor aferente:

Formular EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente  - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Valori cumulate scoase in afara bilantului	Colaterale si garantii financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
			Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3			
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	817.988	817.988	0	0	-	0	(368)	(368)	0	0	-	0	-	0	0
010	Credite acordate si avansuri	7.732.943	7.002.049	730.894	233.814	-	233.814	(140.944)	(66.774)	(74.170)	(196.215)	-	(196.215)	(586.044.43)	4.907.299	34.055
020	Banci centrale	0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii centrale	98	98	0	0	-	0	(1)	(1)	0	0	-	0	-	-	-
040	Instituti de credit	58.901	58.901	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	0	-
050	Alte societati financiare	430.839	430.086	753	1.760	-	1.760	(6.198)	(6.162)	(36)	(1.760)	-	(1.760)	-	41.704	0
060	Societati nefinanciare	3.842.761	3.510.130	332.631	130.108	-	130.108	(88.807)	(46.800)	(42.007)	(106.902)	-	(106.902)	(449.589.64)	2.290.666	23.206
070	din care IMM-uri	2.870.228	2.633.779	236.449	125.138	-	125.138	(57.250)	(30.474)	(26.775)	(105.675)	-	(105.675)	(120.198.06)	2.009.026	19.463
080	Gospodarii	3.400.343	3.002.834	397.509	101.946	-	101.946	(45.934)	(13.807)	(32.127)	(87.554)	-	(87.554)	(136.454.79)	2.574.928	10.848
090	Titluri de datorie	2.362.038	2.362.038	-	-	-	-	(630)	(630)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii centrale	2.355.123	2.355.123	-	-	-	-	(630)	(630)	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	6.914.56	6.914.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	2.735.482	2.623.039	112.444	5.798	-	5.798	(9.778)	(6.536)	(3.242)	(1.921)	-	(1.921)	-	206.111.50	465
160	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administratii centrale	413	413	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	412.69	-
180	Instituti de credit	0	0	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-
190	Alte societati financiare	70.270	70.270	0	-	-	-	(120)	(120)	-	-	-	-	-	-	-
200	Societati nefinanciare	1.971.827	1.928.257	43.571	1.823	-	1.823	(7.312)	(4.862)	(2.450)	(64)	-	(64)	-	204.912.83	465
210	Gospodarii	692.973	624.099	68.873	3.975	-	3.975	(2.346)	(1.554)	(792)	(1.857)	-	(1.857)	-	785.98	0
220	<b>Total</b>	<b>13.648.452</b>	<b>12.805.114</b>	<b>843.337</b>	<b>239.612</b>	<b>-</b>	<b>239.612</b>	<b>(151.720)</b>	<b>(74.308)</b>	<b>(77.412)</b>	<b>(198.137)</b>	<b>-</b>	<b>(198.137)</b>	<b>(586.044.43)</b>	<b>5.113.410</b>	<b>34.519</b>

Formularul EU CR1-A prezinta maturitatea expunerilor Bancii:

		a	b	c	d	e	f
<b>Formularul EU CR1-A: Maturitatea expunerilor</b>		Valoarea neta a expunerii					
<b>- Mii Lei -</b>		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	<b>Credite acordate si avansuri</b>	-	1.544.676	2.300.987	3.783.620	314	7.629.597
2	<b>Titluri de datorie</b>	-	733.728	1.017.286	603.479	6.915	2.361.408
3	<b>Total</b>	-	2.278.404	3.318.272	4.387.099	7.229	9.991.004

Formularul EU CR2 prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

		a
<b>Formularul EU CR2 – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate</b>		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
<b>- Mii Lei -</b>		
<b>1</b>	<b>Sold de deschidere</b>	<b>287.376</b>
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	50.327
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(12.118)
4	Valorile eliminate din bilant	(1.007)
5	Alte modificari	(90.764)
<b>6</b>	<b>Sold de inchidere</b>	<b>233.814</b>

Formularul UE CR3 prezinta rezultatul aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit:

Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit		Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila			
			Din care: Expuneri garantate prin garantii reale	Din care :Expuneri garantate prin garantii financiare	Din care : Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit	
- Mii Lei -		a	b	c	d	e
1	Credite si avansuri	3.505.854	4.941.364	4.830.163	111.201	-
2	Titluri de datorie	2.361.408	-	-	-	-
3	Total	5.867.261	4.941.364	4.830.163	111.201	-
4	<i>Din care in stare de nerambursare</i>	3.544	34.055	34.055	-	-



Formularul UE CR4 prezinta expunerea la riscul de credit si efectele CRM, in Abordarea standardizata:

Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f
		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	2.774.672	-	2.834.255	-	87.090	3,07%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	175	513	175	-	113	64,63%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	429.744	-	429.744	30.027	184.366	40,10%
7	Societati	3.215.625	1.360.429	3.165.606	219.843	2.752.217	81,30%
8	Expuneri de tip retail	1.657.457	1.366.194	1.589.364	395.719	1.355.193	68,27%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	2.649.640	-	2.635.556	-	902.878	34,26%
10	Expuneri in stare de nerambursare	68.649	4.158	67.701	1.445	69.258	100,16%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0,00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	13.833	-	13.833	-	13.833	100,00%
16	Alte elemente	428.828	-	502.389	14.942	140.667	27,19%
	<b>Total</b>	<b>11.238.623</b>	<b>2.731.294</b>	<b>11.238.623</b>	<b>661.976</b>	<b>5.505.615</b>	<b>46,26%</b>

Mai jos este prezentata repartizarea in functie de clasele de risc a expunerii dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului (inainte de aplicarea factorului IMM), defalcata pe clasele principale de expuneri (Formularul EU CR5 – Abordarea standardizata):

Clase de expunere - Mii Lei -	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			
1 Administratii centrale sau banci centrale	2,728,059	-	-	-	-	-	-	38,212	-	-	67,984	-	-	-	-	-	2,834,255	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	78	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	175	175
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	254,427	-	143,359	-	-	61,985	-	-	-	-	-	-	459,771	-
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,385,449	-	-	-	-	-	-	3,385,449	3,385,449
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	1,985,083	-	-	-	-	-	-	-	1,985,083	1,985,083
9 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2,635,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,635,556	2,635,556
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,924	223	-	-	-	-	-	69,147	69,147
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,833	-	-	-	-	-	-	13,833	13,833
16 Alte elemente	348,174	-	-	-	39,821	-	-	-	-	126,759	-	2,575	-	-	-	-	517,330	517,330
<b>17 Total</b>	<b>3,076,233</b>	-	-	-	<b>294,326</b>	<b>2,635,556</b>	<b>181,571</b>	-	<b>1,985,083</b>	<b>3,725,032</b>	<b>223</b>	<b>2,575</b>	-	-	-	-	<b>11,900,599</b>	<b>11,900,599</b>

Formular EU CQ1 prezinta, valoric, calitatea creditului expunerilor restructurate:

Formular EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante		Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante			
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate			Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare		
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Credite acordate si avansuri	44,819	114,494	114,494	114,494	(9,708)	(101,456)	43,016	12,987
020	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Administratii centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Societati nefinanciare	37,180	73,050	73,050	73,050	(9,116)	(63,176)	33,351	9,873
070	Gospodarii	7,639	41,445	41,445	41,445	(592)	(38,280)	9,665	3,114
080	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0
100	<b>Total</b>	<b>30,235</b>	<b>172,770</b>	<b>172,770</b>	<b>172,770</b>	<b>(2,222)</b>	<b>(119,058)</b>	<b>77,395</b>	<b>53,349</b>

Formularul EU CQ3 prezinta, valoric, calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante:

Formular EU CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante  - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala												
		Expuneri performante			Expuneri neperformante									Din care in stare de nerambursare
		Fara restante sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani			
<b>005</b>	<b>Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere</b>	<b>817.988</b>	<b>817.988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>010</b>	<b>Credite acordate si avansuri</b>	<b>7.732.943</b>	<b>7.713.953</b>	<b>18.990</b>	<b>233.814</b>	<b>73.175</b>	<b>11.529</b>	<b>13.428</b>	<b>23.297</b>	<b>45.958</b>	<b>44.934</b>	<b>21.493</b>	<b>233.814</b>	
020	Banci centrale	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Administratii centrale	98	98	-	0	0	-	-	-	0	-	-	0	
040	Institutii de credit	58.901	58.901	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Alte societati financiare	430.839	430.839	0	1.760	0	0	-	0	1.760	-	-	1.760	
060	Societati nefinanciare	3.842.761	3.839.541	3.220	130.108	31.505	2.186	6.589	3.032	39.087	32.813	14.894	130.108	
070	din care IMM-uri	2.870.228	2.867.009	3.220	125.138	27.717	2.186	6.589	3.032	37.906	32.813	14.894	125.138	
080	Gospodarii	3.400.343	3.384.573	15.770	101.946	41.670	9.342	6.838	20.265	5.111	12.122	6.599	101.946	
<b>090</b>	<b>Instrumente de datorie</b>	<b>2.362.038</b>	<b>2.362.038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Administratii centrale	2.355.123	2.355.123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Alte societati financiare	6.914.56	6.914.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>150</b>	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>2.735.482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.798</b>	
160	Banci centrale	-	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
170	Administratii centrale	413	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
180	Institutii de credit	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
190	Alte societati financiare	70.270	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
200	Societati nefinanciare	1.971.827	0	0	1.823	0	0	0	0	0	0	0	1.823	
210	Gospodarii	692.973	0	0	3.975	0	0	0	0	0	0	0	3.975	
<b>220</b>	<b>Total</b>	<b>13.648.452</b>	<b>10.893.979</b>	<b>18.990</b>	<b>239.612</b>	<b>73.175</b>	<b>11.529</b>	<b>13.428</b>	<b>23.297</b>	<b>45.958</b>	<b>44.934</b>	<b>21.493</b>	<b>239.612</b>	

Formularul EU CQ4 prezinta, valoric, calitatea expunerilor neperformante dupa distributia geografica:

Formularul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante dupa distributia geografica - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare contabila bruta/Valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamente si garantii date	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
		din care: neperformante		din care: credite si avansuri care pot face obiectul depreciarii				
			din care: in stare de nerambursare					
<b>010</b>	<b>Expuneri bilantiere</b>	<b>10.328.796</b>	<b>233.814</b>	<b>233.814</b>	<b>10.321.881</b>	<b>(337.788)</b>		<b>0</b>
020	Romania	10.102.500	231.593	231.593	10.102.500	(334.058)		0
030	Turcia	183.120	45	45	183.120	(2.818)		0
040	Statele Unite ale Americii	37.249	0	0	30.334	(95)		0
050	Franta	2.015	2.015	2.015	2.015	(591)		0
060	Bulgaria	875	0	0	875	(2)		0
070	Norvegia	774	0	0	774	(77)		0
080	Germania	517	0	0	517	(11)		0
090	Spania	395	0	0	395	(4)		0
100	Marea Britanie	375	0	0	375	0		0
110	Danemarca	253	0	0	253	(7)		0
120	Austria	271	161	161	271	(117)		0
130	Olanda	0	0	0	0	0		0
140	Altele	452	0	0	452	(8)		0
<b>150</b>	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>2.741.280</b>	<b>5.798</b>	<b>5.798</b>			<b>11.698</b>	
160	Romania	2.252.447	5.585	5.585			10.272	
170	Turcia	255.527	144	144			387	
180	Statele Unite ale Americii	0	0	0			0	
190	Franta	30	0	0			0	
200	Bulgaria	7	0	0			0	
210	Norvegia	0	0	0			0	
220	Germania	101	0	0			0	
230	Spania	133.229	0	0			3	
240	Marea Britanie	29	0	0			0	
250	Danemarca	0	0	0			0	
260	Austria	160	0	0			2	
270	Olanda	98.962	0	0			998	
280	Altele	788	69	69			36	
<b>150</b>	<b>Total</b>	<b>13.070.076</b>	<b>239.612</b>	<b>239.612</b>	<b>10.321.881</b>	<b>(337.788)</b>	<b>11.698</b>	<b>0</b>

Formularul EU CQ5 prezinta, valoric, calitatea imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor ne-financiare, dupa industrie:

		a	b	c	d	e	f
Formularul EU CQ5: Calitatea imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor ne-financiare, dupa industrie  - Mii Lei -		Valoare contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
			din care: neperformante		din care: credite si avansuri care pot face obiectul depreciarii		
				din care: in stare de nerambursare			
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	56.065	11.128	11.128	56.065	(10.969)	-
020	Industria extractiva	2.633	2.041	2.041	2.633	(2.051)	-
030	Industria prelucratoare	963.284	18.514	18.514	963.284	(47.065)	-
040	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	61.770	1.381	1.381	61.770	(3.554)	-
050	Aprovizionare cu apa	10.157	4.117	4.117	10.157	(4.197)	-
060	Constructii	851.353	8.697	8.697	851.353	(21.433)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	789.661	36.888	36.888	789.661	(43.198)	-
080	Transporturi si depozitare	143.031	6.273	6.273	143.031	(7.450)	-
090	Servicii de cazare si alimentatie	156.325	23.949	23.949	156.325	(22.953)	-
100	Informare si comunicatii	47.985	924	924	47.985	(803)	-
110	Activitati imobiliare	399	5	5	399	(7)	-
120	Intermediere financiara si asigurari	601.622	5.190	5.190	601.622	(18.492)	-
130	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	78.672	5.726	5.726	78.672	(5.762)	-
140	Activitati administrative si de asistenta	81.213	2.610	2.610	81.213	(3.595)	-
150	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	2.351	1.610	1.610	2.351	(1.621)	-
160	Educatie	36.209	-	-	36.209	(242)	-
170	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	57.468	23	23	57.468	(1.225)	-
180	Arte, divertisment si activitati recreative	7.375	418	418	7.375	(380)	-
190	Alte servicii	25.298	615	615	25.298	(711)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>3.972.871</b>	<b>130.109</b>	<b>130.109</b>	<b>3.972.871</b>	<b>(195.708)</b>	<b>-</b>

Formularul EU CQ7 prezinta, valoric, colateralele obtinute prin luare in posesie si procese de executare:

Formular EU CQ7: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare - Mii Lei -		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	-	-
020	Altele decât Imobilizarile corporale	<b>3,636</b>	<b>(821)</b>
030	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	2,394	(153)
040	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	1,242	(668)
050	<i>Bunuri mobile</i>	-	-
060	<i>Instrumente de capital si titluri de datorie</i>	-	-
070	<i>Altele</i>	-	-
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>3,636</b>	<b>(821)</b>

Formularul EU CCR3 prezinta expunerile pe contrapartide, clasificare dupa clase de expuneri si ponderi de risc, in Abordarea Standard:

Formular EU CCR3 – Abordarea Standard – Expuneri contrapartide, clasificare dupa clase de expuneri si ponderi de risc - Mii Lei -		Pondere de risc											Total	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii Internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	7.787	6.478	-	-	974	-	-	-	15.239
7	Corporatii	-	-	-	-	12.270	-	-	-	2.979	-	-	-	15.249
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Cereri catre institutii si corporatii cu o evaluare scurta a creditului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>20.057</b>	<b>6.478</b>	-	-	<b>3.953</b>	-	-	-	<b>30.488</b>

COVID 19 - Formularul 1 prezinta informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative  - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabila bruta
		Performante			Neperformante				Performante			Neperformante				Intrari in expuneri neperfor- mante
			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	672.920	626.122	11.319	240.359	46.799	14.133	33.923	(66.695)	(33.864)	(1.431)	(31.111)	(32.831)	(12.278)	(22.268)	0
2	din care: gospodarii	275.890	250.402	3.180	86.978	25.488	13.204	18.474	(32.436)	(13.816)	(413)	(12.926)	(18.621)	(11.429)	(13.140)	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	256.020	238.600	3.062	75.177	17.420	8.006	12.447	(22.419)	(11.342)	(393)	(10.452)	(11.077)	(6.235)	(7.172)	0
4	din care: societati nefinanciare	396.277	374.967	8.139	152.627	21.311	929	15.449	(34.223)	(20.012)	(1.017)	(18.149)	(14.211)	(849)	(9.128)	0
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	389.131	368.157	8.139	148.787	20.974	929	15.112	(32.181)	(18.240)	(1.017)	(16.437)	(13.940)	(849)	(8.858)	0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	327.061	314.118	7.288	145.737	12.943	0	12.943	(25.431)	(17.900)	(955)	(16.728)	(7.531)	0	(7.531)	0



COVID 19 - Formularul 2 prezinta defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor  - Mii Lei -		Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
				Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor				
						<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
1	Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	2.663	687.433	0	0	0	0	0		
2	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	2.620	672.920	647.082	672.900	20	0	0	0	0
3	din care: gospodarii		275.890	275.890	275.870	20	0	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>		256.020	256.020	256.020	0	0	0	0	0
5	din care: societati nefinanciare		396.277	371.192	396.277	0	0	0	0	0
6	<i>din care: intreprinderi mici si mijlocii</i>		389.131	364.046	389.131	0	0	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>		327.061	310.034	327.061	0	0	0	0	0

### 5.3 Institutiile externe de evaluare a creditului

La data de 10 februarie 2021, Fitch Ratings a confirmat ratingul pentru datoriile pe termen lung ale Bancii la BB-, cu perspectiva negativă. Totodată, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) la "bb-". Confirmarea VR reflectă calitatea activelor și structura castigurilor Bancii, finanțarea și lichiditatea adecvate, precum și îmbunătățirea capitalizării acesteia. Fitch a confirmat de asemenea faptul că Banca are o independență suficientă față de banca mamă, Türkiye Garanti Bankası A.S. (TGB, B+/Stabil), iar restricțiile interne și de reglementare referitoare la transferul de fonduri și capital sunt suficient de stricte pentru a permite Garanti Bank să primească un rating superior TGB.

Conform Fitch, la 31.12.2021 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

<b>GARANTI BANK S.A.</b>		
Datorie pe Termen Lung		'BB-'
Datorie pe Termen Scurt		'B'
Suport		'4'
Viabilitate		'bb-'
Perspectiva		<b>Negativa</b>

În ceea ce privește analiza cerinței de capital, în vederea încadrării pe clase de calitate a creditului, Banca utilizează ratingurile acordate de către următoarele agenții de rating: Standard & Poor's, Moody's și Fitch. Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la instituțiile externe sunt: „Bancile multilaterale de dezvoltare”, „Instituții Financiare”, „Administrații centrale sau banci centrale”, „Administrații regionale sau autorități locale”, „Societăți”, pentru ultimele trei categorii numai în cazul achiziției de titluri (în care se ia în calcul ratingul emisiunii).

Banca nu transferă evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente neincluse în portofoliul de tranzacționare.

Asocierea ratingurilor pe clasele de calitate a creditului se realizează conform corespondențelor standard publicate de Banca Națională a României.

### 5.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

#### 5.4.1 Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale

Banca recunoaște că tehnici de diminuare a riscului de credit doar acele garanții care îndeplinesc cerințele minime ce trebuie respectate în vederea recunoașterii acestora conform reglementărilor prudențiale în vigoare.

Evaluarea garanțiilor materiale se face conform standardelor internaționale și naționale de evaluare, inclusiv recomandările cuprinse în cadrul „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor” emis de către ANEVAR.

După constituire, garanțiile sunt monitorizate și reevaluate cu frecvențe standard impuse în normele interne sau cu frecvențele specificate de documentele de aprobare.

#### 5.4.2 Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate

In conformitate cu Reg. UE 575/2013, Banca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- ✓ Protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, institutii de credit;
- ✓ Protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale).

### 5.4.3 Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

Banca are un profil de risc scazut in ceea ce priveste riscul de concentrare, urmarind diversificarea tipurilor de garantie reala si a furnizorilor de protectie.

## 6 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE

### 6.1 Marcarea la piata

Atat in vederea determinarii cerintei de capital, cat si in vederea alocarii capitalului intern pentru riscul de credit al contrapartidei in cazul instrumentelor financiare derivate, Banca utilizeaza metoda Marcarii la piata (in conformitate cu art. 274 din Regulamentul nr. 575/2013), ce permite determinarea valorii expunerii prin insumarea urmatoarelor elemente si inmultirea valorii rezultate cu un coeficient ALFA, care in prezent are valoarea de 1,4:

- a) costul de inlocuire, calculat in conformitate cu articolul 275 CRR;
- b) expunerea viitoare potentiala calculata in conformitate cu articolul 278 CRR.

Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de Inlocuire (RC)	Expunerea viitoare potentiala (PFE)	EEPE	ALFA utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWA
1	Metoda Expunerii Initiale (Pentru Instrumente Financiare Derivate)	-	-		1,4	-	-	-	-
2	Versiunea simplificata a SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,4	-	-	-	-
3	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	5.507	16.270		1,4	21.777	21.777	30.488	11.203
4	MMI (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-		-	-	-	-
5	Seturi de compensare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
6	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate si tranzactiile cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
7	Din seturi de compensare contractuala intre produse diferite			-		-	-	-	-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
10	VaR pentru SFT					-	-	-	-
<b>Total</b>						<b>21.777</b>	<b>21.777</b>	<b>30.488</b>	<b>11.203</b>

## 6.2 Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei

Aprobarea limitelor de expunere pe contrapartide (si tari) se face de catre Comitetul de Credit - Institutii Financiare, dupa analizarea urmatoarelor elemente:

- ✓ Rapoarte financiare anuale;
- ✓ Rapoarte/opinii emise de agentii externe de acordare a ratingurilor;
- ✓ Alte surse / Mass media.

Banca stabileste limite de expunere fata de banci pentru urmatoarele categorii: operatiuni privind finantarea comertului international, operatiuni de trading/forfaiting, operatiuni de trezorerie, operatiuni cu titluri si produse structurate. Fiecare dintre acestea este impartita in subcategorii de limite in functie de produsele specifice pe care le cuprinde. Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizeaza trimestrial expunerea in raport cu limitele pe tara si contrapartida. Acest comitet poate face recomandari pentru reducerea anumitor expuneri.

## 6.3 Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate

Pentru reducerea riscului de credit aferent acestor operatiuni, Banca poate solicita clientului sa constituie garantii reale mobiliare sub forma de depozite colaterale. Garantiile sunt blocate si sunt la dispozitia Bancii in vederea acoperirii potentialelor pierderi generate de fluctuatia pietei.

## 7 RISCUL DE PIATA

Riscul de piata este definit ca pierderile pe care Banca le-ar putea suporta, ca urmare a riscurilor cauzate de schimbarile de pret ale pietei (rata dobanzii, actiunile, cursul valutar si pretul produselor), corelatiile dintre preturile pietei si incertitudinea nivelurilor de volatilitate. Toate instrumentele sunt supuse riscului de piata.

Strategia Bancii in privinta riscului de piata este in concordanta cu profilul sau de risc. Banca va continua sa ofere servicii de schimb valutar si instrumente derivate clientilor, activitatea de tranzactionare fiind in general orientata pe operatiuni de inchidere a pozitiei valutare.

Pentru a reduce riscul, Banca a implementat anumite tehnici moderne de monitorizare si cuantificare a riscului valutar si a riscurilor legate de rata dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Toate aceste proceduri sunt in conformitate cu dispozitiile stabilite de catre BNR.

Banca se expune la riscul de piata, care reprezinta riscul ca valoarea justa, sau intrarile viitoare de numerar ale unui instrument financiar sa fluctueze in urma modificarilor preturilor pietei. Riscul de piata rezulta din pozitiile deschise ale ratei dobanzii si ale cursului valutar, care sunt expuse la miscarile generale si specifice ale pietei si la modificarile nivelului de volatilitate a ratelor sau preturilor pietei, cum ar fi rata dobanzii, marja si cursul valutar. Banca clasifica expunerile la riscul de piata in portofolii tranzactionabile sau netranzactionabile.

Avand in vedere ca Banca nu are portofolii de tranzactionare, adecvarea interna a capitalului (ICAAP) pentru riscul de piata a fost facuta prin masurarea expunerii la riscul valutar, din acest punct de vedere un model VaR a fost utilizat cu un nivel de 99% grad de incredere si o perioada de detinere de zece zile si un minim de observatie de un an istoric (250 zile lucratoare). Validarea modelului a inclus „testari in sens invers” efectuate zilnic.

In evaluarea interna a adecvarii capitalului Banca a luat in considerare si a inclus rezultatele testelor de stres

pentru a se asigura ca nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale si pentru acoperirea oricaror pierderi neasteptate chiar si in cazul unei recesiuni. In aceasta viziune au fost folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR) pentru riscul de rata a dobanzii.

In evaluarea si monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii, Banca va aloca capital intern pe baza metodologiei standardizate (metodologie descrisa in cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificarile ulterioare), in functie de rezultatele scenariului Advers.

Analiza de senzitivitate pentru riscul de rata a dobanzii luata in considerare de catre Banca, cuprinde:

- A. Scenariul de Baza: alocarea de capital intern la nivelul de 10% din EVE (modificarea potentiala a valorii economice\*)
- B. Scenariul Advers: alocarea de capital intern la nivelul de 30% din EVE (modificarea potentiala a valorii economice\*):

$$\begin{aligned} \text{IRR} \leq 7\% &\Rightarrow 10\% \text{ din EVE} \\ 7\% < \text{IRR} \leq 10\% &\Rightarrow 20\% \text{ din EVE} \\ \text{IRR} > 10\% &\Rightarrow 30\% \text{ din EVE} \end{aligned}$$

\* pentru modificarea potentiala a valorii economice, cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b. si respectiv cele 6 scenarii suplimentare **sunt luate in considerare din iunie 2021.**

Metodologia standardizata de calcul a modificarii potentiala a valorii economice (sase scenarii) calculata pe baza celui mai advers dintre cele sase scenarii de soc, astfel cum sunt prevazute de regulamentul BNR nr. 11/2020 si conform Anexei III a EBA / GL / 2018/02 - Ghidul privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.

Cele 6 scenarii:

1. soc paralel in sus;
2. soc paralel in jos;
3. soc mai accentuat;
4. soc aplatizator;
5. socuri in rate scurte in sus;
6. socuri in rate scurte in jos,

sunt aplicate expunerilor din afara portofoliului de tranzactionare, supuse riscului ratei dobanzii, in fiecare moneda separata pentru care institutia are pozitii semnificative.

Grupul Trezorerie si Institutii Financiare administreaza zilnic riscul de piata in concordanta cu politicile, procedurile si limitele definite de Banca, iar Directia de Administrare a Riscurilor monitorizeaza periodic riscul de piata si recomanda masuri de control al acestuia. Directia de Administrare a Riscurilor se asigura ca atat Consiliul de Administratie, cat si Comitetul de Administrare a Riscurilor detin suficiente informatii pentru administrarea acestor riscuri.

## 7.1 Riscul valutar

Riscul valutar este o componenta a riscului de piata care rezulta din variatiile cursurilor valutare ale monedei autohtone fata de alte monede.

Pozitia valutara a Bancii este in general inchisa pentru a nu afecta in mod semnificativ veniturile in cazul unor evolutii nefavorabile ale pietei valutare, iar monitorizarea expunerii la riscul valutar se realizeaza prin

intermediul VaR („Value-at-Risk”) care estimeaza pierderea potentiala maxima ce poate fi inregistrata pentru o perioada de detinere de zece zile folosind un nivel de incredere de 99% si un minim de observare istorica de un an (250 zile lucratoare). Valorile VaR pentru anul 2021 s-au situat sub nivelul echivalent a 225.000 EUR ceea ce incadreaza acest risc la un nivel scazut.

Directia de Administrare a Riscurilor calculeaza zilnic VaR-ul aferent pozitiei valutare deschise, comunica rezultatul Grupului Trezorerie si Institutii Financiare si raporteaza periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor nivelul acestui indicator si conformitatea cu limitele aprobate.

<b>Pozitia valutara a Bancii</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii	0,2267%
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de 10 zile cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	17.955 Lei

## 7.2 Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda. Identificarea, cuantificarea si monitorizarea riscului de rata de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare s-a realizat lunar prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potentiale a valorii economice a Bancii, ca urmare a modificarii nivelelor ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificarile ulterioare).

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor de dobanda pentru 31 decembrie 2021 a inregistrat urmatoarele valori:

<b>Modificare potentiala a valorii economice:</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
% din Fonduri Proprii	4,54%

In acelasi scop, Banca a masurat periodic expunerea fata de riscul de dobanda folosind urmatoarele instrumente:

- ✓ Metodologia standardizata de calcul a modificarii potentiale a valorii economice (sase scenarii) calculata pe baza celui mai advers dintre cele sase scenarii de soc, astfel cum sunt prevazute de regulamentul BNR nr. 11/2020 si conform Anexei III a EBA / GL / 2018/02 - Ghidul privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.
- ✓ Un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de senzitivitate la modificarea curbelor de randament;
- ✓ Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin monitorizarea rezultatului aferent instrumentului “ Venitul net din dobanzi”.

Monitorizarea indicatorilor de risc de rata a dobanzii si conformitatea cu limitele stabilite sunt raportate periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si de catre Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO).

## 8 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul curent sau potential ca o banca sa nu isi poata indeplini obligatiile la scadenta. Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in conditiile necesitatii de asigurare a surselor adecvate pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2021 a fost de mentinere la un nivel mediu al riscului de lichiditate.

Strategia de lichiditate a Bancii este revizuita anual, in conformitate cu bugetul aprobat.

Riscul de lichiditate include incapacitatea de a gestiona scaderile sau modificarile surselor de finantare. Riscul de lichiditate poate aparea, de asemenea, din incapacitatea de a recunoaste modificarile conditiilor de piata care afecteaza capacitatea de a lichida activele rapid si cu pierderi minime.

Politicile adoptate in acest sens, sunt in conformitate cu reglementarile adoptate de BNR, in conformitate cu reglementarile stabilite de Autoritatea Bancara Europeana.

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate, Banca doreste sa:

- pastreze lichiditati suficiente pentru a-si onora obligatiile atunci cand acestea devin exigibile;
- pastreze un anumit raport, in limitele prudentiale, a activelor pe termen mediu finantate prin datorii pe termen mediu;
- monitorizeze atent si in permanenta nivelul de lichiditate necesar pentru operatiunile Bancii.

Testele de stres sunt efectuate in mod regulat, in ceea ce priveste aspectul lichiditatii, iar limitele de expunere la riscul de lichiditate au fost aprobate de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este responsabil cu monitorizarea lichiditatii, iar Grupul Trezorerie si Institutii Financiare este responsabil pentru gestionarea lichiditatii.

Banca utilizeaza teste de stres, in scopul identificarii surselor potentiale de constrangeri ale lichiditatii si asigurarii ca expunerea actuala ramane in conformitate cu toleranta stabilita a riscului de lichiditate. In toate scenariile folosite in testul de stres, concluzia a fost ca Banca are rezerve de lichiditati pentru a acoperi nevoia de lichiditate pe termen scurt.

Structura organizationala si procesele legate de administrarea si controlul lichiditatii in cadrul Bancii asigura in orice moment separarea intre activitatile de management operational al lichiditatii si controlul riscului de lichiditate. Procesul de administrare a lichiditatii Bancii se realizeaza prin Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO). Acesta a delegat administrarea activitatii zilnice Grupului Trezorerie si Institutii Financiare, iar monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza de catre Directia de Administrare a Riscurilor, care raporteaza periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor efectueaza gestionarea zilnica a lichiditatii, in conformitate cu metricile reglementate si interne ale riscului de lichiditate si monitorizeaza indicatorii de avertizare timpurie in cazul posibilelor diminuari de lichiditati. Gestionarea pe termen mediu si lung a lichiditatii si finantarii este realizata de Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor, in concordanta cu deciziile ALCO.

Directia de Administrare a Riscurilor defineste riscul de lichiditate al Bancii, masoara si monitorizeaza riscurile cu ajutorul metodelor aferente masurarii riscului de lichiditate care respecta standardele

internationale, prezinta periodic rezultatele masurarii departamentelor, comitetelor si conducerii Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor coordoneaza partile afiliate pentru a asigura conformitatea procesului de gestionare a riscului potrivit cu profilul de risc al Bancii, mediul de functionare si planul strategic cu reglementari. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza, dezvolta si revizuieste masurarea adecvata a riscului de lichiditate in acord cu schimbarile conditiilor de piata si structura Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza ipotezele si parametrii utilizati in analiza riscului de lichiditate.

Consiliul de Administratie analizeaza politica privind riscul de lichiditate, aproba politicile de lichiditate si de finantare, asigura eficienta practicarii politicilor si integrarea cu sistemul de management al riscului al Bancii. Consiliul de Administratie stabileste valorile de baza in masurarea si monitorizarea riscului de lichiditate. Consiliul de Administratie stabileste apetitul de risc al Bancii in administrarea riscului de lichiditate si identifica limitele de risc, in conformitate cu apetitul de risc si le examineaza in mod regulat.

Declaratia privind Apetitul de Risc contine atat elemente calitative, cat si elemente cantitative. Directia de Administrare a Riscurilor transpune comportamentul obiectiv definit in Declaratie intr-o serie de valori, intr-o maniera in care sa asigure ca aceste valori devin o parte esentiala a procesului de luare a deciziilor in administrarea riscului de lichiditate si de finantare. Urmatoarele valori sunt in mod special importante:

- **Metricile de baza** caracterizeaza comportamentul obiectiv al Bancii, in ceea ce priveste riscul de lichiditate si de finantare. Obiectivul Bancii este de a pastra o structura stabila de finantare pe termen mediu. Din punct de vedere al activitatii Bancii, mentinerea unui volum suficient de depozite stabile ale clientilor este privita ca fiind cheia asigurarii unui profil solid al lichiditatii. Din acest motiv, indicatorul Credite in raport cu Depozitele stabile ale Clientilor (raportul dintre credite si depozite stabile ale clientilor sau LtSCD) si Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate (LCR; aplicabil si fiecărei valute semnificative) sunt metricile de baza din cadrul Declaratiei privind apetitul de risc.
- **Metricile de management** sunt utilizate pentru monitorizarea si managementul continuu al riscului de lichiditate si finantare, pentru a asigura ca metricile de baza raman in intervalul tinta stabilit. Urmatoarele metrici de management sunt importante in mod special:

Prima axa principala in gestionarea, controlarea si monitorizarea riscului de lichiditate este stabilirea nivelurilor de auto-finantare ale bilantului, prin intermediul indicatorului LtSCD, cea de-a doua axa, care ghideaza managementul riscului de lichiditate si finantare, este reprezentata de nevoia de a asigura diversificarea corecta in structura de finantare si evitarea unei mari dependente de finantare pe termen scurt, si totodata de pietele ce sunt mai sensitive la perceptia riscului. Acest lucru trebuie facut prin stabilirea unui nivel maxim al finantarii pe termen scurt. A treia axa principala in gestionarea, controlarea si monitorizarea riscului de lichiditate si finantare este sustinerea pe termen scurt a profilului de risc de lichiditate, care sa garanteze ca Banca are suficiente garantii colaterale pentru a face fata riscului unei schimbari neasteptate in comportamentul pietelor sau al contrapartidelor importante, ce ar putea preveni accesul la finantare sau ar putea face costul acestui tip de finantare nerezonabil. Acest lucru se face prin stabilirea Capacitatii de Baza, ca fiind o masura a riscului de lichiditate si de finantare. Capacitatea de Baza este definita ca fiind raportul dintre activele disponibile (in principal garantii colaterale ce pot fi decontate de banca centrala) si scadenta pasivelor importante, a fondurilor volatile si a platilor mari, in situatiile in care pietele de finantare importante sunt inchise.

- **Masuri prospective:** Acestea sunt create pentru a identifica din timp posibilele amenintari pentru a permite adoptarea, atunci cand este cazul, a masurilor preventive de management, necesare pentru a



stopa aceste amenintari. Aceste masuri prospective includ:

- Scenarii de criza: Prognozarea masurilor viitoare, sub diferite scenarii, este un element cheie pentru evaluarea rezistentei unui profil de lichiditate. Prognozele structurii de lichiditate si finantare fac posibila anticiparea oricaror potentiale deviatii de la planurile strategice ale bancii si de la limitele impuse apetitului de risc. Scenariile de criza au un rol important, nu doar in proiectarea Planului de finantare pentru situatii neprevazute, dar si in definirea masurilor necesare pentru diminuarea riscului.
- Indicatori de averitizare timpurie: Acestia sunt importanti pentru detectarea si prevenirea posibilelor situatii de criza de lichiditate.

Analiza riscului de lichiditate si a indicatorilor importanti de lichiditate este raportata lunar catre conducerea Bancii. In plus, analizele si rapoartele interne ale indicatorilor legate de riscul de lichiditate sunt prezentate in ALCO. Metricile interne de lichiditate sunt monitorizate cu limite si niveluri de alerta aprobate de Consiliul de Administratie si raportate regulat catre partile afiliate.

In gestionarea riscului de lichiditate, actiunile care vor fi luate si procedurile sunt determinate prin examinarea conditiilor economice normale si conditiilor de criza.

Scopul simularilor in conditii de criza este de a determina daca Banca dispune de lichiditate suficienta, inclusiv de o rezerva de lichiditate calibrata in functie de severitatea si caracteristicile scenariilor de criza, orizontul de timp stabilit ca perioada de mentinere si caracteristicile activelor incluse in rezerva.

In contextul gestionarii lichiditatii in moneda nationala si straina, sunt monitorizate fluxurile de numerar privind activele si pasivele si se prognozeaza lichiditatea necesara pentru perioada viitoare. In analiza fluxurilor de numerar, conditiile de criza se aplica elementelor ce afecteaza volumul de lichiditate si rata de schimbare din punct de vedere al managementului lichiditatii.

Riscul de lichiditate expus de Banca este administrat prin stabilirea apetitului de risc, prin diminuarea riscurilor in functie de politicile de lichiditate si finantare (diversificarea surselor de finantare, mentinerea unei rezerve de active cu lichiditate ridicata), prin mediu de control eficient si monitorizarea atenta prin limite. Pentru acele riscuri ce nu pot fi reduse, se ia in considerare adoptarea nivelului actual de risc, reducerea sau incetarea activitatilor ce provoaca riscul.

In cadrul simularilor situatiilor de criza a riscului de lichiditate, nivelul capacitatii Bancii de acoperire a iesirilor in scenariu de criza a lichiditatilor, bazat pe structura curenta a fluxurilor de numerar se calculeaza prin active cu lichiditate ridicata. Analiza scenariilor se efectueaza prin estimarea schimbarilor structurii bilantului, cerintelor de lichiditate si a conditiilor de piata.

Rezultatele simularilor de criza a riscului de lichiditate sunt luate in considerare in evaluarea adecvarii lichiditatii si identificarea politicii privind riscul de lichiditate si planul de finantare pentru situatii neprevazute fiind elaborat in acest cadru.

### **8.1 Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR)**

In ceea ce priveste necesitatea publicarii informatiilor cu privire la *Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)*, Banca a detaliat mai jos componenta acestui indicator, in formatul solicitat de Autoritatea Bancare Europeana (EBA).

Formularul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	Perimetrul de consolidare: (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Moneda si unitati (mii RON)		31-Dec- 2021	30-Sep- 2021	30-Jun- 2021	31-Mar- 2021	31-Dec- 2021	30-Sep- 2021	30-Jun- 2021	31-Mar- 2021
	EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)								
	EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
Active lichide totale, cu un nivel extrem de ridicat de calitate	<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
Total active lichide totale cu un nivel extrem de ridicat de calitate	1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					2.578.317	2.541.338	2.512.348	2.445.592
Iesiri	<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
Depozite de la clienti retail, din care	2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	4.352.961	4.317.469	4.290.741	4.240.236	210.417	209.638	202.056	194.405
Depozite stabile	3	Depozite stabile	1.881.221	1.852.837	1.794.777	1.730.287	94.061	92.642	89.739	86.514
Depozite mai putin stabile	4	Depozite mai putin stabile	835.311	829.770	797.754	763.031	116.356	116.996	112.317	107.890
	5	Finantare interbancara negarantata	3.210.906	3.091.802	2.970.082	2.919.738	1.413.733	1.372.293	1.317.728	1.321.943
Depozite operationale	6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite neoperationale	7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	3.210.906	3.091.802	2.970.082	2.919.738	1.413.733	1.372.293	1.317.728	1.321.943
Alte datorii, sub forma unor titluri de creanta, daca nu sunt tratate ca depozite retail	8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Iesiri rezultate din tranzactii de creditare garantate si din operatiuni ajustate la conditiile pietei de capital + Iesiri totale rezultate din swap-uri pe garantii reale	9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
	10	Cerinte suplimentare	1.502.457	1.462.653	1.434.682	1.394.325	111.867	108.126	105.941	102.643
iesiri rezultate din instrumente derivate	11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	274	249	267	276	274	249	267	276
pierderi rezultate din finantarea activitatilor de finantare structurata	12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Facilitati de credit si de lichiditate	13	Facilitati de credit si de lichiditate	1.502.183	1.462.404	1.434.415	1.394.049	111.592	107.878	105.674	102.367
alte datorii contractuale	14	Alte obligatii de finantare contractuale	212.883	210.860	178.588	177.700	191.125	187.800	154.475	150.050
alte datorii contingente	15	Alte obligatii de finantare contingente	1.172.132	1.133.343	1.045.010	1.022.163	-	-	-	-
Total Iesiri	16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					1.927.142	1.877.858	1.780.200	1.769.041
Intrari	<b>NUMERAR - INTRARI</b>									

Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate (ex: reverse repo)	17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sume de primit de la clienti performanti	18	Intrari din expuneri pe deplin performante	239.207	226.189	220.658	208.709	148.657	142.889	136.370	129.364
Alte intrari	19	Alte intrari de numerar	190.139	164.308	141.319	123.965	190.139	164.308	141.319	123.965
(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)	EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)	EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								
<b>Total intrari</b>	20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	429.345	390.497	361.976	332.674	338.795	307.196	277.689	253.328
<i>Intrari exceptate integral</i>	EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	429.345	390.497	361.976	332.674	338.795	307.196	277.689	253.328
		<b>VALOARE AJUSTATA TOTALA</b>						<b>VALOARE AJUSTATA TOTALA</b>		
Rezerva de lichiditati	21	REZERVA DE LICHIDITATI					2.578.317	2.541.338	2.512.348	2.445.592
Iesiri nete de lichiditati	22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1.588.347	1.570.662	1.502.512	1.515.713
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	23	INDICATORUL DE ACOOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					163,23%	162,90%	168,22%	162,44%

La nivelul anului 2021 Banca a mentinut un nivel al rezervei de lichiditate confortabil (formata din active lichide de calitate inalta, respectiv titluri, numerar, plasamente la BNR, etc.) asigurand conformitatea indicatorului LCR cu nivelul reglementat, cat si cu cel stabilit in cadrul monitorizarii interne. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a inregistrat pe parcursul anului 2021 un trend stabil, indicand o pozitie de lichiditate solida.

Banca determina si monitorizeaza LCR la nivel consolidat dar si la nivel de moneda semnificativa in vederea identificarii posibilelor neconcordanțe.

Adicional, in vederea gestionarii riscului de lichiditate si de finantare concentrarea surselor de finantare este monitorizata periodic. La 31 decembrie 2021 depozitele la termen au cea mai mare pondere in sursele de finantare.

## 8.2 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Regulamentul (UE) 876/2019 a introdus un nivel minim de finantare stabila neta (NSFR) de 100%, nivel ce impune bancilor sa mentina un profil stabil de finantare in raport cu expunerile bilantiere si extra-bilantiere.

NSFR este calculat ca raport intre finantarea stabila disponibila (ASF) finantarea stabila necesara (RSF) si a devenit obligatoriu pentru raportarea din 30 Septembrie 2021.

Tuturor elementelor de pasiv si instrumentele de capital le este alocata o pondere ASF, iar elementelor de activ si anumitor pozitii din afara bilantului le este alocata o pondere RSF. De exemplu, pasivele cu scadenta reziduala mai mare de un an si depozitele retail au alocata o pondere ASF mare. In schimb, datoriile pe termen scurt, in special cele de la clientii financiari, au alocata o pondere ASF redusa. La stabilirea ponderilor RSF, in afara de scadenta reziduala, un rol important il au calitatea activelor si grevarea acestora. Activelor lichide de inalta calitate si tranzactiilor de finantare a valorilor mobiliare pe termen scurt le sunt alocate ponderi RSF reduse, in timp ce imprumuturilor si activelor pe termen lung grevate pentru mai mult de un an le sunt alocate ponderi RSF mari.

La 30.06.2021, 30.09.2021 si 31.12.2021, indicatorul NSFR inregistrat de banca se situeaza confortabil peste minimul reglementat:

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.06.2021</u>  - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	1.577.930	-	-	13.028	1.590.958
2	Fonduri proprii	1.577.930	-	-	13.028	1.590.958
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		3.879.300	461.170	5.770	4.006.588
5	Depozite stabile		1.874.682	13.227	83	1.793.597
6	Depozite mai putin stabile		2.004.618	447.943	5.687	2.212.991
7	Finantare interbancara:		4.022.693	144.622	358.915	2.220.785
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		4.022.693	144.622	358.915	2.220.785
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	148.477	26.923	64.505	77.967
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		148.477	26.923	64.505	77.967
<b>14</b>	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>7.896.297</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.707.758	830.713	4.888.770	4.743.542
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		520.179	81.223	24.082	116.712

20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		550.641	377.678	1.616.818	4.543.615
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		6.691	14.214	111.600	1.724.551
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		636.938	371.726	3.164.698	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		153.466	95.158	2.334.225	-
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		0	86	83.172	83.215
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		427.925	11.209	298.085	375.342
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		7.929	-	-	7.929
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		-	-	-	-
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		419.996	11.209	298.085	367.413
32	Elemente extrabilantiere		471.290	249.425	763.521	79.123
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>5.198.007</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>151,91%</b>

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.09.2021</u>		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				
- Mii Lei -		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	Valoare ponderata
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	1.597.647	-	-	10.690	1.608.337
2	<i>Fonduri proprii</i>	1.597.647	-	-	10.690	1.608.337
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		3.944.573	427.377	10.878	4.043.688
5	<i>Depozite stabile</i>		1.946.086	15.007	477	1.863.516
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		1.998.486	412.370	10.401	2.180.172
7	Finantare interbancara:		4.255.955	54.056	363.889	2.072.470
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		4.255.955	54.056	363.889	2.072.470
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		-	174.810	27.222	61.349
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>		-			

13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		174.810	27.222	61.349	74.960
<b>14</b>	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>7.799.455</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.938.130	894.638	4.966.247	4.895.578
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		641.790	105.031	-	116.695
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		665.323	419.708	1.632.448	4.695.985
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		11.470	9.276	114.996	1.751.484
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		630.279	369.709	3.251.069	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		154.212	94.169	2.372.574	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		738	189	82.730	82.899
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		272.131	6.886	323.842	390.021
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	<b>NSFR – active derivate</b>		6.984	-	-	6.984
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		26.667	-	-	1.333
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		238.481	6.886	323.842	381.703
32	Elemente extrabilantiere		345.027	124.035	1.150.741	87.305
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>5.372.903</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>145,16%</b>

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>31.12.2021</u>  - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	1.618.259	-	8.049	-	1.618.259
2	Fonduri proprii	1.618.259	-	8.049	-	1.618.259
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		3.932.997	516.048	39.974	4.136.048
5	Depozite stabile		1.820.851	17.833	111	1.746.860
6	Depozite mai putin stabile		2.112.146	498.215	39.863	2.389.188
7	Finantare interbancara:		4.450.779	173.208	394.210	2.316.836
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		4.450.779	173.208	394.210	2.316.836
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	111.911	33.261	52.131	68.762
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		111.911	33.261	52.131	68.762
<b>14</b>	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>8.139.905</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.856.927	1.045.241	5.044.685	4.994.041
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		646.110	131.496	-	130.359
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		564.303	577.246	1.731.088	4.781.855
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		16.276	5.988	110.001	1.755.910
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		646.416	336.499	3.231.780	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		157.445	89.819	2.384.070	-

24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		98	-	81.817	81.827
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		501.049	6.849	344.127	390.141
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	243	207
29	<b>NSFR – active derivate</b>		6.144	-	-	6.144
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		24.694	-	-	1.235
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		470.211	6.849	343.884	382.555
32	Elemente extrabilantiere		327.027	74.782	1.170.399	84.525
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>5.468.706</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>148,85%</b>

## 9 RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este riscul unei pierderi directe sau indirecte care poate sa apara dintr-o multitudine de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologia si infrastructura Bancii si din factori externi, altii decat riscul de credit, de piata sau de lichiditate, cum ar fi cei care apar din cerinte legale si de reglementare si cei aferenti standardelor de comportament corporativ general acceptate. Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Definitia riscului operational utilizata de catre Banca este urmatoarea: este definit ca riscul de pierderi determinat fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente externe. Include riscul juridic (legal), riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul de conduita si riscul de model si exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic este o componenta a riscului operational, care reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale Bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Parte a riscului juridic si sub scopul riscului operational, riscul de conduita este riscul actual sau potential de pierderi pentru Banca, care rezulta din furnizarea necorespunzatoare de servicii financiare, inclusiv cazuri de abateri disciplinare intentionate sau neglijenta.

Riscul de model reprezinta pierderea potentiala Banca o poate suporta , ca urmare a deciziilor ce se bazeaza in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza erorilor in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea unor astfel de modele.

Risc aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate - componenta a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii



integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei (TI) intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a evita inregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Bancii prin monitorizarea riscului potential la care este expusa Banca si prin luarea de masuri de diminuare/eliminarea a acelor riscuri considerate neacceptate, dar si de a asigura o eficienta a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea. Conducerea Bancii are responsabilitatea principala pentru dezvoltarea si implementarea controalelor adresate riscului operational. Aceasta responsabilitate este sprijinita de dezvoltarea la nivelul bancii a standardelor pentru managementul riscului operational in urmatoarele arii:

- necesitatea segregarii sarcinilor; inclusiv autorizarii independente a tranzactiilor;
- necesitatea includerii responsabilitatilor legate de risc in fiecare fisa de post;
- necesitatea reconcilierii si monitorizarii tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele de reglementare si alte cerinte legale;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- necesitatea evaluarii periodice a riscului operational si existenta controalelor;
- proceduri adecvate pentru a intampina riscurile identificate;
- necesitatea raportarii pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- dezvoltarea de planuri pentru situatii neprevazute;
- training si dezvoltare profesionala;
- standarde de etica si afaceri;
- reducerea riscului, inclusiv asigurare, acolo unde acestea se dovedesc potrivite.

Comitetul de Administrare a Riscurilor stabilit la nivelul Garanti Bank are printre atributii si monitorizarea cadrului de risc operational. Directia de Administrare a Riscurilor prezinta lunar pentru informare Comitetului de Directie si cel putin trimestrial, Comitetului de Administrare a Riscurilor, o situatie privind evolutia indicatorilor cheie de risc operational, precum si evenimentele de risc operational identificate in cadrul activitatilor zilnice.

Procesul de administrare a riscului operational se realizeaza in urmatoarele etape, descrise mai jos.

### **9.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale**

Riscul operational este influentat de o larga varietate de factori care trebuie luati in considerare atunci cand se determina expunerea Bancii la acest risc. Pentru a lua in calcul toti acesti factori Banca a implementat o selectie de instrumente calitative si cantitative:

- a) analiza cantitativa a riscurilor operationale – aceasta include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- b) pentru analiza calitativa a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern. Acest proces se efectueaza anual, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora;
- c) monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational (“KRI”), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea Bancii la riscul operational. Pe parcursul anului 2021 Banca a avut definiti un numar de 54 indicatori de risc operational, ale caror valori sunt monitorizate lunar sau trimestrial in functie de frecventa definita.

d) analiza prin scenarii de risc operational.

## 9.2 Cuantificarea riscurilor operationale

Rezultatele identificarii, masurarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a stabili alocarea adecvata de capital economic pentru acoperirea riscului operational.

Pentru o continua evaluare a expunerii la risc operational, Banca a luat in considerare urmatoarele:

- identificarea expunerilor de risc operational si monitorizarea informatiilor relevante privind riscul operational, inclusiv monitorizarea indicatorilor cheie de risc operational ("KRI");
- integrarea auto-evaluarii riscului si controlului ("RCSA") in procesele de gestionare a riscului operational;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare interna, care ofera rapoarte lunare cu privire la riscul operational, inclusiv rapoarte cu privire la evenimente de pierdere;
- implementarea unei aplicatii dedicate pentru riscul operational avand capacitatea de a aduna sub o platforma comuna indicatorii de risc operational, auto-evaluarea riscului si controlului si raportarea evenimentelor de risc operational;
- pregatirea continua si organizarea de intalniri pe tematica riscului operational cu implicarea managementului si a persoanelor cheie din cadrul organizatiei.
- anticiparea riscurilor operationale potientiale la care Banca este expusa ca urmare a aparitiei sau modificarii produselor, activitatilor, proceselor sau sistemelor, precum si a deciziilor de achizitii (de exemplu, externalizarea) printr-un proces de admitere a administrarii riscurilor operationale.

In scopuri prudentiale, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se realizeaza in conformitate cu Metoda Indicatorului de Baza.

La 31 decembrie 2021, cerinta de capital privind riscul operational a fost 63.352 mii lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare, determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului UE 575/2013.

Formular EU OR1 - Cerinte de fonduri proprii pentru Risc Operational si valori ale expunerii ponderate la risc (Mii Lei)		a	b	c	d	e
		INDICATOR RELEVANT			Cerinta de Fonduri Proprii	Cuantumul total al expunerii la riscul operational
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
ACTIVITATI BANCARE						
1	1. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII DE BAZA (BIA)	405.570	416.502	444.959	63.352	791.894
2	2. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDARII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)	-	-	-	-	-
3	<u>CARE FAC OBIECTUL TSA:</u>	-	-	-		
4	<u>CARE FAC OBIECTUL ASA:</u>	-	-	-		
5	3. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)	-	-	-	-	-

### **9.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational**

Raportarea riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de administrare a riscurilor. Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii Bancii la aceasta categorie de risc si permite realizarea unui management al riscurilor operationale corespunzator. In vederea monitorizarii si administrarii riscului operational, Banca utilizeaza o aplicatie IT prin intermediul careia sunt colectate evenimentele generatoare de risc operational, dar si valorile indicatorilor de risc operational..

In vederea diminuarii impactului evenimentelor de risc operational, in cursul anului 2021 Banca a incheiat polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

## 10 ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

In ceea ce priveste cerintele de transparenta si publicare, exista de asemenea obligatia publicarii de catre institutiile de credit a activelor grevate si a celor negrevate de sarcini, tinand seama de recomandarile Comitetului European pentru Risc Sistemic.

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2021:

Formularul EU AE1 – Active grevate si active negrevate cu sarcini  - Mii Lei -		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
		010	din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional	040	din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional	060	din care EHQLA si HQLA	090	din care EHQLA si HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Activele institutiei care publica informatiile</b>	114.357	-			10.814.526	2.288.174		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	6.929	-	6.929	-
040	Titluri de datorie	68.416	-	68.416	-	2.295.170	2.288.174	2.295.170	2.288.174
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizari	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii publice	68.416	-	68.416	-	2.288.174	2.288.174	2.288.174	2.288.174
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	6.928	-	6.928	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	46.133	-			8.486.924	-		

Garantii primite  - Mii lei -		Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
				010	din care: eligibileEHQLA si HQLA
<b>130</b>	<b>Garantii reale primite de institutia raportoare</b>				
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-

160	Titluri de datorie	-	-	-
170	din care: obligatiuni garantate	-	-	-
180	din care: titluri garantate cu active	-	-	-
190	din care: emise de administratiile publice	-	-	-
200	din care: emise de societatile financiare	-	-	-
210	din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	-
240	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</b>	-	-	-
241	<b>Obligatiuni garantate si titluri garantate cu active emise si negrevate</b>	-	-	-
250	<b>Total active, garantii primite si titluri emise</b>	114.357	-	-

Surse de grevare  - Mii lei -		Datorii, datorii contingente sau valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate
		010	030
<b>010</b>	<b>Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate</b>	<b>83.928</b>	<b>114.357</b>

Formularul EU AE4 - Informatii narative insotitoare	
Nr. linie	Informatii calitative - Format liber
(a)	Informatii generale cu privire la grevarea activelor:  N/A
(b)	Informatii narative privind impactul modelului de afaceri asupra grevării activelor si importanta grevării pentru modelul de afaceri al institutiei, care ofera utilizatorilor contextul informatiilor solicitate in formularele EU AE1 si EU AE2:  <b>Importanta grevării activelor pentru modelul de afaceri al institutiei este nesemnificativa. Pentru ultimele 4 trimestre, in medie, rata de grevare a activelor a fost de aproximativ 1%.</b>

## 11 POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE

In concordanta cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil, desemnarea membrilor Consiliului de Administratie este atributul exclusiv al Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor, candidatii pentru functiile de administratori fiind nominalizati de catre membrii actuali ai Consiliului de Administratie, sau de catre actionarul majoritar al Bancii.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor desemneaza administratorii avand la baza recomandările Comitetului de Nominalizare, ce identifica si evalueaza adecvarea candidatilor din punct de vedere al reputatiei, experientei profesionale si competentelor.

Atunci cand se fac propuneri pentru numirea membrilor organului de conducere, Comitetul de Nominalizare va tine seama de urmatoarele aspecte, inclusiv, dar fara a se limita la:

- ✓ Criteriile generale (inclusiv cele referitoare la diversitate), criteriile de reputatie si eligibilitate, criteriile de independenta asa cum se stipuleaza in Legea nr. 31/1990 art. 1382, republicata, cu modificarile ulterioare, criteriile profesionale/de experienta, criteriile referitoare la interese semnificative in tranzactii si in alte domenii cu impact asupra Bancii, criteriile de ordin negativ si atribute personale;
- ✓ Tinta stabilita de catre Consiliul de Administratie in ceea ce priveste genul feminin reprezentat in organul de conducere;
- ✓ Echilibru adecvat intre diferitele categorii de membri ai organului de conducere.

Criteriile de selectie a membrilor Consiliului de Administratie sunt, fara a se limita la:

- ✓ Reputatia si experienta profesionala - care trebuie sa fie adecvate cu natura si complexitatea activitatilor Bancii si presupune responsabilitate individuala;
- ✓ Cunostinte, competente si experienta adecvate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;
- ✓ Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Comitetului de Directie atunci cand este necesar si pentru a superviza si monitoriza, in mod eficace, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- ✓ Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin, in raport cu circumstantele specifice, natura, amploarea si complexitatea activitatii Bancii;
- ✓ Independenta si impartialitate in luarea deciziilor;
- ✓ Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea intocmai a prevederilor legale aplicabile in materia conflictelor de interese care impun abtinerea de la deliberari si de la vot.

Membrii Comitetului de Directie sunt numiti de catre Consiliului de Administratie. Criteriile de selectie pentru acestia sunt, fara a fi limitate la:

- ✓ Reputatia si experienta profesionala - care trebuie sa fie adecvate naturii, marimii si complexitatii activitatii Bancii si a responsabilitatilor individuale; indeplinirea cerintei de experienta profesionala necesita cunostinte teoretice si practice adecvate cu privire la activitatile ce urmeaza a fi desfasurate de Banca; persoanele nominalizate sa exercite responsabilitati de conducere a Bancii trebuie sa detina si experienta in conducerea unei entitati sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanta, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmeaza sa fie desfasurata in cadrul Bancii;

- ✓ Cunostinte teoretice si practice (calificari) - pentru a fi capabili sa ia decizii responsabile si corecte legate de activitatile lor, in conformitate cu practicile bancare prudentiale.
- ✓ Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin.

Procesul de selectie a membrilor Conducerii Superioare a Bancii cuprinde mai multe etape: interviuri in cadrul Directiei Resurse Umane, testari profesionale si realizarea de profile de personalitate dupa caz, interviuri profesionale cu Directorul General al Bancii. Toate etapele de mai sus au in vedere o gama larga de aptitudini si competente si sunt in stransa legatura cu cerintele postului si cu cele precizate in Fisa Postului.

Selectia pentru aceste posturi are in vedere si tinta privind echilibrul in reprezentarea genului in structura organului de conducere. La finalul anului 2021, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de 2 femei si 6 barbati.

## 12 POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE

Politica de remunerare a Garanti Bank are drept scop asigurarea unui cadru pentru stabilirea obiectivelor de performanta si a unei remunerari competitive si corecte, stabilirea criteriilor cantitative si calitative pentru identificarea categoriilor de angajati ale caror responsabilitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, retinerea si motivarea angajatilor si asigurarea unui fundament pentru un management eficient al riscurilor, ce nu permite actiuni cu un nivel ridicat de risc sau conflictele de interese.

Politica de remunerare este elaborata si implementata de catre **Directia de Resurse Umane cu participarea Directiei Conformitate, Directiei de Administrare a Riscurilor, Directiei Juridice si a Directiei Guvernanta Corporativa si aprobata de catre Consiliul de Administratie**. Cadrul de remunerare este completat de catre **Comitetul de Remunerare** infiintat in iunie 2014, responsabil cu avizarea deciziilor in ceea ce priveste remunerarea, inclusiv a celor care trebuie luate de management si care au implicatii asupra riscurilor la care poate fi expusa institutia.

Consiliul de Administratie, cu avizarea Comitetului de Remunerare, aproba pachetele de remunerare ale membrilor Comitetului de Directie, ale coordonatorilor functiunilor care gestioneaza riscuri, audit intern si conformitate si ale **angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii**, si aproba componentele fixe si variabile ale remunerarii acestora, asigurand:

- ✓ Existenta unui pachet motivant;
- ✓ Conformitate deplina cu legislatia in vigoare;
- ✓ Pastrarea unei baze de capital solide;
- ✓ Un raport adecvat intre recompensarea contributiei individuale si o abordare prudentiala a politicilor de remunerare pe termen lung, care nu incurajeaza actiuni riscante pe termen scurt.

Comitetul de Remunerare este format din cel putin 2 directori non-executivi (membri ai Consiliului de Administratie), numiti si aprobati de Consiliul de Administratie.

Directia Resurse Umane elaboreaza si actualizeaza structura remunerarii, nivelurile de remuneratie si schemele de bonusare, impreuna cu departamentele relevante, pentru a permite Garanti Bank sa atraga si

sa retina angajatii, asigurandu-se in acelasi timp ca practicile de remuneratie sunt aliniate cu profilul de risc al Bancii.

Directia de Administrare a Riscurilor este responsabila cu definirea unor masuri potrivite de ajustare ulterioara a performantei la riscuri, precum si la evaluarea modului in care structura remuneratiei variabile afecteaza profilul de risc.

Directia Conformitate analizeaza modul in care politica de remunerare afecteaza conformitatea institutiei cu legislatia, reglementarile, politicile interne si cultura de risc si raporteaza toate riscurile de conformitate identificate si problemele de nonconformitate catre Consiliul de Administratie.

Directia Audit Intern realizeaza o revizuire independenta a conceperii, implementarii si efectelor politicilor de remunerare ale institutiei asupra profilului sau de risc si asupra modului de gestionare a acestor efecte.

Politica de Remunerare face subiectul unei evaluari anuale centrale si independente, pentru asigurarea respectarii politicilor si procedurilor de remunerare, avizate de Comitetul de Remunerare, si adoptate de Consiliului de Administratie.

Politica de remunerare urmareste sa surprinda urmatoarele principii de baza:

- ✓ Atragerea si fidelizarea angajatilor valorosi care detin calitatile si experienta necesare pentru atingerea obiectivelor Bancii;
- ✓ Motivarea membrilor conducerii si angajatilor spre atingerea obiectivelor strategice ale Bancii, spre aderarea la standardele etice, profesionale si de guvernanta si pastrarea unei baze de capital solide;
- ✓ Alinierea intereselor membrilor conducerii si ale angajatilor cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung;
- ✓ Asigurarea unui sistem de remunerare care se aliniaza practicilor de la nivelul pietei precum si principiului echitatii si respectarea cerintele legale.

Pachetul de remunerare al angajatilor Bancii cuprinde urmatoarele componente:

- ✓ **Remuneratia fixa** (salariul de baza, beneficii standard oferite tuturor angajatilor intr-un mod nediscretionar si care nu sunt legate de nivelul de performanta);
- ✓ **Remuneratia variabila** (bonusuri de performanta, alte bonusuri si beneficii oferite doar unor angajati sau categorii de angajati);

Elementele remunerarii sunt „evaluate prin comparatie” (benchmark) cu alte companii similare din punct de vedere al marimii, naturii si complexitatii operatiunilor, pentru a se asigura ca nivelurile de remunerare sunt competitive si corecte. Conditile economice ale pietei sunt si ele luate in considerare in stabilirea pozitionarii remunerarii. De asemenea, se va lua in calcul si echitatea interna pentru a nu crea discrepante intre angajati aflati pe aceeasi pozitie.

Urmatoarele aspecte trebuie luate in considerare la stabilirea si aplicarea remuneratiei variabile:

- Sa fie asigurata o proportie adecvata intre remuneratia fixa si variabila, care sa alinieze interesele companiei cu ale angajatului respectiv (**componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar**). Directia Resurse Umane este responsabila cu urmarirea acestui raport intre remuneratia fixa si variabila;
- Sa fie asigurat un raport corect intre criteriile cantitative si calitative.



Scopul bonusului de performanta este de a:

- ✓ Alinia interesele angajatilor si ale membrilor din structurile de conducere ale Bancii cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung, facand legatura intre remunerare si realizările comerciale ale Bancii, pe de o parte, cat si administrarea responsabila si controlul riscului, pe de alta parte;
- ✓ Comunica scopurile si obiectivele strategice;
- ✓ Permite angajatilor sa beneficieze de valoarea adaugata la crearea careia ei insisi au contribuit;
- ✓ Asigura flexibilitatea politicii de remunerare;
- ✓ Contribui la fidelizarea angajatilor;
- ✓ Incuraja echilibrul dintre performanta individuala si cea de echipa.

**Bonusul de performanta** are in vedere atingerea tintelor indicatorilor de performanta, adresandu-se tuturor angajatilor (cu conditia sa participe la Sistemul de Management al Performantei Individuale).

**Obiectivele de performanta** sunt stabilite in fiecare an plecand de la strategia de afaceri si de risc a Bancii, valorile institutiei, apetitul la risc si interesele pe termen lung ale Bancii. Obiectivele de performanta sunt detaliate de sus in jos, pornind de la obiectivele Bancii si mergand catre obiective la nivel de arie, divizie, unitate de afaceri si ajungand la nivel individual. Obiectivele includ atat indicatori cantitativi, cat si calitativi si vor fi formulate intr-o maniera care sa nu incurajeze asumarea de riscuri excesive sau vanzarea abuziva de produse.

In stabilirea nivelului bonusului de performanta sunt luate atat performanta individuala (cantitativa, si calitativa), performanta Bancii, cat si riscurile asumate.

Bonusul de performanta (variabil) este elementul negarantat al pachetului de remunerare, Banca rezervandu-si dreptul de a modifica sau de a intrerupe plata unui astfel de bonus in orice moment daca situatia financiara/contextul economic sau de alta natura o va impune.

**Pentru angajatii Centralei**, bugetul total de bonusuri de performanta (ca suma bruta) este stabilit la sfarsitul fiecarui an financiar, luand in considerare rezultatele operationale, riscurile curente, pierderile estimate, pierderile neasteptate estimate si testele de stres asociate cu activitatile Bancii, precum si proportia dintre remuneratia fixa si cea variabila pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc. Bugetul de bonusuri de performanta este apoi distribuit individual in functie de calificativele individuale de performanta, nivelul salariilor individuale si multiplicatorii care vor fi aplicati la salariul de baza aprobat in functie de portofoliul total disponibil pentru plata bonusurilor de performanta.

**La nivelul agentilor**, sistemul de bonus de performanta este bazat pe principiul punctelor de MBO („Management by Objective”/ „Managementul prin obiective”). Obiectivele de performanta sunt stabilite pentru angajatii din agentii luand in considerare o matrice de indicatori de performanta, care nu incurajeaza vanzarea abuziva de produse in scopul obtinerii unui bonus mai mare.

Plecand de la particularitatile afacerii, conditiile de piata si alti factori influentatori, diferite sisteme de remunerare a performantei pot fi elaborate pentru perioade de timp limitate, pentru anumite grupuri de angajati din departamente din Centrala precum Departamentul Colectare si Restructurare Persoane Fizice, Serviciul Call Center, Serviciul Telesales. Aceste sisteme vor fi stabilite, aprobate prin intermediul unor instructiuni de lucru si comunicate tuturor partilor implicate.

Bonusurile sunt acordate pe baza indeplinirii unor obiective atat cantitative, cat si calitative. Angajatii care sunt eligibili pentru un astfel de bonus nu vor mai fi eligibili pentru alt bonus de performanta.

**Criteriile de definire a angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii** sunt, fara a fi limitate la:

1. Statutul de membru al Comitetului de Directie (“Conducatori”) sau al Conducerii Superioare;
2. Statutul de membru al organului de conducere in functia de supraveghere (Consiliul de Administratie);
3. Statutul de angajati aflati in functie cheie, identificati dupa urmatoarele criterii:
  - Manager/ director adjunct/ director care este responsabil si raspunde pentru gestionarea activitatilor din functiile independente de administrare a riscurilor, conformitate sau audit intern:
    - i. Risk Management;
    - ii. Conformitate;
    - iii. Audit Intern;
    - iv. Control intern, daca nu sunt membrii MC.
  - Angajatul detine o pozitie pentru care este necesara aprobarea prealabila din parte BNR;
  - Director/Director Adjunct al unui Grup/Directie/Departament, directr subordonat unui membru al Comitetului de Directie, in cadrul urmatoarelor arii:
    - Linii de business (Trezorerie & Institutii Financare, Administrare Credite);
    - Functii privind administrarea creditelor (workout, restructurari, aprobaricredite, collection, monitorizare);
    - Functii cheie suport: i.e. Juridic
- 4.
5. Orice alt angajat a carui pozitie are o influenta directa asupra strategiei institutiei de credit:
  - a. Angajatii ce indeplinesc criteriile calitative mentionate in art. 5 din Regulamentul Delegat UE nr. 923/2021;
  - b. Angajatii ce indeplinesc criteriile cantitative mentionate in art. 6 din Regulamentul Delegat UE nr. 923/2021:
    - i. membrilor personalului, inclusiv membrilor personalului mentionati la articolul 92 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, li s-a acordat, in exercitiul financiar precedent sau pentru exercitiul financiar precedent, o remuneratie totala egala sau mai mare de 750 000 EUR;
    - ii. in cazul in care institutia are peste 1.000 de membri ai personalului, membrii personalului fac parte din procentul de 0,3 % din numarul membrilor personalului, rotunjit la cifra intreaga imediat superioara, caruia i s-a acordat, pe baza individuala, in cadrul institutiei, cea mai mare remuneratie totala in exercitiul financiar precedent sau pentru exercitiul financiar precedent.

In anul 2021, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 30 persoane in pozitii considerate ca avand impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii.

Pachetul de salarizare al angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii este compus din aceleasi elemente ca si in cazul angajatilor ce nu intra in aceasta categorie.

**Remuneratia fixa oferita angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc** trebuie sa reflecte experienta profesionala si responsabilitatea in cadrul organizatiei, tinand cont de nivelul de educatie, gradul de senioritate, nivelul de expertiza si de cunostinte, limitari (de ex.: sociale, economice,

culturale sau de alta natura) si cerinte legate de post, activitate profesionala desfasurata si nivelul de remuneratie pentru posturi similare in regiunea geografica aferenta. Remuneratia fixa este suficient de mare astfel incat sa permita o reducere a remuneratiei variabile pana la zero, iar angajatul respectiv sa nu depinda de bonus de performanta.

**Bonusul de performanta pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc** este revizuit in fiecare an si are in vedere urmatoarele criterii:

- ✓ Performanta individuala (atat cantitativa, cat si calitativa);
- ✓ Performanta unitatii operationale din care face parte angajatul.

Bonusul de performanta este elementul de remunerare negarantat din structura remunerarii totale care este stabilit pe baza principiilor descrise mai sus.

Portofoliul de bonusuri pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii este comunicat la finalul anului financiar, exprimat in suma bruta, care poate fi alocata in acest scop, dupa stabilirea portofoliului de bonus total pentru Centrala. In acest sens, suma totala a portofoliului de bonusuri alocat angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc poate fi ajustata in baza riscurilor operationale si financiare care pot apare ca si parte din exercitiul financiar al anului anterior.

Calcularea platii bonusului individual este realizata pe baza realizarii indicatorilor la nivel individual de arie si de Banca, asa cum au fost stabiliti la inceputul anului, in timp ce functiile de control intern si Directia Resurse Umane au rol de consiliere si asistenta pentru Consiliul de Administratie in acest proces, avand si rolul de a se asigura ca urmatoarele elemente sunt luate in considerare cu privire la structura platii bonusului de performanta:

- ✓ Amanarea (deferral), mentinerea riscului la un nivel scazut: parti ale dreptului la bonus pe o anumita perioada de raportare (“Perioada de calificare – de intrare in drepturi”- „vested”) sunt subiectul performantelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta ofera ajustari pentru risc, astfel incat remuneratia sa poata fi aliniata cu performantele sustenabile.
- ✓ Mecanism de retinere: este destinat sa acopere circumstante limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau actiunile in detrimentul companiei. Bonusul este platit, dar in anumite conditii care permit ca acesta sa fie recuperat de catre Banca intr-o anumita perioada de timp.

Urmatoarele principii generale se aplica in ceea ce priveste plata remuneratiei variabile individuale a angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

- componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar;
- 50% din remuneratia variabila totala sa fie non-cash;
- 40% din remuneratia variabila sa fie amanata:
  - i. Pe o perioada de 5 (ani), cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/5 in fiecare an – pentru membrii Comitetului de Directie
  - ii. pe o perioada de 4 (patru) ani, cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/4 in fiecare an – pentru celelalte categorii de angajati cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii
- Consiliul de Administratie si/sau Comitetul de Remunerare va decide asupra tipului de instrumente non-cash care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila.

Mecanismul de amanare („deferral”) si acordarea stimulentei non financiare vor fi aplicate pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii a caror remunerare variabila anuala depaseste suma neta de 30,000 EUR si reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia totala anuala a respectivului membru al personalului.

Componenta amanata poate fi exercitata („vested”) anual cu aprobarea Consiliului de Administratie, in baza absentei unor evenimente semnificative (la data propunerii acesteia) de natura a afecta pozitia financiara a bancii, cum ar fi: indicator de lichiditate sub nivelul minim (sub 1), solvabilitate sub 10%, primire de asistenta financiara guvernamentala si/sau din partea Bancii Nationale a Romaniei cu titlu exceptional.

Fara a aduce atingere prevederilor legale aplicabile, inclusiv cele referitoare la principiile generale de drept national aplicabile in materia contractelor si in raporturile de munca, remuneratia variabila totala este in general redusa considerabil in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa la nivelul Bancii. In aceasta situatie, vor fi luate in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip malus sau de tip clawback.

Pana la 100% din remuneratia variabila totala face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback.

Remuneratia variabila acordata sau/si cea amanata poate face obiectul retragerii integrale sau partiale pentru aceasta categorie de salariatii, in anumite situatii, cum ar fi:

- ✓ In cazul unei fraude dovedite ulterior comunicarii/acordarii si care implica total sau partial salariatul. Prin frauda intelegem un comportament intentionat al salariatului care consta in nerespectarea cadrului legal si reglementar. Frauda dovedita inseamna a fi constatata prin hotarare judecatoreasca definitiva.
- ✓ Cand evaluarea performantei a avut la baza informatii care se dovedesc ulterior a fi in mod semnificativ eronate.
- ✓ Cand beneficiarul bonusului a participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru Banca ori a fost raspunzator de o astfel de conduita.
- ✓ Cand exista dovada unei abateri comportamentale sau a unei erori grave a beneficiarului bonusului care incalca Codul de Conduita.

Comitetul de Remunerare este responsabil cu analiza si propunerea situatiilor in care se impun acorduri de tip malus si clawback. Competenta de aprobare a acordurilor de tip malus si clawback o are:

- **Adunarea Generala a Actionarilor** pentru membrii executivi ai Consiliului de Administratie;
- **Consiliului de Administratie** pentru membrii Comitetului de Directie;
- **Comitetului de Directie** pentru restul personalului cu impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

Remuneratia variabila acordata sau/si cea amanata poate face obiectul retragerii integrale sau partiale pana la o perioada de maxim 1 an dupa acordarea ultimei transe.

Remuneratia angajatilor aferenta anului 2021 a fost structurata astfel:

Formularul EU REM1 - Remuneratia acordata in anul financiar - Mii Lei -			a	b	c	d
			MB Functie Suprave- -ghere	MB Functie Manage- ment	Alti senior manage- ment	Alt personal identifi- cat
1	Remuneratie Fixa	Numar personal identificat	8	8	18	4
2		Total remuneratie fixa	354	8.739	8.312	331
3		Din care: cash-based	354	8.739	8.312	331
4		(Neaplicable in UE)				
EU-4a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Neaplicable in UE)				
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8	(Neaplicable in UE)					
9	Remuneratie Variabila	Numar personal identificat				
10		Total remuneratie variabila	-	3.269	1.205	73
11		Din care: cash-based	-	2.599	1.205	73
12		Din care: amanat	-	175	1.205	73
EU-13a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	670	-	-
EU-14a		Din care: amanat	-	443	-	-
EU-13b		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	-	-	-
EU-14b		Din care: amanat	-	-	-	-
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y	Din care: amanat	-	-	-	-	
15	Din care: alte forme	-	-	-	-	
16	Din care: amanat	-	-	-	-	
17	<b>Total remuneratie (2 + 10)</b>		<b>354</b>	<b>12.008</b>	<b>9.517</b>	<b>404</b>

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate informatii cantitative agregate pentru anul 2021 privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

<b>Formularul EU REM2 - Plati speciale catre personalul ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiei (personalul identificat)</b>		<b>MB Functie Suprave- ghere</b>	<b>MB Functie Manage- ment</b>	<b>Alti senior manage- ment</b>	<b>Alt personal identifi- cat</b>
<b>- Mii Lei -</b>					
Retributii variabile garantate					
1	Premii de remunerare variabila garantata - Numarul personalului identificat	0	0	0	0
2	Retributie variabila garantata - Suma totala	0	0	0	0
3	Din care premii de remunerare variabila garantata platite în cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul bonusului	0	0	0	0
Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar					
4	Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	0	0	0	0
5	Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Suma totala	0	0	0	0
Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar					
6	Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	0	2	0	0
7	Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Suma totala	0	1.748	0	0
8	Din care platite in cursul exercitiului financiar	0	1.010	0	0
9	Din care amanate	0	737	0	0
10	Din care plati de concediere platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul bonusului	0	-	0	0
11	Din care cea mai mare plata care a fost acordata unei singure persoane	0	1.572	0	0

Formularul EU REM5 prezinta informatii privind remunerarea personalului ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat):

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Formularul EU REM5 - Informatii privind remunerarea personalului ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)  - Mii Lei -		Remuneratia organului de conducere			Linii de Business						-
		MB Functie Suprave- ghere	MB Functie Management	Total MB	Investment banking	Retail banking	Gestionarea activelor	Functii Corporate	Functii independente de control intern	Toti ceilalti	Total
1	Numarul total de personal identificat										
2	Din care: membri ai MB	8	8	16							16
3	Din care: alt management superior				-	6	-	8	4	-	18
4	Din care: alt personal identificat				-	-	-	1	1	-	2
5	Remuneratia totala a personalului identificat	354	12.008	12.361	-	3.599	-	4.425	1.898	-	22.283
6	Din care: remuneratie variabila	-	3.269	3.269	-	520	-	476	281	-	4.547
7	Din care: remuneratie fixa	354	8.739	9.092	-	3.079	-	3.949	1.616	-	17.736

### 13 EFECTUL DE LEVIER

Pachetul legislativ CRD IV/CRR completeaza setul indicatorilor de evaluare a adecvarii capitalului calculati pe baza valorii totale a expunerii la risc prin introducerea indicatorului efect de levier.

Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

In conformitate cu acordurile internationale, indicatorul este introdus initial ca o caracteristica suplimentara cu privire la cerintele minime de fonduri proprii, a carei aplicare a reprezentat un element de flexibilitate aflat la latitudinea autoritatilor de supraveghere – fara caracter obligatoriu. Regulamentul (UE) nr. 876/2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a instituit obligatia respectarii unui nivel minim de 3% pentru valoarea indicatorului, incepand cu data de 28 iunie 2021.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier – inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent, care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Metodologia de calcul al indicatorului are in vedere experienta ultimei crize financiare internationale, care a fost precedata de acumularea excesiva de riscuri in raport cu volumul fondurilor proprii ale institutiilor de credit, al caror quantum nu a putut fi surprins in mod corect de indicatorii bazati pe activele ponderate la risc. Desi cerintele de fonduri proprii bazate pe valoarea expunerii la risc sunt necesare pentru dimensionarea corecta a fondurilor proprii in raport cu pierderile neasteptate, acestea nu sunt suficiente pentru asigurarea unei conduite prudente din partea institutiilor de credit, care sunt potential tentate sa isi asume riscuri excesive si nesustenabile legate de un grad de indatorare excesiv, cu scopul de maximizare a profiturilor.

<b>Denumire indicator</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea integrala a fondurilor proprii de rang 1	12,06%
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1	12,45%

In ceea ce priveste Banca, nivelul acestui indicator este mult peste limita de 3%, ceea ce inseamna ca Banca nu are un risc asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Anexa 3 prezinta indicatorul efectului de levier conform Regulamentului (UE) nr. 575 / 2013, actualizat.

### 14 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE

Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare includ obligatiunile si alte titluri cu venit fix, precum si actiunile.



a) **Actiunile**

Actiunile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare, sunt incluse in portofoliul disponibil pentru vanzare. Investitiile in actiuni sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

- Mii lei -

Descriere	Domeniul de activitate al investitiei	Actionariat	31 decembrie 2021
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea si evaluarea datelor	0,10%	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	6.915
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	6.915
			<u>13.834</u>

b) **Obligatiunile si alte titluri cu venit fix**

- Mii lei -

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Titluri de creanta, dintre care denuminate in:	2.354.492	2.303.544
- RON	1.124.188	1.109.575
- EUR	1.124.499	1.090.062
- USD	105.805	103.907
Titluri de participatie – FVOCI	6.919	6.337
Total FVOCI	2.361.411	2.309.881
Titluri de participatie – FVTPL	6.915	6.362
Total FVTPL	6.915	6.362
	<u>2.368.326</u>	<u>2.316.243</u>

Miscarea in timpul anilor 2021 si 2020 a titlurilor disponibile pentru vanzare este prezentata mai jos:

- Mii lei –

	2021	2020
<b>La 1 ianuarie</b>	2.316.243	2.376.382
Cumparari	826.296	1.457.465
Vanzari/Titluri ajunse la maturitate	(714.510)	(1.520.119)
Castiguri nete din modificari in valoarea justa	(71.771)	18.337
Venituri din dobanzi	59.388	60.432
Incasari de cupon	(75.456)	(87.507)
Castiguri din diferente de curs valutar	28.136	11.253
<b>La 31 decembrie</b>	<u>2.368.326</u>	<u>2.316.243</u>

**Anexa 1 – Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor**

In conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, asa cum a fost actualizata cu modificarile ulterioare, prin prezenta declaratie, articolul 435, litera e.), organul de conducere a Garanti Bank SA garanteaza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei, precum si de evolutia pietelor.

In functie de obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere a Garanti Bank SA stabileste anual apetitul de risc vizat de catre Banca si se asigura ca se iau masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Astfel, cadrul de administrare a riscurilor semnificative este formalizat in norme si proceduri interne astfel incat sa asigure o gestionare optima a riscurilor in functie de natura si complexitatea lor.

**Anexa 2 – Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA**

Apetitul de risc al Garanti Bank este stabilit anual in cadrul procesului anual de revizuire a strategiei de risc. Appetitul la risc, formulat la nivelul Consiliului de Administratie, este integrat in cadrul desfasurarii activitatii la nivel general prin transpunerea sa pe tipuri de risc si pe linii de afaceri, astfel incat sa poata fi realizata o monitorizare eficienta a posibilelor incalcari de limite si in acelasi timp pentru a exista o descentralizare a responsabilitatii de risc si de luare a deciziilor in linii individuale ale unitatilor.

In anul 2021, fata de un profil de risc asumat conform apetitului si strategiei de risc la nivel “mediu”, Banca a monitorizat periodic indicatorii generali si specifici, incadrandu-se in profilul de risc “scazut”. In cadrul profilului de risc, au fost considerate si evaluate urmatoarele riscuri: riscul de credit (incluzandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operational, riscul efectului de levier excesiv, riscul de concentrare, riscul de dobanda, riscul privind activitati externalizate, riscul de piata, riscul reputational, riscul strategic, riscul aferent mediului economic si de reglementare si riscul de conformitate.

In scopul indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc, Banca a stabilit o serie de limite ale indicatorilor relevanti pentru toate aceste riscuri, pe care le-a monitorizat cu regularitate pe parcursul anului.

In acest sens, un set de informatii relevante (fara a fi limitativ), este prezentat mai jos:

**31 decembrie 2021**

**Lichiditate:**

- Lichiditatea imediata	34,94%
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR)	173,56%

**Capital:**

- Rata de acedvare a capitalului (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	24,94%
- Rata de acedvare a capitalului (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	23,25%
- Indicatorul efectului de levier (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	12,45%
- Indicatorul efectului de levier (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	12,06%

In contextul evenimentelor recente legate de pandemia Covid19 cu un impact important asupra intregii lumi atat din punct de vedere social cat si economic, Banca a luat in considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, in ceea ce priveste dezvoltarea potentiala a focarului si impactul sau asteptat asupra Bancii si asupra mediului economic in care entitatea functioneaza, inclusiv masurile luate deja sau anuntate de Guvernul Romaniei si la nivelul Uniunii Europene.

La 31 Decembrie 2021, pozitia de lichiditate a Bancii este una adecvata, asa cum este reflectata in principalii indicatori de lichiditate. Banca opereaza pe baza principiului independentei in ceea ce priveste gestionarea lichiditatii, avand un nivel considerabil si suficient al rezervei de lichiditate si o gama diversificata si echilibrata a pasivelor. Banca are implementat un mecanism de monitorizare zilnica a lichiditatii, care cuprinde indicatori de avertizare timpurie si un set de limite pentru monitorizarea evolutiilor. Orice abatere potentiala poate fi identificata in timp util, fiind astfel posibila luarea de masuri imediate pentru reechilibrare, utilizand intreaga gama de masuri avuta la dispozitie conform planurilor pentru situatii

neprevazute.

Banca efectueaza in mod regulat teste de stres asupra calitatii portofoliului de credite, luand in considerare ipoteza unei agravari a mediului macroeconomic cu efect direct asupra deteriorarii creditelor, reflectata, in principal, in cresterea probabilitatilor de neplata si inrautatirea ratelor de recuperare. Dupa aparitia pandemiei, simularile evidentiaza faptul ca, datorita unei pozitii financiare foarte solide inainte de evenimentul pandemic, asa cum se reflecta in rata scazuta de nerambursare, in gradul mare de acoperire cu provizioane si in indicatorii corespunzatori de adecvare a capitalului, Banca este capabila sa depaseasca un scenariu cu o severitate ridicata si sa-si continue activitatea avand indicatorii de risc situati in intervalul de incredere stabilit.

## Anexa 3 - Indicatorul efectului de levier

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	Data de referinta	31.12.2021
	Entitatea	GARANTI BANK S.A.
	Nivelul de aplicabilitate	INDIVIDUAL (MII LEI)
Tabelul EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
		<b>Suma aplicabila</b>
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	11.359.439
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	0
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	33.908
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)	0
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	783.249
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
7	Alte ajustari	(115.309)
8	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>12.061.287</b>

Tabelul EU LR2 - LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		
		<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale)	11.406.251
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(167.628)
3	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>	<b>11.238.623</b>
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	7.710
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	31.705
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	0
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0

7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	0
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	0
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	0
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	0
<b>11</b>	<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	<b>39.415</b>
<b>Expuneri la SFT</b>		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactii lor contabile de vanzare	0
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	0
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	0
<b>16</b>	<b>Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	2.741.280
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(1.958.031)
<b>19</b>	<b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>	<b>783.249</b>
<b>Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)</b>		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]	0
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	0
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>		
<b>20</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	1.502.068
<b>21</b>	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)</b>	12.061.287
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
<b>22</b>	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	0
<b>Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu artico lul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0

<b>Tabelul EU LR3 - LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)</b>		
		<b>CRR expuneri indicator efect de levier</b>
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	11.406.251
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	11.406.251
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	2.774.672

EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	175
EU-7	Institutii	429.744
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	2.649.640
EU-9	Expunerile de tip retail	1.657.457
EU-10	Societati	3.215.625
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	68.649
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	610.289

**Tabelul EU LRA: Elemente calitative**

1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	<p>Banca urmareste indicatorul efectului de levier, acesta fiind utilizat pentru masurarea riscului de indatorare excesiva. Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1) a atins valoarea de 12,45% la 31 decembrie 2021, mult peste cerinta minima de 3%.</p> <p>Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de Nivel 1 de baza si structurii bilantiere.</p> <p>Riscul de levier excesiv este evaluat luand in considerare nivelul indicatorului de levier, rata de acoperire a capitalului, dar si neconcordanțele dintre active si datorii.</p> <p>Indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rata de acoperire a capitalului reglementat</li> <li>- Indicatorul de levier</li> <li>- Gradul de indatorare (debt to equity – D/E)</li> </ul> <p>Banca urmareste riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului cauzata de reducerea fondurilor proprii ale acesteia, prin pierderi asteptate sau realizate.</p> <p>In cazul in care se se inregistreaza depasiri ale pragurilor semnificative stabilite pentru indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv, se vor intreprinde urmatoarele masuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor („CAR”), a Comitetului de Directie si a Consiliului de Administratie.</li> <li>- pregatirea si prezentarea unei analize detaliate in CAR, privind urmatoarele: <ul style="list-style-type: none"> <li>• factorii care au contribuit la cresterea levierului;</li> <li>• masurile care ar trebui luate, stabilind: responsabilitati, termene, obiective individuale;</li> <li>• estimarea impactului financiar si a capitalului necesar.</li> </ul> </li> <li>- revizuirea politicii de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat in mai mult decat estimarile.</li> </ul>
2	Descrierea factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier in perioada la care se refera indicatorul publicat	<p>Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1) a inregistrat o usoara reducere pana la valoarea de 12,45% la decembrie 2021 (de la 12,72% la 31 decembrie 2020), datorita cresterii cu 4,33% a fondurilor proprii de Nivel 1, dar si a expunerii totale cu 6,52%.</p>