

GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2022**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE DE
UNIUNEA EUROPEANĂ**

GARANTI BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

CUPRINS:

PAGINA

Raportul auditorilor independenți către acționari	-
Contul de profit și pierdere	(1)
Situația rezultatului global	(2)
Situația poziției financiare	(3)
Situația fluxurilor de numerar	(4)
Situația evoluției capitalurilor proprii	(6)
Note la situațiile financiare	(7)



Building a better
working world

Ernst & Young Assurance Services SRL
Bucharest Tower Center Building, 21st Floor
15-17 Ion Mihalache Blvd., District 1
011171 Bucharest, Romania

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7193
office@ro.ey.com
ey.com

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii Garanti Bank S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare individuale ale Garanti Bank S.A. („Banca”) cu sediul social in Soseaua Fabrica de Glucoza, nr. 5, Business Center Novo Park 3, Cladirea F, etajele 5 si 6, Sector 2, Bucuresti, Romania, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 25394008, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, contul de profit si pierdere individual, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare individuale a Bancii la data de 31 decembrie 2022, cat si a performantei financiare individuale si a fluxurilor de trezorerie individuale ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si clarificarile ulterioare.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr. 162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare individuale in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat în acel context o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătura cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale anexate.

Aspect cheie de audit

Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței

Valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienței în suma de 8.632.917 mii RON reprezintă un procent semnificativ (64,6%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2022.

Evaluarea de către conducere a indiciilor de depreciere și determinarea Pierderilor de Risc de Credit Așteptate (Pierderile așteptate) pentru credite și avansuri acordate clienței este un proces complex care presupune exercitarea raționamentului profesional. O astfel de evaluare este în mod inerent incertă, presupunând predicția viitoarelor condiții macroeconomice în mai multe scenarii, evaluarea probabilității fiecărui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor așteptate. De asemenea, implică și evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii în caz de nerambursare și a Expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare utilizând modele bazate pe o serie de date istorice și tehnici cantitative.

Evoluțiile din mediul economic în contextul schimbării comportamentului consumatorilor, problemelor geopolitice, inflației și dobânzilor ridicate, riscului de securitate energetică etc, au afectat o parte din sectoarele economice, crescând incertitudinea în privința scenariilor macroeconomice posibile în următorii câțiva ani și a probabilităților aferente acestora. Acest fapt a dus, între altele, la anumite limitări ale relevanței datelor istorice în estimarea ratelor de default și recuperare și a redus capacitatea tehnicilor statistice de a diferenția impactul între sectoarele economice. Astfel de incertitudini și limitări au condus la o complexitate crescută a estimării pierderilor așteptate și necesită ajustări ulterioare modelului, așa numitele „management overlays”.

Efectul potențial al aspectelor menționate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine în estimarea deprecierei, cu un număr ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimările înregistrate ale ajustărilor pentru pierderi. Notele 3.5(f), 3.5(g), 3.13, 4.2, 10 și 16 la situațiile financiare individuale prezintă mai multe informații privind estimarea ajustării pentru pierderi din credite și avansuri acordate clienței.

Având în vedere importanța creditelor și avansurilor acordate clienței, incertitudinea în estimare și complexitatea tehnicilor de estimare, considerăm Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței un aspect cheie de audit.



Building a better
working world

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, evaluarea metodologiei Bancii privind identificarea indiciilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate, inclusiv determinarea scenariilor macroeconomice si a ponderilor aferente, criteriile de determinare a Stadiului creditelor si modelele pentru determinarea parametrilor de risc de credit, cum sunt Riscul de nerambursare, Pierderea in caz de nerambursare si Expunerea la momentul nerambursarii.

Am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne privitoare la monitorizarea calitatii creditelor si avansurilor acordate clientilor, modelele pentru determinarea parametrilor, scenariile macroeconomice si ponderile aferente, ajustarile ulterioare modelului/asa numitele "management overlays", calculul Pierderilor asteptate precum si controalele asupra calitatii datelor care au stat la baza calculelor si a sistemelor relevante.

De asemenea, am evaluat scenariile macroeconomice si ponderile aferente si am examinat abordarea utilizata pentru determinarea ajustarilor ulterioare modelului "management overlays".

Pentru ajustarea de pierdere a creditelor depreciate evaluate la nivel individual (Stadiul 3) analiza noastra s-a concentrat pe creditele cu cel mai mare impact potential asupra situatiilor financiare individuale si a avut in vedere ipotezele cheie care au stat la baza identificarii si cuantificarii deprecierei, cum sunt cele privind estimarea fluxurilor de numerar asteptate, inclusiv cele privind valoarea realizabila a garantiilor si estimarile de recuperare in caz de nerambursare. Specialistii nostri interni in evaluare au fost implicati, dupa caz, in procedurile noastre de audit.

Pentru pierderile asteptate aferente creditelor evaluate in Stadiul 1 sau Stadiul 2 am testat modelele pentru parametrii de risc cheie, implicand specialistii nostrii in riscul de credit pentru a reface modelarea pe un esantion de modele, am refacut incadrarea in Stadii si am recalculat Pierderile asteptate.

De asemenea, am analizat caracterul adecvat al informatiilor prezentate de Banca in situatiile financiare individuale cu privire la expunerea la riscul de credit.

Aspect cheie de audit

Deprecierea fondului comercial

În urma achiziției de către Banca a activelor și datoriilor Garantibank International NV, sucursala din România în 2010, Banca a recunoscut fond comercial, contabilizat la cost minus deprecierea cumulată la 31 decembrie 2022 (cost: 215,267 mii RON și depreciere cumulată: 65,000 mii RON). Notele 3.2, 3.14, 3.16, 5 și 18 la situațiile financiare prezintă mai multe informații privind estimarea deprecierei fondului comercial.

În conformitate cu IFRS, este necesar ca deprecierea fondului comercial alocat unei unități generatoare de numerar să fie testată cel puțin anual. Așa cum este prezentat în Nota 18 la situațiile financiare, pe baza testelor de depreciere efectuate, Banca nu a recunoscut nicio pierdere suplimentară din deprecierea fondului comercial în cursul anului 2022.

Testarea deprecierei implică un model complex bazat pe performanța istorică, pe așteptări privind viitorul și pe strategia și planul financiar al băncii, utilizând, astfel, date de intrare dintr-o serie de surse interne și externe. Exercițiul de raționament profesional este necesar pentru a determina ipotezele cheie de utilizat în model, cum ar fi ratele de creștere a creditelor și depozitelor, ratele de dobândă, costul riscului etc. De asemenea, raționamentul profesional este utilizat în determinarea ratei de actualizare care reflectă în mod adecvat riscurile asociate fluxurilor de numerar ale unității generatoare de numerar testată pentru depreciere.

Rezultatele aplicării unui astfel de model complex depind deci de ipotezele și previziunile utilizate și tind să fie predispuse la raționamente subiective din partea conducerii, la erori și la aplicare inconsecventă și, prin urmare, necesită raționament profesional pentru a evalua rezonabilitatea datelor de intrare și a rezultatelor.

Având în vedere aspectele descrise mai sus, am considerat acest aspect un aspect cheie de audit.

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Am implicat specialiștii noștri evaluatori pentru a evalua modelul și ipotezele utilizate de banca pentru testarea deprecierei fondului comercial, printre altele:

- Am evaluat caracterul adecvat al modelelor, metodelor și al datelor utilizate pentru testarea fondului comercial prin comparație cu standardele și practicile contabile relevante precum și cu informațiile noastre privind activitatea băncii;
- Am evaluat alte date de intrare cheie, cum ar fi ratele de evoluție a activității, ratele de dobândă, costul riscului, ratele de distribuție a dividendelor etc., prin comparație cu datele istorice și previziunile privind mediul de afaceri, precum și cu strategia și planul financiar multianual al băncii;
- Am evaluat rata de actualizare prin comparație cu informațiile disponibile public, ajustate cu ratele de risc specifice băncii și pieței pe care activează;
- Am analizat acurătatea matematică și coerența modelului;
- Am evaluat relevanța unității generatoare de numerar careia i-a fost alocat fondul comercial, pe baza înțelegerii și informațiilor noastre despre operațiunile băncii.

Am analizat senzitivitatea modelului la modificarea ipotezelor cheie utilizate in testarea deprecierei, luand in considerare posibilele modificari rezonabile ale acestor ipoteze cheie si am avut in vedere subiectivitatea conducerii in ceea ce priveste previzionarea unui anumit nivel pentru aceste ipoteze.

Am evaluat, de asemenea, caracterul adecvat al informatiilor prezentate de Banca in situatiile financiare cu privire la deprecierea fondului comercial.

Aspect cheie de audit

Tehnologia informatiei (IT) si sistemele relevante pentru raportarea financiara

O parte semnificativa a operatiunilor Bancii si a procesului de raportare financiara se bazeaza pe sisteme IT ce presupun procese si controale automatizate asupra capturarii, stocarii si procesarii informatiei. O componenta importanta a acestui sistem de control intern presupune existenta si aderarea la procese si controale de acces al utilizatorului si de management al modificarilor cu caracter adecvat. Aceste controale sunt in special importante pentru ca asigura ca accesul si modificarile asupra sistemelor si datelor IT sunt efectuate de persoane autorizate intr-un mod adecvat.

Mediul IT al Bancii este complex, avand o serie de sisteme si baze de date interconectate. In plus, modul de lucru de acasa adoptat in numeroase zone ale Bancii aduce schimbari si complexitate crescuta.

Dat fiind gradul ridicat de automatizare a proceselor relevante pentru raportarea financiara si data fiind complexitatea mediului IT al Bancii, o mare parte a procedurilor de audit s-a concentrat asupra acestui aspect. De aceea consideram ca acest domeniu reprezinta un aspect cheie de audit.

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

Ne-am axat procedurile de audit pe acele sisteme si controale IT care sunt semnificative pentru procesul de raportare financiara. Deoarece procedurile de audit asupra sistemelor IT necesita o pregatire specifica, am implicat specialistii nostri IT in efectuarea procedurilor de audit.

Auditul nostru a inclus, printre altele, urmatoarele proceduri:

- Intelegerea si evaluarea mediului de control IT in ansamblu si a controalelor existente, inclusiv a celor care se refera la accesul la sisteme si date, considerand si contextul lucrului de acasa, precum si modificarea sistemelor IT. Am particularizat abordarea de audit in functie de importanta sistemului pentru raportarea financiara;
- Am testat eficacitatea operarii controalelor privind acordarea drepturilor de acces pentru a determina daca doar utilizatorii desemnati aveau posibilitatea de a crea, modifica sau sterge conturi de utilizatori pentru aplicatiile relevante;
- Am testat eficacitatea operarii controalelor legate de dezvoltarea si modificarea aplicatiilor pentru a determina daca acestea sunt autorizate, testate si implementate in mod corespunzator;

- Am evaluat și testat eficacitatea proiectării și operării controalelor încorporate în aplicații IT și a celor dependente de aplicații IT din procesele relevante pentru auditul nostru.

Alte informații

Alte informații includ Raportul Administratorilor (care include și declarația nefinanciară), dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru Alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea pot să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și clarificările ulterioare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă să evalueze abilitatea Bancii de a-și desfășura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conducerea intenționează să lichideze Banca sau să înceteze activitatea sau nu are nicio alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară a Bancii.

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare individuale, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau frauda si de a emitè un raport de audit care sa includa opinia noastra.

Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare individuale.

Ca parte a unui audit in conformitate cu standardele ISA, ne exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe intreg parcursul auditului. De asemenea:

- ▶ Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale, cauzate fie de frauda fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.
- ▶ Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
- ▶ Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- ▶ Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- ▶ Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare individuale, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare individuale reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate si programarea in timp a auditului, precum si constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, actiunile intreprinse pentru eliminarea amenintarilor cu privire la independenta sau masurile de protectie aplicate pentru a reduce acele amenintari.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrise in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul Administratorilor, noi am citit Raportul Administratorilor si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul Administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2022, atasate;
- b) Raportul Administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si clarificarile ulterioare, Anexa 1, punctele 12-17, respectiv punctele 32-34;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2022 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul Administratorilor.

Alte cerinte privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului

Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti auditori ai Bancii de catre Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 decembrie 2021 pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si renumirile anterioare drept auditori a fost de 1 an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.



Building a better
working world

9

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare exprimata in acest raport este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in data de 10 mai 2023.

Servicii non-audit

Nu am furnizat Bancii servicii non-audit interzise mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ramanem independenti fata de Banca pe durata auditului.

Nu am furnizat Bancii alte servicii decat cele de audit statutar si cele prezentate in raportul anual si in situatiile financiare.

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL

Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. FA77

Nume Auditor / Partener: Gelu Gherghescu
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1449

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Firma de audit: ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.

Registrul Public Electronic: **FA77**

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Gherghescu Gelu**

Registrul Public Electronic: **AF1449**

Bucuresti, Romania
10 mai 2023

GARANTI BANK S.A.

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021 retrat
Venituri din dobânzi și venituri similare	6	578.371	413.002
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	6	(237.351)	(82.776)
Venituri nete din dobânzi		341.020	330.226
Venituri din speze și comisioane	7	124.481	106.198
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(77.114)	(64.463)
Venituri nete din speze și comisioane		47.367	41.735
Venituri nete din tranzacționare	8	138.499	46.127
Alte venituri de exploatare	9	15.761	10.085
		154.260	56.212
Venituri operaționale		542.647	428.173
(Pierderi) nete din depreciere	10	(5.934)	(689)
Cheltuieli cu personalul	11	(148.981)	(135.821)
Alte cheltuieli de exploatare	11	(153.040)	(138.226)
Profit înainte de impozitare		234.692	153.437
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	(36.327)	(24.114)
Profit atribuibil acționarilor		198.365	129.323

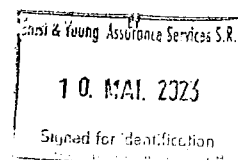
Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 98 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai, 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:

178
Mustafa Tiftikçioğlu
Director General



[Signature]
Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

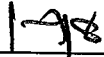


**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021 retrat
Profitul anului	198.365	129.323
Alte elemente ale rezultatului global:		
<i>Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</i>		
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit	(310)	(64)
<i>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</i>		
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	227	553
Modificările valorii juste ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit:		
Modificările valorii juste, nete de impozit	(127.911)	(62.238)
Transferat în profit sau pierdere	(3.321)	-
	<u>(131.232)</u>	<u>(62.238)</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	<u>(131.315)</u>	<u>(61.749)</u>
Rezultat global total aferent anului	<u>67.050</u>	<u>67.574</u>

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 98 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai, 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:

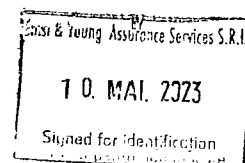


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General





Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate



Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

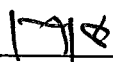
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2022


(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

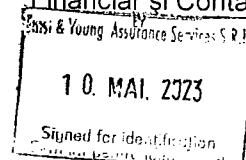
	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021 retratat	1 ianuarie 2021 retratat
Active				
Numerar		417.457	270.133	297.239
Conturi la Banca Națională a României	13	1.065.491	416.753	575.732
Instrumente financiare derivate	14	46.194	5.507	5.347
Credite și avansuri acordate altor bănci	15	41.991	430.555	81.186
Credite și avansuri acordate clienței	16	8.632.917	7.499.794	7.035.421
Investiții nete în leasing financiar		3.373	4.615	6.172
Titluri de investiții la cost amortizat	17	1.150.075	-	-
Titluri de investiție la valoare justă	17	1.606.658	2.368.326	2.316.243
Imobilizări necorporale	18	180.281	171.587	178.755
Imobilizări corporale	19	78.333	84.091	97.265
Alte active	20	102.936	72.080	68.179
Creanțe privind impozitul amânat	12	28.736	2.575	-
Total active		13.354.442	11.326.016	10.661.539
Datorii				
Instrumente financiare derivate	14	17.086	24.694	33.957
Depozite ale altor bănci	21	83.859	59.680	26.341
Depozite ale clienței	22	10.230.532	8.833.493	8.368.262
Alte împrumuturi	23	1.122.046	626.206	520.648
Alte datorii	24	249.033	197.107	185.861
Datorii privind impozitul amânat	12	-	-	9.208
Total datorii		11.702.556	9.741.180	9.144.277
Capitaluri proprii				
Capital social	25	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Alte rezerve	26	(48.764)	70.758	124.257
Rezultat reportat		492.563	305.991	184.918
Capitaluri proprii		1.651.886	1.584.836	1.517.262
Total datorii și capitaluri proprii		13.354.442	11.326.016	10.661.539

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 98 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai, 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate



Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

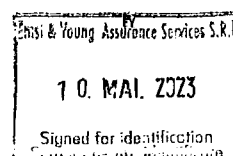
GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021 retratat
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		234.692	153.437
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere și amortizare	11	38.254	38.736
Venituri din vânzarea titlurilor de investitie FVOCI	9	(2.780)	-
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	6	(88.560)	(59.388)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	6	29.271	12.555
(Câștig)/Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	11,9	(484)	311
Pierdere netă din deprecierea portofoliului de credite acordate clienței	10	18.041	21.678
(Câștig)/ Pierdere netă din deprecierea creditelor acordate altor bănci	10	46	(653)
Câștig net din deprecierea titlurilor de investitie FVOCI	10	(20)	(2.104)
(Câștig)/ Pierdere netă din titlurile de investitie la cost amortizat	10	169	-
Pierdere netă din deprecierea altor active și alte provizioane	11	7.872	4.120
Câștiguri din diferențe de curs valutar	8	(33.828)	(24.120)
Rezultatul operațional înainte de variația activelor și datoriiilor din exploatare		202.673	144.572
Variația activelor din exploatare			
Scăderea netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		7.850	10.856
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(1.134.743)	(419.749)
Creșterea netă a altor active		(37.773)	(8.112)
Variația netă totală a activelor din exploatare		(1.164.666)	(417.005)
Variația datoriiilor din exploatare			
Creșterea netă a depozitelor de la alte bănci		17.321	32.882
Creșterea netă a depozitelor clienței		1.378.521	401.151
Creșterea/(Scăderea) netă a altor datorii		34.794	(5.106)
Variația netă totală a datoriiilor din exploatare		1.430.636	428.927
Impozit pe profit net plătit		(44.488)	(8.617)
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de exploatare		424.155	147.877

Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

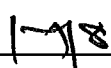


**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

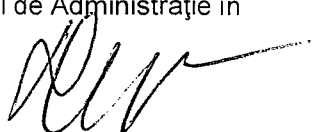
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

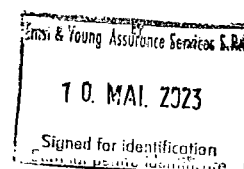
	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021 retrat
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri de investiție		(1.924.005)	(826.296)
Vânzări și răscumpărări de titluri de investiție		1.477.252	789.966
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	18,19	(21.153)	(7.456)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		5.021	39
Fluxuri de numerar din/ (utilizat în) activitatea de investiții		(462.885)	(43.747)
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Rambursări aferente împrumuturilor subordonate	31	(7.596)	(2.363)
Plăți de datorii privind leasingul financiar	31	(23.690)	(22.983)
Încasări/(Rambursări) nete de împrumuturi și contracte repo	31	470.352	84.015
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de finanțare		439.066	58.669
Creșterea soldului de numerar și echivalentelor de numerar			
		400.336	162.799
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.088.124	914.645
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		15.069	10.680
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	27	1.503.529	1.088.124
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi încasate		535.089	410.401
Dobânzi plătite		166.374	82.063
Dividende primite		241	86

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 98 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai 2023 și au fost semnate în numele administrației de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate



Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

GARANTI BANK S.A.

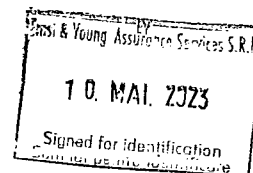
**SITUAȚIA EVOLUȚIEI CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	1.208.087	124.257	208.881	1.541.225
Ajustare provenită din corectarea erorilor (netă de impozit)	-	-	(23.963)	(23.963)
Sold la 1 ianuarie 2021 (retratat)	1.208.087	124.257	184.918	1.517.262
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	129.323	129.323
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(64)	-	(64)
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	-	553	-	553
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorii evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(62.238)	-	(62.238)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit				
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	(61.749)	-	(61.749)
Constituire rezervă legală	-	(61.749)	129.323	67.574
	-	8.250	(8.250)	-
Sold la 31 decembrie 2021 (retratat)	1.208.087	70.758	305.991	1.584.836
Sold la 1 ianuarie 2022	1.208.087	70.758	305.991	1.584.836
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	198.365	198.365
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(310)	-	(310)
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	-	227	-	227
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorii evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(131.232)	-	(131.232)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit				
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	(131.315)	-	(131.315)
Constituire rezervă legală	-	(131.315)	198.365	67.050
	-	11.793	(11.793)	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.208.087	(48.764)	492.563	1.651.886

Notele de la paginile 7 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

(6)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

Garanti Bank SA ("Banca") a fost înmatriculată în România în 2009 sub numele de GE Garanti Bank SA și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități bancare începând cu 17 august 2009. Banca nu a desfășurat activități bancare până în mai 2010, atunci când a achiziționat activele și pasivele Garantibank International NV, Sucursala din România („Sucursala”) care a fost activă pe piața din România din 1998.

Pe 29 iunie 2010 numele Băncii a fost schimbat în Garanti Bank SA.

În data de 2 septembrie 2014, Adunarea Extraordinară Generală a Acționarilor Garanti Bank SA a aprobat fuziunea prin absorbție dintre Bancă (societate absorbantă) și Domenia Credit IFN SA (societate absorbită), o companie din grup cu același acționariat. Domenia Credit IFN SA a avut ca domeniu principal de activitate finanțarea pe termen lung pentru achiziția, construcția, renovarea și refinanțarea de bunuri imobiliare rezidențiale, cu precădere către persoanele fizice. Ca urmare a aprobărilor primite de la BNR și de la Tribunalul București, fuziunea efectivă a avut loc pe data de 14 noiembrie 2014, cu data de referință 31 decembrie 2013.

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și avea 1.000 de angajați la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 960). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 71 de agenții (31 decembrie 2021: 71) din România.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 numele și sediul social al Băncii erau:

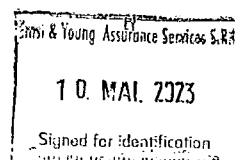
Garanti Bank SA
Str. Fabrica de Glucoză, Nr. 5,
Novo Park, Clădirea F, Etajele 5-6,
Sector 2, București, România

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea cu cel mai înalt rang, urmată de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Direcție. Componența Consiliului de Administrație (*) la 31 decembrie 2022 era:

Recep Bastug	Președinte
Belkis Sema Yurdum	Membru
Mustafa Tiftikcioglu	Membru
Mahmut Akten	Membru
Erhan Adali	Membru
Ali Temel	Membru
Cemal Onaran	Membru
Murat Atay	Membru

(*) Un post vacant în urma revocării doamnei Betul Ebru Edin din funcția de Membru al Consiliului de Administrație în data de 23.06.2022, la cererea acesteia. Începând cu 31.12.2022, procesul de numire a unui nou membru al consiliului era în curs.

Acționarul majoritar al Băncii este G Netherlands B.V., o companie cu răspundere limitată cu sediul în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de Turkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La data de 31 decembrie 2022 și 2021, Banca Mamă era controlată de către Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA („BBVA”). Situațiile financiare consolidate ale BBVA, care este cel mai mare grup de entități din care face parte Banca în calitate de filială, pot fi obținute la www.BBVA.com.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE

2.1. Declarație de conformitate

Aceste situații financiare reprezintă situațiile financiare ale Băncii. Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană.

Aceste situații financiare sunt întocmite și în conformitate cu:

- Ordinul BNR nr. 27/2010 („Ordinul 27/2010”) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- Politicile contabile prezentate în notele la situațiile financiare.

Situațiile financiare ale Băncii au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 9 Mai, 2023.

2.2. Baza de măsurare

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, exceptând următoarele cazuri:

- instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă;
- activele financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit și pierdere, care sunt evaluate la valoarea justă.

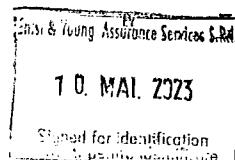
Situațiile financiare sunt elaborate pe baza principiului continuității activității.

2.3. Moneda funcțională și moneda de prezentare

Situațiile financiare sunt prezentate în lei („RON”), aceasta reprezentând și moneda funcțională a Băncii. Exceptând cazurile indicate, informațiile financiare sunt prezentate în mii lei rotunjite până la unitatea cea mai apropiată a miilor.

2.4. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS necesită folosirea unor estimări contabile cu impact semnificativ și, de asemenea, solicită Conducerii Băncii să își exercite judecata în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. Zonele în care este necesar un nivel mai avansat de judecată și complexitate, sau zonele în care ipotezele și estimările folosite sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt descrise în Nota 5. Cu toate că aceste estimări se bazează pe cele mai bune cunoștințe ale Conducerii Băncii despre evenimentele și întâmplările curente, rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimări.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Principalele politici contabile folosite în întocmirea acestor situații financiare sunt enumerate mai jos. Aceste politici au fost aplicate consecvent în toate perioadele prezentate.

3.1. Schimbări în politicile contabile

Standarde și interpretări în vigoare în perioada curentă

- **Amendamente la IAS 16** Imobilizari corporale – Incasari inainte de utilizarea preconizata (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Aceste amendamente la IAS 16 impun ca incasarile din vanzarea elementelor produse în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele.

- **Amendamente la IAS 37** Provizioane, datorii contingente și active contingente. Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificarile impun unei entitati sa includa toate costurile care se refera in mod direct la un contract. Punctul 68A clarifica faptul ca costul executarii unui contract cuprinde atat: costurile marginale aferente executarii contractului respectiv si o alocare a altor costuri legate in mod direct de executarea contractelor.

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative.

Adoptarea acestor modificări la standardele existente nu a condus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Băncii.

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 (În vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date).

Amendamente la IFRS 9 Instrumente financiare

Aceste imbunatatiri clarifica faptul ca, atunci cand se evalueaza daca un schimb de instrumente de datorie intre un debitor existent si un creditor se realizeaza in conditii substantial diferite, comisioanele care trebuie incluse impreuna cu valoarea actualizata a fluxurilor de trezorerie conform noilor conditii includ numai comisioanele platite sau primite intre debitor si creditor, inclusiv comisioanele platite sau primite de debitor sau de creditor in numele celui alt.

Amendamente la Exemple ilustrative care insotesc IFRS 16 Contracte de leasing

Aceste imbunatatiri elimina din exemplul ilustrativ 13 care insoteste IFRS 16 trimiterea la o rambursare efectuata de locator locatarului pentru modernizarile activului precum si o explicatie a contabilizarii de catre locatar a unei astfel de rambursari.

PricewaterhouseCoopers Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

(9)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

Modificări ale standardelor existente emise de IASB și adoptate de UE, dar neintrate încă în vigoare la 31 decembrie 2022

- **Amendamente la IAS 1** Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date).

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative.

- **Amendamente la IAS 8** Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date).

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

- **Amendamente la IAS 12** Impozitul pe profit - Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date).

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate

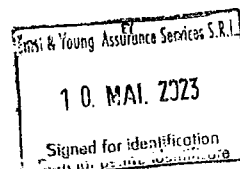
Banca contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datoriilor care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat. Nu va exista niciun impact asupra rezultatului reportat la adoptarea amendamentelor.

Banca nu a adoptat în avans standarde noi sau amendamente ale standardelor existente în cursul anului 2022. Conducerea Băncii nu anticipează că adoptarea acestor modificări ale standardelor existente și interpretările acestora va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Interpretări și amendamente aduse standardelor existente, emise de către IASB, dar încă neadoptate de către UE

În prezent, IFRS așa cum sunt adoptate de către UE nu diferă semnificativ de regulamentele adoptate de către IASB, cu excepția următoarelor standarde, amendamente la standardele existente și noi interpretări, ce nu au fost aprobate pentru utilizare până la data de 31 Decembrie 2022:

- **Amendamente la IAS 1** Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv).
- **Amendamente la IAS 1** Prezentarea situațiilor financiare - Datorii pe termen lung cu angajamente (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv). Se permite aplicarea anterior acestei date. Cerințe specifice de tranziție se aplică societăților care au adoptat de curând amendamentele emise anterior, dar care nu au intrat încă în vigoare în 2020).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

Interpretări și amendamente aduse standardelor existente, emise de către IASB, dar încă neadoptate de către UE (continuare)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea pasivelor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat). Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022, clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate care respectă condițiile (angajamente) specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data de raportare sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind actuală sau necurentă. Clauzele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la acea dată. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații în situațiile financiare cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

- **Amendamente la IFRS 10 și IAS 28** Vânzare sau aport de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație (Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare opțională în situațiile financiare IFRS complete. Comisia Europeană a decis să amâne aprobarea pe termen nedefinit - este puțin probabil ca aceasta să fie aprobată de UE în viitorul previzibil).

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigului sau a pierderii depinde de măsura în care activele vândute sau aduse ca aport constituie o întreprindere, astfel încât:

- un câștig sau o pierdere sunt recunoscute în întregime atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație implică transferul unui activ sau al activelor care constituie o întreprindere (indiferent dacă acesta este încorporat într-o filială sau nu), în timp ce
 - un câștig sau o pierdere sunt recunoscute parțial atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt încorporate într-o filială.
- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing.** Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

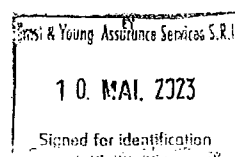
Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară. Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Banca nu a adoptat în avans standarde noi sau amendamente ale standardelor existente în cursul anului 2022. Conducerea Băncii nu anticipează că adoptarea acestor modificări ale standardelor existente și interpretările acestora va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2. Combinări de întreprinderi prin metoda achiziției

Combinările de întreprinderi sunt contabilizate folosind metoda achiziției la data achiziției, reprezentând data la care controlul este transferat către Bancă. Banca „controlează” o entitate atunci când este expusă sau are drepturi la randamente variabile din implicarea sa în acea entitate și are capacitatea de a afecta aceste randamente prin puterea sa asupra acelei entități. Banca calculează valoarea fondului comercial ca fiind valoarea justă a contravalorii transferate minus valoarea justă a activelor nete și pasivelor identificabile dobândite la data achiziției.

3.3. Combinări de întreprinderi aflate sub control comun

Combinările de întreprinderi care decurg din transferurile de control asupra entităților ce se află sub acționariat comun sunt contabilizate ca și când achiziția ar fi avut loc la începutul primei perioade comparative prezentate; în acest scop, comparativele sunt retratate. Activele și pasivele achiziționate sunt recunoscute la valoarea contabilă recunoscută anterior în situațiile financiare consolidate ale acționarului ce controlează entitățile.

3.4. Conversia în monedă străină

Tranzacțiile în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la ratele de schimb valabile la data tranzacțiilor. Diferențele de conversie rezultate din încheierea acestor tranzacții și din conversia activelor și pasivelor monetare exprimate în monedă străină folosind ratele de schimb de sfârșit de an sunt evidențiate în contul de profit și pierdere.

Modificările valorii juste ale titlurilor monetare denominate în monedă străină clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt analizate separat: diferențe de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al titlurilor și alte modificări în valoarea titlurilor respective. Diferențele de conversie aferente modificării costului amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, iar celelalte modificări sunt recunoscute în rezultatul global.

Ratele de schimb pentru cele mai importante valute au fost:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
EUR	1:RON 4,9474	1:RON 4,9481
USD	1:RON 4,6346	1:RON 4,3707

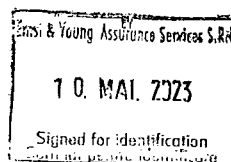
3.5. Instrumente financiare

(a) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare

Un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscut/a în situația poziției financiare numai atunci când Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului. În mod regulat, cumpărarea sau vânzarea de active financiare este recunoscută și derecunoscută, după caz, utilizând contabilitatea datei tranzacției sau contabilitatea datei decontării. Operațiunile de cumpărare și de vânzare ale valorilor mobiliare sunt contabilizate la data decontării.

Contabilizarea la data decontării

Activele financiare la FVOCI sunt recunoscute în conturi din afara bilanțului între data tranzacționării și data decontării. Pe parcursul perioadei dintre data tranzacției și data decontării, orice schimbare a valorii juste a activelor este recunoscută direct în situația rezultatului global.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

(b) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

Clasificarea activelor care sunt instrumente de datorie la recunoașterea inițială depinde de condițiile contractuale și de modelul de afaceri relevant. La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau un pasiv financiar la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unui pasiv financiar care nu este evaluat la valoarea justă prin contul de profit și pierdere (FVPL), costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii activului sau datoriei financiare.

(c) Clasificarea activelor financiare

Categoria în care un activ financiar care este instrumente de datorie este clasificat la recunoașterea inițială depinde atât de modelul de afaceri pentru gestionarea activelor financiare, cât și de caracteristicile fluxului de numerar contractual al activului financiar.

(d) Evaluarea modelului de afaceri

Modelul de afaceri este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual. În consecință, această condiție nu este o abordare de a clasifica instrument-cu-instrument și ar trebui determinată la un nivel mai ridicat de agregare. În timpul evaluării modelului de afaceri pentru gestionarea activelor financiare, trebuie să fie luate în considerare toate dovezile relevante care sunt disponibile la data evaluării.

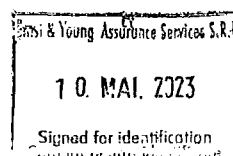
Modelele de afaceri sunt împărțite în trei categorii. Aceste categorii sunt definite mai jos:

- Un model de afaceri al cărui obiectiv este păstrarea activelor deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar și în care fluxurile de numerar contractuale reprezintă numai de plăți de capital și dobânzi (SPPI). Un astfel de model este gestionat în așa fel încât să realizeze fluxurile de numerar prin colectarea plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. Activele financiare care sunt deținute în cadrul acestui model de afaceri sunt evaluate la costul amortizat atunci când termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc condiția ca la date specificate să dea naștere fluxurilor de numerar care reprezintă doar plăți ale principalului și dobânzi aferente sumei principale restante.
- Un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activului financiar. Schimbarea valorii juste a activelor financiare care sunt deținute în cadrul acestui model de afaceri este contabilizată în cadrul altor elemente ale rezultatului global atunci când clauzele contractuale ale activului financiar îndeplinesc condiția de a da naștere fluxurilor de numerar ce reprezintă numai plăți ale principalului și dobânzile aferente sumei principale restante.
- Alte modele de afaceri: activele financiare sunt evaluate la FVPL, dacă nu sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și prin vânzarea activelor financiare. Fluxurile de numerar contractuale reprezintă numai plăți de capital și dobânzi aferente sumei principale restante.

(e) Fluxuri de numerar contractual care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi din suma principalului în circulație

Un activ financiar este clasificat pe baza propriilor caracteristici ale fluxului de numerar contractual dacă activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale cât și vânzarea acestora. Într-un acord de împrumut de bază, luarea în considerare a valorii în timp a banilor și a riscului de credit sunt de obicei cele mai importante elemente de interes. Pentru a evalua dacă elementul se referă numai la trecerea timpului, o entitate aplică judecata și consideră factori relevanți, cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. Atunci când condițiile contractuale sunt expuse riscurilor care nu sunt în concordanță cu acordul de împrumut de bază sau variabilitatea fluxurilor de trezorerie, activele financiare relevante sunt evaluate la FVPL.

(13)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

(f) *Categoriile de evaluare a activelor și datoriilor financiare*

Toate activele financiare sunt clasificate pe baza modelului de business pentru gestionarea activelor financiare în patru categorii principale enumerate mai jos:

(i) *Instrumente financiare la cost amortizat*

Activele financiare sunt clasificate la valoarea amortizată dacă sunt îndeplinite ambele condiții.

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și
- termenii contractuali ai activului financiar dau naștere fluxurilor de numerar care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului rămas de plată.

Creditele și avansurile acordate clienței sunt active financiare cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Creditele și creanțele sunt recunoscute la valoarea justă și apoi la cost amortizat prin utilizarea metodei dobânzii efective.

Creanțele diverse și sumele în curs de decontare incluse la „Alte active” reprezintă dreptul Băncii de a primi necondiționat valoarea unei tranzacții. Acestea sunt evaluate la cost amortizat și sunt testate pentru depreciere conform metodologiei IFRS 9.

Toate datoriile financiare sunt ulterior măsurate la costul amortizat, cu excepția obligațiilor financiare la FVPL.

(ii) *Instrumente financiare de datorie măsurate la FVOCI, cu câștigurile și pierderile reciclate în contul de profit și pierdere la derecunoaștere*

Investițiile financiare sunt clasificate ca fiind măsurate la FVOCI dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare și
- termenii contractuali ai activului financiar dau naștere fluxurilor de trezorerie care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului rămas de plată.

Un câștig sau o pierdere a unui activ financiar, măsurat la FVOCI, se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global, cu excepția câștigurilor sau pierderilor din depreciere și a câștigurilor și pierderilor din schimburi valutare, până când activul financiar este derecunoscut sau reclasificat. În cazul în care activul financiar este derecunoscut/reclasificat, câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este reclasificată din capitalurile proprii în contul de profit sau pierdere ca ajustare de reclasificare la data reclasificării.

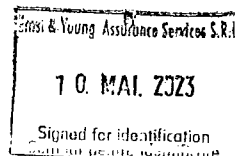
Activele financiare măsurate la FVOCI sunt ulterior măsurate la valorile lor juste.

Dobânzile calculate și / sau câștigate prin utilizarea metodei dobânzii efective în timpul deținerii de active financiare măsurate la FVOCI sunt înregistrate în veniturile din dobânzi. La derecunoașterea acestor active financiare, diferența dintre valoarea contabilă a activului și suma contraprestației primite și orice câștig sau pierdere cumulată recunoscută în alte elemente ale rezultatului global este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

(iii) *Instrumente de capital măsurate la FVOCI, fără reciclarea câștigurilor și a pierderilor în contul de profit și pierdere*

Instrumentele de capital (acțiuni și echivalente) care nu sunt deținute în scopul tranzacționării, pot fi inițial clasificate de către Banca, ca fiind măsurate la FVOCI. Această opțiune, exercitată instrument cu instrument, este irevocabilă.

Sumele prezentate în rezultatul global nu vor fi ulterior reciclate în contul de profit și pierdere. Cu toate acestea, câștigurile și pierderile cumulate vor fi reciclate în contul de profit și pierdere ale perioadelor anterioare. Dividendele aferente acestor instrumente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, doar dacă dividendul reprezintă clar o recuperare a unei părți din costul investiției. Cerințele IFRS 9 în ceea ce privește deprecierea nu se aplică instrumentelor de capital.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

(iv) Instrumente financiare măsurate la FVPL

Instrumentele financiare la FVPL sunt evaluate la valoarea lor justă, iar pierderea/câștigul aferent acestor instrumente sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere. Venitul din dobânzi calculat aferent acestor active și diferența între costul lor de achiziție și costul amortizat sunt înregistrate ca venituri din dobânzi în contul de profit și pierdere. Diferența între costul amortizat și valoarea justă a acestor active sunt înregistrate ca venit/cheltuială din tranzacționare în contul de profit sau pierdere. În cazurile în care aceste active sunt vândute înainte de data maturității, câștigul sau pierderea aferentă acestei vânzări este înregistrată ca venit/cheltuială din tranzacționare.

Derivatele pentru managementul riscului și titluri de participatie clasificate ca instrumente de datorie (acțiunile VISA Clasa C preferentiale) sunt măsurate la FVPL. În cursul anului 2021, Banca nu a deținut alte instrumente clasificate ca instrumente financiare măsurate la FVPL.

(g) Derecunoașterea instrumentelor financiare

Derecunoașterea activelor financiare în urma modificărilor termenilor contractuali

În concordanță cu IFRS 9, renegocierea sau modificarea fluxurilor de numerar contractuale a unui activ financiar poate duce la derecunoașterea activului financiar existent dacă noii termeni sunt substanțial diferiți. Atunci când o modificare adusă unui activ financiar duce la derecunoașterea acestuia sau a unei recunoașteri ulterioare a activului financiar modificat, atunci activul modificat este considerat un nou activ financiar.

În consecință, atunci când se evaluează dacă noii termeni sunt substanțial diferiți, sunt luate în considerare următoarele modificări contractuale: moneda de denominare, contrapartea, fluxurile de numerar contractuale, graficul de rambursare, scadența și clauzele care nu sunt SPPI. Noul activ financiar este recunoscut inițial la valoarea justă și clasificarea și evaluarea ulterioară sunt reanalizate considerând noile caracteristici ale modelului și fluxurilor de numerar contractuale.

Data renegocierii este ulterior considerată a fi data recunoașterii inițiale pentru scopul calculului deprecierei aferente. Toate activele financiare care sunt depreciate la data recunoașterii inițiale (data originală sau re-originală datorită schimbărilor semnificative) sunt clasificate ca active depreciate la recunoașterea inițială (POCI).

Atunci când fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau, în funcție de caz, modificate, iar renegocierea sau modificarea nu rezultă în derecunoașterea activului financiar respectiv, valoarea brută contabilă a activului financiar este recalculată și un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă).

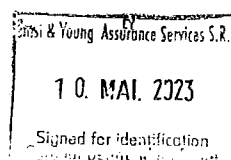
Derecunoașterea activelor financiare datorită transferului

Atunci când toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate a unui activ nu au fost transferate unei terțe părți și controlul asupra activului este reținut, partea rămasă între activul și pasivul rezultat din acest tip de activ continuă să fie recunoscută. Atunci când substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate ale activului au fost reținute în ceea ce privește un activ transferat, activul transferat continuă să fie recunoscut în totalitate, iar considerația primită este înregistrată ca o datorie.

Derecunoașterea instrumentelor financiare fără modificări ale termenilor contractuali

Activul este derecunoscut dacă drepturile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente activului financiar au expirat sau dacă respectivul activ financiar și toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate ale activului sunt transferate către o terță parte. Cu excepția instrumentelor de capital măsurate la FVOCI, valoarea totală alcătuită din câștigul sau pierderea rezultată din diferența dintre valoarea contabilă și suma obținută, și de asemenea orice câștig acumulat înregistrat direct în capitaluri proprii, va fi înregistrată în contul de profit sau pierdere.

Un pasiv financiar (sau o parte a unui pasiv financiar) este derecunoscut din situația poziției financiare atunci când acesta se consideră "stins", adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită, anulată sau expiră.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

Scoaterea în afara bilanțului și reducerea valorii contabile

Scoaterea în afara bilanțului (write-off) sau reducerea valorii contabile (write-down) se realizează atunci când un credit este considerat nerambursabil (există un grad mare de incertitudine în ceea ce privește valoarea recuperabilă și orizontul de timp). Write-off-urile și write-down-urile nu sunt condiționate de finalizarea procedurilor legale, și nici nu implică cedarea de către Bancă a dreptului la creanța aferentă activului financiar. Aceste acțiuni sunt realizate doar dacă șansele de recuperare viitoare sunt infime. Scoaterea în afara bilanțului implică și iertarea datoriilor, în timp ce reducerea valorii contabile este monitorizată până la stingerea totală a tuturor drepturilor Băncii (la expirarea termenului de prescripție, iertare sau alte cauze) sau până la recuperare.

Principiile evaluării la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul ce urmează a fi primit prin vânzarea unui activ sau plătit de către participanții pieței pentru a transfera o datorie în cadrul unei tranzacții cu caracter obișnuit la data evaluării.

Prin urmare, valoarea justă este măsurată cu ajutorul prețurilor cotate pe piață la data situațiilor financiare fără nici o deducere a costurilor de tranzacție. Dacă nici o cotație de piață nu este disponibilă, valoarea justă a unui instrument este estimată folosind piața disponibilă și metodologiile de evaluare adecvate.

Cu toate acestea, judecata este neapărat necesară pentru interpretarea datelor din piață pentru a determina estimarea valorii juste. În consecință, estimările făcute nu sunt neapărat indicative pentru sumele care ar putea fi obținute din tranzacțiile efectuate pe piață.

Determinarea valorii juste a activelor și datoriilor financiare se bazează pe cotațiile de piață sau pe cotațiile intermediarilor pentru instrumentele financiare tranzacționate pe o piață activă. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valoarea justă se determină folosind tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare includ tehnici bazate pe valoarea prezentă netă, metoda fluxurilor de numerar actualizate, metoda comparațiilor cu instrumente similare pentru care există un preț de piață observabil și alte metode de evaluare. Instrumentele de capital nelistate pentru care nu se poate face o estimare viabilă a valorii de piață sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru deprecierea valorii.

3.6. Compensarea instrumentelor financiare

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situațiile financiare atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

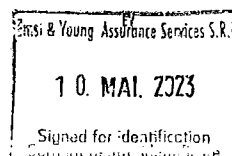
3.7. Instrumente financiare derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

Instrumentele derivate sunt recunoscute inițial la valoarea justă la data în care este încheiat contractul respectiv, fiind ulterior reevaluate la valoarea justă. Toate instrumentele derivate sunt înregistrate ca active atunci când valoarea justă este pozitivă și ca datorii, atunci când valoarea justă este negativă.

Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire

Banca desemnează anumite instrumente derivate deținute pentru gestionarea riscului ca instrumente de acoperire a riscurilor în relațiile de acoperire contabile eligibile. Din punct de vedere contabil, Banca desemnează tranzacția de acoperire ca o acoperire a valorii juste sau un hedging al fluxului de numerar, în funcție de risc și de instrumentele care sunt acoperite.

Pentru a desemna un instrument ca derivat de acoperire împotriva riscurilor, Banca trebuie să documenteze relația de acoperire în detaliu, de la începutul acoperirii. Această documentație specifică activul, datoria sau viitoarea tranzacție acoperită, riscul care trebuie acoperit și strategia asociată de gestionare a riscurilor, tipul de instrument financiar utilizat și metoda de evaluare care va fi utilizată pentru a măsura eficacitatea sa.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.7. Instrumente financiare derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (continuare)

Un instrument derivat desemnat ca instrument de acoperire împotriva riscurilor trebuie să fie extrem de eficient în compensarea modificării valorii juste sau a fluxurilor de trezorerie generate de riscul acoperit. Această eficacitate este verificată atunci când modificările valorii juste sau a fluxurilor de trezorerie ale instrumentului acoperit sunt compensate aproape în întregime de modificările valorii juste sau a fluxurilor de trezorerie ale instrumentului de acoperire împotriva riderivatecurilor, raportul dintre cele două modificări fiind cuprins între 80% și 125%. Eficacitatea trebuie să fie evaluată atât atunci când se utilizează pentru prima dată contabilitatea de acoperire, cât și pe toată durata sa de viață. Eficacitatea este măsurată lunar prospectiv (eficacitatea așteptată în perioadele viitoare) și retrospectiv (eficacitatea măsurată în perioadele anterioare). În cazul în care eficacitatea nu se încadrează în intervalul specificat anterior, contabilitatea de acoperire a riscurilor este întreruptă.

În cursul anilor 2022 și 2021, Banca nu a aplicat contabilitatea de acoperire.

Cele mai bune dovezi privind valoarea justă a unui instrument derivat la recunoașterea inițială sunt reprezentate de prețul tranzacției (de exemplu valoarea justă a sumei achitate sau primite), cu excepția cazurilor în care valoarea justă a instrumentului respectiv este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente de pe piață pentru același instrument (de exemplu fără modificare sau prezentare sub o altă formă), sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ date de pe piețele analizate. Atunci când există astfel de dovezi, Banca recunoaște profitul imediat în ziua 1.

Valorile juste ale instrumentelor derivate care nu sunt tranzacționate la bursă sunt estimate la sumele pe care Banca și părțile sale afiliate le-ar primi sau plăti pentru a rezilia contractele la data situațiilor financiare, ținând cont de condițiile actuale ale pieței și de bonitatea actuală a contrapartidelor.

Anumite instrumente derivate încorporate în alte instrumente financiare, precum opțiunea de conversie într-o obligațiune convertibilă, sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci când caracteristicile și riscurile economice ale acestora nu sunt în strânsă legătură cu cele ale contractului de bază, iar acesta din urmă nu este înregistrat la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Aceste instrumente derivate încorporate sunt evaluate la valoarea justă, modificările de valoare justă fiind recunoscute în contul de profit și pierdere. Banca nu a identificat instrumente derivate încorporate care să necesite separare în cursul perioadei raportate.

Metoda de recunoaștere a câștigului sau pierderii de valoare justă depinde de faptul dacă instrumentul derivat este desemnat ca instrument de acoperire împotriva riscurilor, iar în cazul în care este astfel desemnat, de natura elementului acoperit.

3.8. Înregistrarea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Venitul din dobânzi este înregistrat folosind rata de dobândă efectivă (rată egală cu rata folosită în calculul valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare a activelor și pasivelor financiare), definită în standardul IFRS 9 Instrumente financiare, prin aplicare ratei dobânzii efective la valoarea brută contabilă a activului financiar, exceptând activele depreciate la recunoașterea inițială (POCI) sau activele financiare care nu sunt depreciate la recunoașterea inițială dar ulterior au devenit active financiare depreciate.

Pentru a folosi dobânda efectivă, entitatea identifică comisioanele care reprezintă parte integrată a ratei de dobândă efectivă a unui instrument financiar.

Dacă activul financiar este depreciat, rata dobânzii efective se aplică la costul amortizat al activului pentru perioadele ulterioare de raportare. Un astfel de calcul al venitului din dobânzi se efectuează considerând fiecare contract individual în parte, pentru toate activele financiare ce fac obiectul calculului de depreciere. Rata de dobândă efectivă este utilizată în calculul pierderii în caz de nerambursare în modelul calculului pierderii din depreciere așteptată și deci pierderile din depreciere așteptate calculate includ acest venit din dobândă.

Efectul ajustării dobânzii pentru activele depreciate („unwinding”) este recunoscut ca o reducere a cheltuielii cu deprecierea și o reducere a veniturilor din dobânzi. În cazul în care într-o perioadă ulterioară activul nu mai este depreciat, veniturile din dobânzi anterior nerecunoscute se înregistrează în perioada curentă ca o reducere a cheltuielii cu deprecierea.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

(17)

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.9. Venituri din speze și comisioane

În general, spezele și comisioanele sunt recunoscute pe baza principiului contabilității de angajament în momentul prestării serviciului. Comisioanele de acordare a creditelor cu posibilitate de retragere sunt deferate și recunoscute ca ajustări ale ratei efective a dobânzii creditului. Atunci când nu se așteaptă să se facă trageri dintr-un angajament de credit, sunt recunoscute și comisioanele aferente angajamentului de credit prin metoda liniară pe perioada angajamentului.

Spezele și comisioanele, inclusiv comisioanele încasate pentru activitatea de transfer a sumelor pentru clienți, tranzacționare de titluri de valoare și operațiuni de schimb valutar, sunt recunoscute la momentul încheierii tranzacțiilor respective, iar comisioanele din emiterea de scrisori de garanție bancară și de acreditive sunt recunoscute, pe întreaga perioadă a serviciilor oferite, în conformitate cu IFRS 15 „Venituri din contracte cu clienții”.

Atunci când Banca furnizează un serviciu clienților săi, contraprestația este facturată și în general datorată imediat după satisfacerea unui serviciu furnizat la un moment dat sau la sfârșitul perioadei contractuale pentru un serviciu furnizat.

Alte cheltuieli cu speze și comisioane se referă în principal la comisioane din tranzacții și servicii, care sunt trecute pe cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt realizate, la momentul la care este prestat serviciul.

3.10. Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datorile tranzacționabile, instrumente derivate deținute în scopul managementului riscului și active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Venitul net din tranzacționare include modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, diferențe de conversie valutară aferente acestor instrumente, câștigurile sau pierderile din tranzacțiile de schimb valutar și efectul provenit din reevaluarea activelor și pasivelor exprimate în valută.

Modificările valorii de piață a instrumentelor derivate desemnate pentru contabilizarea de acoperire sunt prezentate în cadrul Veniturilor nete din tranzacționare.

3.11. Dividende

(a) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri, iar intrarea viitoare de numerar este probabilă.

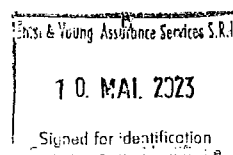
(a) Dividendele de plătit

Banca poate declara și plăti dividende către acționarii săi atunci când pierderile reportate sunt acoperite în întregime. Dividendele sunt recunoscute ca datorii și sunt scăzute din capitaluri proprii după aprobarea lor de către Adunarea Generală a Acționarilor.

3.12. Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

Titlurile vândute pe baza unor contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare („titluri date în pensiune livrată” – „repo”) sunt clasificate în situațiile financiare ca active gajate atunci când cesionarul are dreptul prin contract sau reglementări să vândă sau să re-gajeze garanția; obligația contrapartidei este inclusă în alte împrumuturi.

Titlurile primite în pensiune livrată („reverse repo”) sunt înregistrate în categoria credite și avansuri acordate băncilor sau clienților, după caz. Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare este considerată dobândă și este înregistrată pe durata de viață a contractelor de vânzare cu clauză de răscumpărare, folosind metoda dobânzii efective. Titlurile de valoare plasate la contrapartide sunt reflectate, de asemenea, în situațiile financiare.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare

Activele financiare și nefinanciare sunt revizuite la fiecare dată a situațiilor financiare pentru a determina pierderile așteptate de credit și dacă există indicații de depreciere, așa cum este prezentat mai jos.

(a) Deprecierea activelor financiare

Banca recunoaște pierderi așteptate de credit pentru activele financiare (inclusiv creditele) care sunt măsurate la cost amortizat, pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), angajamente de credit și garanții financiare care nu au fost măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVTPL), în concordanță cu IFRS 9. Cerințele IFRS 9 în ceea ce privește deprecierea nu se aplică pentru instrumentele de capital.

La fiecare dată de raportare, Banca evaluează dacă riscul de credit al unui activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Atunci când se face evaluarea, Banca are în vedere modificarea în riscul de nerambursare a activului financiar. În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, se măsoară pierderea așteptată pentru respectivul instrument financiar ca o sumă egală cu pierderile de credit așteptate pe 12 luni. În cazul în care există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată pentru un astfel de instrument este măsurată la o valoare egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață a instrumentului financiar.

Pierderea așteptată se calculează colectiv prin gruparea activelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit, sau individual la nivel de debitor.

(b) Calculul pierderilor din credit așteptate

Probabilitatea de nerambursare (PD): se referă la probabilitatea ca un credit să intre în stare de nerambursare într-un orizont de timp specificat, stabilit de obicei la 12 luni. Conform IFRS 9, pentru a calcula pierderile de credit așteptate, se utilizează două PD-uri diferite:

- PD pe 12 luni: probabilitatea estimată de nerambursare în următoarele 12 luni.
- PD pe durata de viață: probabilitatea estimată de nerambursare pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar.

Calculul probabilității de nerambursare a fost efectuat pe baza informațiilor istorice, a condițiilor curente și a parametrilor macroeconomici previzionați. Pentru cardurile de credit, overdraft și facilitățile revolving clasificate în stadiul 1, scadența a fost înghețată la 12 luni (chiar dacă scadența rămasă poate fi mai mică de 12 luni), iar pentru același tip de credite clasificate în stadiul 2, scadența a fost extinsă la 36 de luni de la data raportării.

Pierderea în caz de nerambursare (LGD): pierderea înregistrată în cazul în care un împrumut intră în stare de nerambursare. Pentru calculul LGD se utilizează date istorice care reflectă cel mai bine condițiile actuale, formând segmentări bazate pe anumiți factori de risc care sunt considerați importanți pentru fiecare portofoliu și incluzând parametrii previzionați și așteptări macroeconomice. LGD sintetizează toate fluxurile actualizate de numerar ale clienților ulterioare intrării în stare de nerambursare. Include toate costurile și recuperările care au loc în timpul ciclului de colectare, inclusiv recuperările din garanții. De asemenea, include și "valoarea actualizată în timp a banilor" calculată prin deducerea costurilor și a pierderilor suplimentare din valoarea actualizată a recuperărilor.

Expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare (EAD): Pentru credite, aceasta corespunde expunerii așteptate la momentul intrării în starea de nerambursare. Pentru angajamente de credit și contracte de garanție financiară, valoarea este calculată prin utilizarea factorilor de conversie a creditelor. Utilizând această metodă, Banca clasifică activele financiare într-unul din cele trei stadii, pentru a determina atât valoarea pierderilor de credit așteptate (ECL) de recunoscut, cât și venitul din dobânzi ce ar trebui înregistrat.

Stadiul 1: pierderea de credit așteptată pe 12 luni reprezintă pierderile de credit așteptate care rezultă din evenimentele de nerambursare ale unui instrument financiar care sunt posibile în următoarele 12 luni de la data raportării și sunt calculate ca o parte din pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață. Probabilitatea de nerambursare așteptată pe 12 luni se aplică expunerii estimate a intra în stare de nerambursare, înmulțită cu pierderea în caz de nerambursare și actualizată cu rata efectivă a dobânzii inițială.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

(19)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Stadiul 2: Când un împrumut a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, se înregistrează pierderi de credit așteptate pe toată durata de viață. Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare sunt estimate pentru toată durata de viață a instrumentului. Estimările deficitelor de numerar sunt actualizate utilizând rata efectivă a dobânzii inițială.

Stadiul 3: Pentru împrumuturile considerate ca fiind depreciate, se înregistrează pierderi de credit așteptate pe toată durata de viață. Metodologia este similară celei din stadiul 2, iar probabilitatea de nerambursare luată în calcul este de 100%.

La 31 Decembrie 2021, Banca a implementat noua definiție a activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate, atât din puncte de vedere al clasificării pe stadii cât și a actualizării parametrilor de calcul ECL, principalele caracteristici fiind:

- Au fost incluși în stadiul 3, și clienții ce se consideră că au alte indicii de depreciere întrucât au avut o operațiune de restructurare ce are ca rezultat o obligație financiară diminuată cu cel puțin 1% din valoarea prezentă netă a expunerii, și, de asemenea, clienții ce au depășit un număr de 90 zile de întârziere conform noului standard de numărare a zilelor de întârziere.
- Numărarea zilelor restante la plată zilnic și de asemenea, aplicarea unui prag de semnificație pentru obligațiile din credite restante.

Toate creditele clasificate în stadiul 3 sunt clasificate și în starea de credite neperformante.

Informația previzională

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

Banca utilizează 3 scenarii macroeconomice. Fiecare scenariu macroeconomic are o probabilitate de apariție. Scenariile și coeficienții aferenți sunt determinați pe baza unor analize și modele statistice efectuate de către experții în Scenarii globale macroeconomice ai grupului BBVA. Modelele macroeconomice ale Băncii s-au dovedit a fi influențate de indicele pretului locuințelor, PIB și somaj. Modelul macroeconomic final este calculat ca o medie ponderată cu probabilitatea fiecărui scenariu.

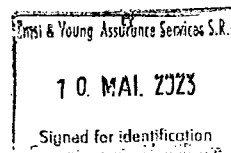
(c) Angajamente de credit și contracte de garanție financiară (expuneri extra-bilanțiere)

Pierderile de credit așteptate ale unui angajament de credit se actualizează utilizând rata efectivă a dobânzii care va fi aplicată la recunoașterea activului financiar rezultat din angajamentul de împrumut. Acest lucru se datorează faptului că un activ financiar care este recunoscut ca urmare a tragerii dintr-un angajament de credit va fi tratat ca o continuare a angajamentului respectiv, nu ca un nou instrument financiar.

În ceea ce privește Factorul de conversie al creditelor (CCF), Banca utilizează CCF-ul reglementat, în conformitate cu Regulamentul nr. 5/2013, diferit în funcție de tipul produsului.

(d) Instrumente de datorie măsurate la FVOCI

Deprecierea activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) este recunoscută în rezultatul global și nu reduce valoarea contabilă a activului financiar în situația poziției financiare (pierderi așteptate). Pierderea din depreciere așteptată este reflectată în rezultatul global și contabilizată în contul de profit sau pierdere, și este reciclată în contul de profit sau pierdere (castiguri/pierderi realizate din vânzare sau pierderi așteptate), în urma derecunoașterii activului financiar respectiv.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

(e) Active depreciate la recunoașterea inițială

Pentru activele financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială („POCI”) pierderile de credit așteptate pe durata de viață sunt inițial reflectate în valoarea contabilă brută. Ca urmare, nicio compensare pentru pierderi de credit nu este recunoscută la început. Ulterior, numai modificările adverse ale pierderilor de credit așteptate pe durata de viață, după recunoașterea inițială sunt recunoscute ca depreciere pentru pierderi, în timp ce modificările favorabile sunt recunoscute ca câștiguri din depreciere, chiar dacă modificările favorabile sunt mai mari decât suma recunoscută anterior în profit și pierdere ca pierderi din depreciere de credit.

Credite renegociate

În această categorie intră creditele care au fost restructurate din cauza deteriorării condițiilor financiare ale debitorului și unde Banca a făcut anumite concesi, care nu ar fi fost făcute în condiții normale. Banca aplică perioada de proba pentru creditele restructurate. În cazul expunerilor performante, creditele vor rămâne în această categorie timp de 24 de luni de la data expirării facilității de restructurare. În cazul expunerilor neperformante, există o perioadă de probă suplimentară de 12 luni de la data clasificării în această categorie sau de la data înregistrării ultimului eveniment de default.

3.14. Imobilizări necorporale

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție față de valoarea justă a activelor nete identificabile ale afacerii transferate, la data transferului. Fondul comercial este testat anual pentru depreciere și este contabilizat la cost minus depreciere cumulată.

Marca și drepturile de utilizare a relațiilor cu clienții dobândite prin combinarea de întreprinderi sunt recunoscute la valoarea justă la data achiziției. Ambele sunt contabilizate la cost mai puțin amortizarea cumulată. Amortizarea este calculată folosind metoda liniară pe durata de viață utilă.

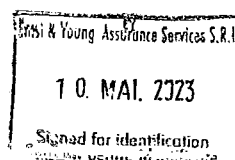
Sistemele informatice și licențele achiziționate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a dobândi și pentru a aduce în stare de funcționare sistemele informatice respective. Costurile asociate cu întreținerea sistemelor informatice sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Un activ necorporal este derecunoscut la cedare (ex. la data la care destinatarul obține controlul) sau atunci când nu mai există așteptări de beneficii economice viitoare ca urmare a utilizării sau eliminării acestuia. Orice câștig sau pierdere ca urmare a derecunoașterii activului (calculat ca diferență între veniturile nete din cedare și valoarea contabilă a activului) sunt incluse în situația profitului sau pierderii

Amortizare

Activele necorporale sunt amortizate folosind metoda liniară pe perioada vieții lor utile, după cum urmează:

	Perioada de viață utilă (ani)
	Pe perioada a contractului sau durata de viață utilă estimată
Sisteme informatice si Licențe	
Alte imobilizări necorporale	1-3
Marca	15
Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	10



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.15. Clădiri, instalații și echipamente

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

Clădirile și vehiculele sunt contabilizate la cost minus depreciere cumulată.

Cheltuielile cu reparațiile și renovările sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în momentul efectuării lor. Costul de înlocuire a pieselor sau componentelor majore ale clădirilor, instalațiilor și echipamentelor este capitalizat, iar piesa înlocuită este casată.

Clădirile, instalațiile și echipamentele sunt derecunoscute la cedarea acestora sau când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Câștigurile și pierderile din vânzarea mijloacelor fixe se determină prin raportare la valoarea lor contabilă la data vânzării și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Depreciere

Terenurile nu se depreciază. Deprecierea altor clădiri, instalații și echipamente este calculată pe baza metodei liniare pentru a distribui costul acestora la valoarea reziduală pe durata de viață utilă a acestora.

	<u>Perioada de viață utilă (ani)</u>
Clădiri	50
Echipamente de birotică, instalații	3 – 24
Mijloace de transport	5
Îmbunătățirile aduse clădirilor închiriate	Pe durata contractului de închiriere

Valoarea contabilă a clădirilor, instalațiilor și echipamentelor este revizuită la fiecare dată a situației poziției financiare sau când evenimente sau circumstanțe indică faptul că valoarea activelor ar putea să nu mai fie recuperată.

Dreptul de utilizare a activelor

În urma evaluării efectuate de Banca, cea mai mare parte a contractelor de leasing operational referitoare la agentii, clădiri de birouri și mijloace de transport sunt acum contabilizate în conformitate cu IFRS 16; însă ATM-urile și alte contracte de leasing nu au fost luate în considerare în sfera de aplicare a IFRS 16, deoarece acestea sunt fie sub nivelul de materialitate (leasing de valoare mică), fie termenul lor este mai mic de 12 luni (leasing pe termen scurt). Plățile referitoare la contractele de închiriere pentru elementele de valoare mică sau pe termen scurt sunt recunoscute ca alte cheltuieli de exploatare.

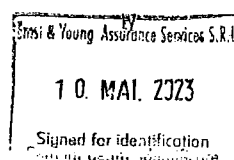
La data implementării, Banca evaluează drepturile de utilizare a clădirilor închiriate la cost, în conformitate cu IFRS 16. Costul dreptului de utilizare cuprinde valoarea inițială a datoriei din închiriere, orice plăți de leasing efectuate la data începerii contractului sau înainte de această dată, minus toate stimulentele de leasing primite, toate costurile directe inițiale suportate de către locatar; precum și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar cu demontarea și înlăturarea activului, în vederea restaurării locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului la starea impusă de termenii și condițiile contractului de leasing.

După data implementării, dreptul de utilizare a activului este evaluat la cost. Pentru a aplica modelul de cost, dreptul de utilizare este evaluat la cost:

- mai puțin amortizarea acumulată și toate pierderile din depreciere acumulate; și
- este ajustat cu valoarea eventualelor reevaluări ale datoriei din leasing.

Pentru deprecierea activelor reale considerate drepturi de utilizare a activelor se aplică cerințele de depreciere conform IAS 16 Imobilizări corporale.

Pentru a determina dacă bunurile imobiliare considerate drepturi de utilizare sunt depreciate și pentru a contabiliza pierderile de depreciere identificată se aplică IAS 36 Deprecierea activelor.



(22)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.16. Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea reziduală a unui activ reprezintă valoarea pe care Banca estimează că o va obține la cedarea acestuia după deducerea prealabilă a costurilor de vânzare, dacă activul respectiv avea deja durata de viață necesară și era deja în starea estimată pentru sfârșitul duratei de viață utilă. Valoarea reziduală a unui activ este zero dacă Banca estimează să utilizeze activul până la sfârșitul duratei fizice. Valorile reziduale ale activelor și duratele de viață utilă sunt revizuite și ajustate, acolo unde este necesar, de fiecare dată la data raportării.

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate și sunt revizuite anual pentru identificarea pierderilor din depreciere. Activele ce sunt supuse amortizării sunt revizuite pentru identificarea pierderilor din depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări de circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu mai poate fi recuperată. O pierdere din depreciere este recunoscută în echivalentul sumei cu care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă.

Valoarea recuperabilă este maximum dintre valoarea justă a activului minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru calculul acestei pierderi, activele sunt grupate până la cel mai mic nivel de detaliu pentru care pot fi identificate fluxuri independente de numerar (unități generatoare de numerar). Activele nefinanciare, altele decât fondul comercial, care au suferit deprecieri, sunt revizuite în vederea unei posibile reversări a deprecierii la data de raportare.

Pierderea din deprecierea fondului comercial nu este reversată. În ceea ce privește alte active, pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru a observa dacă există indicii că pierderea a scăzut sau nu mai există. Pierderea din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru determinarea valorii recuperabile. Pierderea din depreciere este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional

La începutul unui contract, Banca evaluează dacă acesta este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă acesta transmite dreptul de a controla utilizarea unui anumit activ identificat, pentru o perioadă de timp și în schimbul unei compensații.

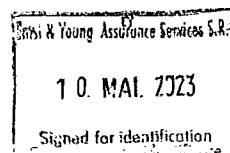
(a) *Banca este locatar*

Banca recunoaște un drept de utilizare și o datorie din leasing la data începerii contractului de închiriere. Dreptul de utilizare a activului este inițial evaluat la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriei, ajustată cu toate plățile efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale suportate, precum și o estimare a costurilor pentru demontarea și înlăturarea tuturor îmbunătățirilor aduse agenților sau spațiilor de birouri.

Dreptul de utilizare a activului este depreciat ulterior folosind metoda liniară de la data începerii până la sfârșitul perioadei de închiriere. În plus, dreptul de utilizare este redus periodic prin înregistrarea de pierderi din depreciere, atunci când este cazul, și ajustat cu valoarea reevaluărilor efectuate asupra datoriei din leasing.

Datoria din leasing este măsurată inițial la valoarea actuală a sumelor ramase de plată la data începerii contractului, actualizată folosind rata dobânzii implicită a contractului sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata incrementală de împrumut a Băncii. În general, Banca folosește rata de împrumut incrementală ca rată de actualizare. Banca își determină rata de împrumut incrementală prin analizarea împrumuturilor din diverse surse externe și efectuează anumite ajustări pentru a reflecta condițiile de închiriere și tipul de activ închiriat.

Datoria din leasing este evaluată la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. Datoria din leasing este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare aferente contractului de închiriere care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă există o modificare a estimării Băncii cu privire la suma preconizată a fi plătită ca valoarea reziduală garantat sau dacă Banca își modifică decizia asupra exercitării opțiunii de cumpărare, extindere sau reziliere. Atunci când datoria din leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare asupra valorii contabile a dreptului de utilizare a activului, sau se înregistrează în contul de profit și pierdere în cazul în care valoarea contabilă a dreptului de utilizare a fost redusă la zero.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional (continuare)

În bilanț, Banca include drepturile de utilizare în cadrul Imobilizărilor corporale și datoriile din leasing în cadrul Altor datorii.

Leasing pe termen scurt și leasing de valoare mică

Banca a decis să nu recunoască datoriile din leasing și drepturile de utilizare în cazul contractelor cu valoare mică și al celor pe termen scurt (mai puțin de 12 luni). Banca recunoaște plățile aferente acestor contracte după metoda liniară în cadrul altor cheltuieli operaționale, pe durata contractului de leasing.

(b) Banca are rolul de locator într-un contract de subînchiriere

Banca este locator într-un contract de subînchiriere referitor la închirierea de spații de birouri. O subînchiriere este o tranzacție în care un locatar (locatorul intermediar) acordă dreptul de a utiliza activul de bază unei terțe părți, iar contractul de închiriere dintre locatorul inițial și locatar rămâne în vigoare. Banca este locatorul intermediar și contabilizează contractul de închiriere inițial și contractul de subînchiriere ca două contracte separate.

Banca clasifică drept subînchiriere un contract de leasing financiar sau leasing operațional cu referire la dreptul de utilizare a activului din contractul de închiriere inițial. Pentru clasificarea contractului de subînchiriere, Banca evaluează dacă acesta transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului de bază. Dacă este cazul, subînchirierea este un contract de leasing financiar; dacă nu, atunci este un contract de leasing operațional. Cu toate acestea, dacă contractul de leasing inițial este un leasing pe termen scurt pentru care Banca a optat aplicarea regulilor Leasingului pe termen scurt, atunci contractul de subînchiriere este clasificat drept contract de leasing operațional.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, toate contractele de subînchiriere sunt clasificate drept leasing financiar și sunt prezentate ca Investiții nete în leasing financiar în cadrul Situației poziției financiare.

La data începerii subînchirierii, dacă Banca nu poate determina cu ușurință rata implicită a contractului de subînchiriere, atunci utilizează rata de actualizare folosită pentru contractul de închiriere inițial, ajustată cu toate costurile directe inițiale asociate cu subînchirierea, pentru a efectua contabilizarea contractului de subînchiriere.

3.18. Numerar și echivalente de numerar

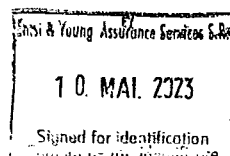
Referitor la situația fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente la valoare brută: numerar în casierie, titluri de investiție, credite și avansuri acordate băncilor, depozite colaterale la bănci, active financiare foarte lichide, cu scadența inițială de mai puțin de 3 luni, nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste, inclusiv rezervele minime obligatorii.

3.19. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute dacă, drept urmare a unui eveniment trecut, Banca are o obligație prezentă legală sau implicită care poate fi estimată în mod rezonabil și este probabil ca o ieșire de beneficii economice să fie necesară pentru stingerea obligației.

Acolo unde există un anumit număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru decontare este determinată prin luarea în considerare a întregii categorii de obligații.

Provizionul este recunoscut chiar dacă probabilitatea legată de oricare dintre elementele incluse în aceeași categorie de obligații este mică. Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate necesare pentru a deconta obligația respectivă utilizând o rată brută înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice obligației. Creșterea provizionului datorită trecerii timpului este recunoscută în cheltuielile cu dobânda.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.19. Provizioane (continuare)

Principalele categorii de provizioane fiind:

- provizioane pentru beneficiile angajaților, pe termen scurt sau lung, și anume: provizion pentru concediu de odihnă neefectuat, bonus de performanță, și beneficii acordate la terminarea contractului de muncă
- provizioane pentru garanții financiare, conform IFRS 9
- alte provizioane, în această categorie sunt incluse în principal provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca, provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit și pentru procedurile de executare silită.

3.20. Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contractele care stipulează ca emitentul să efectueze anumite plăți pentru a rambursa debitorului o pierdere înregistrată de acesta ca urmare a faptului că un anumit debitor nu a efectuat plățile la data scadentă, în conformitate cu termenii instrumentului de datorie. Aceste garanții financiare (scrisori de garanție) sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților în vederea garantării împrumuturilor, descoperirilor de cont și a altor facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în afara bilanțului în cadrul angajamentelor de creditare, la valoarea justă la data acordării garanției. Ulterior, odată ce garanția financiară este executată, suma utilizată pentru decontarea garanției financiare este recunoscută în bilanț în cadrul creditelor și avansurilor acordate clienților, ca o creanță față de contragarantul garanției financiare, la valoarea justă a sumei folosite la decontarea garanției financiare.

Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor către clienți. Dacă garanția emisă de Bancă nu este executată până la scadența contractuală, suma este derecunoscută din bilanț.

3.21. Alte angajamente de credit

În desfășurarea normală a activității, Banca încheie alte angajamente de creditare, acestea incluzând angajamente de credit și acreditive. Evaluarea pierderilor așteptate de credit pentru alte angajamente de credit este prezentată în Nota 3.13.

3.22. Obligații legate de pensii și de alte beneficii post-pensionare

Banca, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de pensii de stat românești, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj, pentru angajații săi din România. Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat.

Banca nu menține nici un alt plan de pensionare și deci, nu are nici o altă obligație referitoare la pensii.

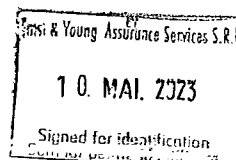
3.23. Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen lung ale angajaților

Beneficiile pe termen lung ale angajaților includ compensații amânate pentru remunerația variabilă, ce urmează să fie decontate într-o perioadă mai mare de un an.

Beneficii pentru terminarea contractului de muncă

Beneficiile pentru terminarea contractului de muncă sunt recunoscute în situațiile financiare atunci când Banca este de acord să rezilieze contractul de muncă și să plătească o compensație pentru terminarea contractului.



(25)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.24. Impozitul pe profit

(a) Impozitul pe profit curent

Banca își înregistrează cheltuiala cu impozitul pe profit net pe baza situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de către UE și legislația relevantă privind impozitul pe profit. Legislația fiscală românească se bazează pe ani fiscali încheiați la 31 decembrie. Pentru înregistrarea atât a impozitului curent, cât și a celui amânat pentru anul încheiat, Banca a calculat o cheltuială anuală cu impozitul pe baza legislației fiscale românești în vigoare (parțial sau total) la data raportării.

(b) Impozitul pe profit amânat

Impozitul pe profit amânat este determinat folosind metoda datoriilor bilanțiere pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și pasive și valoarea contabilă determinată în scopul raportării financiare.

Impozitul pe profit amânat este determinat utilizând ratele de impozitare (și legislația) implementate, sau care au fost substanțial implementate la data raportării și care sunt estimate să fie aplicate atunci când impozitul pe profit amânat de recuperat este valorificat, sau obligația privind impozitul amânat este decontată.

Rata de impozitare atât pentru impozitul curent, cât și pentru cel amânat este de 16%.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea creditelor, reevaluarea anumitor active, provizioane pentru alte riscuri și pierderi, provizioane pentru datoriile contingente, provizioane pentru alte active, provizioane pentru beneficii după pensionare, precum și pierderi fiscale reportate.

Impozitul amânat nu este înregistrat în contabilitate dacă acesta apare la recunoașterea inițială a unui activ sau a unei obligații într-o tranzacție, alta decât o achiziție de societate care la data tranzacției nu afectează profitul sau pierderea impozabilă și nici pe cea contabilă.

Impozitul amânat aferent reevaluării la valoarea justă a activelor financiare FVOCI, care sunt trecute în debit sau credit direct în capitaluri proprii, este de asemenea creditat sau debitat direct în capitaluri proprii și ulterior recunoscut în contul de profit și pierdere împreună cu câștigul sau pierderea amânată.

Elementul de activ privind impozitul amânat este recunoscut în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor va fi disponibil datorită faptului că diferențele temporare pot fi utilizate.

3.25. Împrumuturi

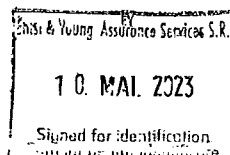
Împrumuturile sunt înregistrate inițial la valoarea justă netă de costurile de tranzacționare. Împrumuturile sunt măsurate ulterior la cost amortizat, orice diferență între suma înregistrată inițial și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe durata contractului de împrumut pe baza metodei dobânzii efective. Împrumuturile includ împrumuturi de la bănci, împrumuturi subordonate și contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”).

3.26. Capital social și rezerve

Capitalul social este egal cu valoarea nominală a acțiunilor, respectiv cu valoarea capitalului contribuit, a rezervelor din prime și rezervelor încorporate sau alte operațiuni care au dus la modificarea sa.

Capitalul scris și vărsat este înregistrat distinct în contabilitate, pe baza documentelor de încorporare ale Băncii și a documentelor suport aferente capitalului vărsat.

Rezervele legale sunt stabilite în conformitate cu cerințele legale în vigoare, prin alocarea unui minim de 5% din profitul net după impozit, până în momentul în care fondul rezervei atinge 20% din întregul capital social scris și vărsat. Această rezervă nu se poate distribui acționarilor.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.26. Capital social și rezerve (continuare)

Alocarea la rezerva legală este deductibilă la calculul impozitului pe profit curent, până la un maxim de 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile cu impozitul pe profit. În conformitate cu legislația fiscală, atunci când apare o modificare în destinația rezervei legale sau a rezervelor reprezentând facilități fiscale, se vor calcula impozitul pe profit, dobânzi și penalități începând cu momentul în care beneficiile fiscale au fost acordate Băncii.

Rezerva din reevaluare pentru activele financiare măsurate la FVOCI reprezintă variația netă a valorii juste a activelor financiare (castigurile/pierderile nerealizate aferente instrumentelor de datorie și instrumentelor de capital evaluate la FVOCI și diferențele de curs valutar) nete de impozit, minus sumele transferate în Contul de profit și pierdere ca urmare a aplicării contabilității de acoperire.

3.27. Colaterale redobândite

Colateralele redobândite sunt recunoscute în momentul în care Banca obține active non-financiare prin intrarea în posesie a unor colaterale ce au fost inițial deținute ca fiind gajuri pentru portofoliul de împrumuturi.

Politica Băncii este să determine opțiunea cea mai bună în ceea ce privește utilizarea activului redobândit, dacă acesta va fi utilizat în operațiunile interne sau va fi vândut. Activele ce vor fi considerate ca fiind utile în operațiunile interne și în scopul activității Băncii sunt transferate în grupa de "imobilizări corporale" relevantă, la valoarea cea mai mică dintre valoarea la care au fost redobândite și valoarea lor contabilă de la momentul în care era gajat inițial. Activele pentru care se decide vânzarea acestora sunt transferate în categoria "alte active" la valoarea la care au fost redobândite la momentul redobândirii, în concordanță cu politica Băncii.

Activele redobândite sunt înregistrate de către Bancă ca stocuri, termenul de vânzare depășind un an.

Stocurile sunt înregistrate la cea mai mică valoare dintre cost și valoarea realizabilă netă, unde valoarea realizabilă netă este prețul de vânzare estimat care trebuie obținut în cursul normal al activității, mai puțin costurile asociate vânzării acestora. Banca înregistrează provizion pentru depreciere, în cazul în care costul este mai mare decât prețul de vânzare estimat.

Pentru toate vânzările de active obținute în urma procedurilor de executare silită, Banca nu a suportat niciun cost al vânzării, acestea fiind plătite de cumpărător.

Politica Băncii prevede vânzarea proprietăților redobândite printr-o procedură obișnuită. În perioadele 2022 și 2021, Banca nu a utilizat niciuna dintre proprietățile redobândite, în desfășurarea activității sale.

3.28. Persoane aflate în relații speciale

Pe baza definiției persoanelor aflate în relații speciale conform IAS 24, Banca a identificat următorul grup de persoane în relații speciale pentru anul curent și cel precedent: societățile grupului BBVA, societățile asociate ale acestora, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție precum și rudele acestora.

3.29. Comparative

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate pentru a reflecta modificările din perioada curentă.

După aprobarea situațiilor financiare pentru anul 2021, Banca a descoperit o eroare în modul de calcul al ratei de dobândă efectivă pentru portofoliul de credite acordate clienților. Acest lucru a dus la recunoașterea incorectă a veniturilor încasate din dobânzi în decursul ultimilor ani.

Prin urmare, eroarea identificată a fost corectată prin retratarea pozițiilor afectate din situațiile financiare ale Băncii pentru anii anteriori, după cum urmează:

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

(27)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.29. Comparative

Contul de profit și pierdere	31-Dec-21 Retratat	31-Dec-21 Raportat	Diferență
Venituri din dobânzi și venituri similare	413.002	424.405	(11.403)
Venituri nete din dobânzi	330.226	341.629	(11.403)
Venituri nete din tranzacționare	46.127	46.631	(504)
Venituri operaționale	428.173	440.080	(11.907)
(Pierderi) nete din depreciere	(689)	(1.442)	753
Profit înainte de impozitare	153.437	164.591	(11.154)
Profit atribuibil acționarilor	129.323	138.782	(9.459)

Situația rezultatului global	31-Dec-21 Retratat	31-Dec-21 Raportat	Diferență
Credite și avansuri acordate clienței	7.499.794	7.539.476	(39.682)
Alte active	72.080	65.820	6.260
Total active	11.326.016	11.359.438	(33.422)
Rezultat reportat	305.991	339.413	(33.422)
Capitaluri proprii	1.584.836	1.618.258	(33.422)
Total datorii și capitaluri proprii	11.326.016	11.359.438	(33.422)

Situația poziției financiare	31-Dec-21 Retratat	31-Dec-21 Raportat	Diferență
Profitul înainte de impozitare	153.437	164.591	(11.154)
Pierdere netă din deprecierea portofoliului de credite acordate clienței	21.678	22.431	(753)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	(24.120)	(24.624)	504
Rezultatul operațional înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare	144.572	155.975	(11.403)
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței	(419.749)	(431.151)	11.402
Variația netă totală a activelor din exploatare	(417.005)	(428.407)	11.402
Dobânzi încasate	410.401	378.708	31.693

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10.12.2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Activitățile Băncii presupun expunerea la o diversitate de riscuri financiare precum riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscuri nefinanciare precum riscul operațional (inclusiv riscul de model), riscul reputațional, cel strategic și cel al afacerii. Asumarea riscului reprezintă elementul principal al activității financiare, iar riscurile operaționale reprezintă o inevitabilă consecință a implicării în acest domeniu. Scopul Băncii este, în consecință, să atingă un echilibru între risc și randament și să minimizeze potențialele efecte adverse asupra performanțelor financiare ale Băncii.

Politicile Băncii de administrare a riscului sunt desemnate pentru a identifica și analiza aceste riscuri, de a stabili limitele și controalele corespunzătoare ale riscurilor și de a monitoriza riscurile și aderarea la limite prin intermediul sistemelor informaționale sigure și actualizate. Banca își revizuieste periodic politicile și sistemele de management al riscului pentru a reflecta modificările piețelor, produselor și celor mai bune practici în domeniu.

Cele mai importante tipuri de risc sunt: riscul de creditare, riscul de piață, riscul operațional și riscul de lichiditate, Riscul de piață include riscul valutar și riscul ratei dobânzii.

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare

Direcția de Administrare a Riscurilor asigură aplicarea și adoptarea politicilor și principiilor de administrare a riscurilor în întreaga Bancă, menținerea și îmbunătățirea sistemului de management a riscurilor, urmărește relația risc-profit și măsoară toate riscurile, respectând reglementările aplicabile, politicile și strategiile Băncii și urmărește ca limitele stabilite pentru apetitul la risc aprobat de Consiliul de Administrație să nu fie încălcate.

Direcția de Administrare a Riscurilor asigură, de asemenea, că activitățile de definire, măsurare, raportare, monitorizare și control a riscurilor sunt realizate temeinic și în timp util pentru a monitoriza rezultatele.

Activitățile de management al riscului sunt structurate sub responsabilitatea Consiliului de Administrație (nivel strategic), fiind asistat de Comitetul de Administrare a Riscurilor în procesul de administrare a riscurilor semnificative.

Activitatea de monitorizare a riscurilor se desfășoară în toată structura Băncii, precum și în toate substructurile sale organizaționale. Fiecare risc semnificativ este monitorizat printr-un sistem de limite stabilit la nivelul Băncii și/sau nivelul fiecărei unități, printr-un sistem de indicatori specifici pentru fiecare risc, precum și printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de riscuri. Principiile de management a riscurilor sunt menite să asigure dezvoltarea unei culturi solide a managementului riscului, care să permită Băncii să își atingă obiectivele strategice.

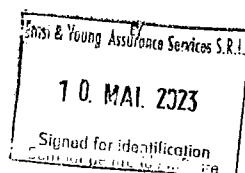
Direcția de Administrare a Riscurilor monitorizează și raportează ori de câte ori este necesar, dar cel puțin de patru ori într-un an, Comitetului de Administrare a Riscurilor / Comitetului de Direcție / Consiliului de Administrație respectarea limitelor stabilite. În caz de încălcare, Direcția de Administrare a Riscurilor efectuează o analiză detaliată, care va lua în considerare toți factorii (inclusiv condițiile de piață) și propune acțiuni, dacă este necesar.

Cadru privind apetitul la risc al Băncii stabilește tipurile semnificative de risc la care Banca este expusă și apetitul la risc pe care Banca este dispusă să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele ținând seama de creșterea organică a activității. Aceste obiective sunt legate de capital, lichiditate și finanțare, rentabilitate și recurența veniturilor.

Direcția de Administrare a Riscurilor întocmește, trimestrial și anual, raportul ICAAP și ILAAP, care este transmis către BNR. De asemenea, întocmește și transmite către BNR rapoartele privind simularile de criza, care evaluează, în baza scenariilor determinate, modul în care evoluțiile adverse ale parametrilor macroeconomici afectează planul de afaceri al Băncii pe următorii trei ani, precum și anumiți indicatori, inclusiv adecvarea capitalului și a lichidității.

Consiliul de Administrație, asistat de Comitetul de Administrare a Riscurilor, este responsabil pentru:

- monitorizarea și supravegherea strategiei și a politicilor generale de risc ale Băncii și revizuirea declarației privind apetitul la risc și a metricilor de bază, a nivelurilor de toleranță la risc, a structurii limitelor și a metricilor, luând în considerare mărimea capitalului Băncii și calitatea generală a gestionării și raportării riscului,
- revizuirea și aprobarea, după caz, a măsurilor de atenuare a impactului riscurilor identificate, în cazul în care acestea se materializează,



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

- monitorizarea evoluției profilului de risc și a expunerii la risc a Băncii, pe tipuri de risc, linii de activitate, produs sau segment de clienți și cum se situează față de strategia și politicile de risc și față de apetitul la risc,
- evaluarea adecvării sistemelor de informare și control intern a riscurilor în cadrul Băncii pentru a garanta funcționarea adecvată a managementului riscului, precum și adecvarea structurii și funcționării managementului riscului în cadrul Băncii,
- monitorizarea corelării prețurilor produselor de investiții și depozitelor oferite clienților cu modelul de business și strategia de risc a Băncii,
- verificarea existenței măsurilor necesare pentru a garanta disponibilitatea sistemelor, a personalului și a resurselor generale adecvate pentru administrarea riscurilor Băncii,
- analizarea și evaluarea adecvată a activelor, clasificarea acestora și estimarea riscului Băncii,
- promovarea dezvoltării continue și a îmbunătățirii modelului și a practicilor avansate de administrare a riscurilor, monitorizând îndeaproape cerințele și recomandările autorităților de reglementare și supraveghere,
- primirea și revizuirea rapoartelor privind planificarea capitalului, adecvarea capitalului și contestarea proceselor de administrare a riscului Băncii și de planificare a capitalului.

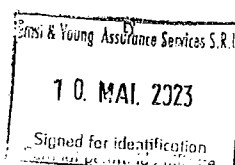
Comitetul de Direcție („Conducerea” sau „Conducerea Băncii”): pentru asigurarea unei gestionari unitare și eficiente, Directorul General, împreună cu șapte Directori Generali Adjuncti, care sunt împuterniciți să conducă, să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și să reprezinte Banca în relațiile cu terții, formează Comitetul de Direcție, condus de către Directorul General.

Comitetul de Direcție este organul responsabil cu conducerea operațională a Băncii, având ca principale responsabilități în administrarea riscului:

- implementează strategia de administrare a riscului de credit, lichiditate și operațional și dezvoltă politicile și procesele,
- aprobă limitele privind expunerile față de persoane fizice, persoane juridice și bănci aflate în legătură cu Banca,
- analizează rapoartele privind deficiențele majore ale funcțiilor de control și solicită măsuri adecvate de remediere,
- analizează rezultatele simulărilor de criză, prezentate periodic în rapoarte care furnizează o imagine de ansamblu asupra riscurilor semnificative la care Banca este sau ar putea fi expusă, luând măsuri adecvate de gestionare dacă este necesar,
- notifică Consiliul de Administrație cu privire la modificările sau excepțiile semnificative de la politicile stabilite, care vor avea impact semnificativ asupra proceselor de administrare și a sistemelor de cuantificare ale riscurilor Băncii.

Comitetul de Direcție are în subordine șapte Comitete:

- Comitetul de Credite;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (“ALCO”);
- Comitetul Reglementări Interne;
- Comitetul privind Managementul Integrității Corporative;
- Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP);
- Comitetul de Asigurare Corporativă;
- Comitetul privind Gestionarea Crizelor.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

Comitetul de Audit este format din cel puțin 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administrație. Comitetul de Audit, subordonat Consiliului de Administrație, a fost înființat pentru a asista Consiliul de Administrație la îndeplinirea activităților de audit și supraveghere, fiind responsabil pentru:

- asigurarea eficienței și eficacității cadrului de control intern;
- monitorizarea proceselor de audit;
- asigurarea faptului că autoritățile 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.

Alte comitete aflate sub directă subordonare a Consiliului de Administrație:

- Comitetul de Remunerare, care este responsabil de pregătirea deciziilor privind remunerarea persoanelor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, a celor care au implicații asupra riscurilor și managementul de risc al băncii și care trebuie luate de organul de conducere.

Comitetul de Administrare a Riscurilor, care are ca principală responsabilitate consilierea CA în ceea ce privește toleranța/apetitul la risc și strategia cu privire la riscurile curente și viitoare. De asemenea, acesta trebuie să examineze dacă prețurile activelor și pasivelor oferite clienților țin cont, în totalitate, de modelul de afaceri și de strategia de risc a Băncii și să prezinte un plan de remediere către CA, să examineze dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare sunt în concordanță cu riscul, capitalul, lichiditatea, probabilitatea și momentul încasării veniturilor.

- Comitetul de Nominalizare, având ca atribuție principală identificarea și transmiterea de recomandări către Consiliul de Administrație sau Adunarea Generală a Acționarilor (după caz), în vederea aprobării, referitoare la candidați care vor ocupa locurile vacante din cadrul conducerii, evaluarea cunoștințelor, abilităților, diversității și experienței în cadrul conducerii și pregătirea descrierii rolurilor și abilităților în vederea numirii unei persoane pe o anumită poziție și evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în acest scop.

4.2. Riscul de creditare

Banca este supusă riscului de credit prin activitățile de creditare, de tranzacționare și garanțiile emise pentru clienții săi, precum și în cazurile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau al altor terți. Expunerile primare ale Băncii la riscul de credit provin din creditele și avansurile sale.

a) Credite și avansuri acordate

Banca își asumă expuneri la riscul de credit, care reprezintă riscul ca o contrapartidă să nu poată plăti sumele în totalitate la scadență. Gestionarea riscului de credit pentru portofoliu depinde de evaluarea anumitor parametri precum Probabilitatea de neplată (PD), Expunere la neplată (EAD) și pierderea în caz de nerambursare (LGD), abordarea fiind similară cu abordarea utilizată în IFRS 9 pentru calculul pierderilor de credit așteptate.

Banca clasifică nivelurile de risc de creditare asumat prin stabilirea de limite ale valorii riscului acceptat la nivelul fiecărui debitor, sau grupuri de debitori, la zone geografice sau segmente industriale. Aceste riscuri sunt monitorizate în sistem revolving și sunt supuse uneia sau mai multor verificări anuale. Limitele aferente nivelului de risc de creditare pe produse și sectoare industriale sunt aprobate de Conducerea Băncii.

Expunerea cu privire la orice debitor, inclusiv bănci și brokeri, este restricționată în continuare prin sublimite ce acoperă expuneri bilanțiere și extra-bilanțiere și limite de risc de livrare zilnică privind elementele comerciale precum contractele forward cu implicații de curs valutar. Expunerile efective privind limitele sunt monitorizate zilnic.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

Expunerea la riscul de credit este administrată prin analize periodice a capacității debitorilor sau potențialilor debitori de a onora obligațiile de rambursare a capitalului și dobânzii și prin modificarea acestor limite de împrumut acolo unde este necesar. Expunerea la riscul de creditare este de asemenea, administrată parțial prin obținerea de garanții colaterale, personale și ale companiilor.

În Nota 16 este prezentată împărțirea portofoliului de Credite și avansuri acordate de către Banca clienților, iar expunerea specifică a Băncii față de Guvernul României și BNR este prezentată în Nota 29.

Banca nu are expunere geografică față de altă piață în afară de România, care să depășească 10% din activele totale.

b) Titluri de creanță și alte certificate

Pentru titlurile de creanță și alte certificate, Trezoreria Băncii utilizează evaluarea externă, cum este cea făcută de Moody's sau orice echivalent al acesteia, în vederea administrării expunerilor la riscul de creditare. Plasamentele în aceste titluri de valoare și certificate sunt văzute ca o cale de îmbunătățire a calității portofoliului de credit și de menținere a unei surse imediat disponibile pentru a se întruni și cererile de finanțare în același timp. Alte măsuri specifice de control și reducere a riscului de credit sunt subliniate mai jos.

c) Garanții

Banca folosește o gamă de politici și practici de reducere a riscului de creditare. Cea mai uzuală este solicitarea de garanții colaterale care este o practică foarte obișnuită. Banca implementează instrucțiuni asupra acceptabilității claselor specifice de garanții, sau reducere a riscului de creditare.

Principalele tipuri de garanții pentru împrumuturi și avansuri sunt:

- Ipoteци asupra proprietăților rezidențiale;
- Gaj asupra activelor companiilor cum sunt sediile, stocurile și conturile de creanțe;
- Gaj asupra instrumentelor financiare cum ar fi titlurile de creanță și participațiile.

Finanțarea pe termen lung și creditele acordate companiilor sunt în general colateralizate, iar facilitățile individuale de credit revolving sunt în general necolateralizate. De asemenea, pentru a minimiza potențialele pierderi din creditare, Banca încearcă să obțină garanții suplimentare de la contrapartide în momentul în care sunt identificați indicatori de depreciere ai creditelor și avansurilor.

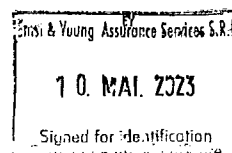
Natura garanțiilor deținute pentru securizarea activelor financiare, altele decât creditele și avansurile, sunt determinate de natura instrumentului. Titlurile de creanță sunt în general nesecurizate, cu excepția împrumuturilor garantate prin active și a instrumentelor similare, care sunt securizate de portofoliile instrumentelor financiare.

d) Derivatele și riscul de decontare

Banca menține limite stricte de control asupra pozițiilor nete deschise pe derivate (diferența între contractele de cumpărare și vânzare), atât la nivelul sumelor, cât și al perioadelor instrumentelor. Astfel, în orice moment, suma supusă riscului de credit este limitată la valoarea justă prezentă a instrumentelor care sunt favorabile Băncii (adică acele active a căror valoare justă este pozitivă), care în relație cu derivatele constituie numai o mică fracție a contractului, la valorile noționale utilizate pentru a exprima volumul rămas de plată al instrumentelor respective.

Expunerea la riscul de creditare este gestionată ca parte a întregii limite de împrumut cu clienții, împreună cu potențialele expuneri rezultate din mișcările pieței. În general nu sunt obținute garanții sau alte titluri de valoare pentru expunerile la riscul de creditare asupra acestor instrumente, exceptând situația în care Banca solicita/plasează depozite ca și garanție de la/la contrapartide.

Riscul de decontare apare în situațiile în care plățile în numerar sau titluri de investiție sunt efectuate în perspectiva unei încasări de numerar sau titluri de investiție.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

d) Derivativele și riscul de decontare (continuare)

Pentru fiecare contrapartidă, sunt stabilite limite zilnice de decontare pentru a acoperi totalitatea riscurilor de decontare ce reies din tranzacțiile zilnice pe piață ale Băncii.

Politica Băncii este de a încheia contracte de compensare cu entitățile cu care are încheiate contracte de instrumente financiare derivate în conformitate cu reglementările "International Swap Dealers Association" („ISDA”). Sumele de încasat/plătit din tranzacții cu instrumente financiare derivate, plasamente la/depozite de la aceste entități pot cădea sub incidența clauzelor standard de compensare aplicabile în cazurile menționate în cadrul contractelor ISDA.

e) Angajamente de credit

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura că fondurile pot fi puse la dispoziția clientului, la cererea acestuia. Scrisorile de garanție și acreditivul standby – care reprezintă angajamente irevocabile că Banca va efectua plata în cazul în care clientul nu își poate onora obligațiile față de terțe părți – prezintă același risc de creditare ca și împrumuturile.

Acreditivul comercial și documentare – care reprezintă angajamente scrise din partea Băncii în numele unui client autorizând o terță parte să încaseze rate prin intermediul Băncii, în limita unei sume specificate, conform unor anumite termene și condiții – sunt garantate prin bunurile expediate la care se referă și, prin urmare, prezintă un risc mai mic decât un împrumut direct.

Angajamentele de prelungire a creditului reprezintă părți neutilizate din limitele creditului sub forma împrumuturilor, scrisorilor de garanție sau acreditivelor. Referitor la riscul de credit al angajamentelor de prelungire a creditului, Banca este expusă unei potențiale pierderi în valoare egală cu suma totală a angajamentelor neutilizate diminuată cu valoarea garanțiilor. Valoarea probabilă a pierderii este însă mai mică decât suma totală a angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a creditului sunt contingente pentru clienții care păstrează anumite standarde de credit.

Banca monitorizează termenul de scadență a angajamentelor de credit datorită faptului că angajamentele pe termen mai lung prezintă în general un grad mai ridicat de risc de creditare decât angajamentele pe termen mai scurt.

S&Y Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sursele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Expunerile la risc de creditare al activelor bilanțiere și extra-bilanțiere sunt următoarele:

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021 (retratată)				
	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Conturi la Banca Națională a României	1.065.491	1.065.491	-	-	416.753	416.753	-	-
Instrumente financiare derivate	46.194	n/a	n/a	n/a	5.507	n/a	n/a	n/a
Credite și avansuri acordate băncilor	41.991	41.991	-	-	430.555	430.555	-	-
Credite și avansuri acordate clienților								
- companii	3.077.737	2.947.839	122.386	7.512	2.427.237	2.321.174	102.275	3.788
- întreprinderi mici	2.190.586	2.012.271	165.665	12.650	1.747.007	1.537.399	190.190	19.418
- retail cu garanții	2.531.629	2.134.509	390.781	6.339	2.579.532	2.310.062	259.251	10.219
- retail fără garanții	832.965	742.013	86.230	4.722	746.018	658.250	84.531	3.237
	8.632.917	7.836.632	765.062	31.223	7.499.794	6.826.885	636.247	36.662
Investiții nete în leasingul financiar	3.373	3.373	-	-	4.615	4.615	-	-
Active financiare la FVPL								
- Titluri de participație (Nota 17)	3.741	3.741	-	-	6.915	6.915	-	-
Active financiare la FVOCI								
- Titluri de creanță (Nota 17)	1.592.706	1.592.706	-	-	2.354.492	2.354.492	-	-
- Titluri de participație (Nota 17)	10.211	n/a	n/a	n/a	6.919	n/a	n/a	n/a
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.150.075	1.150.075	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare (Nota 20)	96.801	n/a	n/a	n/a	64.556	n/a	n/a	n/a
Total expunere bilanțieră	12.643.500	11.694.009	765.062	31.223	10.790.106	10.040.215	636.247	36.662
Expuneri la risc de creditare al elementelor din afara bilanțului (Nota 30)	3.368.297	3.140.856	225.521	1.920	2.741.280	2.596.926	138.349	6.005
Total	16.011.797	14.834.865	990.583	33.143	13.531.386	12.637.141	774.596	42.667

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai sus reprezintă expunerea maximă a Băncii la riscul de credit la data de 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, fără a lua în considerare garanțiile deținute. Pentru activele din bilanț, expunerile stabilite mai sus sunt bazate pe valorile contabile nete. Expunerea extra-bilanțieră se referă la scrisori de garanție emise de către Bancă și la angajamente de credit netrase.

Evaluarea deprecierei conform IFRS 9

a) Definiția stării de nerambursare și a transferului între stadii

Potrivit definiției stării de nerambursare, un activ este considerat în stare de nerambursare, când se îndeplinește oricare din următoarele motive:

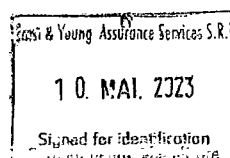
- Stare obiectivă de nerambursare: Debitorul are cel puțin un împrumut care are o întârziere contractuală mai mare de 90 de zile sau peste 90 de zile de întârziere conform noului standard de numărare a zilelor de întârziere.
- Stare subiectivă de nerambursare: se consideră că este puțin probabil ca o datorie să fie plătită. În acest caz, debitorul este în starea de nerambursare indiferent de existența oricărei sume datorate în trecut sau a numărului de zile de întârziere.

Indicii ale stării subiective de nerambursare sunt considerate, printre altele, următoarele:

- debitorul și/sau garantul ipotecar al debitorului a trimis Băncii notificare de dare în plată
- debitorul a aplicat pentru legea insolvenței persoanei fizice
- debitorului restructurat aflat în perioada de probă i s-au aplicat măsuri de restructurare suplimentare mai devreme de a se finaliza perioada de proba pentru restructurarea anterioară sau acesta înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile în timpul acestei perioade sau la sfârșitul acesteia
- a doua restructurare
- debitori împotriva cărora au fost inițiate proceduri judiciare (executare silită inițiată de Bancă și/sau procedura falimentului)
- declararea asupra debitorului a stării de insolvență și existența posibilității de reorganizare financiară, atât pentru retail cât și pentru companii.
- Inițierea față de debitori a unor proceduri judiciare de către terți creditori (executări silită, procedurile insolvenței, reorganizare judiciară etc.), care prin natura lor anticipează efecte negative asupra capacității de plată a datoriiilor față de Bancă
- situații de fraudă
- decesul debitorului
- write off (total/parțial) sau vânzare
- alte evenimente semnificative care afectează sau ar putea afecta capacitatea debitorului de a rambursa toate sumele contractuale;
- clienții care depășesc 90 de zile contractuale scadente și, de asemenea, clienții care îndeplinesc alte criterii de depreciere, deoarece fie au avut o restructurare care a dus la o obligație financiară diminuată de cel puțin 1% din valoarea actuală netă a expunerii, fie au atins mai mult de 90 zile scadente conform noii definiții de calcul a zilelor scadente. Noua definiție de calcul a zilelor scadente utilizează un calcul zilnic a zilelor restante și presupune aplicarea pragului de semnificație la obligațiile de credit restante și calcularea zilelor restante în mod corespunzător în funcție de prag.

b) Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit

Pentru a determina dacă un activ sau un portofoliu este subiectul unor pierderi de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață, Banca evaluează atât calitativ, cât și cantitativ dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Evaluarea calitativă

Un activ financiar este clasificat în Stadiul 2 (creștere semnificativă a riscului de credit) în cazul în care oricare dintre următoarele condiții este îndeplinită:

- împrumuturile sunt marcate ca "watchlist" (doar pentru companii), sau "monitoring list" (atât pentru companii, cât și pentru retail),
- în cazul în care există o modificare a graficului de rambursare datorită refinanțării, restructurării sau concesiunii, și împrumutul nu este considerat ca fiind în stare de nerambursare sau scos în afara bilanțului și modificarea este efectuată din motive comerciale.

Evaluare cantitativă

Criteriile cantitative care explică creșterea semnificativă a riscului de credit au la bază compararea probabilității de nerambursare de la recunoașterea inițială a împrumutului cu probabilitatea de nerambursare alocată aceluiași împrumut de la data raportării.

Un activ financiar este clasificat în Stadiul 2 (creștere semnificativă a riscului de credit), atunci când ambele criterii de mai jos sunt îndeplinite. Pragurile absolute și relative utilizate pentru probabilitatea de nerambursare sunt diferențiate pe baza segmentului/grupului de credite.

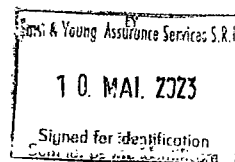
- Modificarea relativă a probabilității de nerambursare: dacă "diferența relativă" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag relativ în funcție de tipul produsului, la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2021, așa cum este prezentat mai jos.
- Modificarea absolută a probabilității de nerambursare: dacă "diferența absolută" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag absolut în funcție de tipul produsului la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2021, așa cum este prezentat mai jos:

31 Decembrie 2022

	<u>Creșterea relativă a probabilității de nerambursare (%)</u>	<u>Creșterea absolută a probabilității de nerambursare (puncte de baza)</u>
Credit Card	100	100
Overdraft	400	250
Credit de nevoi personale	50	100
Credit de nevoi personale cu garanție	400	300
Credit ipotecar	400	300
Credit Companii	200	100
Credit IMM	200	100

31 Decembrie 2021

	<u>Creșterea relativă a probabilității de nerambursare (%)</u>	<u>Creșterea absolută a probabilității de nerambursare (puncte de baza)</u>
Credit Card	100	100
Overdraft	400	200
Credit de nevoi personale	50	100
Credit de nevoi personale cu garanție	400	300
Credit ipotecar	400	300
Credit Companii	200	100
Credit IMM	200	100



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Un alt criteriu cantitativ utilizat de Bancă pentru toate portofoliile la transferul expunerilor în Stadiul 2 este înregistrarea unei restanțe de peste 30 zile de întârziere la nivel de contract la data raportării.

Atunci când se măsoară pierderile de credit așteptate, ar trebui să se considere riscul sau probabilitatea apariției unei pierderi reflectând posibilitatea apariției unei pierderi, dar și posibilitatea ca nici o pierdere de credit să nu apară, chiar dacă posibilitatea apariției unei pierderi de credit este foarte scăzută.

Evaluarea pierderilor așteptate se efectuează fie pe bază colectivă, fie individual. Evaluarea colectivă este aplicată pentru portofolii definite pe baza unor caracteristici de risc similare. Evaluarea individuală este efectuată pentru credite care sunt semnificative individual și prezintă caracteristici specifice.

Calculul se efectuează prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate cu valoarea actuală pentru instrumentul financiar individual, utilizând rata efectivă a dobânzii. Fluxurile de numerar viitoare sunt determinate pe baza a două scenarii: de continuare a activității a debitorului "Going concern" și de încetare a activității "Gone concern".

În estimarea pierderilor de credit așteptate la nivel individual, se iau în considerare atât expunerile din bilanț/extrabilanț, cât și valoarea garanțiilor unde este nevoie de avizul experților. Modelul aferent a fost actualizat cel mai recent în al patrulea trimestru al anului, iar impactul corespunzător pierderilor așteptate este inclus în calculele de la sfârșitul anului.

Pentru a răspunde circumstanțelor generate în mediul macroeconomic atât de conflictul Ruso-Ucrainean de la granițele țării, cât și de mediul inflaționist și în special de creșterea prețurilor la energie, informațiile previzionate 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.

Datorită conflictului Ruso-Ucrainean de la granițele țării și a creșterii prețului energiei, Banca a evaluat impactul advers al modelelor sale prin actualizarea variabilelor macroeconomice și recalibrarea parametrilor de risc în iunie 2022 și ulterior în decembrie 2022.

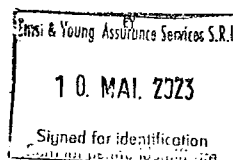
Banca utilizează trei scenarii macroeconomice, fiecare dintre acestea având o probabilitate de apariție. Rezultatul final este o medie a rezultatelor individuale ponderate cu probabilitatea scenariului.

Probabilitățile scenariilor luate în considerare sunt următoarele:

	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Ponderi ale scenariilor/probabilitati	34%	33%	33%

Scenariul pesimist arată o creștere economică mai lentă decât scenariul de bază, în principal din cauza efectelor pandemiei continue și a creșterii prețurilor la energie, în timp ce scenariul optimist reflectă o recuperare mai rapidă a creșterii economice datorită efectelor măsurilor luate pentru a contracara impactul creșterii prețurilor la energie și, de asemenea, având în vedere o scădere a intensității efectelor pandemiei.

Pentru a analiza sensibilitatea deteriorării macroeconomice Banca a efectuat simulări cu scenarii alternative, astfel rezultatele indică un impact în valoare de aproximativ 3,95 milioane lei cheltuieli pentru scenariul pesimist, și un rezultat pozitiv în valoare de 3,98 milioane lei venituri pentru scenariul optimist comparativ cu scenariul de bază.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

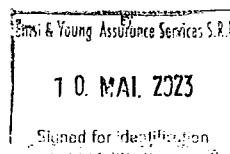
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă variabilele macroeconomice cheie utilizate în modelarea anticipativă a parametrilor ECL.

31 Decembrie 2022

PIB	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2022 (*)	4,2%	4,3%	4,1%
2023	1,5%	3,1%	-0,1%
2024	3,9%	7,2%	0,6%
2025	3,5%	7,2%	-0,1%
ROBOR 6M	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2022 (*)	7,6%	7,3%	7,9%
2023	8,3%	7,1%	9,6%
2024	7,5%	5,8%	9,3%
2025	6,9%	4,9%	8,9%
EURIBOR 6M	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2022 (*)	1,3%	1,3%	2,5%
2023	2,8%	2,8%	2,7%
2024	2,6%	2,6%	2,7%
2025	2,3%	2,3%	2,4%
Șomaj	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2022 (*)	5,0%	5,0%	5,0%
2023	5,5%	5,4%	5,6%
2024	5,2%	4,9%	5,5%
2025	5,1%	4,7%	5,5%
Rata inflației	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2022 (*)	14,6%	14,8%	14,3%
2023	-16,0%	-12,7%	-19,3%
2024	5,4%	10,9%	-0,2%
2025	5,5%	10,7%	0,3%

(*) cifrele din 2022 sunt estimate înainte de închiderea anului



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 Decembrie 2021

PIB	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat 2021 (*)	6,70%	6,99%	6,41%
2022	4,50%	6,94%	2,06%
2023	4,00%	7,65%	0,35%
2024	3,03%	6,51%	-0,44%

Șomaj	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat 2021 (*)	5,30%	5,29%	5,31%
2022	4,90%	4,77%	5,03%
2023	4,80%	4,54%	5,06%
2024	4,70%	4,32%	5,08%

(*) cifrele din 2021 sunt estimate înainte de închiderea anului

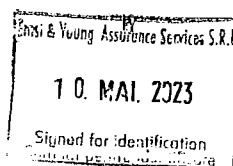
În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, pandemia și creșterea semnificativă a prețurilor la energie au adus incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi diferite de cele proiectate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Tabelul de mai jos rezumă modificările probabilității de default ca urmare a modificărilor metodelor efectuate în 2022, inclusiv ajustările post-model:

Companii si IMM	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	2,1% la 3,1%	6,2% la 9,2%	2,2% la 2,5%	7,6% la 11,6%
1-30 DPD - Nerestructurat	15,8%	41,2% la 66,5%	16,9%	43,3% la 45,2%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	59,5%	Nu se aplică	Nu se aplică
Peste 30 DPD	Nu se aplică	78,0% la 91,8%	Nu se aplică	91,2%

Retail	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	0,3% la 2,2%	2,8% la 9,3%	0,2% la 2,1%	1,3% la 9,4%
1-30 DPD - Nerestructurat	3,5% la 34,0%	11,9% la 41,4%	3,2% la 21,5%	13,7% la 41,1%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	10,7% la 54,2%	Nu se aplică	9,8% la 54,1%
Peste 30 DPD	Nu se aplică	60,0% la 96,6%	Nu se aplică	64,8% la 96,6%

(*) Pentru intervalul de PD pe toata durata de viață a creditului, valoarea este influențată de timpul rămas până la scadență.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Banca a examinat sensibilitatea rezultatelor (creșterea parametrilor de risc și a pierderilor așteptate de credit) la o modificare a factorilor macroeconomici de bază, comparând produs cu produs rezultatul diferitelor scenarii.

Experții macroeconomici ai băncii au făcut previziuni având în vedere revenirea de după perioada pandemiei, dar luând în considerare și efectul generat de un mediu inflaționist, în special de creșterile semnificative ale prețurilor la energie. Pentru a încorpora impactul schimbărilor în condițiile economice, Banca a utilizat ajustări post-model.

Având în vedere incertitudinile mediul economic, ulterior generării modelului, s-a menținut ajustarea proiecțiilor pentru următorii 3 ani, echivalentă cu 3 abateri standard suplimentare, astfel încât să se asigure un grad de încredere mai mare de 99% pentru proiecții.

În plus față de rezultatul calculului scenariilor care afectează provizioanele colective, a fost luată în considerare analiza individuală a expunerilor care sunt sau ar putea fi afectate de circumstanțele cauzate de inflație dar și de creșterea prețurilor la energie. Limitarea inerentă a modelelor de depreciere poate fi identificată prin evaluarea continuă a modelelor. În aceste cazuri, conducerea face ajustările corespunzătoare ale ECL-ului pentru a asigura o rată adecvată de provizionare.

Majoritatea ajustărilor au fost implementate luând în considerare atribute particulare ale debitorilor (sectorul de activitate, dependența de prețul energiei, sursa de venit etc.) care nu au fost surprinse suficient de modelele de depreciere.

În cursul anilor 2022 și 2021, analiza portofoliului și implementarea anumitor măsuri prin ajustări post-model, au condus la următoarele sume cu impact în creșterea ECL, impact ce este suplimentar față de modificările de ECL care se datorează recalibrării parametrilor colectivi:

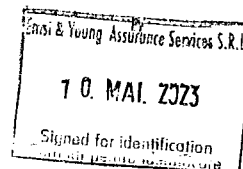
31 Decembrie 2022

Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de prețul energiei (Energie, Producție Non Alimentară, Producție Industrială).	10,8
Analiza clienților din sectorul Dezvoltator de proprietăți rezidențiale și închiriere - subsectorul Proprietăți în dezvoltare	6,1

31 Decembrie 2021

Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de prețul energiei (Energie, Producție Non Alimentară și Producție Industrială);	5,7
Creșterea valorii de PD pentru clienții speciali performanți la 2% (la 12 luni) în loc de 1,25%;	4,8
Evaluare individuală a riscului de credit pentru clienți specifici care depind de prețurile la energie;	3,9
Aplicarea unui procent minim de acoperire a riscului de credit pentru o listă de potențiali clienți cu dare în plată.*	2,8

*Criteriile principale pentru evaluarea listei de potențiali clienți cu dare în plată, sunt prezentate mai jos:
- Suma creditului <= 250.000 EUR (la data acordării);
- LTV>100%;
- Cazuri eligibile conform noilor prevederilor legale (creștere valutară de peste 52,6% sau creșterea ratei de credit de peste 50%).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

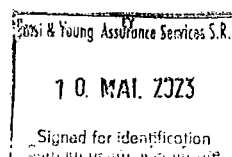
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Din perspectiva contabilă, suspendarea ratelor aferente creditelor în contextul OUG 90/2022 nu are ca rezultat derecunoașterea expunerilor de credit, din cauza faptului că valoarea netă actuală a creditului nu este modificată semnificativ în urma acestei restructurări. În plus, având în vedere că dobânda este calculată pentru plăți restante, nu se așteaptă nici o pierdere din această modificare, cu excepția creditelor ipotecare pentru persoane fizice din cauza regulilor diferite de înregistrare a dobânzilor.

În conformitate cu declarațiile și instrucțiunile ESMA și EBA, aplicarea moratorului nu a dus la o reclasificare automată a clientului de la Stadiu 1 la Stadiu 2. Urmare a aplicării moratorului, Banca a inițiat procese adecvate de evaluare a riscului de credit, luând în considerare atât informațiile calitative, cât și pe cele cantitative, pentru a face distincția între cazurile în care amanarea plății ratelor a oferit o ușurare a constrângerilor legate de lichiditatea pe termen scurt care au impact asupra debitorului, dar care nu duc la o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”), având în vedere întreaga durată de viață a instrumentului și cazurile în care există o creștere semnificativă a riscului de neplată pe întreaga durată de viață rămasă a instrumentului (de exemplu, din cauza problemelor de lichiditate sau solvabilitate pe termen mai lung).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, împărțirea între pierderile de credit așteptate din analiza individuală și colectivă și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

31 Decembrie 2022	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
Companii	-	48.309	17.125	370	13.974	-	9.717	-	89.495
Întreprinderi mici	-	30.432	17.700	3.332	57.488	-	22.299	(198)	131.053
Retail cu garanții	-	6.297	1.771	24.305	19.555	19.472	4.993	269	76.662
Retail fără garanții	-	8.706	2	7.342	65	14.176	42	(159)	30.174
	-	93.744	36.598	35.349	91.082	33.648	37.051	(88)	327.384
Expuneri din afara bilanțului	-	8.359	2.802	1.273	155	842	-	-	13.431
Total	-	102.103	39.400	36.622	91.237	34.490	37.051	(88)	340.815

31 Decembrie 2021 (retratat)	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Companii	-	37.134	18.821	-	10.212	-	11.112	-	77.279
Întreprinderi mici	-	15.835	21.715	1.566	60.031	-	26.213	(77)	125.282
Retail cu garanții	6	6.031	2.381	19.110	24.891	24.493	4.966	1.449	83.327
Retail fără garanții	1	7.554	2	7.485	110	10.166	1	(71)	25.248
	7	66.554	42.918	28.161	95.244	34.659	42.292	1.301	311.136
Expuneri din afara bilanțului	-	6.536	2.467	776	87	1.833	-	-	11.699
Total	7	73.090	45.385	28.937	95.331	36.492	42.292	1.301	322.835

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, împărțirea între expunerile brute din analiza individuală și colectivă și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
31 Decembrie 2022									
Companii	-	2.996.148	139.256	625	21.074	-	10.129	-	3.167.232
Întreprinderi mici	-	2.042.703	159.480	27.157	68.584	-	23.854	(138)	2.321.640
Retail cu garanții	-	2.140.806	10.639	393.280	21.893	22.711	6.085	12.877	2.608.291
Retail fără garanții	-	750.719	7	93.278	65	18.857	42	170	863.138
	-	7.930.376	309.382	514.340	111.616	41.568	40.110	12.909	8.960.301
Expuneri din afara bilanțului	-	3.140.856	76.396	149.125	189	1.731	-	-	3.368.297
Total	-	11.071.232	385.778	663.465	111.805	43.299	40.110	12.909	12.328.598
31 Decembrie 2021									
(retrat)									
Companii	-	2.358.308	121.095	1	10.503	-	14.609	-	2.504.516
Întreprinderi mici	-	1.553.235	199.541	13.900	75.148	-	30.514	(48)	1.872.290
Retail cu garanții	194	2.315.905	18.745	247.337	30.424	28.475	6.138	15.642	2.662.860
Retail fără garanții	39	665.765	9	91.354	110	13.353	1	633	771.264
	233	6.893.213	339.390	352.592	116.185	41.828	51.262	16.227	7.810.930
Expuneri din afara bilanțului	7	2.596.919	42.263	96.086	1.868	4.137	-	-	2.741.280
Total	240	9.490.132	381.653	448.678	118.053	45.965	51.262	16.227	10.552.210

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification
[Signature]

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

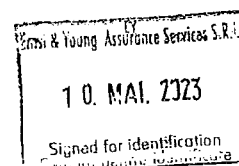
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, pentru 2022 și 2021:

31 Decembrie 2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	66.561	71.079	129.903	43.593	311.136
Transferuri la Stadiul 1	51.217	(49.560)	(1.657)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(7.965)	14.025	(6.060)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(45)	(20.602)	20.647	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(60.634)	61.746	(4.130)	(5.708)	(8.726)
Activele financiare depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	81.514	22.396	292	-	104.202
Active financiare care au fost derecunoscute	(37.018)	(27.064)	(6.951)	(6.410)	(77.443)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(11.859)	(168)	(12.027)
Efectul ajustării dobânzii	-	-	5.090	2.077	7.167
Alte mișcări	(71)	(662)	(1.123)	3.585	1.729
Diferențe de curs valutar	185	589	578	(6)	1.346
Sold la 31 decembrie 2022	93.744	71.947	124.730	36.963	327.384

31 Decembrie 2021 (retrat)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	53.679	83.929	128.968	51.057	317.633
Transferuri la Stadiul 1	53.653	(51.019)	(2.634)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(5.683)	17.921	(12.238)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(55)	(38.533)	38.588	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(58.232)	59.112	17.850	(323)	18.407
Activele financiare depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	35.252	11.150	400	-	46.802
Active financiare care au fost derecunoscute	(12.609)	(12.610)	(6.168)	(12.841)	(44.228)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(27.253)	(7.143)	(34.396)
Efectul ajustării dobânzii	-	-	7.192	3.711	10.903
Alte mișcări	(101)	(280)	(16.949)	8.562	(8.768)
Diferențe de curs valutar	657	1.409	2.147	570	4.783
Sold la 31 decembrie 2021	66.561	71.079	129.903	43.593	311.136



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

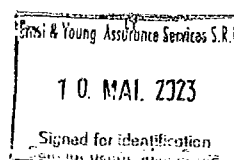
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor acordate clienților, expunere bilanțieră brută pentru la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021:

31 Decembrie 2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	6.893.446	691.982	158.013	67.489	7.810.930
Transferuri la Stadiul 1	471.691	(470.131)	(1.560)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(749.892)	758.147	(8.255)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(3.325)	(47.915)	51.240	-	-
Modificarea netă	(1.608.877)	(106.065)	(11.493)	(10.884)	(1.737.319)
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	5.738.283	341.771	279	688	6.081.021
Active financiare care au fost derecunoscute	(2.820.207)	(350.262)	(23.881)	(4.092)	(3.198.442)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(11.868)	(168)	(12.036)
Diferențe de curs valutar	9.257	6.196	708	(14)	16.147
Sold la 31 decembrie 2022	7.930.376	823.723	153.183	53.019	8.960.301

31 Decembrie 2021 (retrat)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	6.126.468	947.505	184.628	94.452	7.353.053
Transferuri la Stadiul 1	594.703	(591.662)	(3.041)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(573.997)	594.396	(20.399)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(2.787)	(73.323)	76.110	-	-
Modificarea netă	(1.011.403)	(177.640)	5.443	(13.703)	(1.197.303)
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	3.072.670	92.668	482	9.147	3.174.967
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.362.021)	(115.507)	(60.591)	(15.683)	(1.553.802)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(27.431)	(7.661)	(35.092)
Diferențe de curs valutar	49.813	15.545	2.812	937	69.107
Sold la 31 decembrie 2021	6.893.446	691.982	158.013	67.489	7.810.930



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

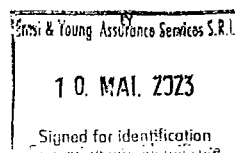
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor pentru bănci, la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021:

31 Decembrie 2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	225	-	-	225
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	1	-	-	1
Active financiare care au fost recunoscute	2.333	-	-	2.333
Active financiare care au fost derecunoscute	(2.554)	-	-	(2.554)
Diferențe de curs valutar	10	-	-	10
Sold la 31 decembrie 2022	15	-	-	15

31 Decembrie 2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	148	-	-	148
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(64)	-	-	(64)
Active financiare care au fost recunoscute	1.245	-	-	1.245
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.094)	-	-	(1.094)
Diferențe de curs valutar	(10)	-	-	(10)
Sold la 31 decembrie 2021	225	-	-	225



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

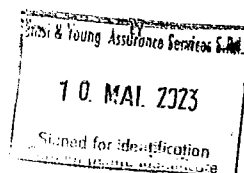
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor pentru bănci, expuneri bilanțiere brute, la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021:

31 Decembrie 2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	430.780	-	-	430.780
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă	(2.939)	-	-	(2.939)
Active financiare care au fost recunoscute	5.315.225	-	-	5.315.225
Active financiare care au fost derecunoscute	(5.701.060)	-	-	(5.701.060)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	<u>42.006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42.006</u>

31 Decembrie 2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	81.334	-	-	81.334
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă	(33.895)	-	-	(33.895)
Active financiare care au fost recunoscute	1.506.610	-	-	1.506.610
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.123.269)	-	-	(1.123.269)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	<u>430.780</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>430.780</u>



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă analiza calității creditelor și avansurilor acordate clienților și creditelor și avansurilor la bănci ale Băncii, la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021 (retrat)	
	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci
Stadiul 1	7.930.376	42.006	6.893.446	430.780
Stadiul 2	835.385	-	705.857	-
Stadiul 3	194.540	-	211.627	-
Expunere brută	8.960.301	42.006	7.810.930	430.780
Minus: pierderi din depreciere	(327.384)	(15)	(311.136)	(225)
Expunere netă	8.632.917	41.991	7.499.794	430.555
Valoarea brută a expunerilor depreciate la recunoașterea inițială (POCI), inclusă mai sus				
Stadiul 2	11.662	-	13.875	-
Stadiul 3	41.357	-	53.614	-
Total	53.019	-	67.489	-

(c) Modelul intern al Băncii

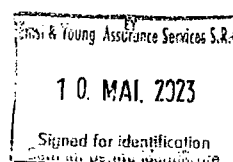
Pentru a evalua stadiul de încadrare a expunerilor și pentru a măsura pierderile de credit așteptate pe o bază colectivă, este importantă gruparea expunerilor pe segmente/factori de risc pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit. Pentru evaluarea ECL, diferiți factori de segmentare și de risc permit reflectarea diferențelor între PD-uri, o mai bună discriminare și, astfel, ar putea conduce la un calcul mai bun al valorii ECL.

Factorii de risc de mai jos care au fost luați în considerare, pe baza datelor disponibile în Bancă (fără rating/score-uri), au demonstrat un comportament diferit al stării de neramburare în funcție de:

- tipul clientului
- produs
- monedă
- zile de întârziere
- măsuri de restructurare
- timpul petrecut în bilanț.

Obiectivul principal al dezvoltării modelului/segmentării PD este de a obține o segmentare care este 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 de segmentare menționate mai sus, iar obiectivul principal al dezvoltării curbelor PD observate PIT este obținerea unor curbe de PD corente care vor fi folosite pentru dezvoltarea ulterioară a curbelor PD PIT proiectate în viitor („forward looking”).

IFRS9 impune utilizarea componentelor cu aspect forward looking. În practică, această cerință se traduce în determinarea unei legături între curba PD utilizată în determinarea pierderii așteptate a creditului și factorii macroeconomici. Pe baza prezviunilor factorilor macroeconomici, curba PD este ajustată în conformitate cu modelul dezvoltat.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Curbele PD cu informații previzionate sunt determinate utilizând 3 scenarii macroeconomice. Fiecare scenariu macroeconomic are o probabilitate de apariție. Modul de folosire final al previziunilor macroeconomice în model reprezintă o medie ponderată cu probabilitatea fiecărui scenariu.

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

Au fost utilizate două abordări de către bancă 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.

(a) Informații macroeconomice previzionate

IFRS 9 impune faptul că previziunile privind condițiile economice viitoare ar trebui să fie incluse în estimările pierderilor de credit așteptate, luând în considerare o serie de rezultate 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 economice. Pentru ambele modele PD și LGD, efectul previzionat a fost încorporat.

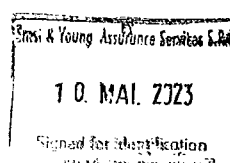
(b) Analiza riscului de credit scăzut

În cazul în care se stabilește că un instrument financiar are un risc de credit scăzut la data raportării, se presupune că riscul de credit al respectivului instrument financiar nu a crescut semnificativ după prima recunoaștere. De asemenea, instrumentele financiare nu sunt considerate a avea un risc de credit scăzut doar pentru că au un risc mai mic de nerambursare decât alte instrumente financiare sau în raport cu riscul de credit al sistemului în care este operarea.

Toate instrumentele financiare care au grad de investiție vor fi considerate ca având un risc de credit scăzut. Gradul de investiții trebuie considerat ca rating BBB - sau mai bun (corespunzător unei clase interne de evaluare internă a ratingului de credit de 1, 2 sau 3).

Instrumentele financiare care sunt definite ca având un risc de credit scăzut pe baza IFRS 9 sunt următoarele:

- plasamente la bănci, inclusiv titluri de datorie guvernamentale și municipale (conturi curente, depozite la BNR)
- obligațiuni corporative.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

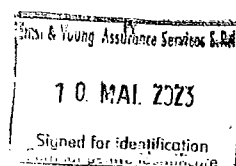
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Analiza calității portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, clasificate ca Stadiul 1 la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	2.996.148	2.031.169	2.126.107	749.966	7.903.390
Restante până la 30 de zile	-	11.534	14.699	753	26.986
Total	2.996.148	2.042.703	2.140.806	750.719	7.930.376
Valoarea garanțiilor	6.097.896	3.900.285	3.990.693	73	13.988.947
Cash și garanții de stat	56.243	193.955	38.938	73	289.209
Scrisori de garanție	-	53.796	-	-	53.796
Ipoteci	1.480.097	3.457.390	3.951.755	-	8.889.242
Alte tipuri de garanție	4.561.556	195.144	-	-	4.756.700
Pierderi din depreciere	(48.309)	(30.432)	(6.297)	(8.706)	(93.744)
31 decembrie 2021 (retrat)	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	2.358.308	1.540.701	2.298.916	664.183	6.862.108
Restante până la 30 de zile	-	12.533	17.183	1.622	31.338
Total	2.358.308	1.553.234	2.316.099	665.805	6.893.446
Valoarea garanțiilor	3.248.567	3.381.695	4.333.965	42	10.964.269
Cash și garanții de stat	57.024	99.199	47.158	42	203.423
Scrisori de garanție	-	8.741	-	-	8.741
Ipoteci	1.193.420	3.022.238	4.286.807	-	8.502.465
Alte tipuri de garanție	1.998.123	251.517	-	-	2.249.640
Pierderi din depreciere	(37.134)	(15.835)	(6.037)	(7.555)	(66.561)

La 31 decembrie 2022, respectiv la 31 decembrie 2021, detaliile creditelor și avansurilor acordate clienților clasificate în stadiul 2, inclusiv creditele restructurate sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	139.257	185.329	405.413	90.468	820.467
Restante între 31- 90 zile	624	1.170	10.138	2.986	14.918
Total	139.881	186.499	415.551	93.454	835.385
Valoarea garanțiilor	276.601	534.401	816.659	20	1.627.681
Cash și garanții de stat	25.908	3.575	13.047	20	42.550
Scrisori de garanție	-	8.905	-	-	8.905
Ipoteci	121.860	491.802	803.612	-	1.417.274
Alte tipuri de garanție	128.833	30.119	-	-	158.952
Pierderi din depreciere	(17.495)	(20.834)	(24.770)	(7.224)	(70.323)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

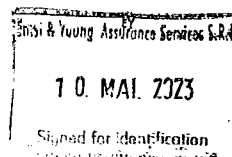
4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 decembrie 2021 (retrat)	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	121.096	210.343	268.979	89.207	689.625
Restante între 31- 90 zile	-	3.050	10.534	2.648	16.232
Total	121.096	213.393	279.513	91.855	705.857
Valoarea garanțiilor	233.666	528.931	538.738	45	1.301.380
Cash și garanții de stat	-	2.050	9.495	45	11.590
Ipoteci	83.105	508.052	529.242	-	1.120.399
Alte tipuri de garanție	150.561	18.829	1	-	169.391
Pierderi din depreciere	(18.821)	(23.203)	(20.262)	(7.324)	(69.610)

Mai jos sunt prezentate informații cu privire la creditele depreciate, clasificate ca fiind în Stadiul 3 la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Expunere bruta	31.203	92.437	51.934	18.966	194.540
Valoarea garanțiilor	93.258	157.903	84.931	4	336.096
Cash și garanții de stat	-	1.296	294	4	1.594
Ipoteci	44.235	143.565	84.637	-	272.437
Alte tipuri de garanție	49.023	13.042	-	-	62.065
Pierderi din depreciere	(23.691)	(79.787)	(45.595)	(14.244)	(163.317)

31 decembrie 2021 (retrat)	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Expunere bruta	25.112	105.662	67.247	13.606	211.627
Valoarea garanțiilor	75.333	218.350	102.272	-	395.955
Cash și garanții de stat	-	1.317	368	-	1.685
Ipoteci	32.762	168.142	101.904	-	302.808
Alte tipuri de garanție	42.571	48.891	-	-	91.462
Pierderi din depreciere	(21.324)	(86.244)	(57.028)	(10.369)	(174.965)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

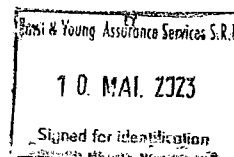
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Creditele renegociate

Creditele și avansurile renegociate sunt credite și avansuri acordate clienței ale căror termene de plată au fost renegociate și care nu mai sunt considerate restante și nici depreciate, deoarece numărul minim de plăți efectuate, precum și condițiile necesare ce reies din noul scadențar au fost îndeplinite.

Banca a adoptat perioada de probă pentru creditele restructurate. În cazul expunerilor performante, creditele vor rămâne în această categorie timp de 24 de luni de la data expirării facilității de restructurare. În cazul expunerilor neperformante, există o perioadă de probă suplimentară de 12 luni de la data clasificării în această categorie sau de la data înregistrării ultimului eveniment de default. Analiza portofoliului de credite renegociate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	11.358	31.350	4.175	68	46.951
Stadiul 3	17.807	42.059	29.640	163	89.669
Total	29.165	73.409	33.815	231	136.620
Valoarea garanțiilor	49.154	143.433	50.222	-	242.809
Cash și garanții de stat	-	1.779	-	-	1.779
Ipoteci	22.999	137.546	50.222	-	210.767
Alte tipuri de garanție	26.155	4.108	-	-	30.263
31 decembrie 2021 (retrat)	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	13.408	23.772	5.705	170	43.055
Stadiul 3	20.716	51.610	39.675	277	112.278
Total	34.124	75.382	45.380	447	155.333
Valoarea garanțiilor	58.799	164.038	66.733	-	289.570
Cash și garanții de stat	-	1.224	7	-	1.231
Ipoteci	29.795	120.869	66.726	-	217.390
Alte tipuri de garanție	29.004	41.945	-	-	70.949



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Active depreciate la recunoașterea inițială

Împărțirea expunerilor brute depreciate la recunoașterea inițială (POCI) este prezentată mai jos:

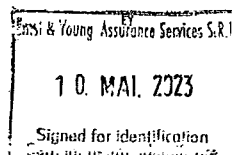
31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	-	(138)	11.632	168	11.662
Stadiul 3	10.129	23.854	7.330	44	41.357
Total	10.129	23.716	18.962	212	53.019
Valoarea garanțiilor	44.599	50.207	48.557	-	143.363
Cash și garanții de stat	-	287	7	-	294
Ipoteci	22.283	45.023	48.550	-	115.856
Alte tipuri de garanție	22.316	4.897	-	-	27.213

31 decembrie 2021	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	-	(48)	13.431	492	13.875
Stadiul 3	14.609	30.514	8.349	142	53.614
Total	14.609	30.466	21.780	634	67.489
Valoarea garanțiilor	49.608	97.476	51.421	-	198.505
Cash și garanții de stat	-	613	7	-	620
Ipoteci	27.315	56.337	51.414	-	135.066
Alte tipuri de garanție	22.293	40.526	-	-	62.819

Garanții

Valoarea garanțiilor reprezintă garanții reale (de ex. imobiliare, numerar). Estimările valorii juste sunt bazate pe valoarea colateralelor evaluate la momentul acordării împrumutului, iar după acest moment colateralele sunt reevaluate periodic, în concordanță cu procedurile interne ale Băncii.

La 31 decembrie 2022 Banca deține colaterale redobândite cu o valoare brută de achiziție de 230 mii lei (2021: 3.636 mii lei), reprezentând proprietăți recunoscute la prețul de achiziție, incluse în categoria "Alte active" (Nota 20).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

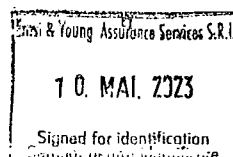
Concentrarea riscului de creditare pe sectoare de activitate

Tabelul următor prezintă o analiză a titlurilor de creanță de către agenția de evaluare a creditului desemnată la 31 decembrie 2022 și 2021, pe baza evaluării efectuate de Moody's, sau de un echivalent al acesteia:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Obligațiuni guvernamentale și titluri de trezorerie		
Evaluat la Baa3	2.671.272	2.286.509
Evaluat la B2	-	67.983
Evaluat la B3	71.509	-
Total (Nota 17)	<u>2.742.781</u>	<u>2.354.492</u>

Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, este reflectată în tabelul de mai jos:

31 Decembrie 2022	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	2.354.492	-	-	2.354.492
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	576.572	-	-	576.572
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.176.121)	-	-	(1.176.121)
Pierdere netă din reevaluare	(152.252)	-	-	(152.252)
Alte mișcări	(16.552)	-	-	(16.552)
Diferențe de curs valutar	6.567	-	-	6.567
Sold la 31 decembrie 2022	<u>1.592.706</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.592.706</u>
31 Decembrie 2021	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	2.303.544	-	-	2.303.544
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	826.296	-	-	826.296
Active financiare care au fost derecunoscute	(714.510)	-	-	(714.510)
Pierdere netă din reevaluare	(71.588)	-	-	(71.588)
Alte mișcări	(16.068)	-	-	(16.068)
Diferențe de curs valutar	26.818	-	-	26.818
Sold la 31 decembrie 2021	<u>2.354.492</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.354.492</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

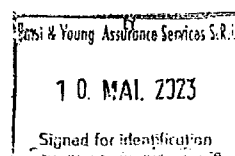
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, este reflectată în tabelul de mai jos

31 Decembrie 2022	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	630	-	-	630
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Vânzări	(20)	-	-	(20)
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	39	-	-	39
Active financiare care au fost recunoscute	36	-	-	36
Active financiare care au fost derecunoscute	(94)	-	-	(94)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	<u>591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>591</u>

31 Decembrie 2021	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2021	2.734	-	-	2.734
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Vânzări	-	-	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(1.704)	-	-	(1.704)
Active financiare care au fost recunoscute	111	-	-	111
Active financiare care au fost derecunoscute	(511)	-	-	(511)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	<u>630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>630</u>



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de creditare (continuare)**

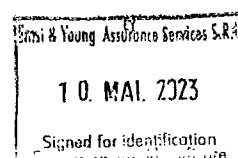
Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2022 este reflectată în tabelul de mai jos. La 31 Decembrie 2021, Banca nu avea titluri de datorie evaluate la cost amortizat.

31 Decembrie 2022	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	1.347.433	-	-	1.347.433
Active financiare care au fost derecunoscute	(215.000)	-	-	(215.000)
Venit net din cupon și dobândă	17.811	-	-	17.811
Alte mișcări	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.150.244	-	-	1.150.244

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2022 este reflectată în tabelul de mai jos. La 31 Decembrie 2021, Banca nu avea titluri de datorie evaluate la cost amortizat.

31 Decembrie 2022	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Reevaluarea netă a pierderilor din depreciere	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	169	-	-	169
Active financiare care au fost derecunoscute	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	169	-	-	169

(56)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Tabelele următoare clasifică expunerea la credit a Băncii la valoarea contabilă netă pe sectoare industriale ale contrapartidei.

31 decembrie 2022

	Comerț și servicii	Persoane fizice	Producție	Agri-cultură	Construcții	Administrații Centrale	Alte	Total
Conturi la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	1.065.491	-	1.065.491
Instrumente financiare derivate	6.073	-	-	-	-	40.121	-	46.194
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	41.991	-	41.991
<i>Credite și avansuri acordate clientelei (net de depreciere):</i>								
- companii	1.608.910	-	933.530	63.977	471.320	-	-	3.077.737
- întreprinderi mici	1.173.303	-	308.426	45.682	589.535	-	73.640	2.190.586
- retail garantat	-	2.531.629	-	-	-	-	-	2.531.629
- retail negarantat	-	832.965	-	-	-	-	-	832.965
Investiții nete în leasing financiar	3.373	-	-	-	-	-	-	3.373
<i>Active financiare – titluri de investitii</i>								
- Titluri de creanță	-	-	-	-	-	2.742.781	-	2.742.781
- Titluri de participație	-	-	-	-	-	-	13.952	13.952
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	96.801	96.801
La 31 decembrie 2022	2.791.659	3.364.594	1.241.956	109.659	1.060.855	3.890.384	184.393	12.643.500

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 decembrie 2021 (retrat)

	Comerț și servicii	Persoane fizice	Producție	Agri-cultură	Construcții	Bănci & Administrații Centrale	Altele	Total
Conturi la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	416.753	-	416.753
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	5.507	-	5.507
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	430.555	-	430.555
<i>Credite și avansuri acordate clientelei (net de deprecieri):</i>								
- companii	1.236.940	-	774.768	19.555	395.877	-	97	2.427.237
- întreprinderi mici	1.051.092	-	200.249	25.541	419.991	-	50.134	1.747.007
- retail garantat	-	2.579.532	-	-	-	-	-	2.579.532
- retail negarantat	-	746.018	-	-	-	-	-	746.018
<i>Investiții nete în leasing financiar</i>	4.615	-	-	-	-	-	-	4.615
<i>Active financiare – titluri de investitii</i>								
- Titluri de creanță	-	-	-	-	-	2.354.492	-	2.354.492
- Titluri de participație	-	-	-	-	-	-	13.834	13.834
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	64.556	64.556
La 31 decembrie 2021	2.292.647	3.325.550	975.017	45.096	815.868	3.207.307	128.621	10.790.106

PwC
PwC & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAR. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca pierderile pe care Banca le-ar putea suporta, ca urmare a riscurilor cauzate de schimbările de preț ale pieței (rata dobânzii, acțiunile, cursul valutar și prețul produselor), corelațiile dintre prețurile pieței și incertitudinea nivelurilor de volatilitate. Toate instrumentele sunt supuse riscului de piață. Consiliul de Administrație monitorizează eficacitatea sistemelor de management a riscului prin intermediul Comitetului de Audit, al altor comitete conexe și al Conducerii Bancii, și având în vedere diferitele rapoarte de risc și evaluări efectuate de către Comitetul de Audit. Politicile de risc și procedurile de aplicare au fost aprobate de Consiliul de Administrație, fiind revizuite în mod regulat.

Banca evaluează „riscurile de piață” prin intermediul metodelor „Poziția valutară totală netă” și „Valoarea la Risc (VaR)”. Măsurătorile conform metodei standard se efectuează zilnic (Poziția valutară netă totală) și utilizează calculul adecvării capitalului efectuat cu frecvență lunară. Măsurătorile conform metodei VaR sunt efectuate zilnic. Banca ia rezultatele parametrice VaR ca bază pentru managementul intern al riscului de piață și stabilirea limitelor.

În calculul VaR, se utilizează setul de date istorice de piață de 250 zile lucrătoare și se ia în considerare intervalul de încredere de 99%, cu o perioadă de menținere de o zi. Pentru a testa validitatea modelului VaR se efectuează backtesting-ul. Analiza scenariilor de simulare de criză este, de asemenea, aplicată pentru a reflecta efectele fluctuațiilor severe potențiale ale pieței în calculele VaR pentru o perioadă de detenție de 10 zile. Modelul VaR a fost validat anual în cadrul validării periodice. Pe lângă limita VaR, pentru a limita „riscurile de piață” se aplică și limitele pierderilor maxime reale, aprobate de Consiliul de Administrație.

Banca se expune la riscul de piață, care reprezintă riscul ca valoarea justă, sau intrările viitoare de numerar ale unui instrument financiar să fluctueze în urma modificărilor prețurilor pieței. Riscul de piață rezultă din pozițiile deschise ale ratei dobânzii și ale cursului valutar, care sunt expuse la mișcările generale și specifice ale pieței și la modificările nivelului de volatilitate a ratelor sau prețurilor pieței, cum ar fi rata dobânzii, marja și cursul valutar. Banca clasifică expunerile la riscul de piață în portofolii tranzacționabile sau netranzacționabile.

Banca nu detine titluri clasificate ca parte a portofoliului pentru tranzacționare.

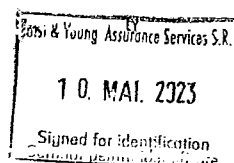
Portofoliile netranzacționabile rezultă în principal din managementul ratei dobânzii pentru activele și pasivele bancare generate în relație cu clienți persoane fizice și juridice. Portofoliile netranzacționabile conțin, de asemenea, elemente de risc valutar aferente titlurilor de investiție deținute de Banca încadrate în „banking book”.

(a) Analiza sensibilității

Parametrii de calcul ai sensibilității

Sensitivitatea față de rata dobânzii: tabelul de mai jos sumarizează impactul mișcării paralele a curbei profitabilității raportată la contul de profit și pierdere și la rezultatul global ale Băncii prin aplicarea unei mișcări de 100 puncte procentuale la modelul de sensibilitate la rata dobânzii. Se apreciază că ±100 puncte procentuale de bază reprezintă o estimare rezonabilă a mișcării ratei dobânzii.

Sensitivitatea față de cursul valutar: tabelul de mai jos sumarizează impactul modificării cu 10% a valorii leului față de alte monede, asupra contului de profit și pierdere și rezultatului global al Băncii. Acest impact s-a calculat prin aplicarea acestei modificări asupra instrumentelor financiare în monedă străină deținute de către Bancă la 31 decembrie.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de piață (continuare)

(a) Analiza sensibilității (continuare)

La 31 decembrie 2022, în cazul în care rata dobânzii pe piață ar fi fost cu 100 puncte procentuale de bază mai mare/mică, celelalte variabile fiind menținute constante, atunci profitul anului ar fi fost mai mare/mic cu 13.549 mii lei (2021: mai mare/mic cu 8.589 mii lei) și rezultatul global al altor elemente ar fi fost mai mic/mare cu 43.953 mii lei (2021: mai mic/mare cu 63.083 mii lei).

La 31 decembrie 2022, în cazul în care leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 10% în raport cu valutele forte (iar celelalte variabile fiind menținute constante) profitul anului ar fi fost mai mare/mic cu 5.757 mii lei (2021 mai mare/mic cu 4.376 mii lei) și rezultatul global al altor elemente ar fi rămas neafectat.

31 decembrie 2022	Total	Senzitivitatea contului de profit și pierdere	Senzitivitatea altor elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(30.404)	13.549	(43.953)
Curs valutar (deprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	5.757	5.757	-
31 decembrie 2021	Total	Senzitivitatea contului de profit și pierdere	Senzitivitatea altor elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(54.494)	8.589	(63.083)
Curs valutar (modificare cu 10% a RON față de monede străine)	4.376	4.376	-

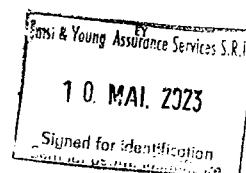
(b) Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii este evaluat în funcție de riscul de reevaluare, riscul privind modificările formei curbei riscului de rata a dobânzii, riscul aferent bazei – „basis risk” și riscul de opționalitate, administrate prin tehnici de reducere a riscului prin folosirea de limite.

Riscul de rată a dobânzii, rezultat din neconcordanțele scadenței maturităților bilanțului, prezintă posibilele pierderi care ar putea apărea, ca urmare a modificărilor ratelor dobânzilor la activele și pasivele senzitive bilanțiere și extrabilanțiere. Sensitivitatea la rata dobânzii a activelor, pasivelor și elementelor din afara bilanțului este evaluată de ALCO, luând în considerare evoluția condițiilor de piață.

Riscul de rată a dobânzii a Băncii este evaluat prin utilizarea valorii economice, capitalului economic, veniturii net din dobânzi, sensibilitatea valorii economice a portofoliului de titluri de stat și analiza sensibilității GAP-ului de durată. Rezultatele sunt susținute de analiza sensibilității și scenariile efectuate periodic din cauza posibilelor instabilități din piață. În plus, riscul de rată a dobânzii este monitorizat potrivit limitelor aprobate de Consiliul de Administrație. Strategia privind riscul de rată a dobânzii este revizuită de către Consiliul de Administrație, de Conducerea Bancii și ALCO, luând în considerare performanțele financiare, capitalul necesar pentru riscul de rată a dobânzii și evoluțiile actuale ale pieții. Administrarea bilanțului se realizează în conformitate cu principalele strategii stabilite de ALCO. În gestionarea activității bancare, ALCO ia în considerare următoarele: ratele dobânzilor/monedele / ratele de inflație, poziția bilanțului în lei și în valută, factorii macroeconomici, tendințele politice și economice naționale și internaționale și schimbarea cotei de piață.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de rată a dobânzii la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2021. Sunt incluse în tabel activele și pasivele Băncii la valorile contabile, clasificate în funcție de cea mai recentă dată.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

(b) Riscul de rată a dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2022	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active							
Numerar	417.457	-	-	-	-	-	417.457
Conturi la Banca Națională a României	1.065.491	-	-	-	-	-	1.065.491
Instrumente financiare derivate	6.262	21.322	3.726	-	-	14.884	46.194
Credite și avansuri acordate altor bănci	20.152	-	10.055	11.784	-	-	41.991
Credite și avansuri acordate clienților	3.681.414	2.977.936	1.129.799	827.345	16.423	-	8.632.917
Investiții nete în leasingul financiar	204	351	1.570	1.248	-	-	3.373
Titluri de investiție	5.356	419.543	956.884	1.056.725	304.443	-	2.756.733
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	13.782	180.281
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	180.281	78.333
Alte active financiare	-	-	-	-	-	102.936	102.936
Creațe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	28.736	28.736
Total active	5.196.336	3.419.152	2.102.034	1.897.102	320.866	418.952	13.354.442
Datorii							
Instrumente financiare derivate	920	1.797	75	-	-	14.294	17.086
Depozite ale altor bănci	55.467	3.477	-	24.915	-	-	83.859
Depozite ale clienților	6.648.510	1.831.636	1.719.609	30.751	26	-	10.230.532
Alte împrumuturi	-	63.579	995.751	62.716	-	-	1.122.046
Alte datorii	3.740	3.277	16.689	32.982	588	-	249.033
Total datorii	6.708.637	1.903.766	2.732.124	151.364	614	206.051	11.702.556
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(1.512.301)	1.515.386	(630.090)	1.745.738	320.252	212.901	1.651.886
La 31 decembrie 2021 (retratată)							
Total active	2.693.833	4.576.825	1.545.385	1.527.755	632.686	349.533	11.326.017
Total datorii	5.626.698	1.467.838	1.772.272	711.608	1.037	161.726	9.741.179
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(2.932.865)	3.108.987	(226.887)	816.147	631.649	187.807	1.584.838

(61)

PricewaterhouseCoopers & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI, 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

(c) Riscul valutar

	RON	USD	EUR	Altele	Total
La 31 decembrie 2022					
Active					
Numerar	221.668	36.178	144.326	15.285	417.457
Conturi la Banca Națională a României	851.020	-	214.471	-	1.065.491
Instrumente financiare derivate	21.026	-	25.168	-	46.194
Credite și avansuri acordate altor bănci	1.526	5.849	29.161	5.455	41.991
Credite și avansuri acordate clienței	4.363.145	197.181	4.064.906	7.685	8.632.917
Investiții nete în leasing financiar	-	-	3.373	-	3.373
Titluri de investiție la cost amortizat	1.150.075	-	-	-	1.150.075
Titluri de investiție	501.273	123.193	982.192	-	1.606.658
Imobilizări necorporale	180.281	-	-	-	180.281
Imobilizări corporale	78.333	-	-	-	78.333
Alte active	74.414	12.642	15.878	2	102.936
Creanțe privind impozitul amânat	28.736	-	-	-	28.736
Total active	7.471.497	375.043	5.479.475	28.427	13.354.442
Datorii					
Instrumente financiare derivate	15.214	-	1.872	-	17.086
Depozite ale altor bănci	46.313	1.729	35.817	-	83.859
Depozite ale clienței	6.811.556	713.992	2.639.070	65.914	10.230.532
Alte împrumuturi	7.043	63.396	1.051.607	-	1.122.046
Alte datorii	136.046	6.222	105.246	1.519	249.033
Total datorii	7.016.172	785.339	3.833.612	67.433	11.702.556
Poziția netă bilanțieră	455.325	(410.296)	1.645.863	(39.006)	1.651.886
Poziția netă extra-bilanțieră	1.250.158	410.189	(1.703.643)	39.320	(3.976)
Poziția valutară netă	1.705.483	(107)	(57.780)	314	1.647.910
La 31 decembrie 2021 (retrat)					
Total active	6.806.183	432.726	4.055.937	31.170	11.326.016
Total datorii	5.721.637	562.482	3.411.787	45.274	9.741.180
Poziția netă bilanțieră	1.084.546	(129.756)	644.150	(14.104)	1.584.836
Poziția netă extra-bilanțieră	537.702	130.309	(687.754)	13.392	(6.351)
Poziția valutară netă	1.622.248	553	(43.604)	(712)	1.578.485

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

Banca este supusă riscului privind efectele fluctuațiilor cursului valutar asupra poziției financiare a acesteia și fluxurilor de numerar. Consiliul de Administrație stabilește limite privind nivelul de expunere pentru fiecare monedă dar și pe total, atât pentru pozițiile „de pe o zi pe alta”, cât și pentru pozițiile „în cursul zilei”, iar acestea sunt monitorizate zilnic. Banca utilizează instrumente de tipul spot, forward, swap de devize și swap financiar de valute pentru administrarea riscului valutar atât în scop contabil, cât și prudențial. Tabelul de mai sus prezintă expunerea Băncii la riscul de curs valutar la 31 decembrie. În tabelul de mai sus, sunt incluse activele și datoriile Băncii la valorile contabile, clasificate în funcție de monedă.

4.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ce presupune ca Banca să nu își poată onora obligațiile de plată în timp util din cauza lipsei de fonduri disponibile sau de intrări de numerar în cantitate și calitate pentru a acoperi ieșirile de numerar integral și în timp util, din cauza potențialelor dezechilibre ale fluxurilor de numerar ale Băncii.

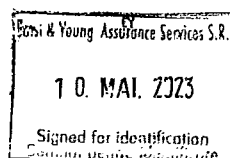
Riscul de lichiditate este administrat de către Departamentul Administrarea Activelor și Pasivelor (ALMD), Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO), în conformitate cu politicile privind riscul de lichiditate și de finanțare și apetitul de risc aprobat de Consiliul de Administrație, pentru a lua măsuri necesare corecte și în timp util împotriva eventualelor deficite de lichidități, care ar putea rezulta din condițiile pieței și structura bilanțului. În condiții de criza, riscul de lichiditate este administrat în conformitate cu planul de finanțare pentru situații neprevăzute.

Consiliul de Administrație analizează politica privind riscul de lichiditate, aprobă politicile de lichiditate și de finanțare, asigură eficacitatea practicării politicilor și integrarea cu sistemul de management al riscului Băncii. Consiliul de Administrație stabilește valorile de bază în măsurarea și monitorizarea riscului de lichiditate. Consiliul de Administrație stabilește apetitul de risc al Băncii în administrarea riscului de lichiditate, identifică limitele de risc, în conformitate cu apetitul de risc și le examinează în mod regulat.

Cadrul apetitului la riscul de lichiditate și de finanțare al Băncii conține atât elemente calitative, cât și elemente cantitative. Direcția de Administrare a Riscurilor este responsabilă cu furnizarea de indicatori și propunerea schemelor de limite și alerte, care vor fi revizuite anual, și raportarea periodică a monitorizării comitetelor corespunzătoare, în conformitate cu guvernanta stabilită. Structura acestei scheme de control este următoarea:

- I. Metricile de bază: Metricile de bază caracterizează comportamentul obiectiv al Băncii, în ceea ce privește riscul de lichiditate și de finanțare. Schema de control al riscului de lichiditate și de finanțare a Băncii se bazează pe stabilirea limitelor pe două axe principale:
 - a) Structura de finanțare: Obiectivul Băncii este de a păstra o structură stabilă de finanțare pe termen mediu și de a asigura rezistența de termen scurt a profilului de lichiditate al Băncii. Din punctul de vedere al activității Băncii, menținerea unui volum suficient de depozite stabile ale clienților este privită ca fiind cheia asigurării unui profil solid al lichidităților. Din acest motiv, indicatorul Credite în raport cu Depozitele Stabile ale Clienților (raportul dintre credite și depozitele stabile ale clienților sau „LtSCD”) este măsura principală aferentă riscului de lichiditate și de finanțare din cadrul Declarației privind apetitul de risc.
 - b) Lichiditate pe termen scurt: Pentru a păstra rezerva de active sau în vederea managementului rezervei pentru a absorbi șocurile potențiale de lichiditate, LCR (și la nivel de monedă semnificativă) este definit ca măsură de bază. LCR este o măsură reglementată care evaluează suficiența activelor lichide de înaltă calitate ale Băncii pentru a supraviețui unui scenariu de stres semnificativ, care durează o lună. LCR este monitorizat în conformitate cu criteriile de calcul ale BNR și ale Autorității Bancare Europene (ABE). Nivelurile de limită / alertă pentru LCR sunt determinate luând în considerare obiectivele limită de reglementare și proiecțiile pe termen mediu.

(63)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

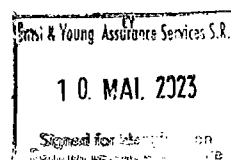
4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

- II. Metricile de management: Metricile de management sunt utilizate pentru monitorizarea și managementul continuu al riscului de lichiditate și de finanțare, pentru a asigura că măsurile principale rămân în intervalul țintă stabilit. Acestea sunt integrate în managementul de zi cu zi în cadrul sistemului de limite și sunt definite în cadrul Băncii. Printre limitele de management se numără următoarele:
- a) LtSCD este monitorizat cu un nivel limită.
 - b) LCR (aplicabil și fiecărei monede semnificative) este monitorizat prin limită și alertă; monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
 - c) Capacitatea de compensare este monitorizată prin limită și alertă, indicator monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
 - d) Perioada supraviețuire 2 luni este monitorizată prin limită și alertă, indicator monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
 - e) Lichiditatea Imediată este monitorizată prin limită și alertă, fiind măsură reglementată;
 - f) Cele mai mari 10 contrapartide în total datorii este monitorizat prin limită și alertă, indicator monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
 - g) Finanțarea pe termen scurt: O altă axă care ghidează managementul riscului de lichiditate și de finanțare, este reprezentată de nevoia de a asigura diversificarea corectă în structura de finanțare și evitarea unei mari dependențe de finanțarea pe termen scurt, și totodată, de piețele ce sunt mai sensibile la percepția riscului. Utilizarea unui nivel maxim al finanțării pe termen scurt, respectiv finanțarea din surse cu maturitatea până într-un an plus surse volatile de la clienți este monitorizată prin limită.
 - h) Capacitatea de Bază: O altă axă este susținerea pe termen scurt a profilului de risc de lichiditate, care să garanteze că Banca are suficiente garanții colaterale pentru a face față riscului unei schimbări neașteptate în comportamentul piețelor sau al contrapartidelor importante, ce ar putea preveni accesul la finanțare sau ar putea face costul acestui tip de finanțare nerezonabil. Acest lucru se face prin stabilirea Capacității de Bază, ca fiind o măsură a riscului de lichiditate și de finanțare. Rata Capacității de Bază este definită ca fiind raportul dintre activele disponibile (în principal, garanții colaterale ce pot fi decontate de banca centrală) și scadența pasivelor importante, a fondurilor volatile și a plăților mari, în situațiile în care piețele de finanțare importante sunt închise. Capacitatea de Bază pe orizontul a 30 de zile este monitorizată prin limită.
 - i) Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) este monitorizat prin limită și alertă, care are ca scop promovarea rezilienței pe un orizont de timp mai lung prin crearea de stimulente pentru bănci pentru a-și finanța activitățile cu surse mai stabile de finanțare în mod continuu.

La 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, Banca îndeplinește indicatorii de lichiditate LCR și NSFR stabiliți de Banca Națională a României.

- III. Metrici prospective: Acestea sunt create pentru a identifica din timp posibilele amenințări pentru a permite adoptarea, atunci când este cazul, a măsurilor preventive de management, necesare pentru a stopa aceste amenințări. Aceste măsuri prospective includ:
- a) Scenarii de stres: Prognozarea măsurilor viitoare, sub diferite scenarii, este un element cheie pentru evaluarea rezistenței unui profil de lichiditate. Prognozele structurii de lichiditate și finanțare fac posibilă anticiparea oricăror potențiale deviații de la planurile strategice ale Băncii și de la limitele impuse apetitului de risc. Scenariile de stres au un rol important nu numai în proiectarea Planului de finanțare pentru situații neprevăzute, dar și în definirea măsurilor necesare pentru a diminua riscul.
 - b) Indicatori de avertizare timpurie (EWI): În plus față de limite, sunt definiți Indicatori de avertizare timpurie. Scopul acestor indicatori este de a se asigura că gestionarea timpurie a riscului pe subcategorii respectă aceste limite și, în general, Cadrul Apetitului la Risc. Aceștia reflectă variabile care anticipează deteriorări potențiale ale condițiilor generale de lichiditate ale pieței sau ale băncii în viitor. Aceștia sunt importanți pentru detectarea și prevenirea posibilelor situații de stres de lichiditate.

(64)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

ALCO ia deciziile necesare, care vor fi executate de departamentele vizate, prin evaluarea riscului de lichiditate la care este expusa Banca, luând în considerare strategia și condițiile de concurență și urmărirea implementărilor.

ALMD efectuează gestionarea zilnică a lichidității, în conformitate cu măsurile reglementate și interne ale riscului de lichiditate și monitorizează indicatorii de avertizare timpurie în cazul posibilelor diminuări de lichidități. Gestionarea pe termen mediu și lung a lichidității și finanțării este realizată de ALMD, în concordanță cu deciziile ALCO.

Direcția de Administrare a Riscurilor definește riscul de lichiditate al Băncii, măsoară și monitorizează riscurile cu ajutorul metodelor aferente măsurării riscului de lichiditate care respectă standardele internaționale, prezintă periodic rezultatele măsurării departamentelor, comitetelor și conducerii Băncii.

Direcția de Administrare a Riscurilor coordonează părțile afiliate pentru a asigura conformitatea procesului de gestionare a riscului potrivit cu profilul de risc al Băncii, mediul de funcționare și planul strategic cu reglementări. Direcția de Administrare a Riscurilor analizează, dezvoltă și revizuieste măsurarea adecvată a riscului de lichiditate în acord cu schimbările condițiilor de piață și structura Băncii. Direcția de Administrare a Riscurilor analizează ipotezele și parametrii utilizați în analiza riscului de lichiditate.

Analiza riscului de lichiditate și a indicatorilor importanți de lichiditate este raportată lunar către conducerea Băncii. În plus, analizele și rapoartele interne ale indicatorilor legate de riscul de lichiditate sunt prezentate în ALCO. Măsurile interne de lichiditate sunt monitorizate cu limite și niveluri de alertă aprobate de Consiliul de Administrație și raportate regulat către părțile afiliate.

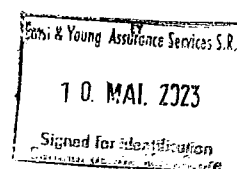
Gestionarea finanțării Băncii se desfășoară în conformitate cu deciziile ALCO. Strategiile de finanțare și plasare sunt dezvoltate prin evaluarea lichidității. În gestionarea riscului de lichiditate, acțiunile care vor fi luate și procedurile sunt determinate prin examinarea condițiilor economice normale și condițiilor de criza.

Diversificarea activelor și pasivelor este asigurată astfel încât să poată să respecte în continuu obligațiile, luând în considerare și monedele/valutele semnificative. Sursele de finanțare sunt monitorizate în mod activ în timpul identificării riscului de concentrare legat de finanțare. Baza de finanțare a Băncii pentru depozitele clienților, tranzacțiile interbancare și alte împrumuturi sunt diversificate pentru a preveni concentrarea unei anumite surse de finanțare.

Au fost analizați factori care ar putea declanșa iesirea bruscă și semnificativă a fondurilor sau afectarea accesibilității surselor de finanțare. În plus, Banca detine titluri eligibile ca garanție la BNR (emise de către Ministerul Finanțelor Publice din România) care au o piață secundară activă.

În contextul gestionării lichidității în moneda națională și străină, sunt monitorizate fluxurile de numerar privind activele și pasivele și se prognozează lichiditatea necesară pentru perioada viitoare. În analiza fluxurilor de numerar, condițiile de criza se aplica elementelor ce afectează volumul de lichiditate și rata de schimbare din punct de vedere al managementului lichidității.

Riscul de lichiditate expus de Bancă este administrat prin stabilirea apetitului de risc, prin diminuarea riscurilor în funcție de politicile de lichiditate și finanțare (diversificarea surselor de finanțare, menținerea unei rezerve de active cu lichiditate ridicată), prin mediu de control eficient și monitorizarea atentă prin limite. Pentru acele riscuri ce nu pot fi reduse, se ia în considerare adoptarea nivelului actual de risc, reducerea sau încetarea activităților ce provoacă riscul.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

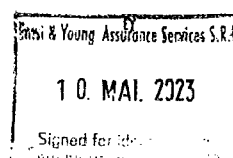
În cadrul simulărilor situațiilor de criză a riscului de lichiditate, nivelul capacității Băncii de acoperire a ieșirilor în cadrul scenariilor de criză a lichidităților, bazat pe structura curentă a fluxurilor de numerar se calculează prin active cu lichiditate ridicată. Analiza scenariilor se efectuează prin estimarea schimbărilor structurii bilanțului, cerințelor de lichiditate și a condițiilor de piață.

Rezultatele simularilor de criza a riscului de lichiditate sunt luate în considerare în evaluarea adecvării lichidității și identificarea politicii privind riscul de lichiditate și planul de finanțare pentru situații neprevăzute este elaborat în acest cadru.

În cadrul Băncii există „Planul de finanțare pentru situații neprevăzute” aprobat de Consiliul de Administrație, care include mecanisme de prevenire a creșterii scenariilor de risc de lichiditate pentru diferite condiții și niveluri. Sursele disponibile de lichiditate sunt determinate prin luarea în considerare a necesarului de lichiditate. În cadrul acestui plan, Banca monitorizează riscul de lichiditate în ceea ce privește indicatorii de avertizare timpurie și scenarii posibile în cazul crizei riscului de lichiditate și posibilele acțiuni care pot fi luate.

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar plătibile de către Bancă pentru datoriile sale financiare, clasificate după minimul dintre maturitățile contractuale reziduale la data raportării și data de plată așteptată. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale neactualizate, însă Banca administrează riscul inerent de lichiditate pe baza fluxurilor de numerar estimate actualizate.

(66)



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

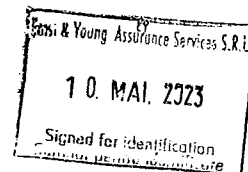
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
La 31 decembrie 2022						
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	55.467	3.477	-	24.915	-	83.859
Depozite ale clientelei	6.653.809	1.848.167	1.761.404	32.100	26	10.295.506
Alte datorii (leasing)	2.527	3.356	17.262	33.474	588	57.207
Alte împrumuturi	-	1.514	267.243	885.562	123.608	1.277.927
	6.711.803	1.856.514	2.045.909	976.051	124.222	11.714.499
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	662.662	942.335	453.319	204.389	26.549	2.289.254
De primit	(661.776)	(946.947)	(473.457)	(229.190)	(26.068)	(2.337.438)
Nominal Brut de plată	6.712.689	1.851.902	2.025.771	951.250	124.703	11.666.315
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	2.017.231	1.177.900	2.955.060	5.632.116	4.565.781	16.348.088
La 31 decembrie 2021						
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	59.686	-	-	-	-	59.686
Depozite ale clientelei	5.561.555	1.469.991	1.772.230	49.147	26	8.852.949
Alte datorii (leasing)	2.338	3.426	16.068	37.192	1.011	60.035
Alte împrumuturi	-	503	241.159	408.412	-	650.074
	5.623.579	1.473.920	2.029.457	494.751	1.037	9.622.744
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	280.873	440.873	155.821	3.911	224.919	1.106.397
De primit	(283.543)	(443.527)	(164.417)	(23.382)	(211.378)	(1.126.247)
Nominal Brut de plată	5.620.909	1.471.266	2.020.861	475.280	14.578	9.602.894
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	1.257.994	660.392	1.856.576	3.116.084	2.997.029	9.888.075

(67)



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)****4.4. Riscul de lichiditate (continuare)**

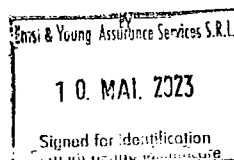
Conducerea Băncii are convingerea că, deși o proporție semnificativă a depozitelor au scadența contractuală mai mică de 3 luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri, și bazându-se pe experiența anterioară a Băncii, indică faptul că aceste depozite de obicei se prelungesc și furnizează o sursă stabilă de finanțare a Băncii.

Tabelul de mai jos prezintă contractele de garanție financiară emise și angajamente netrase, clasificate după criteriul maturității contractuale ramase.

Categoria „până la o lună” este considerată cea mai timpurie perioadă în care garanția ar putea fi executată iar suma creditului ar putea fi trasă.

La 31 decembrie 2022	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	595.608	200.988	1.694	798.290
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clientelei, netrase	928.849	1.279.585	307.955	2.516.389
- Acreditive documentare	53.618	-	-	53.618
	<u>1.578.075</u>	<u>1.480.573</u>	<u>309.649</u>	<u>3.368.297</u>
La 31 decembrie 2021	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	549.530	150.911	953	701.394
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clientelei, netrase	597.643	1.273.166	157.829	2.028.638
- Acreditive documentare	11.248	-	-	11.248
	<u>1.158.421</u>	<u>1.424.077</u>	<u>158.782</u>	<u>2.741.280</u>

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe scurt valorile contabile și valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu au fost prezentate la valoarea justă în situațiile financiare ale Băncii. În vederea estimării valorilor juste ale activelor sunt utilizate prețurile de licitație („bid”), în timp ce pentru datorii sunt aplicate prețurile de ofertă („ask”).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.5. Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare

	<u>Valoare contabilă</u>		<u>Valoare justă</u>		<u>Ierarhia valorii juste (*)</u>	
	<u>31 Dec 2022</u>	<u>31 Dec 2021</u> <u>(retrat)</u>	<u>31 Dec 2022</u>	<u>31 Dec 2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Active						
Solduri cu Banca Centrală	1.065.491	416.753	1.065.491	416.753	Nivel 1	Nivel 1
Credite și avansuri - alte bănci	20.153	400.867	20.165	401.070	Level 1	Level 1
Credite și avansuri - alte bănci - depozite colaterale	21.838	29.688	21.368	27.110	Level 2	Level 2
Credite și avansuri - clientela, net	8.632.917	7.499.794	8.712.433	7.609.678	Nivel 3	Nivel 3
- companii	3.077.737	2.427.237	3.130.860	2.470.198	Nivel 3	Nivel 3
- întreprinderi mici	2.190.586	1.747.007	2.198.118	1.743.118	Nivel 3	Nivel 3
- retail garantate	2.531.629	2.579.532	2.569.884	2.634.463	Nivel 3	Nivel 3
- retail negarantate	832.965	746.018	813.571	761.899	Nivel 3	Nivel 3
Investiții nete în leasingul financiar	3.373	4.615	3.373	4.615	Level 3	Level 3
Titluri de investiție la cost amortizat	1.150.075	-	1.151.080	-	Level 1	Level 1
Datorii						
Depozite ale altor bănci	83.859	59.680	82.880	59.672	Nivel 2	Nivel 2
Depozite ale clientelei	10.230.532	8.833.493	10.227.809	8.832.484	Nivel 2	Nivel 2
Alte împrumuturi	1.122.046	626.206	1.106.598	625.115	Nivel 2	Nivel 2

(*) Descrierea nivelurilor (1, 2 și 3) utilizate în ierarhia valorii juste este inclusă la Nota 4.6.

(a) Solduri cu Banca Centrală

Soldurile cu Banca Centrală reprezintă numerar și echivalente de numerar cu Banca Națională, care sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Băncii (Nota 13) și prin urmare valoarea justă este egală cu valoarea contabilă. Valoarea justă a depozitelor la vedere este egală cu valoarea lor contabilă.

(b) Credite și avansuri acordate altor bănci

Creaștele de la alte bănci includ conturi curente și plasamentele inter-bancare. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate, folosind rata dobânzii pe piața monetară ale datoriilor cu risc de creditare și scadențe similare. Valoarea justă a conturilor curente și a depozitelor purtătoare de dobândă variabilă este egală cu valoarea lor contabilă.

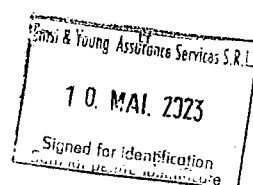
(c) Credite și avansuri acordate clientelei

Împrumuturile și avansurile sunt prezentate net de pierderile din depreciere așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi primite. În vederea stabilirii valorii juste, fluxurile de numerar estimate sunt actualizate utilizând ratele de piață curente.

(d) Depozite ale altor bănci, depozite ale clientelei și alte împrumuturi

Valoarea justă estimată a depozitelor și a împrumuturilor fără scadență fixă, care include depozitele nepurtătoare de dobândă, reprezintă suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă și a altor împrumuturi al căror preț nu este cotelat pe piață se calculează pe baza fluxurilor de numerar actualizate, folosind rate de dobânzii pentru depozite noi cu scadență similară. Valoarea justă a depozitelor „de pe o zi pe alta” este valoarea lor contabilă.

(69)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.6. Active și pasive financiare la valoare justă

31 decembrie 2022	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	46.194	-	46.194
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	1.592.706	-	-	1.592.706
- Titluri de participație	10.207	3.745	-	13.952
Total active	1.602.913	49.939	-	1.652.852
Instrumente financiare derivate - datorii		17.086		
Total datorii		17.086		
31 decembrie 2021	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	5.507	-	5.507
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	2.354.492	0	-	2.354.492
- Titluri de participație	6.915	6.919	-	13.834
Total active	2.361.407	12.426	-	2.373.833
Instrumente financiare derivate - datorii		24.694		
Total datorii		24.694		

Nivelul 1: valoarea justă determinată pe baza prețurilor cotate pe piețe active pentru active și datorii identice;

Nivelul 2: valoarea justă determinată pe baza altor date decât prețurile cotate incluse în Nivelul 1 și care sunt observabile pentru active și datorii în mod direct (ex: prețurile) sau indirect (determinate prin derivație din prețuri);

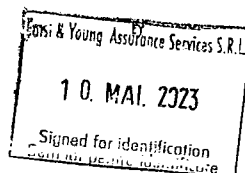
Nivelul 3: valoarea justă determinată pe baza altor date care nu sunt bazate pe date de piață observabile (factori neobservabili).

4.7. Riscul de natură fiscală

Sistemul fiscal din România trece printr-un proces de consolidare și armonizare cu legislația Uniunii Europene. Cu toate acestea, există diverse interpretări ale legislației fiscale. Autoritățile fiscale pot avea abordări diferite în legătură cu diverse probleme și circumstanțe și chiar pot calcula taxe adiționale și chiar dobândă de întârziere și penalități de aproximativ 10,95% pe an aplicabilă de la 1 ianuarie 2016 (2021: 10,95% pe an).

Pentru orice obligație fiscală nedeclarată sau declarată incorect și stabilită în timpul unei inspecții fiscale, o penalitate aferentă nedeclarăției va începe să fie calculată la o rată de aproximativ 7,30% pe an (dacă obligația fiscală este plătită în termenul limită impus în decizia ulterioară inspecției fiscale) în plus față de dobânda penalizatoare aferentă întârzierii și alte penalități. În acest caz, dobânda penalizatoare și alte penalități vor începe să fie calculate la o rată de aproximativ 7,30% pe an (2021: 7,30% pe an). În concluzie, totalul de dobânzi și penalități se va calcula la o rată totală de aproximativ 14,60% pe an (2021: 14,60% pe an).

Începând cu 2009, în România, perioadele fiscale rămân deschise pentru 7 ani. Conducerea Băncii consideră că datoria fiscală inclusă în aceste situații financiare este corect declarată.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.7. Riscul de natură fiscală (continuare)

Incertitudini cu privire la interpretare legislației fiscale

Legislația fiscală din România cuprinde reguli complexe și detaliate și a suferit numeroase modificări în ultimii ani. Pot exista diverse interpretări ale textului, precum și varii proceduri de implementare ale acestora, iar din această cauză există riscul, spre exemplu, ca diverse tranzacții să fie analizate diferit de autoritățile fiscale față de tratamentul Băncii.

În plus, adoptarea standardului IFRS 9 de către sistemul bancar din România a dus la apariția unor implicații fiscale suplimentare care nu sunt încă complet clarificate de legislație, și ar putea genera un risc fiscal, precum deductibilitatea ajustărilor din deprecieri așteptate și efectul fiscal aferent impactului inițial înregistrat în rezultatul reportat.

Guvernul României are mai multe agenții autorizate să conducă auditul companiilor ce operează în România. Aceste audituri sunt similare în natură cu auditurile fiscale efectuate de către autoritățile fiscale din alte țări, dar acestea pot implica proceduri ce se extind în afara ariei fiscale, către alte aspecte legale și regulatorii de care sunt interesate agențiile. Există posibilitatea ca Banca să continue să fie obiectul unor astfel de controale, pe măsură ce noi legi și regulamente sunt emise.

Deductibilitate limitată a creditelor neperformante

Deductibilitatea limitată a cheltuielilor a apărut atunci când vânzarea creanțelor a fost introdusă în Legea nr. 72/2018 pentru aprobarea Ordonanței 25/2017, ce amendează Legea nr. 227/2015 cu privire la Codul Fiscal. O dată cu noile prevederi aduse de Legea nr. 72/2018, până la 30% din diferența între pretul încasat și valoarea nominală a creanței este deductibilă în scopul impozitului pe profit.

Pentru bănci, în cazul în care creanțele vândute sunt acoperite de ajustări de depreciere sau dacă sunt înregistrate în afara bilanțului (operațiuni de write-off sau write-down), 70% din diferența între valoarea creanței vândute și pretul încasat reprezintă elemente similare venitului (taxabile în scopul impozitului pe profit).

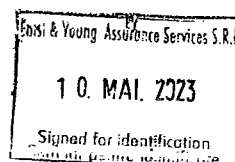
Amendamentele de mai sus se aplică începând cu data de 26 martie 2018. Între 1 ianuarie 2018 și 26 martie 2018, procentul de 30% de deductibilitate s-a aplicat la valoarea nominală a creanței.

4.8. Riscurile operaționale

Riscul operațional este riscul unei pierderi directe sau indirecte care poate să apară dintr-o multitudine de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologia și infrastructura Băncii și din factori externi, alții decât riscul de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cei care apar din cerințe legale și de reglementare și cei aferenți standardelor de comportament corporativ general acceptate. Riscul operațional provine din toate activitățile Băncii și apare la nivelul tuturor entităților.

Definiția riscului operațional utilizată de către Bancă este următoarea: riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care poate fi determinat atât de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau unor sisteme necorespunzătoare etc.), dar și de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul bancar, progrese tehnologice etc.), incluzând riscul juridic (legal), riscul aferent tehnologiei informației (IT), riscul de conduită și riscul de model. Definiția nu include riscul strategic și reputațional.

Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Băncii prin monitorizarea riscului potențial la care este expusă organizația și prin luarea de măsuri de diminuare/eliminare a acelor riscuri considerate neacceptate, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.8. Riscurile operaționale (continuare)

Conducerea Bancii are responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și implementarea controalelor adresate riscului operațional. Această responsabilitate este sprijinită de dezvoltarea la nivelul Băncii a standardelor pentru managementul riscului operațional în următoarele arii:

- necesitatea segregării sarcinilor; inclusiv autorizării independente a tranzacțiilor;
- necesitatea includerii responsabilităților legate de risc în fiecare fișă de post;
- necesitatea reconcilierii și monitorizării tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele de reglementare și alte cerințe legale;
- documentarea controalelor și a procedurilor;
- necesitatea evaluării periodice a riscului operațional și adecvarea controalelor;
- proceduri adecvate pentru a întâmpina riscurile identificate;
- necesitatea raportării pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- dezvoltarea de planuri contingente;
- training și dezvoltare profesională;
- standarde de etică și afaceri;
- reducerea riscului, inclusiv asigurare, acolo unde aceasta se dovedește potrivită;
- stabilirea unor standarde eficiente de guvernare internă și procese de gestionare a riscurilor pentru activitățile externalizate.

4.9. Managementul capitalului

Obiectivele Băncii legate de administrarea capitalului, care este un concept mai larg decât acela de "capitaluri proprii" din situațiile financiare, sunt următoarele:

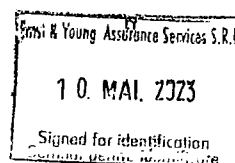
- Să respecte cerințele legate de capital, stabilite de autoritățile de reglementare ale piețelor bancare pe care operează entitățile Băncii;
- Să protejeze capacitatea Băncii de a-și continua activitatea pe baza principiului continuității, astfel încât să poată continua să producă profit pentru acționari și beneficii pentru ceilalți deținători de acțiuni; și
- Să mențină o bază de capital puternică pentru a susține dezvoltarea activității

Indicatorii de adecvare a capitalului sunt monitorizați lunar în scopuri de supraveghere de către Conducerea Băncii, utilizând tehnici bazate pe liniile directe elaborate de Comitetul de la Basel și Directivele Comunității Europene, astfel cum sunt implementate de BNR. Informațiile solicitate sunt depuse periodic la BNR.

Indicatorul de adecvare a capitalului Băncii este calculat în conformitate cu principiile CRD IV/CRR. Activele ponderate la risc sunt evaluate considerând o ierarhie pe baza ponderilor de risc clasificate în funcție de natura și care reflectă estimarea riscului de creditare, de piață și a altor riscuri ce caracterizează activele respective și contrapartidele acestora, ținând cont și de garanțiile eligibile. Un tratament similar este adoptat în cazul expunerii extra-bilanțiere, cu unele ajustări efectuate pentru a reflecta volatilitatea mai mare a potențialelor pierderi.

Începând cu 1 ianuarie 2014, Banca aplică dispoziții Basel III, așa cum au fost implementate în Uniunea Europeană, prin legislația europeană CRD IV/CRR și locala prin regulamentul BNR nr. 5/2013 privind filtrele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit.

În conformitate cu legislația în vigoare, ca urmare a aplicării IFRS 9, începând cu 1 ianuarie 2018, instituțiilor li s-a permis includerea în etape, asupra cerințelor de capital reglementat și a efectului de levier, a cerințelor de depreciere care rezultă din implementarea noului standard de contabilitate. Instituțiile care decid să aplice măsurile tranzitorii IFRS 9 sau măsuri tranzitorii anologice ECL trebuie să își publice fondurile proprii și indicatorii de capital și de îndatorare, atât și fără aplicarea acestor măsuri tranzitorii, pentru a permite utilizatorilor acestor informații să determine impactul măsurilor.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

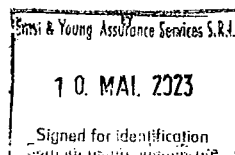
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.9. Managementul capitalului (continuare)

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului reglementat și a indicatorilor Băncii pentru anii încheiați la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. În decursul ambelor perioade, Banca a respectat limitele reglementate în ceea ce privește cerințele de capital, aplicabile Băncii.

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021 (retrat)	
	Cu măsuri tranzitorii IFRS 9	Fără măsuri tranzitorii IFRS 9	Cu măsuri tranzitorii IFRS 9	Fără măsuri tranzitorii IFRS 9
Capital de rang 1 de baza (CET1)				
Capital social	1.208.087	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	492.563	492.563	305.991	305.991
Rezerva din reevaluare – titluri de investiție	(102.128)	(102.128)	29.187	29.187
Alte rezerve	53.364	53.364	41.571	41.571
Minus: Imobilizări necorporale	(164.706)	(164.706)	(167.628)	(167.628)
Plus: Câștiguri nerealizate din obligațiuni FVOCI, fără impozit	70.598	-	-	-
Minus: Ajustări de evaluare (AVA)	(1.670)	(1.670)	(2.399)	(2.399)
Plus: Măsurile tranzitorii IFRS 9	33.100	-	53.193	-
Minus: cuantumul aplicabil aferent acoperirii insuficiente	(232)	(232)	(49)	(49)
Total capital de rang 1 de baza	1.588.976	1.485.278	1.467.953	1.414.760
Capital de rang 2				
Împrumuturi subordonate	44.100	44.100	8.048	8.048
Total capital de rang 2	44.100	44.100	8.048	8.048
Fonduri proprii disponibile	1.633.076	1.529.378	1.476.001	1.422.808
Fonduri proprii necesare pentru:				
Risc de creditare	499.060	499.545	438.965	435.261
Risc de piață	4.631	4.631	3.574	3.574
Risc operațional	68.175	68.175	61.224	61.224
Total cerință de capital	571.866	572.351	503.763	500.059
<i>Indicatori:</i>				
Indicator de adecvare a capitalului	22,85%	21,38%	23,44%	22,76%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de bază	22,23%	20,76%	23,31%	22,63%
Indicator de adecvare a capitalului reglementat	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Amortizorul anticiclic de capital	0,5%	0,5%	0,00%	0,00%



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

5. ESTIMĂRI CONTABILE IMPORTANTE ȘI RAȚIONAMENTE FOLOSITE ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE

Banca recurge la anumite estimări și adoptă anumite ipoteze care afectează sumele la care sunt înregistrate activele și obligațiile în cursul exercițiului financiar următor. Estimările și raționamentele sunt evaluate cu regularitate și se bazează pe experiența anterioară și pe alți factori, inclusiv așteptările legate de evenimente viitoare care sunt considerate rezonabile în condițiile date. În afară de experiența anterioară, Banca a considerat, de asemenea și efectul condițiilor actuale ale industriei financiare în evaluarea acestor estimări și raționamente.

Realizarea de pierderi fiscale viitoare

Conform legislației fiscale românești, începând cu 2009, pierderile fiscale pot fi reportate pentru o perioadă de 7 ani. Activul privind impozitul amânat rezultat din pierderi fiscale este recunoscut doar în măsura în care este probabilă realizarea de beneficii fiscale, prin intermediul profiturilor impozabile viitoare.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor

Banca își revizuieste în mod regulat portofoliul de credite pentru a evalua calitatea și clasificarea acestora în Stadiile de clasificare, în conformitate cu principiile IFRS 9. La determinarea pierderilor de credit, banca aplică regulile IFRS 9 conform modelului în trei Stadii de clasificare, având la baza principiile modificării calității creditului față de recunoașterea inițială:

- clasificarea în Stadiul 1 pentru instrumentele care nu sunt afectate de indicii de depreciere la recunoașterea inițială.
- fără a fi considerată ca având indicii de depreciere, o expunere este mutată în Stadiul 2 în cazul în care a apărut o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”)
- clasificarea în Stadiul 3 pentru expunerile care au indicii de depreciere

Pentru expunerile din Stadiul 1, pierderile de credit estimate se măsoară la o sumă egală cu pierderile de credit așteptate corespunzătoare evenimentelor de pierdere care pot apărea în următoarele 12 luni. Pentru expunerile din Stadiile 2 și 3 pierderile de credit așteptate sunt calculate pe întreaga durată de viață a expunerii. Conceptul aplicat în calcularea pierderilor de credit estimate este acela că trebuie să încorporeze informații care privesc în viitor. Pentru a adresa deficiențele acolo unde modelele sau datele sunt limitate ca urmare a efectelor adverse prelungite ale pandemiei și a condițiilor economice actuale cauzate de creșterea prețurilor la energie și a inflației, Banca utilizează ajustări post-model

Deprecierea valorii fondului comercial

În scopul testării deprecierei fondului comercial, acesta este alocat unei singure unități generatoare de numerar, iar valoarea recuperabilă a fost calculată pe baza valorii de utilizare, determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar înainte de impozitare viitoare previzionate a fi generate de către Banca, presupunând continuitatea activității și valoarea sa de vânzare finală. Fluxurile viitoare de numerar se bazează pe proiecții bugetare și planuri de afaceri aprobate de Conducerea Băncii care acoperă o perioadă de 3 ani, iar ulterior rate anuale de indexare determinate pe baza așteptărilor conducerii privind ratele nominale ale PIB.

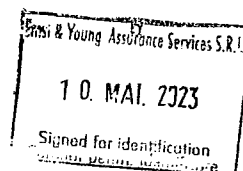
Mediul operațional

Anul 2022 a fost marcat de evenimente externe deosebite care au avut un impact profund asupra fundamentelor macroeconomice.

Inviaza Ucrainei de către Federația Rusă a dus la amplificarea puternică a factorilor de risc regionali, împingând costurile CDS-urile la cote foarte înalte. Războiul a dus la o criză refugiaților, numeroase sancțiuni internaționale și o reconfigurare a comerțului regional.

În același timp, războiul a amplificat trendul creșterilor prețurilor energiei în Europa, sancțiunile împotriva Rusiei și măsurile retaliatorii au dus la oprirea în mare parte a exporturilor de hidrocarburi rusești către Europa. Acest lucru a împins prețurile energiei la cote foarte înalte, dar spre sfârșitul anului am început să vedem o calmare a pietelor, pe măsură ce Europa s-a reorientat către alte surse.

Tendințele inflaționiste pornite în 2021 au ajuns la apogeu în 2022, numeroase bănci centrale, inclusiv cea a României, crescând ratele de referință în mod accelerat. Astfel, România a înregistrat cea mai mare rată a inflației din ultimii 15 ani. Consumul a fost puternic afectat iar salariile nu au ținut pasul în termeni reali cu creșterile inflaționiste.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

5. ESTIMĂRI CONTABILE IMPORTANTE ȘI RAȚIONAMENTE FOLOSITE ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

Principiului continuității activității

Conducerea Băncii a făcut o evaluare a capacității Băncii în ceea ce privește principiul continuității activității și este convinsă ca banca are resurse pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Managementul nu are cunoștință de incertitudini semnificative care pot cauza îndoieli semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea în viitorul apropiat. De aceea, situațiile financiare la individual continuă să fie elaborate pe baza principiului continuității activității.

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2022	2021 (retrat)
<i>Venituri din dobânzi și venituri similare</i>		
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	481.793	352.426
Credite și avansuri acordate altor bănci la cost amortizat	7.952	1.101
Titluri de investiție la FVOCI	66.724	59.388
Titluri de investiție la cost amortizat	21.836	-
Investiții nete în leasing financiar la cost amortizat	66	87
Total venituri din dobanzi calculate prin metoda dobanzii efective	578.371	413.002
<i>Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare</i>		
Depozite ale clienței la cost amortizat	197.975	69.052
Depozite ale altor bănci la cost amortizat	10.105	1.169
Leasing financiar la cost amortizat	1.011	1.048
Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”) la cost amortizat	1.662	1.482
Alte împrumuturi la cost amortizat	26.598	10.025
Total cheltuieli cu dobanzile calculate prin metoda dobanzii efective	237.351	82.776
Venituri nete din dobânzi	341.020	330.226

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 4.695 mii lei (2021: 490 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
10. MAI. 2023
Signed for identification

(75)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

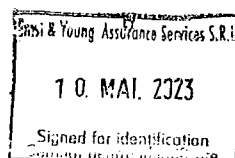
7. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Venituri din speze și comisioane</i>		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	111.002	94.388
Comisioane prestări de servicii financiare	859	597
Comisioane din activitatea de creditare	209	182
Comisioane aferente garanțiilor emise și acrediti	<u>11.096</u>	<u>9.525</u>
Acreditiv	1.957	1.859
Scrisori de garanție	9.139	7.666
Alte comisioane și speze	<u>1.315</u>	<u>1.506</u>
	<u>124.481</u>	<u>106.198</u>
<i>Cheltuieli cu speze și comisioane</i>		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	61.841	46.655
Comisioane interbancare	3.637	3.510
Angajamente și taxe similare	10.285	13.088
Altele	<u>1.351</u>	<u>1.210</u>
	<u>77.114</u>	<u>64.463</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>47.367</u>	<u>41.735</u>

8. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>(retrat)</u>
<i>Câștiguri/(Pierderi) din conversia valutară</i>		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	33.828	24.120
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	(2.619)	5.101
	<u>31.209</u>	<u>29.221</u>
<i>Câștiguri/(Pierderi) din instrumente financiare derivate (Nota 14)</i>		
- pe curs de schimb	45.579	11.047
- pe rata dobânzii	61.711	5.859
	<u>107.290</u>	<u>16.906</u>
	<u>138.499</u>	<u>46.127</u>

Banca folosește instrumente financiare derivate pe cursul de schimb și tranzacții spot pentru administrarea riscului de schimb valutar provenit din poziția valutară netă.



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****9. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Alte venituri	12.622	10.106
Venituri din dividende	241	86
Castigul net din alte instrumente financiare la FVOCI	2.780	-
Pierdere netă din alte instrumente financiare la FVPL	(366)	(107)
Castigul net din cedarea mijloacelor fixe și a altor colaterale redobândite	484	-
	<u>15.761</u>	<u>10.085</u>

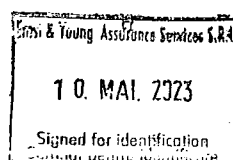
Alte venituri includ în principal venituri din intermediere de asigurări (Bancassurance) și recuperări de la terțe părți a cheltuielilor efectuate de către Bancă.

10. PIERDERI NETE DIN DEPRECIERE

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(retrat)</u>
Pierdere netă din deprecierea creditelor acordate clienților (Nota 16)	18.033	20.981
Pierdere / (Reversarea) netă a deprecierei creditelor acordate altor bănci	46	(653)
Reversarea netă a deprecierei titlurilor FVOCI	(20)	(2.104)
Pierdere netă aferentă creditelor scoase în afara bilanțului	8	697
Recuperări aferente creditelor scoase în afara bilanțului	(12.302)	(18.232)
Pierdere netă din deprecierea titlurilor la cost amortizat	169	-
	<u>5.934</u>	<u>689</u>

În cursul anului 2022, Banca a vândut un portofoliu de credite în valoare totală de 2.039 mii lei (2021: 5.833 mii lei). Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliului de credite vândut.

În cursul anului 2022, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare totală de 905 mii lei (2021: 5.929 mii lei) și a redus valoarea (write-down) unor credite în valoare de 11.130 mii lei (2021: 29.164 mii lei).



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

11. CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2022	2021
Indemnizații și salarii a)	148.981	135.821
Total cheltuieli salariale	<u>148.981</u>	<u>135.821</u>
Depreciere, amortizare și pierderi din depreciere	38.254	38.736
Reparații, întreținere și utilități	20.764	21.440
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	18.502	14.446
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile	10.893	12.403
Alte servicii	15.043	13.478
Alte cheltuieli	10.241	9.768
Cheltuieli cu asigurarea – asigurarea de risc	9.297	8.624
Alte taxe și contribuții	1.051	912
Cheltuieli cu utilitățile	6.239	4.329
Cheltuieli cu publicitatea	9.619	4.878
Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de credit (Nota 24)	2.943	4.538
Reversarea deprecierei altor active și activelor redobândite (Nota 20)	(555)	(1.050)
Chirii	1.924	1.727
Cheltuieli de deplasare	2.045	1.634
Alte onorarii legate de consultanță b)	701	952
Cheltuieli cu serviciile de audit	595	468
Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	-	311
Reversarea netă de alte provizioane (Nota 24)	(571)	(724)
Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile față de angajați (Nota 24)	6.055	1.356
Alte cheltuieli operaționale	<u>153.040</u>	<u>138.226</u>
	<u>302.021</u>	<u>274.047</u>

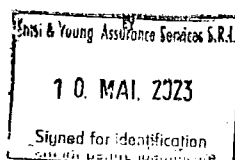
a) Numărul mediu de angajați în cursul anilor 2022 și 2021 sunt structurați după cum urmează:

	2022	2021
Centrala	508	514
Rețea	484	501
	<u>992</u>	<u>1.015</u>

b) Alte onorarii legate de consultanța includ servicii non-audit furnizate de firma de audit statutar (alte servicii de audit solicitate de autoritățile locale) și/sau de alte firme de audit (servicii de consultanță fiscală, consultanță IT etc.)

12. IMPOZITUL PE PROFIT

	2022	2021 (retratat)
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	37.483	24.536
Venit din impozitul pe profit amânat	(1.156)	(422)
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	<u>36.327</u>	<u>24.114</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

12. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Reconcilierea între impozitul pe profit efectiv și impozitul pe profit calculat utilizând rata de taxă teoretică este prezentată mai jos:

	2022	Taxa efectivă 2022	2021 (retrat)	Taxa efectivă 2021 (retrat)
Profitul înainte de impozitare	234.692		153.437	
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16%	37.551	16,00%	24.550	16,00%
Efectul fiscal al:				
- cheltuielilor nedeductibile și venituri netaxabile	663	0,28%	795	0,52%
- deduceri rezervei legale	(1.887)	(0,80%)	(1.231)	(0,80%)
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	36.327	15,48%	24.114	15,72%

Diferențele existente între reglementările emise de Ministerul Finanțelor Publice al României și reglementările contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare dau naștere unor diferențe temporare între valoarea contabilă a anumitor active și pasive în scopul raportării financiare și fiscale.

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2021: 16%). Impozitul pe profit amânat este calculat asupra diferențelor temporare prin metoda bilanțieră, utilizând o rată de 16% (2021: 16%).

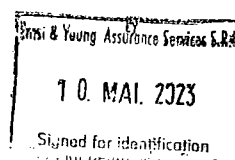
Pierderi fiscale

La 31 decembrie 2022 și respectiv 31 decembrie 2021, Banca nu avea pierderi fiscale reportate din anii anteriori. Creanțele din impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare și reduse în cazul în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent. Începând cu 2009, în România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 7 ani (până în anul 2008 perioada era de 5 ani).

Tabelul de mai jos sumarizează toate diferențele temporare pentru care s-a calculat impozit pe profit amânat:

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 31 decembrie 2022	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 decembrie 2021
Pierdere / (Câștigul) din titlurile de investiție	19.566	-	25.005	(5.439)
Ajustări pentru pierderi așteptate	163	3	-	160
Alte active	2.932	41	-	2.891
Alte datorii	6.075	1.112	-	4.963
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	28.736	1.156	25.005	2.575

(79)



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

12. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 31 decembrie 2021	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 decembrie 2020
Câștigul din titlurile de investitie	(5.439)	-	11.361	(16.800)
Ajustări pentru pierderi așteptate	160	(443)	-	603
Alte active	2.891	(37)	-	2.928
Alte datorii	4.963	902	-	4.061
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	2.575	422	11.361	(9.208)

13. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi curente		
în RON	150.796	281.770
în EUR	214.471	134.983
Depozite la vedere	700.224	-
	<u>1.065.491</u>	<u>416.753</u>

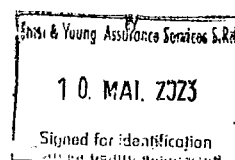
Soldul conturilor curente la Banca Națională a României reprezintă rezerva minimă obligatorie stabilită de către BNR. Aceste sume sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Băncii, atât timp cât suma minimă obligatorie este menținută ca și sold mediu lunar la Banca Națională.

La 31 decembrie 2022, nivelul ratei rezervei minime obligatorii a fost de 8% pentru pasivele în lei (31 decembrie 2021: 8%) și 5% pentru pasivele în valută cu scadențe mai mici de 2 ani sau cu clauză de rambursare la sfârșitul perioadei de observare (31 decembrie 2021: 5%). Pentru obligațiile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani peste perioada de observare, fără clauză de rambursare, procesare sau posibilitatea retragerii anticipate, nivelul rezervei minime a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2021: 0%).

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire

Banca utilizează instrumente financiare derivate precum: swap-uri, contracte forward și alte tipuri similare de contracte, a căror valoare se modifică ca răspuns la modificările ratelor dobânzii și ale cursurilor de schimb valutar. Instrumentele derivate sunt contracte negociate individual.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

O descriere a principalelor tipuri de instrumente derivate pe care le utilizează Banca este prezentată mai jos:

- *Contractele forward valutare* reprezintă angajamente de cumpărare de monedă națională sau străină, inclusiv contracte spot încă nedecontate. Contractele de tip "forward rate agreement" sunt contracte asupra dobânzii, negociate individual, ce presupun decontarea în numerar la o dată viitoare, a diferenței dintre rata contractuală a dobânzii și rata dobânzii de piață, folosind o sumă noțională de bază, stabilită prin contract.
- *Instrumentele swap valutare și de dobândă* sunt angajamente de a schimba un set de fluxuri de numerar, cu un altul. Swap-urile au ca efect un schimb economic de valute sau de rate de dobândă (de exemplu, o rată fixă în schimbul uneia variabile), sau o combinație a acestora (adică este un swap financiar pe valute).

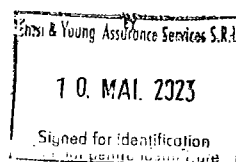
Banca este expusă la riscul de creditare la nivelul costului de înlocuire a contractului swap în cazul în care contra-parte nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Acest risc este monitorizat continuu prin referință față de valoarea justă curentă, a proporției față de suma noțională a contractului și a gradului de lichiditate a pieței. Banca evaluează părțile contractante utilizând aceleași tehnici ca și în cazul activității de creditare.

Valorile noționale ale anumitor tipuri de instrumente financiare oferă o bază de comparație cu instrumentele recunoscute în situația poziției financiare, dar nu indică neapărat sumele viitoarelor fluxuri de numerar implicate sau valoarea justă curentă a instrumentelor și astfel, nu indică măsura în care Banca este expusă riscurilor de credit sau preț. Instrumentele financiare derivate devin favorabile (active) sau nefavorabile (obligații) ca urmare a fluctuațiilor ratelor dobânzii pe piață sau a cursurilor de schimb raportate la termenele instrumentelor financiare. Valorile contractuale sau noționale agregate ale instrumentelor financiare derivate deținute, măsura în care acestea sunt favorabile sau nefavorabile și astfel valorile juste agregate ale activelor și obligațiilor financiare derivate pot fluctua semnificativ în timp.

Valorile noționale și juste ale instrumentelor derivate deținute sunt prezentate mai jos.

La 31 decembrie 2022	Valoarea contractuală / noțională	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	65.306	96	(72)
Contracte swap de devize	1.765.944	11.404	(14.222)
Contracte swap financiar de valute	197.896	6.081	(14)
Instrumente derivate pe rata dobânzii	297.107	28.613	(2.778)
		<u>46.194</u>	<u>(17.086)</u>

La 31 decembrie 2021	Valoarea contractuală / noțională	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	49.482	173	(159)
Contracte swap de devize	765.983	4.750	(705)
Contracte swap financiar de valute	197.924	443	(23.621)
Instrumente derivate pe rata dobânzii	49.673	141	(209)
		<u>5.507</u>	<u>(24.694)</u>



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE ALTOR BĂNCI	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi curente	20.153	15.244
Plasamente la alte bănci - depozite la vedere	-	385.623
Depozite colaterale	21.838	29.688
	41.991	430.555

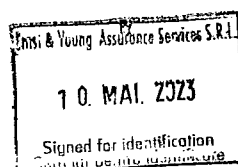
16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Analiza pe sectoare pentru credite acordate companiilor și pe produse pentru creditele acordate persoanelor fizice:

	31 decembrie 2022	%	31 decembrie 2021 (retrat)	%
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	2.901.938	32,39	2.403.284	30,77
Persoane fizice	3.471.430	38,74	3.434.125	43,97
Productie	1.298.632	14,49	1.027.530	13,16
Agricultură	119.619	1,33	55.871	0,72
Construcții	1.090.284	12,17	836.870	10,71
Altele	78.398	0,87	53.250	0,68
Total portofoliu înainte de depreciere, valoare brută	8.960.301	100	7.810.930	100
Minus: pierderi din depreciere	(327.384)		(311.136)	
Total portofoliu, net de depreciere	8.632.917		7.499.794	

Reconcilierea pierderilor din depreciere așteptate aferente creditelor și avansurilor, pe categorii, este prezentată mai jos:

(retrat)	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	85.346	117.950	86.142	28.195	317.633
Cheltuiala netă (Nota 10)	2.053	10.541	3.822	4.565	20.981
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	(5.900)	(8.879)	(10.671)	(8.946)	(34.396)
Alte miscari	(5.839)	4.684	1.856	1.434	2.135
Diferențe de curs valutar	1.619	986	2.178	-	4.783
La 31 decembrie 2021	77.279	125.282	83.327	25.248	311.136
	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	77.279	125.282	83.327	25.248	311.136
Cheltuiala netă (Nota 10)	11.219	1.150	(7.242)	12.906	18.033
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	-	-	(3.022)	(9.005)	(12.027)
Alte miscari	524	4.610	2.737	1.025	8.896
Diferențe de curs valutar	473	11	862	-	1.346
La 31 decembrie 2022	89.495	131.053	76.662	30.174	327.384



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

17. TITLURI DE INVESTIȚIE

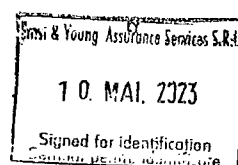
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de creanță, dintre care denominate în: (a)	1.592.706	2.354.492
- RON	501.268	1.124.188
- EUR	982.192	1.124.499
- USD	109.246	105.805
Titluri de participație – FVOCI (b)	10.211	6.919
Total FVOCI	1.602.917	2.361.411
Titluri de creanță, dintre care denominate în:		
- RON	1.150.075	-
Total investiții măsurate la cost amortizat	1.150.075	-
Titluri de participație – FVTPL (b)	3.741	6.915
Total FVTPL	3.741	6.915
	2.756.733	2.368.326

O analiză a monedei străine și a scadenței reziduale este prezentată în Nota 4.

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Guvernul României (Ministerul Finanțelor Publice) în sumă de 2.671.272 mii lei (2021: 2.286.509 mii lei) și titluri de creanță emise de alte guverne în sumă de 71.509 mii lei (2021: 67.983 mii lei).

(b) La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalul social al următoarelor companii:

Descriere	Domeniul de activitate al investiției	Procent deținere	2022	2021
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	10.207	6.915
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	3.741	6.915
			13.952	13.834



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

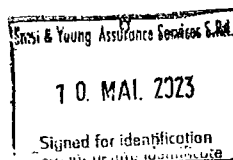
Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2021					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	18.344	-	10.144	178.755
Achiziții	-	-	-	2.319	2.319
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	-	(5.146)	(9.299)
leșiri	-	-	-	(6)	(6)
Deprecierea cumulată	-	-	-	(182)	(182)
Valoare contabilă netă	150.267	14.191	-	7.129	171.587
La 31 decembrie 2021					
Cost	215.267	62.299	39.871	30.746	348.183
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(48.108)	(39.871)	(23.617)	(176.596)
Valoare contabilă netă	150.267	14.191	-	7.129	171.587
Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2022					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	14.191	-	7.129	171.587
Achiziții	-	-	-	18.590	18.590
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	-	(5.924)	(10.077)
leșiri	-	-	-	(1)	(1)
Deprecierea cumulată	-	-	-	182	182
Valoare contabilă netă	150.267	10.038	-	19.976	180.281
La 31 decembrie 2022					
Cost	215.267	62.299	39.871	48.547	365.984
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(52.261)	(39.871)	(28.571)	(185.703)
Valoare contabilă netă	150.267	10.038	-	19.976	180.281

La 28 mai 2010, Banca a achiziționat activele și datoriile Sucursalei, excluzând activele și datoriile de natură fiscală precum și rezultatele reportate ale Sucursalei, dinaintea momentului achiziției. Ca urmare a acestei tranzacții, Banca a recunoscut:

- Fond comercial, determinat ca diferență între prețul de achiziție și valoarea netă contabilă la data tranzacției a activelor și datoriilor identificabile;
- Imobilizări necorporale de natura drepturilor de utilizare a mărcii „Garanti Bank”;
- Imobilizări necorporale de natura drepturilor de utilizare a bazei de date cu clienții.

Testarea deprecierei valorii Fondului comercial

În scopul testării deprecierei fondului comercial, acesta este alocat unei singure unități generatoare de numerar, iar valoarea recuperabilă a fost calculată pe baza valorii de utilizare, determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar înainte de impozitare viitoare previzionate a fi generate de către Banca, presupunând continuitatea activității și valoarea sa de vânzare finală. Fluxurile viitoare de numerar se bazează pe proiecții bugetare și planuri de afaceri aprobate de Conducerea Băncii care acoperă o perioadă de 3 ani, iar ulterior rate anuale de indexare determinate pe baza așteptărilor conducerii privind ratele nominale ale PIB.



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)**

Rata de actualizare a fost determinată pe baza ratei dobânzii pentru obligațiunile guvernamentale (rata de 10 ani pentru fluxurile de trezorerie de până la 10 ani și rata de 20 de ani pentru fluxurile de trezorerie de după 10 ani), ajustată cu o primă de risc care să reflecte atât riscul crescut al investițiilor de capital în general, cât și riscul sistematic al companiilor care operează în sectorul bancar. Profitul bugetat înainte de impozitare, deprecierea și amortizarea au fost bazate pe așteptările Băncii privind rezultatele viitoare, luând în considerare experiența anterioară, ajustată pentru creșterea anticipată a veniturilor și a costurilor, care sunt legate de PIB-ul nominal al țării.

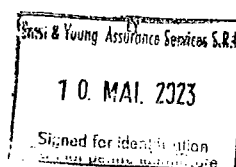
Pentru testarea aferentă anului 2022, fluxurile de numerar pentru perioade până în 3 ani au fost extrapolate folosind o rată medie de creștere de 8,57% (2021: 9,00%), în timp ce fluxurile de numerar peste 3 ani sunt extrapolate folosind o rată medie de creștere de 8,45% pentru perioada de timp cuprinsă între anul 4 și 5 (2021: 5%), 4,27% pentru perioada cuprinsă între anul 6 și anul 10 (2021: 4,7%) și o rată de creștere de 3,5% pentru perioada rămasă de la anul 11 la anul 20 (2021: 3,5%). Ritmul de creștere pe termen lung în perpetuitate a fost considerat zero și a fost aplicat fluxurilor de numerar de peste 20 de ani (2021: zero).

Ipotezele-cheie descrise mai sus se pot schimba pe măsură ce condițiile economice și de piață se schimbă. Banca estimează că orice modificări în limite rezonabile ale acestor ipoteze nu ar determina scăderea valorii recuperabile sub valoarea contabilă.

La 31 decembrie 2010, Banca a înregistrat o depreciere a fondului comercial în sumă de 65.000 mii lei, nefiind necesară înregistrarea unei deprecieri suplimentare până la data de 31 decembrie 2022.

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Anul încheiat la 31 decembrie 2021	Terenuri și construcții	Echipeamente, și instalații	Mijloace de transport	Total
Valoarea contabilă netă inițială	68.205	26.097	2.963	97.265
Achiziții nete	8.964	5.133	2.191	16.288
leșuri	-	(207)	-	(207)
Cheltuieli cu deprecierea	(18.696)	(8.561)	(1.872)	(29.129)
Pierderi din depreciere	-	(126)	-	(126)
Valoare contabilă netă finală	58.473	22.336	3.282	84.091
La 31 decembrie 2021				
Cost	157.490	122.945	8.721	289.156
Amortizarea și deprecierea cumulate	(99.017)	(100.609)	(5.439)	(205.065)
Valoare contabilă netă	58.473	22.336	3.282	84.091



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Terenuri și construcții	Echipament și instalații	Mijloace de transport	Total
Valoarea contabilă netă inițială	58.473	22.336	3.282	84.091
Achiziții nete	19.722	2.537	416	22.675
Leșiri	-	(74)	-	(74)
Cheltuieli cu deprecierea	(19.096)	(7.557)	(1.706)	(28.359)
Valoare contabilă netă finală	59.099	17.242	1.992	78.333
La 31 decembrie 2022				
Cost	177.126	123.713	8.244	309.083
Depreciere cumulată	(118.027)	(106.471)	(6.252)	(230.750)
Valoare contabilă netă	59.099	17.242	1.992	78.333

La 31 decembrie 2022, imobilizările corporale includ drepturi de utilizare a activelor în valoare de 54.231 mii lei (2021: 54.489 mii lei) aferente sucursalelor și spațiilor de birou și vehicule.

Banca închiriază o serie de mijloace de transport și spații de birou și birouri. Închirierile se desfășoară în mod obișnuit pe o perioadă de 3 până la 5 ani pentru mijloace de transport și între 5 și 10 ani pentru spații.

Drepturile de utilizare a activelor se referă la agențiile și spațiile de birouri închiriate care sunt incluse în imobilizări corporale.

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	60.436	2.922	63.358
Cheltuiala cu deprecierea	(18.188)	(1.832)	(20.020)
Achiziții	8.960	2.191	11.151
Sold la 31 decembrie 2021	51.208	3.281	54.489
Sold la 1 ianuarie 2022	51.208	3.281	54.489
Cheltuiala cu deprecierea	(18.664)	(1.706)	(20.370)
Achiziții	19.695	417	20.112
Sold la 31 decembrie 2022	52.239	1.992	54.231

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
7 0. MAI. 2023
Signed for Identification

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

20. ALTE ACTIVE

		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021 (retrat)
Alte active financiare:			
Creanțe diverse, brut		51.479	44.604
Provizioane pentru creanțe diverse	(a)	(18.326)	(18.070)
Creanțe diverse, net		33.153	26.534
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	(b)	9.518	8.631
Sume în curs de decontare	(c)	54.130	29.391
Total alte active financiare, net		96.801	64.556
Alte active nefinanciare			
Active redobândite		230	3.636
Provizioane pentru active dobândite	(a)	(15)	(821)
Active redobândite, net		215	2.815
Cheltuieli plătite în avans	(d)	4.119	3.126
Alte active		2.473	2.255
Provizioane alte active	(a)	(672)	(672)
Total alte active nefinanciare		6.135	7.524
Alte active, net		102.936	72.080

(a) Provizioane pentru creanțe diverse și active redobândite

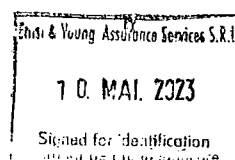
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizion la 1 ianuarie	19.563	20.561
Reversarea netă (Nota 11)	(555)	(1.050)
Diferențe din curs valutar	5	52
Provizion la 31 decembrie	19.013	19.563

(b) La 31 decembrie 2022, creanțele de la Bugetul de Stat privind taxele, reprezintă în principal sume de recuperat privind impozitul pe profit plătit către Bugetul de Stat.

La 31 decembrie 2021, creanțele de la Bugetul de Stat privind taxele includ în principal sume de primit de către Banca referitoare la concediile medicale ale angajaților.

(c) Sume în curs de decontare, reprezentând, în principal, plăți ce urmează a fi decontate de la Visa și MasterCard.

(d) Cheltuielile în avans reprezintă sume plătite în avans pentru servicii și utilități.



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****21. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente	26.307	18.015
Depozite la vedere	29.160	-
Depozite la termen	-	40.230
Depozite colaterale	<u>28.392</u>	<u>1.435</u>
	<u>83.859</u>	<u>59.680</u>

Analiza pe valute și scadențe reziduale a sumelor datorate altor bănci este prezentată în Nota 4.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Banca nu avea depozite la termen cu o maturitate mai mare de 1 an.

La 31 decembrie 2022, Banca avea depozite la vedere de la Banca Mamă în valoare de 21.791 mii lei (2021: 17.687 mii lei).

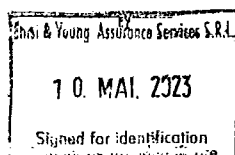
22. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente	2.716.091	2.977.330
Depozite la vedere	1.062.862	847.308
Depozite la termen	6.188.838	4.817.867
Depozite colaterale	<u>262.741</u>	<u>190.988</u>
	<u>10.230.532</u>	<u>8.833.493</u>

Analiza pe valute și scadențe reziduale, pentru sumele datorate clienților, este prezentată în Nota 4.

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, defalcarea pe tip de client și produs este următoarea:

31 decembrie 2022	Întreprinderi			
	<u>Retail</u>	<u>mici</u>	<u>Companii</u>	<u>Total</u>
Conturi curente	966.300	1.214.797	534.994	2.716.091
Depozite la vedere	8.442	176.888	877.532	1.062.862
Depozite la termen	2.612.363	1.542.651	2.033.824	6.188.838
Depozite colaterale	<u>53.524</u>	<u>131.933</u>	<u>77.284</u>	<u>262.741</u>
Total	<u>3.640.629</u>	<u>3.066.269</u>	<u>3.523.634</u>	<u>10.230.532</u>
31 decembrie 2021	Întreprinderi			
	<u>Retail</u>	<u>mici</u>	<u>Companii</u>	<u>Total</u>
Conturi curente	918.217	1.347.679	711.434	2.977.330
Depozite la vedere	569	159.730	687.009	847.308
Depozite la termen	2.232.067	1.129.724	1.456.076	4.817.867
Depozite colaterale	<u>32.112</u>	<u>126.060</u>	<u>32.816</u>	<u>190.988</u>
Total	<u>3.182.965</u>	<u>2.763.193</u>	<u>2.887.335</u>	<u>8.833.493</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

23. ALTE ÎMPRUMUTURI

		<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Împrumuturi de la alte bănci	(a)	1.014.550	516.458
Împrumut subordonat	(b)	44.100	49.961
Repo cu instituții financiare	(c)	63.396	59.787
		<u>1.122.046</u>	<u>626.206</u>

Analiza sensibilității ratei dobânzii, analiza pe valute și profilul pe maturități reziduale ale creditelor de la bănci, sunt prezentate în Nota 4.

a) La 21 decembrie 2017, Banca a primit un împrumut în valoare de 25 de milioane EUR de la IFC, cu data finală de rambursare la 15 decembrie 2023.

La 21 decembrie 2018, Banca a semnat un contract de împrumut în valoare de 55 milioane EUR cu IFC, cu data finală de rambursare 15 decembrie 2023. Prima debursare de 50 milioane EUR a fost efectuată la 17 ianuarie 2019 și trebuie rambursată la jumătate. -plăți anuale, începând cu 15 decembrie 2020. Restul sumei în valoare de 5 milioane EUR a fost utilizată în echivalent lei (23,8 milioane lei) la 4 februarie 2019; rambursarea se va face în plăți semestriale, începând cu 15 decembrie 2020.

La 30 noiembrie 2022, Banca a primit un nou împrumut în valoare de 40 milioane EUR de la IFC, cu data finală de rambursare de 15 octombrie 2029. Împrumutul trebuie rambursat în unsprezece plăți semestriale, începând cu 15 octombrie 2024.

La 14 decembrie 2018, Banca a primit un împrumut de 22,3 milioane EUR de la BEI. Prima utilizare în valoare de 11,15 milioane EUR a fost efectuată în 27 decembrie 2018, cu data finală de rambursare 27 decembrie 2022. A doua utilizare în valoare de 11,15 milioane EUR a fost efectuată în 10 mai 2019, cu data finală de rambursare 10 mai 2023.

La 21 decembrie 2021, Banca a semnat un contract de împrumut în valoare de 40 de milioane EUR cu Black Sea Trade and Development Bank („BSTDB”) care va fi rambursat în 9 rate egale semestriale începând cu decembrie 2022 până în decembrie 2026. Utilizarea a fost efectuată la 28 decembrie 2021 într-o singură tranșă.

La 31 decembrie 2022 și 2021, Banca a respectat toate aspectele legate de acordurile financiare și negative ale acordurilor de împrumut încheiate între Bancă și toate contrapartidele.

La 22 martie 2021, Banca și Banca Mama au încheiat un acord de facilitare de credit, cu acorduri de modificare ulterioară, în vederea acordării de sprijin financiar Băncii. La 30 iunie 2022, Banca a folosit 40 de milioane EUR ca datorie senior pentru recapitalizare internă („bail-in”), cu data finală de rambursare la 28 iunie 2024. Această facilitare este utilizată pentru a respecta cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile („MREL”) aplicabila Băncii.

La 28 decembrie 2022, Banca a solicitat o nouă utilizare a sumei de 55 de milioane EUR ca datorie senior bail-in-able, de asemenea, pentru îndeplinirea obiectivului MREL. Data finală de rambursare este 30 decembrie 2024.

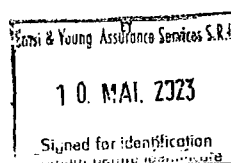
b) Împrumut subordonat: La 30 decembrie 2022, Banca a semnat un acord de subordonare în valoare totală de 9 milioane EUR cu ResponsAbility Investment AG, un fond de investiții, cu data finală de rambursare la 3 ianuarie 2029, după cum urmează:

- ResponsAbility SICAV (Lux) Micro și SME Finance Leaders – 1,5 milioane EUR;
- Fondul de incluziune financiară SICAV (Lux) de responsabilitate – 3,5 milioane EUR;
- ResponsAbility Fondul global de finanțare pentru micro și IMM-uri – 4 milioane EUR.

În data de 22 octombrie 2012, Banca a primit un împrumut subordonat în valoare de 10 milioane EUR de la Banca Mamă, cu scadența în data de 21 octombrie 2019. În timpul anului 2016 maturitatea acestui împrumut a fost extinsă până la 21 Octombrie 2022. Rambursarea a fost efectuată în întregime la scadență.

c) La data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, operațiunile repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte instituții financiare, având rata de dobândă fixe și scadența în februarie 2025.

(89)



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

24. ALTE DATORII

		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021 (retratat)
Datorii din leasing financiar	(b)	57.275	59.867
Sume în tranzit / în curs de decontare		83.963	59.187
Alte datorii	(a)	30.365	20.190
Provizioane privind beneficii și obligații față de angajați		22.622	16.567
Impozite curente de platit		9.546	10.292
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		19.248	7.049
Provizioane pentru angajamente de credit		13.431	11.699
Alte provizioane	(c)	4.716	5.209
Contribuții sociale și impozit pe salarii		5.043	4.557
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		1.412	1.373
Alte taxe de plătit		531	242
TVA neexigibilă		727	790
Datorii către salariați		96	85
Tranzacții la vedere FX nelivrate		58	-
		249.033	197.107

(a) Alte datorii includ în principal cheltuieli operaționale de plătit.

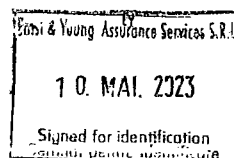
(b) Datoriile din leasing includ sumele de plătit în cadrul contractelor de leasing operațional și financiar pentru agentii și spații de birouri, precum și mijloace de transport (nota 19).

Analiza pe scadențe a datoriilor din leasing la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Nu mai târziu de 1 an	23.705	22.315
Mai târziu de 1 an și nu mai târziu de 5 ani	32.982	36.541
Mai târziu de 5 ani	588	1.011
	57.275	59.867

<i>Sume prezentate în Contul de profit și pierdere</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Dobânda pentru datoriile de leasing	1.011	1.048
Cheltuieli legate de închirieri pe termen scurt și active cu valoare scăzută	1.561	1.557

(c) Alte provizioane includ în principal provizioane pentru litigii în valoare de 3.620 mii lei (2021: 4.264 mii lei) pentru pretenții legate de clauze abuzive în contracte de împrumut, de recuperarea garanțiilor executate de bancă, pretenții legate de executarea plăților și provizioane pentru riscuri legate de plata în plată portofoliu în valoare de 1.096 mii lei (2021: 945 mii lei).



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****24. ALTE DATORII (CONTINUARE)**

La 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, mișcările în provizionul privind beneficii și obligații față de angajați sunt prezentate în tabelul de mai jos:

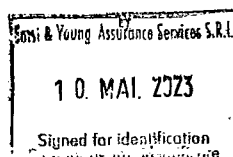
	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Sold la 1 Ianuarie	16.567	15.211
Reluări la venituri	(21.722)	(17.200)
Cheltuială în cursul anului	27.777	18.556
Cheltuiala netă (Nota 11)	6.055	1.356
Sold la 31 Decembrie	<u>22.622</u>	<u>16.567</u>

La 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, mișcările în provizionul pentru garanții financiare și angajamente extrabilanțiere sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Sold la 1 Ianuarie	11.699	7.125
Reluări la venituri	(23.338)	(12.822)
Cheltuială în cursul anului	26.281	17.360
Cheltuiala netă (Nota 11)	2.943	4.538
Diferență de curs valutar	51	36
Alte mișcări - angajamente transferate în active	(1.262)	-
Sold la 31 Decembrie	<u>13.431</u>	<u>11.699</u>

La 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021, mișcările în provizionul pentru alte active sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Sold la 1 Ianuarie 2022	5.209	5.896
Reluări la venituri	(2.766)	(2.602)
Cheltuială în cursul anului	2.195	1.878
Reluări nete (Nota 11)	(571)	(724)
Diferență de curs valutar	78	37
Sold la 31 Decembrie 2022	<u>4.716</u>	<u>5.209</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Capitalul înregistrat	1.208.087	1.208.087
	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
<i>Structura acționariatului (%)</i>		
G Netherlands B.V.	99,9967	99,9967
Garanti Holding B.V.	0,0033	0,0033
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 31 decembrie 2022, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral (2021: 1.208.086.946 acțiuni) la valoarea nominală de 1 leu fiecare (2021: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune conferă un singur drept de vot.

26. ALTE REZERVE

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Castiguri nerealizate din modificari ale valorii juste aferente instrumentelor de datorie si instrumentelor de capital	(102.681)	28.861
Diferente de curs valutar, nete de impozit	553	326
Rezerve din reevaluare (a)	(102.128)	29.187
Rezervă legală (b)	52.819	41.026
Rezervă generală de risc	545	545
	<u>(48.764)</u>	<u>70.758</u>

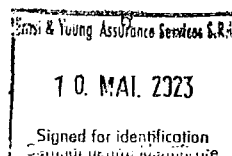
a) Rezervele din reevaluare cuprind castiguri nete din active financiare evaluate la FVOCI, nete de impozit. Miscarea rezervelor din reevaluare aferenta anilor 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
La 1 ianuarie	29.187	90.936
Modificări nete ale rezervelor aferente activelor financiare, înainte de taxe	(156.320)	(73.110)
Modificări nete ale valorii juste si diferente de curs valutar	(152.370)	(73.110)
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(3.950)	-
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 12)	25.005	11.361
La 31 decembrie	<u>(102.128)</u>	<u>29.187</u>

b) La 31 decembrie 2022, conform legislației românești, Banca a constituit rezerva legală prin alocarea a 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile privind impozitul pe profit.

Sumele transferate în rezerve trebuie folosite conform scopului destinat în momentul transferului. Conform legislației locale, aceste rezerve nu pot fi folosite cu alt scop.

În urma alocării rezervei legale soldul rezultat al profitului net poate fi distribuit către acționari prin intermediul acordării de dividende, în concordanță cu decizia Adunării Generale a Acționarilor.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

27. NUMERAR ȘI ECHIVALENTUL DE NUMERAR

În scopul întocmirii situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentul de numerar conțin următoarele solduri la valoare bruta cu o scadență inițială mai mică de 90 zile:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Numerar	417.457	270.133
Conturi la Banca Națională a României	1.065.904	416.899
Credite și avansuri acordate altor bănci	20.168	401.092
	<u>1.503.529</u>	<u>1.088.124</u>

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Banca Mamă și entitatea care controlează în ultimă instanță

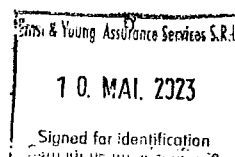
Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Turkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). La 31 decembrie 2022 Banca Mamă era deținută în proporție de 85,97% de către BBVA, restul de 14,03% erau deținute de către alți acționari (2021, Banca Mamă era deținută în proporție de 49,85% de către BBVA, 0,05% de Doğuș și restul de 50,10% erau deținute de către alți acționari).

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

- Acționari: G Netherlands B.V., Garanti Holding B.V., Turkiye Garanti Bankasi A.S. și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.;
- Alte companii din cadrul grupului: Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA, Motoractive Multiservice SRL, Trifoi Real Estate S.R.L. și GarantiBank International N.V.;
- Conducerea Băncii și rudele acestora.

Conducerea cuprinde membrii ai Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție. Banca, în desfășurarea normală a activității, încheie diverse tranzacții bancare cu părțile afiliate. Acestea includ credite, depozite și tranzacții valutare, achiziții de alte servicii. Aceste tranzacții sunt încheiate la prețurile normale de pe piață.

În cursul anului 2022 totalul salariilor plătite Conducerii Băncii (inclusiv contribuțiile la asigurările sociale asociate) au fost de 5,378 mii lei (2021: 6.021 mii lei).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

28 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, soldurile existente la sfârșit de an, cheltuielile și veniturile anului sunt detaliate după cum urmează:

	2022		
	Conducerea Băncii	Acționari	Alte entități ale Grupului
Active			
Instrumente financiare derivate	-	14.573	203
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	23.710	-
Credite și avansuri acordate clienței	217	-	361.672
Investiții nete în leasing financiar	-	-	3.373
Alte active	-	5	421
Datorii			
Instrumente financiare derivate	-	9.460	234
Depozite ale altor bănci	-	44.977	2.384
Depozite ale clienței	9.020	-	42.281
Alte împrumuturi	-	477.029	-
Alți creditori	-	-	146
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	15	364	18.486
Cheltuieli cu dobânzi	35	10.536	199
Venituri/(Cheltuieli) nete din tranzacționare	(3)	20.701	(5.745)
Alte venituri operationale	-	-	1.785
Cheltuieli cu personalul	5.378	-	-
Alte cheltuieli operationale	10	8.038	214
Venituri din taxe și comisioane	5	4	1.006
Cheltuieli din taxe și comisioane	3	10.220	4
Elemente din afara bilantului			
Angajamente de creditare emise	253	-	29.519
Angajamente de creditare primite	-	706.413	-
Derivative	-	478.215	120.222

GARANTI BANK S.A.

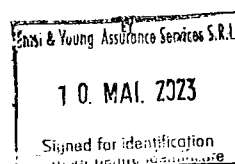
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

	2021		
	<u>Conducerea Băncii</u>	<u>Acționari</u>	<u>Alte entități ale Grupului</u>
Active			
Instrumente financiare derivate	-	1.417	-
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	4.461	-
Credite și avansuri acordate clienței	575	-	323.804
Investiții nete în leasing financiar	-	-	4.615
Alte active	60	5	442
Datorii			
Instrumente financiare derivate	-	208	407
Depozite ale altor bănci	-	19.122	30
Depozite ale clienței	9.466	790	28.748
Alte împrumuturi	-	49.961	-
Alți creditori	-	-	260
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	45	313	14.395
Cheltuieli cu dobânzi	49	2.361	55
Venituri nete din tranzacționare	1	2.014	(53)
Alte venituri operationale	-	-	1.431
Cheltuieli cu personalul	6.021	-	-
Alte cheltuieli operationale	11	8.253	206
Venituri din taxe și comisioane	8	6	1.242
Cheltuieli din taxe și comisioane	3	13.088	3
Elemente din afara bilanțului			
Angajamente de creditare emise	219	-	28.858
Angajamente de creditare primite	-	1.167.706	-
Derivative	-	81.983	93.519

29. CONCENTRAREA ACTIVELOR FAȚĂ DE GUVERN ȘI BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 13)	1.065.491	416.753
Titluri de creanță (Nota 17)	2.671.272	2.286.509
	<u>3.736.763</u>	<u>2.703.262</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

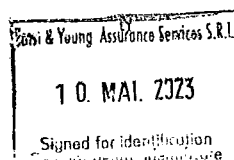
Active gajate/restricționate

La 31 decembrie 2022 Banca a încheiat contracte repo cu instituții financiare asupra unor titluri gajate ce însumează 71.509 mii lei (2021: 67.984 mii lei) (Nota 23).

În concordanță cu contractele International Swap Dealers Association ("ISDA") încheiate cu Banca Mamă, sumele plătibile/de primit din tranzacții cu instrumente financiare derivate, plasamente precum și depozite atrase cu/de la aceste contra-părți, sunt supuse unor clauze standard de compensare conform contractelor ISDA.

Banca nu compensează activele financiare și datoriile financiare care sunt supuse condițiilor contractuale ISDA. Tabelul de mai jos prezintă valorile incluse în Situația Poziției Financiare care sunt supuse acordurilor de compensare.

31 decembrie 2022	Valoarea brută	Valoarea netă	Valori necompensate în bilanț		Valoarea netă
			Instrumente financiare	Depozite colaterale	
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	45.970	45.970	(8.165)	(6.556)	31.249
Titluri de investiție	71.509	71.509	(63.396)	-	8.113
Depozite la alte bănci	21.837	21.837	1.350	-	23.186
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	16.937	16.937	(8.165)	1.350	10.121
Contracte Repo	63.396	63.396	(63.396)	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	28.392	28.392	(6.556)	-	21.837
31 decembrie 2021	Valoarea brută	Valoarea netă	Valori necompensate în bilanț		Valoarea netă
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	5.544	5.544	(524)	(1.192)	3.828
Titluri de investiție	67.984	67.984	(59.786)	-	8.197
Depozite la alte bănci	29.691	29.691	(21.603)	-	8.088
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	23.893	23.893	(524)	(21.603)	1.766
Contracte Repo	59.786	59.786	(59.786)	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	1.435	1.435	(1.192)	-	243



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de credit date

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura disponibilitatea fondurilor în vederea răspunderii solicitărilor clienților.

Scrisorile de garanție și acreditivele standby, care constituie o asigurare irevocabilă că Banca va efectua plățile în cazul în care un client nu-și poate îndeplini obligațiile față de o parte terță, sunt expuse aceluiași risc de creditare ca și creditele.

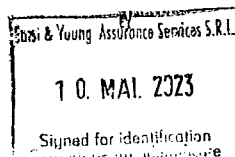
Acreditivile comerciale și documentare reprezintă angajamente scrise ale Băncii în beneficiul unui client și autorizând o terță parte să tragă rate asupra Băncii în limita unei sume stipulate și în condiții și termene specifice sunt garantate prin livrările de bunuri la care se referă prezentând în consecință un risc considerabil mai scăzut decât creditele directe.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă segmente neutilizate de autorizări de extindere a creditului sub forma de împrumuturi, scrisori de garanție sau acreditive. Privitor la riscul de credit aferent angajamentelor de extindere a creditului, Banca este în mod potențial expusă la o pierdere egală ca sumă cu totalul angajamentelor neutilizate. Cu toate acestea, volumul probabil al pierderii, deși dificil de cuantificat, este considerabil mai mic decât totalul angajamentelor neutilizate, din moment ce majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de respectarea de către clienți a anumitor standarde specifice de credit.

Banca monitorizează scadențele angajamentelor de credit pentru că, în general, angajamentele pe termen lung prezintă un grad mai ridicat de risc de creditare decât angajamentele pe termen scurt.

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
<i>Angajamente de creditare</i>		
Scrisori de garanție	798.290	701.394
Acreditiv	53.618	11.248
Angajamente de credit neutilizate	<u>2.516.389</u>	<u>2.028.638</u>
	<u>3.368.297</u>	<u>2.741.280</u>



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

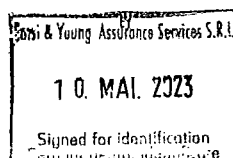
31. ANALIZA MODIFICĂRILOR ÎN ACTIVITATEA DE FINANȚARE

Situația modificărilor pasivelor ce rezulta din activitățile financiare ale Băncii în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2022	576.245	49.961	59.867
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	665.485	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(181.201)	-	-
Plăți de împrumut subordonat	-	(49.246)	-
Încasări împrumut subordonat	-	44.512	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(23.092)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	484.284	(4.734)	(23.092)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	5.047	(223)	(25)
Alte modificări	-	-	20.112
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	26.302	1.958	1.011
Dobânzi plătite	(13.932)	(2.862)	(598)
Total modificări aferente elementelor de datorie	12.370	(904)	413
Sold la 31 Decembrie 2022	1.077.946	44.100	57.275
	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2021	471.487	49.161	69.637
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	197.968	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(104.697)	-	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(22.597)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	93.271	-	(22.597)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	11.596	802	1.014
Alte modificări	-	-	11.151
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	9.146	2.361	1.048
Dobânzi plătite	(9.256)	(2.363)	(386)
Total modificări aferente elementelor de datorie	(110)	(2)	662
Sold la 31 Decembrie 2021	576.245	49.961	59.867

32. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În cursul anului 2022, până la semnarea situațiilor financiare, nu au existat alte evenimente ulterioare semnificative care să aibă un impact asupra situațiilor financiare.



Garanti Bank S.A.

GARANTI BANK S.A.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

31 decembrie 2022

CONȚINUT:

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2022	3
2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei	5
2.1. Istoric	5
2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank.....	5
2.3. Structura organizațională.....	6
2.4. Produse și servicii	13
2.5 Rating de credit.....	17
2.6 Rețea de distribuție.....	17
2.7 Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită	18
3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2022	21
4. Cifrele cheie pentru 2022 – Garanti Bank SA	22
5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2022	29
6. Structura acționariatului	30
7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca	30
8. Evenimente ulterioare datei bilanțului	31
9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2023	31
10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional	33
10.1. Riscul de credit	33
10.2. Riscul de concentrare	36
10.3. Riscul de piață	37
10.4. Riscul de lichiditate.....	38
10.5. Riscul operațional.....	38
11. Informații nefinanciare și informații privind diversitatea	39
11.1. Evaluarea materialității.....	39
11.2. Guvernanță transparentă și responsabilă	40
11.3. Investiții în angajați.....	42
11.4. Schimbările climatice și energia.....	45
11.5. Politica de mediu și împrumuturile sociale.....	46
11.6. Lanțul de aprovizionare	48
11.7. Pionierat în finanțarea sustenabilă	48
11.8. Contribuții sociale și de mediu.....	49

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2022

Anul 2022 a fost marcat de evenimente externe deosebite care au avut un impact profund asupra fundamentelor macroeconomice. Invazia Ucrainei de către Federația Rusă a dus la amplificarea puternică a factorilor de risc regionali, împingând costurile CDS-urile la cote foarte înalte. Războiul a dus la o criză a refugiaților, numeroase sancțiuni internaționale și o reconfigurare a comerțului regional. În același timp, războiul a amplificat trendul creșterii prețurilor la energia electrică în Europa, sancțiunile împotriva Rusiei și măsurile retaliatorii au dus la oprirea în mare parte a exporturilor de hidrocarburi rusești către Europa. Acest lucru a împins prețurile energiei la cote foarte înalte, dar spre sfârșitul anului eset vizibilă o calmare a piețelor, pe măsura ce Europa s-a reorientat către alte surse.

Tendințele inflationiste pornite în 2021 au ajuns la apogeu în 2022, numeroase bănci centrale, inclusiv cea a României, crescând ratele de referință în mod accelerat. Astfel, România a înregistrat cea mai mare rată a inflației din ultimii 15 ani. Consumul a fost puternic afectat, iar salariile nu au ținut pasul în termeni reali cu creșterile inflaționiste.

Produsul intern brut (PIB)

În ciuda condițiilor externe dificile, PIB-ul s-a menținut puternic în 2022, rata anuală de creștere fiind de 4,8%. În linie cu așteptările analiștilor, pe măsură ce inflația și ratele dobânzilor au crescut, rata de creștere a componentei de consum din PIB a scăzut în mod semnificativ, de la 5,3% în 2021 la 3% în 2022.

Însă, se poate observa o creștere semnificativă a formării brute de capital fix în cu T3 și T4, aceasta rata crescând la 3,8% în T3 și 3,5% în T4 comparativ cu aceleași perioade ale anului precedent. Creșterea anuală fiind de 2,2% în 2022 comparativ cu 0,4% în 2021 și este susținută de creșterea investițiilor străine directe și de atragerea de fonduri europene. În 2022, România a atins valori record în ceea ce privește atragerea de investiții directe și fonduri europene, absorbind peste 10 miliarde euro în investiții directe și peste 10,5 miliarde euro fonduri europene.

Piața bancară

Activele totale ale instituțiilor financiar monetare au crescut în 2022 cu 10% comparativ cu anul precedent. Creditul guvernamental s-a diminuat cu 1,5%, iar cel neguvernamental a crescut cu 12,1%. Împrumuturile dedicate gospodăriilor au crescut cu 4,33%, din care creditele ipotecare în lei au înregistrat cea mai semnificativă creștere (8,86%). Soldul creditelor acordate companiilor a crescut cu 20,17%.

Inflația

Indicele prețurilor de consum a crescut semnificativ, cu o rată anuală de 16,37% la 31 Decembrie, 2022. Prețurile pentru mărfurile alimentare au crescut cu 22%, în timp ce prețurile pentru mărfurile non-alimentare au crescut cu 14,95%, iar pentru servicii cu 9,78%. Indicele prețurilor de consum a înregistrat cea mai mare valoare în luna Noiembrie, atingând 16,76%.

Indicele prețurilor industriale a avut de asemenea o creștere semnificativă. Vârful a fost înregistrat în luna august, cu o valoare de 52,97%, scăzând la 32,8% până la finalul anului. Sectorul energetic a fost sectorul cu cea mai puternică dinamică (84% creștere la sfârșitul anului) dar creșteri de peste 20% au fost înregistrate și în alte sectoare precum industria extractivă, industria alimentară sau rafinarea petrolului.

Deficitul de cont curent și datoria externă

În 2022 am înregistrat un deficit mai mare de cont curent. În 2022 valoarea deficitului de cont curent a fost de 26,6 miliarde euro, cu 9 miliarde euro mai mult față de aceeași perioadă a anului precedent. Adâncirea deficitului de cont curent a fost generată în principal de creșterea deficitului comercial de la 23 miliarde euro la 32 miliarde euro, alimentat în principal de creșterea prețului la importurile de energie electrică. Balanța comercială a serviciilor a rămas în continuare pozitivă, ajungând în 2022 la 12,5 miliarde euro, comparativ cu 9,4 miliarde în 2021.

Garanti Bank S.A.

Investițiile directe ale nerezidenților în România au însumat 10,7 miliarde euro (comparativ cu 8,9 miliarde euro în 2021), din care participațiile în capitaluri (inclusiv profitul reinvestit net estimat) au atins valoarea netă de 7,94 miliarde euro, iar creditele intragrup au înregistrat o valoare netă de 2,774 miliarde euro.

În 2022, datoria externă totală a crescut cu 6,136 miliarde euro. În structură:

- datoria externă pe termen lung a însumat 97,7 miliarde euro în 2022 (68,4% din totalul datoriei externe), în creștere cu 0,1% față de 31 decembrie 2021;
- datoria externă pe termen scurt a înregistrat în 2022 nivelul de 45,036 miliarde euro (31,6% din totalul datoriei externe), în creștere cu 15,4% față de 31 decembrie 2021.

Deficitul fiscal și datoria publică

Deficitul bugetar a înregistrat o dinamică foarte bună. În ciuda cheltuielilor extraordinare date de măsurile de compensare a prețurilor mari la energie electrică, statul a reușit să se încadreze în calendarul de redresare a deficitului agreat cu Uniunea Europeană, respectiv sub 3% din PIB. Comparativ cu 2021, veniturile au crescut în 2022 cu 21,2% iar cheltuielile cu 17,7%.

Reducerea deficitului bugetar se datorează în mare creșterii excepționale a veniturilor fiscale, ca urmare a valului inflaționist precum și a reformelor fiscale.

Datoria publică a rămas relativ constantă ca procent din PIB, reprezentând 47,2% din PIB la sfârșitul anului 2022.

Cursul de schimb valutar

Cursul de schimb valutar mediu publicat de Banca Națională a României („BNR”) pentru anul 2022 a fost 4,9315 Lei/Euro (2021: 4,9204 Lei/Euro). Pentru dolar, cursul mediu publicat în 2022 a fost de 4,6885 Lei/USD (2021: 4,1604 Lei/USD).

Pentru ultima zi lucrătoare a anului, BNR a publicat următoarele valori:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Dolar (USD)	1: RON 4,3707	1: RON 4,6346
Euro (EUR)	1: RON 4,9481	1: RON 4,9474

Politica Băncii Naționale a României în 2022

Rata rezervelor minime obligatorii (RMO) a rămas neschimbată, 8% pentru lei și 5% pentru valută. Pe parcursul anului BNR a crescut dobânda de referință de la 1,75% în Decembrie 2021 la 6,75% în December 2022. În luna ianuarie, variația coridorului simetric a fost majorată la 100 de puncte de bază.

Prognoza pentru anul 2023

Creșterea economică este așteptată să decelereze semnificativ în cursul anului 2023 atât pe fondul erodării puterii de cumpărare dar și din cauza previziunilor inflaționiste care îndeamnă la un comportament mai prudent din partea consumatorilor. Dobânzile crescute comparativ cu media ultimilor ani se vor menține la acest nivel pe tot parcursul anului, reducând din veniturile discreționare ale populației.

Investițiile străine și absorbția fondurilor europene vor continua să fie la un nivel ridicat pe parcursul anului 2023, contribuind atât la finanțarea deficitului de cont curent dar și la formarea brută de capital fix.

Garanti Bank S.A.

Ratele ROBOR vor crește în linie cu evoluția ratei de referință. Piața va rămâne lichidă, în mare parte datorită cheltuielilor bugetare care sunt finanțate atât de pe piață internă cât și de pe cea internațională. Lichiditatea ridicată va menține IRCC la un nivel apropiat de rata medie a dobânzii la facilitatea de depozit.

Potrivit prognozelor BNR, inflația se va tempera în cursul anului 2023, ajungând spre finalul anului la 11%, în continuare un nivel ridicat față de ținta BNR.

Politica Băncii Naționale a României în 2023

Datele actuale sugerează că BNR vede o diminuare a așteptărilor inflaționiste, menționând în minuta ședinței de politică monetară din ianuarie 2023 că anticipează ca inflația să revină la o singură cifră în T3 2023. Astfel, există o posibilitate ca Banca Națională să mențină nivelul ratei dobânzii de referință la 7%, stabilit în ianuarie 2023.

2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei

2.1. Istoric

Garanti Bank SA ("Banca", "Garanti Bank", "Garanti") este prezentă în România din anul 1998 și face parte din Grupul Garanti BBVA România, care reunește Garanti Leasing (marca sub care operează compania Motoractive IFN SA) și Garanti Consumer Finance (marca sub care operează Ralfi IFN). Cele două instituții financiare nebankare completează oferta Garanti Bank cu produse specifice de leasing (leasing financiar – vehicule, echipament, imobiliare – vânzare & leaseback), servicii de administrare a parcului de mașini și credite de consum. Garanti Bank SA a fost înregistrată în România în 2009 sub numele de GE Garanti Bank SA și din 17 august 2009 este autorizată de către BNR să desfășoare activități bancare. Cu toate acestea, Banca nu a fost implicată în activități bancare până în mai 2010, când a achiziționat activele și pasivele deținute de GarantiBank International NV, Sucursala România („Sucursala”), Sucursală ce a fost activă pe piața românească din anul 1998.

În decursul timpului, Banca și-a dezvoltat un portofoliu solid de clienți și și-a extins prezența la nivel național, ajungând să dețină o largă rețea de sucursale și ATM-uri inteligente, care pot fi folosite de oricine, nu doar de clienții băncii, pentru tranzacții cu sau fără carduri.

În luna noiembrie 2014, Banca a finalizat fuziunea prin absorbție a SC Domenia Credit IFN SA. Această decizie a făcut parte din strategia locală pe termen lung pentru a crea un model de afaceri simplificat, pentru ca Grupul Garanti sa-și servească mai bine clienții, prin intermediul Diviziei de Retail a Băncii.

Banca oferă diverse servicii pe toate liniile de activitate, inclusiv retail, IMM-uri, corporate, sisteme de plăți, private banking și, împreună cu alte subsidiare ale Grupului din România, leasing și finanțarea creditelor de consum.

În ultimii ani, Garanti Bank și-a mărit cota de piață, ceea ce i-a permis ca începând cu anul 2015 să ajungă între primele cele mai mari bănci locale.

2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank

Viziunea Garanti Bank constă în a fi cea mai bună bancă din România. În plus, misiunea Băncii este de a crește continuu și vizibil valoarea creată pentru clienți, acționari, angajați, societate și mediu, prin utilizarea influenței, agilității și eficienței organizaționale.

De la bun început, principiul de bază în jurul căruia Banca a dezvoltat setul de valori este acela de a avea clienți mulțumiți și satisfăcuți de produsele și serviciile Băncii. Banca a acordat o atenție deosebită modului de relaționare cu clienții și a încurajat toți membrii personalului să pună pe primul plan atenția și grija față de clienți, concentrându-se pe nevoile acestora. În acest sens, Banca se preocupă de găsirea celor mai bune soluții

Garanti Bank S.A.

financiare de pe piață. Echilibrul este cuvântul cheie pentru Garanti Bank. Scopul este acela de a păstra un portofoliu prudent, cu o direcție de dezvoltare sustenabilă.

Banca investește în mod consecvent în angajați, creând de diferite sesiuni de instruire, încurajându-i să se dezvolte profesional și să își atingă potențialul maxim. Garanti Bank este conștientă de faptul că evoluția ca o puternică instituție financiară nu este posibilă fără a avea o echipă de profesioniști.

În același timp, este important să ne implicăm în acțiuni care au un efect pozitiv asupra mediului economic, social și cultural din România. Prin urmare, Banca sprijină proiectele care încurajează dezvoltarea antreprenoriatului românesc, aspectele de mediu, precum și alte inițiative care influențează comunitatea.

2.3. Structura organizațională

Banca a creat o structură organizațională care să permită deservirea mai bună a clienților săi și pentru a oferi întotdeauna cea mai bună calitate. Garanti Bank a dezvoltat mai multe tipuri de agentii cu scopul de a răspunde diferitelor nevoi și a creat departamente diferite la nivelul sediului central pentru a asigura progresul continuu.

Sediul central al Băncii cuprinde o structură corporativă și identitate unificată, prin: Retail Banking, Managementul Vânzărilor, Carduri & Marketing, Corporate Banking, Tranzacții Bancare, Bancassurance, Banking Comercial & IMM, Trezorerie și Instituții Financiare, Administrare Credite, Servicii Juridice, Resurse Umane, Tehnologia Sistemelor de Informații, Administrare Operațiuni Centralizate, Servicii Centralizate de Suport, Financiar & Contabilitate, Planificare Strategică, Administrare Riscuri, Control Intern, Audit Intern și Conformitate.

Garanti Bank este organizată după modelul sistemului unitar de administrare și anume, este administrată de un Consiliu de Administrație (cu funcție de supraveghere), care poate delega atribuțiile unui Comitet de Direcție (cu funcție de conducere), în conformitate cu cerințele legale aplicabile, prerogativele stabilite în actul constitutiv și în limitele competenței stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor ("AGA").

În conformitate cu aceste prevederi, Banca este condusă de un Consiliu de Administrație compus din 9 (nouă) membri. Membrii sunt aleși de AGA pe o perioadă de 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii la finalul mandatului. Membrii Consiliului de Administrație, cu excepția Directorului General, sunt membrii non-executivi.

Pentru a asigura managementul unitar și eficient al Băncii, Garanti Bank a înființat Comitetul de Direcție ("Senior Management" sau "Conducătorii"), alcătuit din Directorul General și șapte (7) Directori Generali Adjuncți, care sunt autorizați să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și să reprezinte Banca în fața terților. Directorul General conduce Comitetul de Direcție. Conducătorii sunt responsabili să ia toate măsurile legate de conducerea Băncii în vederea implementării Planului de Afaceri, în limitele obiectului de activitate al Băncii, și angajează Banca potrivit responsabilităților și autorizațiilor acordate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Conducătorii răspund în fața Consiliului de Administrație.

Consiliul de Administrație ("CA"):

- are responsabilitatea de a lua toate măsurile necesare pentru a pune în aplicare obiectul de activitate al Băncii, cu excepția acelorora pentru care este necesară Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor;
- are responsabilitatea de a supraveghea activitatea Comitetului de Direcție și a conformității activității cu strategiile și politicile stabilite de către Consiliul de Administrație;
- se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

Garanti Bank S.A.

În anul 2022, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 8 ori. Participarea la întâlniri a fost după cum urmează:

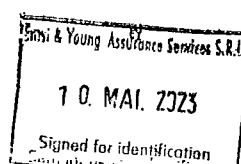
Nr.	Membru în Consiliul de Administrație (*)	Numărul de întâlniri CA la care a participat
1	Recep Bastug	8 (100%)
2	Mahmut Akten	8 (100%)
3	Ali Temel	8 (100%)
4	Cemal ONARAN	8 (100%)
5	Belkis Sema Yurdum	8 (100%)
6	Mustafa Tiftikcioglu	8 (100%)
7	Murat Atay	8 (100%)
8	Erhan Adali	5 (63%) (**)

(*) Un post vacant ca urmare a revocării doamnei Betul Ebru Edin din funcția de membru al Consiliului de Administrație în 23.06.2022, la cererea sa. La data de 31.12.2022, procesul de numire a unui nou membru al Consiliului de Administrație era în curs de desfășurare.

(**) În data de 17 decembrie 2021, acționarii au aprobat revocarea dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din funcția de Membru al Consiliului de Administrație, la cererea acestuia, și numirea dlui. Erhan ADALI în funcția de Membru Independent al Consiliului de Administrație, urmând că revocarea și respectiv numirea membrilor să intre în vigoare la data aprobării dlui. Erhan ADALI de către Banca Națională a României. Deciziile menționate anterior au intrat în vigoare în 27.04.2022, dată la care domnul Erhan ADALI a fost aprobat de către Banca Națională a României ca Membru al Consiliului de Administrație. Raportat la perioada începând cu data aprobării sale ca membru al Consiliului de Administrație, domnul Erhan Adali a participat la toate ședințele Consiliului de Administrație desfășurate pe parcursul anului 2022 (participare 100%).

În conformitate cu prevederile art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, numărul de funcții de conducere deținute de membrii organului de conducere la 31 decembrie 2022 sunt următoarele:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Recep Bastug	Presedinte al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 9 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 2 mandate în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
2. Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
3. Ali Temel	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a
4. Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 5 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).



Garanti Bank S.A.

Nume	Poziție	Alte mandate
5. Belkis Sema Yurdum	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat non-executiv în companii din cadrul Grupului.
6. Mustafa Tiftikcioglu	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).
7. Murat Atay	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat). - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
8. Erhan Adali	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a

Toți membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau neexecutive din cadrul aceluiași grup, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, se vor considera ca un singur mandat.*

Contractele de management ale membrilor din Conducerea Superioară sunt pe o perioadă nedeterminată, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Administrație și a Băncii Naționale a României.

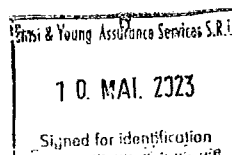
Următoarele 5 comitete sunt subordonate Consiliului de Administrație:

- Comitetul de Direcție
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare.

a) **Comitetul de Direcție (CD)** are responsabilități și competențe generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administrație, în conformitate cu politicile generale și strategiile de dezvoltare ale Băncii. Orice modificare a competențelor și responsabilităților CD va fi aprobată de către Consiliul de Administrație.

În conformitate cu prevederile legale de mai sus, numărul mandatelor suplimentare deținute de membrii CD este:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Mustafa Tiftikcioglu	Director General – Președintele CD Membru al Consiliului de Administrație	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
2. Luminita Steluta Cioaca	Director General Adjunct – Membru CD	n/a
3. Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
4. Recep Cagri Memisoglu	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)



Garanti Bank S.A.

Nume	Poziție	Alte mandate
5. Iuliu Muresan	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
6. Bilge Demirer	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executiv în companii din cadrul Grupului
7. Kerem Toksoz	Director General Adjunct – Membru CD	n/a

Nota: În data de 16 decembrie 2022, Consiliul de Administrație a aprobat numirea dlui. Tolga BANYOCU în funcția de Director General Adjunct al Garanti Bank SA, condiționat de obținerea aprobării prealabile din partea Bancii Naționale a României. La data de 31 decembrie 2022, procesul de aprobare a dlui. Tolga BANYOCU în funcția de Director General Adjunct al Garanti Bank SA era în curs de desfășurare. Prin aceasta numire, Comitetul de Direcție al Garanti Bank SA ar urma să fie alcătuit din Directorul General și șapte (7) Directori Generali Adjuncți.

Comitetul de Direcție se întrunește cu frecvență lunară, sau ori de câte ori este necesar. În anul 2022 au avut loc 65 întruniri, participarea fiind după cum urmează:

No	Membru al Comitetului de Direcție	Numărul de participări
1	Mustafa Tiftikcioglu	65 (100%)
2	Luminița Steluța Cioacă	10 (91%)*
3	Levent Ozgu	60 (92%)
4	Recep Cagri Memisoglu	63 (97%)
5	Iuliu Muresan	62 (95%)
6	Bilge Demirer	58 (89%)
7	Kerem Toksoz	58 (97%)**

* Participarea la ședințe în proporție de 91%, fără a lua în considerare perioadele de absență legală din 2022.

** Participare la ședințe în proporție de 97%, raportat la perioada începând cu aprobarea sa ca Director General Adjunct și Membru al Comitetului de Direcție, comunicată de Banca Națională a României la data de 25 ianuarie 2022.

Toți membrii Comitetului de Direcție îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 1081 din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau non-executive din cadrul aceleiași grup*, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, *se vor considera ca un singur mandat*.

Comitetul de Direcție are în subordine 7 (șapte) comitete:

- i) Comitetul de Credite;
- ii) Comitetul privind Administrarea Activelor și Pasivelor ("ALCO");
- iii) Comitetul Reglementări Interne ("CRI");
- iv) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative ("CIM");
- v) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP)
- vi) Comitetul de Asigurare Corporativă;
- vii) Comitetul privind gestionarea crizelor.

i) **Comitetul de Credite** examinează și adoptă decizii referitoare la expunerile de credit ale clienților, în limitele stabilite; este responsabil pentru respectarea normelor și regulilor stipulate în reglementările în vigoare ale Băncii.

Comitetul de Credite:

- analizează și decide asupra propunerilor de credit pentru clienții Băncii (Persoane Fizice, Companii Medii&IMM și Corporații) conform competențelor sale;
- analizează și decide asupra propunerilor de restructurare a creditelor și a garanțiilor conform competențelor sale.

ii) Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) este responsabil cu administrarea bilanțului Băncii într-o manieră proactivă și în conformitate cu politica de investiții. ALCO monitorizează și stabilește limitele pentru Riscurile de Piață și de Lichiditate.

iii) Comitetul de Reglementari Interne (CRI) are ca principală atribuție solicitarea aprobării procedurilor interne de către Comitetul de Direcție al Băncii și se asigură că acestea respectă cerințele operaționale și sunt conforme cu restricțiile impuse de reglementările și legislația în vigoare.

iv) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative are ca obiectiv principal asigurarea integrității corporative, fiind responsabil de gestionarea dispozițiilor Codului de Conduită al Garanti Bank (denumit în continuare Cod), aprobat de Consiliul de Administrație.

Principalele responsabilități sunt:

- Facilitarea înțelegerii și interpretarea corectă a conținutului Codului de toți angajații și conducătorii;
- Identificarea deficiențelor în procedurile sau controalele interne, care ar putea pune în pericol integritatea corporativă de grup și de aplicarea deciziilor sale;
- Exercițarea controlului privind conformarea cu criteriile și liniile directoare ale Codului;
- Administrarea eficientă a soluționării conflictelor de etică ce pot apărea în cursul operațiunilor derulate de către Bancă și luarea măsurilor necesare.

v) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP): Comitetul își propune să identifice, analizeze și evalueze riscurile operaționale legate de inițiativele asociate noilor linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, transformarea proceselor și sisteme noi (denumite în continuare „inițiative”), anterior lansării lor.

În același mod, Comitetul trebuie să verifice că cerințele normative de Guvernanta a Produsului sunt îndeplinite și să decidă în legătură cu schema de asigurare.

Comitetul decide cu privire la fezabilitatea inițiativelor înainte ca acestea să se materializeze, precum și după materializarea lor. Comitetul va evalua riscurile operaționale inerente, indicând atât controalele cât factorii mitiganți necesari, astfel încât să se asigure că riscurile reziduale sunt în apetitul de risc operațional stabilit.

Obiectivul Comitetului este doar aprobarea tehnică din perspectiva riscului operațional a oricărei inițiative menționate anterior.

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

vi) Comitetul de Asigurare Corporativa - scopul acestui comitet este de a informa managementul cu privire la probleme importante și de a se asigura ca acestea sunt evaluate de către Consiliul de Direcție.

vii) Comitetul privind gestionarea crizelor – gestionează toate situațiile de criză. 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;
- apar probleme care amenință și duc la pierderea reputației corporative, situații privind nerespectarea legilor și regulamentelor, întreruperi ale operațiunilor, pierderi ale prețurilor acțiunilor și/sau solvabilitate.

b) Comitetul de Audit, subordonat Consiliului de Administrație, are ca funcție principală asistarea CA la îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere a Băncii. Comitetul de Audit asigură canalele de comunicare eficiente între membrii CA, conducătorii Băncii, Direcția Audit Intern, auditorul financiar extern și BNR. Comitetul de Audit contribuie la îndeplinirea funcției de supraveghere prin următoarele acțiuni:

- Asigurarea unui cadru de control intern eficient și eficace;
- Monitorizarea proceselor de audit;
- Asigurarea faptului că autoritățile 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.

La data de 31 decembrie 2022, Comitetul de Audit era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, din care 2 (doi) sunt Membri CA independenți.

Președintele comitetului este independent și este numit și aprobat de către Consiliul de Administrație. În anul 2022 au avut loc 4 întruniri ale Comitetului de Audit.

c) Comitetul de Administrare a Riscurilor - funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Acest comitet este format din 3 (trei) membri non-executivi ai CA. Funcția sa principală este de a asista Consiliul de Administrație în vederea realizării responsabilității de supraveghere prin:

- Consiliează Consiliul de Administrație cu privire la apetitul/toleranța la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare și pentru implementarea strategiei respective;
- Verifică dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor; prezintă CA un plan de remediere a situației dacă prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.

În anul 2022 au avut loc 7 întruniri ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

d) Comitetul de Remunerare - este responsabil de pregătirea deciziilor privind remunerarea persoanelor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, a celor care au implicații asupra riscurilor și managementul de risc al Băncii și care trebuie luate de organul de conducere.

La data de 31 decembrie 2022, Comitetul de Remunerare era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație.

În anul 2022 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Remunerare.

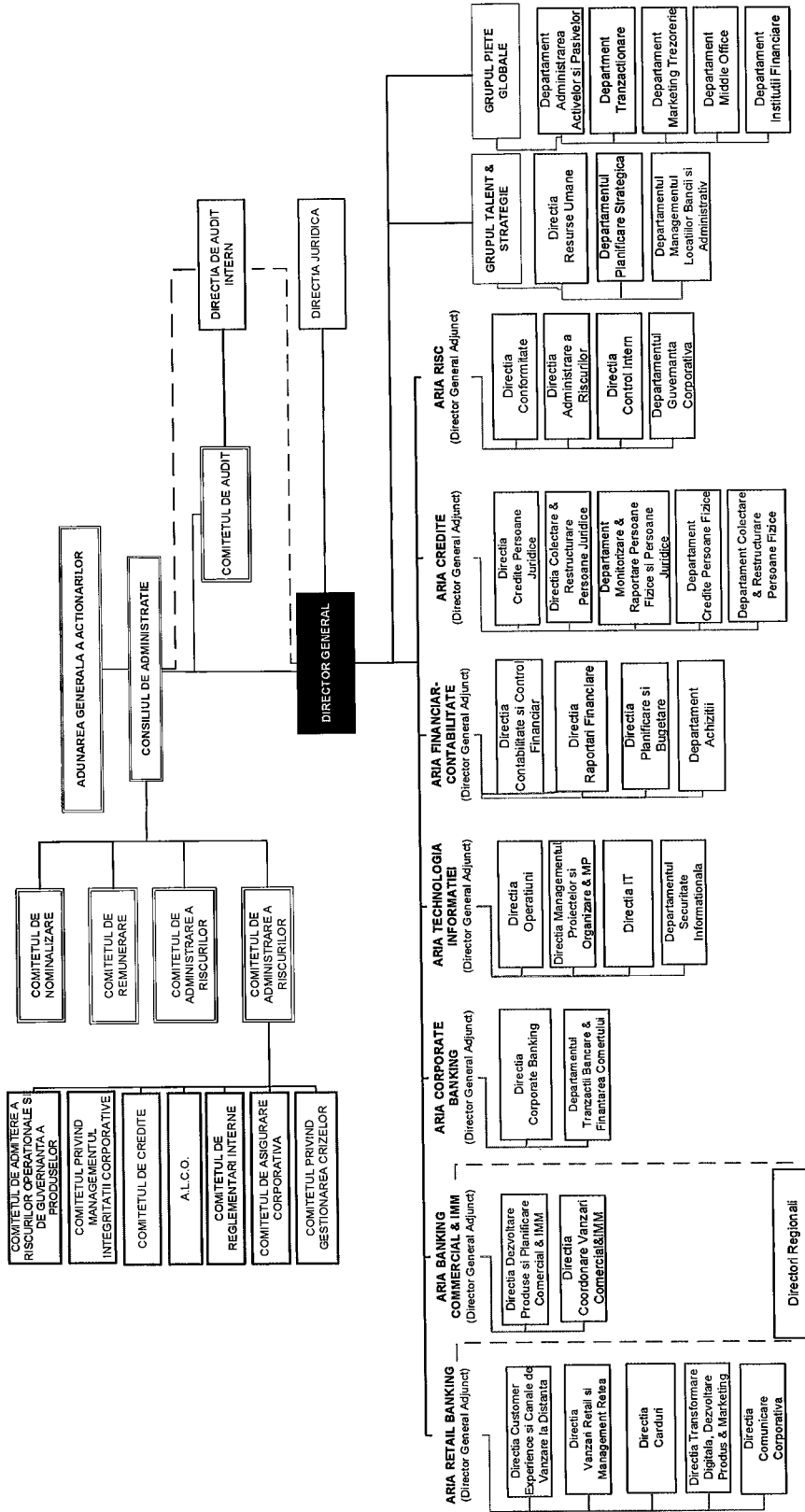
e) Comitetul de Nominalizare - principala sa atribuție este de a identifica și recomanda, spre aprobare, organului de conducere sau Adunării Generale candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, să evalueze echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere și să pregătească o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și să evalueze așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, aleși și aprobați de către Consiliul de Administrație.

În anul 2022 au avut loc 4 întruniri ale Comitetului de Nominalizare.

Având în vedere importanța schimbărilor din cadrul conducerii departamentelor și departamentelor în ceea ce privește controlul intern, gestionarea riscurilor, conformitatea și auditul intern, modificările sunt supuse cerințelor de transparență.

Organigrama Băncii, valabilă la 31 decembrie 2022, este prezentată mai jos:



Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
 10. MAI. 2023
 Signed for identification

2.4. Produse și servicii

a) Produse

Garanti Bank se concentrează pe părțile interesate în scopul menținerii unei creșteri sustenabile și oferă produse și servicii adaptate nevoilor clienților. Banca oferă produse și servicii în segmente care includ retail, IMM-uri și companii.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții retail includ conturi curente și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții retail, conturi de economii și depozite la termen, credite garantate și negarantate, inclusiv carduri de credit și descoperiri de cont, carduri de debit, internet banking și mobile banking, debit direct, Western Union.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții corporate și IMM-uri cuprind conturi curente, conturi de economii și depozite la termen și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții corporate și IMM-uri, carduri de debit, credite garantate și negarantate, finanțarea comerțului și garanții, internet banking.

Banca oferă clienților săi (retail, IMM-uri și corporate) o gamă diversificată de servicii de plată și produse de trezorerie, cum ar fi schimb valutar și tranzacții cu produse derivate.

b) Premii

În anul 2022, Garanti Bank a continuat să primească premii:

- ✓ „Premiul pentru contribuția adusă la dezvoltarea antreprenorilor români” - Garanti BBVA a primit Premiul pentru contribuția adusă la dezvoltarea antreprenorilor români, oferit în cadrul galei de premiere organizată de publicația Club Antreprenor.ro.
- ✓ „Premiul pentru sprijinirea achizițiilor de locuințe verzi și îmbunătățiri sustenabile pentru case” - Garanti BBVA a primit Premiul pentru sprijinirea achizițiilor de locuințe verzi și îmbunătățiri sustenabile pentru case, în cadrul Galei Financial Intelligence Awards, organizată de publicația Financial Intelligence.
- ✓ „Produsul anului în Banking: Contul curent cu Pachetul +” - Garanti BBVA a primit încă o distincție și anume, pentru Produsul anului în Banking: Contul curent cu Pachetul + , în cadrul Galei Premiilor Revistei Piața Financiară.
- ✓ „The Best International Bank in Romania 2022” - În cadrul topului “FCE'sTop South East Europe Bank Rankings 2022’ aflat la cea de-a 23-a editie, organizat de către reputabila revistă Finance Central Europe, Garanti BBVA a primit premiul “The Best International Bank in Romania 2022”.
- ✓ „Premiul pentru Best Customer-Centric Bank Of The Year” - În cadrul Galei Financial Leaders Hall of Fame Awards 2022, organizată de cunoscuta publicație Business Arena, Garanti BBVA a primit premiul Best Customer-Centric Bank Of The Year.
- ✓ „Premiul pentru nivelul excelent al ROE” - Garanti BBVA a primit recent un nou premiu în cadrul Galei Bancheri de Top, organizată de trustul de presa Finmedia. Pentru recunoașterea din acest an s-a ținut cont de criteriile de eficiență, iar banca noastră a fost premiată la categoria băncilor medii, pentru nivelul excelent al ROE, evidențiind rentabilitatea capitalului propriu.
- ✓ „Premiul Best Customer – Centric Banking Brand” - În cadrul Galei anuale „Brand Excellence Hall of Fame Awards”, organizata de revista Business Arena, Garanti BBVA a primit premiul Best Customer – Centric Banking Brand, recunoscând strategia de brand de succes și eforturile remarcabile de a oferi produse și servicii inovatoare, personalizate, menținând serviciul clientii în centrul operațiunilor sale.
- ✓ „Premiul Best Performance in Mobile Banking” - Garanti BBVA a primit acest premiu în cadrul Galei Online Banking, organizat de trustul de presa Finmedia, pentru cel mai mare număr total de tranzacții clientii persoane fizice pe serviciul de mobile banking în anul 2021.

Garanti Bank S.A.

- ✓ „Premiul eGrowth” - Garanti BBVA a primit premiul „eGrowth” pentru creșterea în 2021 a utilizării canalelor digitale de către clienții din segmentul Retail. Premiul ne-a fost acordat în cadrul Galei Premiilor e-Finance, organizată de prestigiosul trust de presa Finmedia.
- ✓ „Premiul pentru parteneriatul sustenabil cu IMM-urile românești” - În cadrul Galei Club Antreprenor, organizată de revista Club Antreprenor, Garanti BBVA a primit „Premiul pentru parteneriatul sustenabil cu IMM-urile românești”.

c) Realizări în 2022

În cursul anului 2022, Garanti Bank și-a îmbunătățit produsele și serviciile și a dezvoltat produse noi, după cum urmează:

- În urma parteneriatelor semnate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN/ Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA, Garanti Bank a continuat să fie un partener de încredere al mediului de afaceri prin acordarea de credite în cadrul programului IMM INVEST ROMÂNIA/ subprogramului AGRO IMM INVEST. Programul **IMM INVEST ROMANIA** este destinat susținerii mediului antreprenorial, facilitând accesul IMM-urilor la finanțare, pentru asigurarea lichidităților necesare în vederea continuării activității economice, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite pentru capital de lucru, garantate de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

Subprogramul **AGRO IMM INVEST** este dedicat întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.

- Au fost semnate noi parteneriate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, Fondul Roman de Contragarantare SA și Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA pentru acordarea de credite în cadrul programelor IMM PROD, GARANT CONSTRUCT și RURAL INVEST. Componenta **IMM PROD** are ca obiectiv acordarea de garanții guvernamentale, prin Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN, de până la 90% din valoarea finanțărilor solicitate pentru asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor de către IMM-uri, din zona urbană.

Componenta **GARANT CONSTRUCT** are ca obiectiv acordarea de garanții guvernamentale, prin Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN și Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA, de până la 90% din valoarea finanțărilor acordate pentru îmbunătățirea eficienței energetice, susținerea investițiilor în domeniul energiei verzi și alinierea la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din sectorul construcțiilor, inclusiv start-up-uri, precum și arhitecți și birouri individuale de arhitectură.

RURAL INVEST este un program de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii, întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a întreprinderilor mari din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar prin acordarea de facilități de garantare de către stat.

- În scopul facilitării accesului la credite al beneficiarilor SAPS 2022 (APIA) pentru desfășurarea activităților curente, Banca a încheiat noi convenții de colaborare cu Agenția de Plati și Intervenție pentru Agricultură și Fondurile de Garantare privind derularea schemelor de plată finanțate din bugetul național.
- Pentru a susține antreprenorii la început de drum, Garanti Bank a prelungit oferta de cont curent dedicată start up-urilor, prin oferirea unor servicii și produse cu cost zero sau având comisioane avantajoase, pentru o perioadă de 12 luni.
- Au fost aduse mai multe îmbunătățiri produselor dedicate persoanelor fizice autorizate și profesiilor liberale, la nivel de caracteristici produs și proces de aprobare. De asemenea, tot pentru această categorie de clienți au fost lansate două noi produse de creditare pentru achiziția imobilelor, Green Office și Eco Drive, pentru achiziție autoturisme electrice/hybrid. Prin intermediul produsului Green Office, toți clienții care vor achiziționa imobile verzi, certificate de Consiliul Român pentru Construcții Verzi, vor putea beneficia de costuri preferențiale, iar prin Eco Drive pe lângă oferta de pret vor putea plăti și un avans mai mic.

Garanti Bank S.A.

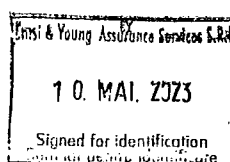
- A fost lansat un nou proiect de vânzări, încheiat cu Ralfi, având ca obiective principale atragerea de noi clienți și creșterea portofoliului de credite negarantate (GPL și BC), îmbunătățirea calității acestuia și consolidarea ratei de cross-sell. Pentru clienți, acest proiect oferă beneficii precum costuri atractive, o limită crescută pentru GPL (pentru refinanțarea creditelor Ralfi) de până la 250,000 RON pe aplicant sau pe familie.
- În 2022 au fost demarate mai multe acțiuni pentru dezvoltarea a 6 proiecte de importanță strategică pentru aria Retail, iar 4 dintre acestea au fost deja implementate.
 - Instant lending GPL – acest proces oferă posibilitatea de a analiza și aproba în mod automat aplicațiile de credit GPL. Prin intermediul acestui proiect clienții Retail pot accesa credite GPL într-un timp foarte scurt, procesul fiind desfășurat exclusiv la nivel de branch. Pentru dezvoltarea acestui proiect au fost mobilizate mai multe resurse din aria Retail, CRM, Bancassurance și echipa Garanti Technology. În cadrul acestui proiect au fost îmbunătățite atât procesul de analiză credite, cât și cel de creare și generare a asigurărilor. Proiectul Instant GPL a intrat în faza de pilot în data de 23 decembrie 2021 și, având în vedere rezultatele, proiectul a fost implementat la nivelul tuturor agențiilor în data de 2 Februarie 2022.
 - Creditare rapida GPL și OVD – acest proces este implementat cu scopul de a ușura fluxul standard de analiză și de a reduce timpul de răspuns pe aplicație. Acest proces a fost implementat, ca și cel Instant, în data de 2 Februarie 2022.
 - Aprobarea imediată a cardurilor de Bonus Credit, oferită clienților de la 1 noiembrie 2022, aduce îmbunătățiri semnificative prin aprobarea automată și imediată a cererilor de carduri Bonus Credit. Astfel, clienții persoane fizice solicită și primesc răspunsul pe loc, în agentie, cu privire la aprobarea instantanee a unui card de credit. În cadrul acestui proiect au fost îmbunătățite atât procesul de analiză a cardurilor de credit, cât și procesul de creare și generare a asigurărilor.
 - În august 2022 a fost integrată o nouă companie de personalizare carduri pentru carduri de credit și debit, fiind astfel optimizat procesul de livrare a cardurilor la sediul băncii, timpul de la solicitarea cardului până la primirea acestuia de către bancă fiind redus cu 48 de ore.
 - Online lending – prin intermediul acestui proiect clienții Garanti Bank vor putea accesa credite GPL sau carduri de credit Bonus Card de la distanță, prin intermediul aplicațiilor de Internet Banking/ Mobile Banking. La fel ca în cazul proiectului Instant, prin Online lending clienții Retail vor putea beneficia de analiză și aprobarea automată a aplicațiilor de credit GPL/ BC. Acest proiect este încă în etapa de analiză.
 - Online onboarding – prin intermediul acestui proiect un non-client vă putea deveni client Garanti Bank fără a fi necesară prezenta în agenție. Deschiderea relației de afaceri, respectiv deschiderea contului vă putea fi efectuată exclusiv online, prin intermediul unei platforme dezvoltată în colaborare cu un furnizor extern. Astfel, orice persoană poate deveni clientul Băncii prin intermediul unui flux simplu și rapid, realizat exclusiv de la distanță. Proiectul este încă în etapa de analiză.
- Pentru îmbunătățirea și facilitarea procesului standard de analiză a creditelor au fost întreprinse mai multe acțiuni, precum: demararea procesului de revizuire a documentației de venit, simplificarea documentației solicitate pentru refinanțarea creditelor de la alte bănci și, doar pentru creditele GPL, creșterea expunerii maxime pe familie și suma pentru care se solicită semnătura soțului/soției.
- Inițiativele de sustenabilitate demarate în decembrie 2021, reprezentate de aprobarea "HL Eco Home" cu destinația achiziționării unui imobil verde, certificat de RGBC, sunt continuate în 2022 prin lansarea unui nou produs HL "Eco Home 2". Cu acest produs, toți clienții care vor achiziționa un imobil având an de construcție începând cu 2015 și certificat energetic de tip A vor beneficia de costuri preferențiale. O altă acțiune menită să susțină inițiativele de sustenabilitate constă în lansarea unui nou produs „verde”, de data aceasta de nevoi personale, „GPL Green”, care are ca destinație finanțarea oricăror proiecte ecologice pentru persoanele fizice.
- Având în vedere concentrarea atenției pieței în atragerea clienților tranzacționali și în special a celor SP, au fost lansate noi produse și campanii, cu scopul de a îmbunătăți portofoliul activ. La începutul anului 2022 a fost lansat un nou pachet tranzacțional de cont curent „Pachet +”, acțiune care a fost susținută de mai multe campanii create cu scopul de a îmbunătăți și construi în continuare portofoliul de clienți activi/țintă. Principalele campanii sunt: de achiziție SP cu beneficii în numerar, bundling (produsele de creditare retail cu cele de cont curent, card de debit, IB&MB) și cea adresată Convențiilor din Sectorul Public.

Garanti Bank S.A.

- Pentru a încuraja achiziția de credite garantate, în luna Septembrie a fost lansată o campanie pentru toți clienții care solicită produsele GPL+ și HL, pentru noi achiziții. Principalele beneficii ale campaniei sunt că atât costurile notariale, cât și cele de evaluare sunt acoperite de bancă. Dacă destinația creditului este refinanțarea, un alt beneficiu îl reprezintă oferirea de costuri preferențiale.
- Tendința de creștere a valorilor indicilor de referință (ROBOR/IRCC), înregistrată în 2022, a avut un mare impact în ceea ce privește cererile de credit, în special pentru HL cu dobândă variabilă, motiv pentru care au fost aprobate HL-urile cu dobândă fixă pe o perioadă de 3/5 ani. De asemenea, pentru creditele existente în portofoliu am demarat o campanie țintă, „ROBOR la FIX”, pentru a preveni migrarea către alte bănci.
- În ceea ce privește depozitele la termen, tendința de creștere înregistrată asupra valorii indicelui de referință, a dus la o volatilitate ridicată și un deficit de lichiditate cu un mediu foarte competitiv al prețurilor, astfel încât decizia bancii a fost de a lansa un nou depozit în Lei, cu ajustare lunară a nivelului dobânzii în funcție de evoluția pieței. Acest produs ar proteja atât marjele noastre într-un mediu în care ratele dobânzii sunt în scădere, dar ar fi atrăgător și pentru clienții care sunt reticenți să investească în produse cu dobânzi fixe pe termen lung, deoarece consideră că piața va continua să fie volatilă și inflaționistă.
- Referitor la cardurile de debit și credit, un alt proiect a fost implementat în noiembrie 2022, în care prin PDS2 RTS18 privind cerințele tranzacțiilor de tip RBA și Frictionless a fost implementat de GarantiBank România. În cadrul acestei îmbunătățiri, rata de aprobare pentru tranzacțiile realizate cu cardurile de debit și credit ale Garanti Bank este realizată într-un mod mai ușor și mai rapid de către clienți.
- Aplicația mobilă a fost lansată și în Huawei App Gallery, facilitând o bază mai largă de clienți.
- Utilizatorii de mobile banking au înregistrat o creștere de 15,5% față de aceeași perioadă a anului trecut ajungând la un total de 89.594 de clienți. IMM-urile, în special, au înregistrat o creștere cu 20%/an față de anul trecut în ceea ce privește utilizarea aplicației mobile.

În ceea ce privește numărul de clienți, la sfârșitul anului 2022, Banca avea 425.790 clienți (2021: 424.998 clienți).

- În 2022 au fost finalizate proiecte de importanță strategică pentru bancă.
 - Aprobarea imediată a cardurilor de Bonus Credit, oferită clienților de la 1 noiembrie 2022, aduce îmbunătățiri semnificative prin aprobarea automată și imediată a cererilor de carduri Bonus Credit. Astfel, clienții persoane fizice solicită și primesc răspunsul pe loc, în agentie, cu privire la aprobarea instantanee a unui card de credit. În cadrul acestui proiect au fost îmbunătățite atât procesul de analiză a cardurilor de credit, cât și procesul de creare și generare a asigurărilor.
 - În august 2022 a fost integrată o nouă companie de personalizare carduri pentru carduri de credit și debit, fiind astfel optimizat procesul de livrare a cardurilor la sediul băncii, timpul de la solicitarea cardului până la primirea acestuia de către bancă fiind redus cu 48 de ore.
 - Un alt proiect privind cardurile de debit și credit, a fost implementat în noiembrie 2022, în care prin PDS2 RTS18 privind cerințele tranzacțiilor de tip RBA și Frictionless a fost implementat de GarantiBank România. În cadrul acestei îmbunătățiri, rata de aprobare pentru tranzacțiile realizate cu cardurile de debit și credit ale Garanti Bank este realizată într-un mod mai ușor și mai rapid de către clienți.
- Din perspectiva emiterii de carduri de credit și de debit, volumul total al tranzacțiilor a crescut cu 8,98%, volumul tranzacțiilor de plată la POS a crescut cu 17,8%. Volumului tranzacțiilor de plată la POS aferent cardurilor de debit a crescut cu 19,8%, în timp ce volumul tranzacțiilor cu numerar realizate la ATM a crescut cu doar 2%. În domeniul ATM-urilor, volumul total al tranzacțiilor efectuate la ATM (toate cardurile) a înregistrat o creștere de 5,6%.



Garanti Bank S.A.

- În ceea ce privește acceptarea la plată a cardurilor ("acquiring business"), numărul tranzacțiilor POS-urile fizice, în anul 2022 a crescut cu 16% față de 2021 iar volumul tranzacțiilor a crescut cu 17%. În plus, în cazul plăților online, numărul tranzacțiilor a crescut cu 23,7% față de anul precedent, iar volumul tranzacțiilor, cu 30,8%. Ponderea tranzacțiilor online în tranzacțiile totale de cumpărare a ajuns la 64% în ceea ce privește volumul tranzacțiilor, și 48,6% în ceea ce privește numărul tranzacțiilor. De asemenea în anul 2022 au fost desfășurate 87 de campanii cu comercianții parteneri (inclusiv campania "DI Weekend") cu 50 branduri.

2.5 Rating de credit

Pe 16 Decembrie 2022, Fitch Ratings a afirmat ratingul Băncii menținând perspectiva "Stabilă". Totodată, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) al bancii la "bb-" și a revizuit Ratingul de Suport al Acționarilor la "b-" de la "b". Agenția de rating a confirmat că ratingurile Băncii sunt determinate de puterea sa independentă, așa cum se reflectă în VR.

Modelul de afaceri al Băncii este constrâns de evaluarea riscului moderat de contagiune din partea Bancii Mamă (B-/Negativ/b). VR reflectă, de asemenea, capitalizarea și profitabilitatea solide ale Bancii, îmbunătățirea calității activelor și nivelul rezonabil de finanțare și lichiditate.

Profilul de risc al Băncii echilibrează subscrierea în general rezonabilă cu apetitul pentru risc oarecum mai mare și concentrarea industriei în creditarea non-retail în comparație cu companiile de pe piața autohtonă mai mari. Creșterea creditării s-a accelerat în ultimul timp, dar este în concordanță cu generarea de capital intern, în ciuda limitărilor profilului de afaceri.

Banca este suficient de independentă de acționarul său direct iar restricțiile interne și de reglementare privind transferurile de capital și finanțare sunt suficient de stricte pentru a permite ca Banca să fie evaluată peste Banca Mamă.

Anterior, în Februarie 2022, Fitch a afirmat ratingul Garanti Bank SA pentru datorii pe termen lung ca "BB-" revizuind perspectiva de la "Negativă" la "Stabilă".

Conform Fitch Ratings, Banca are următorii indicatori de rating:

GARANTI BANK S.A.	16 Decembrie 2022
Datorie pe Termen Lung	BB-
Datorie pe Termen Scurt	B
Rating Suport Acționarizat	bb-
Viabilitate	b-
Perspectivă	Stabilă

2.6 Rețea de distribuție

La 31 decembrie 2022, Garanti Bank își desfășura activitatea printr-o rețea cu acoperire națională de 71 de agenții (la fel ca la finele anului 2021), 209 ATM-uri (față de 210 la finele anului 2021) și 15.531 POS-uri (în creștere față de 15.095 POS-uri la 31 decembrie 2021). Numărul de clienți ai Bancii s-a menținut constant la 425 mii (425 mii în 2021), la fel și numărul cardurilor de debit și de credit emise, care s-a menținut constant la 290 mii.

Prin sprijinul oferit rețelei de sucursale cu un management centralizat al operațiunilor și cu canalele alternative de distribuție eficiente, Banca își îmbunătățește eficiența operațională prin investirea continuă în canale alternative de distribuție, înregistrând astfel o evoluție pozitivă și un portofoliu echilibrat de credite și depozite.

2.7 Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită

a) Guvernanța Corporativă

Strategia Garanti Bank are la bază principiul de a aborda întotdeauna clienții într-o manieră transparentă, clară și responsabilă. De asemenea, Banca și-a stabilit ca scop informarea corectă și păstrarea încrederii părților interesate.

Guvernanța corporativă reprezintă acel set de principii și mecanisme în conformitate cu care conducerea Băncii își exercită prerogativele de administrare și control pentru a-și atinge obiectivele prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o atitudine corectă față de clienți, parteneri de afaceri, părți interesate sau autorități de reglementare.

Guvernanța corporativă este esențială pentru economia și eficiența sistemului bancar din România. Reglementările, politicile, procedurile și normele interne transmise de Grup asigură faptul că operațiunile sunt efectuate într-o manieră transparentă și sustenabilă. Riscurile operaționale și financiare sunt monitorizate în conformitate cu proceduri predefinite și sunt diminuate prin organizarea de cursuri sau sesiuni de training, on-line și off-line, în vederea asigurării conformității cu politicile și procedurile interne, în special cu cele din sfera luptei împotriva mitei, a fraudei și a corupției. Cele mai semnificative riscuri financiare la care este expusă Banca includ: riscul de credit, de lichiditate, operațional și de piață (valutar, de rată a dobânzii și de preț al acțiunilor). Banca urmează principii și mecanisme transparente pentru a controla riscurile financiare și a susține un comportament pe care clienții, angajații, partenerii și acționarii îl așteaptă din partea Băncii.

Comunicarea cu părțile interesate constituie un element foarte important al procesului de guvernanță corporativă. În acest sens, Banca folosește (cu promptitudine, transparență și flexibilitate) diverse metode pentru a asigura satisfacția clienților, cum ar fi canalul de comunicare prin Call Center, agentii, sondajul privind satisfacerea clienților. Garanti Bank se asigură că solicitările clienților care necesită consiliere sunt procesate în cel mai scurt timp posibil, așteptările lor sunt înțelese și oferă soluții simple, ușor de îndeplinit, acționând în consecință.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, Garanti Bank a elaborat o *Politica privind recrutarea, selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor organului de conducere și ai funcțiilor cheie*, conform căreia se va asigura că procedurile de selecție nu implică nicio discriminare care ar putea împiedica selectarea membrilor Consiliului de Administrație de sex feminin.

În procesul de selecție al membrilor Consiliului de Administrație nu se vor face discriminări pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială.

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

- Reputația și experiența profesională;
- Cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri;
- Onestitate, integritate și independență pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci când este necesar și pentru a superviza și monitoriza, în mod eficace, procesul de luare a deciziilor de către echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin, în raport cu circumstanțele specifice, natura, amploarea și complexitatea activității Băncii;
- Independența și imparțialitate în luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea întocmai a prevederilor legale aplicabile în materia conflictelor de interese care impun abținerea de la deliberări și de la vot.

Conform reglementărilor legale aplicabile, Comitetul de Nominalizare evaluează anual competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere atât din punct de vedere reputațional, profesional, experiențe și competențe, cât și din punct de vedere a întregii activități.

b) Codul de Conduită

În conformitate cu principiile de etică, Garanti Bank a elaborat "Codul de Conduită" care cuprinde responsabilitățile angajaților față de clienți, comportamentul față de afacere și comportamentul în societate. Acest Cod prevalează asupra tuturor procedurilor interne sau a codurilor de conduită locale care ar putea fi în contradicție cu el, cu excepția cazului în care acestea stipulează norme de conduită mai stricte și pot fi implementate amendamente specifice la nivel de subsidiară sau sucursală. Codul de Conduită are la bază principiile eticii de afaceri și reconfirmă valori precum integritatea, profesionalismul, calitatea serviciilor, orientarea către clientela, respectul reciproc, pro-activitatea și lucrul în echipă.

În ceea ce privește comportamentul față de colegi, Codul stipulează că angajații nu trebuie să facă discriminări, sau să permită altora să facă discriminări, pe criterii de sex, rasa, vârsta, naționalitate, dizabilitati, boala cronică necontagioasă, infectare HIV, apartenența la o categorie defavorizată, religie, orientare sexuală, origine etnică, limba, ideologie politică, afiliere politică sau sindicală, sau orice alte condiții sau circumstanțe nejustificate, orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice.

În plus, Codul de Conduită definește responsabilitățile angajaților față de afacere, având standarde de comportament profesional și personal care să asigure faptul că angajații se comportă într-un mod integru și atent față de Garanti Bank (și anume, păstrarea documentelor, confidențialitate și protecția datelor, conflicte de interese, relațiile cu media).

Contextul conduitei față de societate cuprinde secțiuni privind combaterea spălării banilor și prevenirea finanțării terorismului, politici privind sancțiuni și embargouri, lupta împotriva corupției, a fraudei, angajamentul în ceea ce privește drepturile omului, angajamentul față de sustenabilitate, angajamentul față de societate și angajamentul de neutralitate politică.

c) Cadrul de control intern

Banca și-a organizat cadrul de control intern în conformitate cu un "Model de apărare pe trei nivele":

1. la nivelul arilor de administrare a afacerii și suport, produselor, activităților, proceselor și sistemelor conexe;
2. la nivelul funcțiilor de control intern, independente de prima linie, ce sunt responsabile de proiectarea și menținerea controalelor interne și de verificarea aplicării corespunzătoare a acestora în diferite zone ale Băncii;
3. a treia linie de apărare este efectuată de către Auditul Intern.

Cadrul de control intern al Băncii constă în următoarele funcții de control: funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de control intern și funcția de audit intern.

Independența funcțiilor de control este esențială pentru buna funcționare a acestora și este asigurată prin îndeplinirea următoarelor principii:

- personalul care efectuează funcții de control nu are atribuții care aparțin domeniului activităților pe care funcția de control respectivă urmează să le monitorizeze și să le controleze;
- funcțiile de control sunt separate organizatoric de activitățile de monitorizare și control, iar managerii acestora sunt subordonați unei persoane care nu are nicio responsabilitate în gestionarea activităților care urmează să fie monitorizate și controlate;
- coordonatorii funcțiilor de control raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, în cazul funcției de administrare a riscurilor;
- remunerarea personalului care îndeplinește funcțiile de control nu are legătură cu desfășurarea activităților pe care funcțiile de control trebuie să le monitorizeze sau să le controleze.

Funcția de gestionare a riscurilor se desfășoară la nivelul Băncii de către Direcția de Administrare a Riscurilor, care este organizată la nivel de Centrală și este în coordonarea directă a Directorului General Adjunct al Ariei Risc.

Cadrul de gestionare a riscurilor este adecvat profilului de risc specific al Băncii și se bazează pe politici și procese de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor. Controlul riscurilor vizează asigurarea conformității cu politicile de risc și ia în considerare toate riscurile identificate de Bancă prin propriul proces de evaluare a riscurilor.

Garanti Bank S.A.

Principalele responsabilități ale Direcției de Administrare a Riscurilor sunt:

- Monitorizarea și gestionarea riscurilor semnificative (incluzând, dar fără a se limita, la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de rată a dobânzii);
- Calculul cerințelor de capital intern, efectuarea simulărilor de criză;
- Asigurarea calculului provizioanelor în conformitate cu standardul IFRS 9 și monitorizarea acestor provizioane; punerea în aplicare a cadrului de reglementare și raportare necesar;
- Evaluarea eficienței legate de implementarea politicii de gestionare a riscurilor semnificative.

Funcția de conformitate se desfășoară la nivelul Băncii în cadrul Direcției de Conformitate, organizată la nivel de Centrală și subordonată Directorului General Adjunct responsabil de Aria Risc.

Funcția de conformitate este parte a celui de-al doilea nivel al sistemului de control intern.

Direcția Conformitate îndeplinește rolul funcției de conformitate în ceea ce privește identificarea, evaluarea, furnizarea de consultanță, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate; asistă Conducerea Superioară în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate asociate cu activitățile desfășurate.

Funcția de conformitate trebuie să asigure eficacitatea și integritatea procesului de conformitate cu o monitorizare adecvată și detaliată a aderării la Politica de Conformitate și a standardelor legale și de reglementare privind zona de conformitate. Cadrul de conformitate este reprezentat de setul de procese și instrumente de gestionare a riscurilor de conformitate care vor fi utilizate de către personalul cu funcții de conducere și conformitate din cadrul Băncii, pentru gestionarea riscurilor de conformitate.

Pentru o gestionare corectă a riscurilor de conformitate, funcția de conformitate trebuie să monitorizeze continuu impactul asociat al acțiunilor neconforme și, pentru a identifica și măsura acest impact, să definească un set de indicatori pentru evaluarea riscului de conformitate.

Funcția de control intern este efectuată de Departamentul Control Intern, subordonat Directorului General Adjunct al Ariei Risc, împreună cu ofițerii de control din prima linie de apărare. Activitatea Departamentului de Control Intern constă în monitorizarea și testarea controalelor efectuate la nivelul 1 de apărare și supravegherea controalelor antifrauda externe. Prima linie de apărare efectuează controale pentru a identifica erorile și / sau excepțiile de la tranzacții, pe baza analizei rapoartelor specifice, a reconcilierii, a respectării nivelurilor de aprobare / autorizare. Propunând acțiuni corective ale deficiențelor, pot fi prevenite posibile disfuncționalități.

Începând cu 16 Decembrie 2022, Direcția Control Intern a început procesul de aliniere la Modelul de Risc Non – Financiar al Grupului (Modelul NFR), proces care se va desfășura pe parcursul anului 2023. Principalele modificări se referă la:

1. Actualizarea structurii organizaționale a Direcției Control Intern prin transferul ofițerilor de control din prima linie de apărare în cadrul Direcției Control Intern și înființarea următoarelor Servicii dedicate:

- Serviciul Specialiști Risc și Control (RCS)
- Serviciul Gestionare Risc și Control (RCA)
- Serviciul Fraude Externe

2. Responsabilitățile nou atribuite în raport cu Modelul NFR:

- Funcțiile Specialiștilor Risc și Control: Conformitate, Risc, Finante, Procese, Securitate tehnologică, Securitate fizică, Securitatea informațiilor și a datelor, Juridic, Talent și Cultura și Terți. Principala responsabilitate se referă la stabilirea cadrului de atenuare a riscurilor, de control și monitorizarea punerii în aplicare a acestui cadru de către prima linie de apărare și RCA. Îndeplinește sarcini în toate departamentele/serviciile/ariile în care pot apărea riscuri, în așa fel încât să acopere întreaga organizație pe orizontală. Funcția RCS de Conformitate se desfășoară în cadrul Direcției Conformitate, funcția RCS de Risc se desfășoară în cadrul Direcției de Administrare a Riscurilor, funcția RCS Juridic se desfășoară în cadrul Direcției Juridice iar restul funcțiilor RCS menționate mai sus se desfășoară în cadrul Direcției Control Intern.
- Funcțiile de Gestionare Risc și Control sunt responsabile de gestionarea corectă a riscului operațional pentru departamente/servicii/arii, de comunicarea metodologiei de identificare a riscurilor și de instituirea controalelor necesare în procesele operaționale desfășurate de către departamentul/serviciul/aria respectivă sau prin externalizare.

Garanti Bank S.A.

Funcția de audit intern se desfășoară la nivelul Băncii de către Divizia de Audit Intern.

Auditul intern este a treia linie de apărare și, în consecință, va evalua activitățile din prima și a doua linie de apărare; va sprijini Banca în îndeplinirea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică și riguroasă de evaluare și îmbunătățire a eficacității gestionării riscurilor, conformității, funcțiilor de control intern, precum și a procesului de guvernanță.

Divizia de Audit Intern este subordonată Consiliului de Administrație și coordonată de aceasta prin intermediul Comitetului de Audit.

Banca își organizează activitatea de audit intern astfel încât să contribuie la realizarea obiectivelor sale, prezentând o abordare sistematică și disciplinată pentru evaluarea și îmbunătățirea eficienței sistemului de control intern, a proceselor de gestiune și gestionare a riscurilor Băncii, în cadrul angajamentelor de audit sau, după caz, prin furnizarea de servicii de consultanță, în conformitate cu Carta de Audit Intern.

Auditul Intern asistă Banca în realizarea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică, riguroasă, pentru a evalua și a îmbunătăți eficacitatea proceselor de administrare a riscurilor, control și guvernanță. Funcția de Audit Intern acoperă un univers foarte larg; prin urmare, în scopul activității sale intra toate activitățile și entitățile Băncii, fără excepție și indiferent de zona geografică sau specificitățile de natură funcțională. Activitățile și serviciile externalizate de către Bancă intra, de asemenea, în scopul acestora.

3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2022

Poziția prudențială și financiară a sectorului bancar românesc este adecvată, dar riscurile sunt în creștere, atât pe plan local, cât și la nivel internațional, aspect semnalat inclusiv prin avertizarea recentă a Comitetului European pentru Risc Sistemic (CERS).

Conform datelor aferente lunii decembrie, rata solvabilității s-a menținut superioară mediei europene (21,73% față de 19,4% în UE la decembrie 2022), dar rezerva de capital s-a diminuat odată cu marcarea negativă la piața a instrumentelor financiare măsurate la valoarea justă, consecința a creșterii accelerate a ratelor de dobândă.

Indicatorii de lichiditate au niveluri adecvate dar tendința este una de reducere cu un indicator LCR de 209,13%, semnificativ superior mediei europene de 164,7% la 31 Decembrie 2022.

Calitatea activelor și-a continuat tendința de îmbunătățire, cu o diminuare a ratei creditelor neperformante și o clasificare pentru prima oară în categoria de risc redus conform ABE (la 2,65%), dar și o menținere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante la valori semnificativ superioare mediei europene (la 68,2%, față de 43,4% în UE, la Decembrie 2022).

Totuși, incertitudinile privind evoluțiile macroeconomice și tensiunile cauzate de factori geopolitici, tendința de majorare a ratelor de dobândă și înrăutățirea perspectivelor de profitabilitate constituie premise pentru deteriorarea pe termen mediu a capacității de rambursare a creditelor de către debitori.

Profitabilitatea sistemului bancar s-a îmbunătățit în 2022, rentabilitatea financiară (ROE) atingând nivelul de 16,59%, dublu față de cel European de 8 % la decembrie 2022. Profitul net de 10,2 miliarde lei realizat în anul 2022 s-a majorat cu 24,4% față de aceeași perioadă a anului trecut, alimentat de o dinamică accelerată a creditării în anul 2022 și de creșterea veniturilor nete din dobânzi.

Rata Credite/ Depozite pentru gospodării și societăți nefinanciare s-a menținut sub 70% (70,52% la Decembrie 2022 comparativ cu 68,7% la Decembrie 2021) indicând un risc scăzut de lichiditate.

Procesul de consolidare și restructurare a sectorului bancar a continuat și în 2022. Numărul instituțiilor de credit s-a diminuat la 32 comparativ cu 34 la sfârșitul anului trecut (din care 8 sucursale ale băncilor străine). Numărul de unități teritoriale s-a redus pe fondul optimizării cheltuielilor operaționale și al stimulării digitalizării activității bancare ca alternativă la agențiile fizice.

Garanti Bank S.A.

Gradul de intermediere financiară se menține redus, fiind pe ultimul loc în UE (ponderea activelor sectorului bancar în PIB de 52,5% la Iunie 2022, sub nivelul mediei UE de 239%).

Activitatea de creditare pe parcursul anului 2022 a avut o ascensiune solidă, cu o creștere a creditului acordat sectorului privat de 12,1% comparativ cu anul precedent (2021: 14,8%).

Componenta de împrumuturi denominate în valuta a înregistrat o creștere anuală record de 26,7% la decembrie 2022 în timp ce componenta de credite denominate în lei a avut o creștere mai temperată de 6,6%. Creditul în lei cumula 69% din stoc la finele lunii decembrie 2022.

La nivel sectorial, creditarea companiilor nefinanciare a avut o creștere substanțială (20,2% la decembrie 2022), (20,7% în decembrie 2021) susținută în special de componenta în valuta (43,3% în decembrie 2022) dar și în lei (5,5% la decembrie 2022).

Creditarea populației a înregistrat o creștere anuală moderată de 4,3% (9,7% la decembrie 2021). Evoluția pozitivă a fost susținută în special de creșterea creditului ipotecar cu 5,4% la decembrie 2022 în timp ce creditul de consum a crescut comparativ cu anul precedent cu 2,6%.

Ponderea împrumuturilor acordate companiilor nefinanciare în totalul creditelor acordate sectorului privat devine majoritară cu 53% (49% la decembrie 2021).

4. Cifrele cheie pentru 2022 – Garanti Bank SA

Pe parcursul anului 2022 Garanti Bank a fost rezistentă la provocările mediului economic aduse de conflictul militar din Ucraina, care a declanșat o volatilitate crescută a pieței financiare și un deficit de lichiditate în moneda locală în sectorul bancar românesc. În același timp, Banca a rămas orientată către luarea de măsuri de precauție împotriva formării creditelor neperformante, menținerea și îmbunătățirea calității activelor și prevenirea erodării fondurilor proprii și a lichidității, precum și creșterea gradului de îndatorare.

Astfel, Banca și-a continuat strategia axată pe creșterea împrumuturilor pe o bază durabilă, reducând riscurile și îmbunătățindu-și profilul de lichiditate, vizând în același timp depozite mai granulare prin consolidarea bazei sale de clienți retail.

La sfârșitul anului 2022, totalul activelor din sistemul bancar românesc a fost de 701,4 miliarde lei, mai mare cu 9,65% decât nivelul de la sfârșitul anului 2021 (639,7 miliarde lei).

Pe parcursul anului 2022, activele totale ale Băncii au crescut cu 17,91%, până la 13.354,4 milioane lei la finalul anului (2021: 11.326 milioane lei), situându-se pe poziția a 12-a în clasamentul bancar, în funcție de totalul activelor (2021: poziția a 12-a) deținând 1,90% din totalul activelor bancare românești la sfârșitul anului 2022 (2021: 1,77%). Ușoara creștere observată la nivelul cotei de piață (% în total active) este de asemenea rezultatul strategiei de creștere a împrumuturilor pe o bază durabilă.

Portofoliul brut de credite al Băncii a înregistrat o creștere de 14,71% comparativ cu anul 2021, atingând un nivel de 8.960 milioane lei (2021: 7.811 milioane lei).

O analiză structurală a bilanțului indică o pondere a portofoliului net de credite de 64,6% din totalul activelor la finele anului 2022 (2021: 66,2% din activele totale) și o valoare netă de 8,63 miliarde lei (2021: 7,5 miliarde lei).

Provizioanele pentru depreciere au înregistrat o creștere netă de 16,2 milioane lei. Pe parcursul anului 2022, analiza portofoliului și ajustările modelelor pentru a surprinde impactul creșterii prețurilor la energie în sectoarele dependente, precum și impactul condițiilor economice în subsectorul Proprietăți în dezvoltare, au condus la o cheltuială suplimentară de depreciere de 11,2 milioane lei. Modelele au fost actualizate pentru a încorpora schimbările din mediul macroeconomic, ceea ce a condus și la cheltuieli cu deprecierea suplimentară, care au fost compensate prin recuperarea din credite neperformante, scoatere în afara bilanțului și reducerea valorii contabile. În același timp, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante a crescut la 85,41% (2021: 84,02%), fiind peste media sistemului bancar de 68,2% la decembrie 2022 (2021: 66,07%).

Garanti Bank S.A.

Banca și-a continuat eforturile de diminuare a ratei creditelor neperformante, concentrându-se asupra relațiilor cu debitorii care au întâmpinat dificultăți în rambursarea împrumuturilor (Banca a oferit ajutor prin operațiuni de restructurare și refinanțare). Astfel, rata NPL a fost de 2,12% (2021: 2,65%), sub nivelul mediu al sistemului bancar de 2,65% (2021: 3,35%).

Portofoliul de titluri a crescut în 2022 la aproximativ 2.743 milioane lei (de la 2.354 milioane lei anul trecut), în principal ca urmare a achiziției de titluri emise de către Ministerul de Finanțe, denumite în lei. Ca urmare, structura portofoliului s-a schimbat comparativ cu anul precedent: portofoliul denominat în EUR a înregistrat o scădere până la 35,8% (2021: 47,8%), în timp ce portofoliul de titluri denominat în lei a crescut la 60,2% în 2022 (2021: 47,7%).

Pe parcursul anului 2022 au avut loc câteva tranzacții de vânzare de titluri, iar câștigul din aceste operațiuni a atins nivelul de 2,8 mil lei. Pe parcursul anului 2021 nu au avut loc tranzacții de vânzare a titlurilor.

La 31 decembrie 2022 portofoliul de titluri reprezenta 20,54% din total active (2021: 20,79%). Titlurile de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice reprezintă 97,4% din portofoliu (2020: 97,1%), totalizând 2.671 milioane lei (2021: 2.287 milioane lei).

Investițiile de capital

La data de 21 iunie 2016 Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă C emise de VISA Inc. La data de 24 septembrie 2020, în urma unei ajustări a ratei de conversie a acțiunilor preferențiale de clasă C, Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă A emise de VISA Inc.

În iulie 2022, în urma evaluării efectuate de VISA, a avut loc o conversie parțială a acțiunilor preferențiale de clasa C în acțiuni preferențiale de clasa A. În consecință, Visa a emis pentru fiecare acțiune din acțiunile preferențiale clasa C deținute la data de 22 iulie 2022, acțiuni preferențiale din clasa A egale cu Ajustarea de conversie împărțită la 100.

La 31 decembrie 2022, Banca deține acțiuni preferențiale clasa C cu o valoare de piață de 3,74 milioane lei (2021: 6,91 milioane lei) și acțiuni preferențiale clasa A cu o valoare de piață de 10,21 milioane lei (2021: 6,92 milioane lei).

Finanțarea

Structura surselor de finanțare la 31 decembrie 2022, față de 31 decembrie 2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 22		31 Decembrie 21		Variație
	mii RON	Pondere	mii RON	Pondere	%
<u>DEPOZITE ALE</u>					
<u>CLIENTELEI</u>					
Conturi curente	2.716.091	23,7%	2.977.330	31,3%	-8,8%
Depozite la vedere	1.062.862	9,3%	847.308	8,9%	25,4%
Depozite la termen	6.188.838	54,1%	4.817.867	50,6%	28,5%
Depozite colaterale	262.741	2,3%	190.988	2,0%	37,6%
	10.230.532	89,5%	8.833.493	92,8%	15,8%
<u>ALTE ÎMPRUMUTURI</u>					
Împrumuturi de la alte bănci	1.014.550	8,9%	516.458	5,4%	96,4%
Împrumut subordonat	44.100	0,4%	49.961	0,5%	-11,7%
Titluri date în pensiuine livrată cu clienți	63.396	0,6%	59.787	0,6%	6,0%

Garanti Bank S.A.

	31 Decembrie 22		31 Decembrie 21		Variație %
	mii RON	Pondere	mii RON	Pondere	
	1.122.046	9,8%	626.206	6,6%	79,2%
<u>DEPOZITE ALE ALTOR</u>					
<u>BĂNCI</u>					
Conturi curente	26.307	0,2%	18.015	0,2%	46,0%
Depozite la vedere	29.160	0,3%	0	0,0%	0%
Depozite la termen	0	0,0%	40.230	0,4%	-100,0%
Depozite colaterale	28.392	0,2%	1.435	0,0%	1.878,5%
	83.859	0,7%	59.680	0,6%	40,5%
TOTAL	11.436.437	100,0%	9.519.379	100,0%	20,1%

a) Depozitele clientelei

În anul 2022, Banca și-a continuat strategia de diversificare a resurselor de finanțare axate în special pe: rearanjarea structurii de finanțare și a scadențelor, creșterea stabilă a bazei de depozite a clienților de retail, reducerea concentrării deponenților principali și menținerea finanțării de la Banca Mamă la un nivel scăzut (2022: 4,36% din totalul surselor de finanțare, în comparație cu 0,71% la 2021).

Ca urmare a strategiei Băncii de a menține o bază stabilă de depozite, depozitele clientelei (conturi curente și depozite) au crescut cu 15,8% (2021: au crescut cu 5,6%), ajungând la 10.230 milioane lei.

Banca a vizat atragerea de depozite de la clienți noi dar, în același timp, a continuat dezvoltarea relațiilor cu clienții existenți. În plus, Banca s-a concentrat pe păstrarea clienților și oferirea, de asemenea, a unor rate de dobândă în conformitate cu cele de pe piață.

Astfel, în urma acțiunilor strategice ale Băncii, depozitele clienților s-au menținut la un nivel apropiat față de cel din anul precedent, de 87,4% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2022 (2021: 90,7%).

Creșterea depozitelor clienților a fost determinată, în principal, de finanțarea de la clienții Corporate (creștere de 638 milioane lei), dar și clienții Retail cât și finanțarea de la clienții din sectorul IMM au contribuit la această creștere, așa cum se poate observa din tabelul de mai jos.

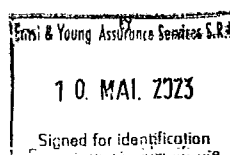
	31-Dec	31-Dec	Y-o-Y	31-Dec	31-Dec	Y-o-Y
	2022	2021	%	2022	2021	%
	Depozitele clientelei			Nr. de clienți*		
Corporate	3.523.634	2.887.335	22,04%	1.256	1.149	9,3%
IMM	3.066.269	2.763.193	10,97%	36.949	37.687	-2,0%
Retail	3.640.629	3.182.965	14,38%	387.585	386.162	0,4%
	10.230.532	8.833.493	15,82%	425.790	424.998	0,2%

(* Include numărul total al clienților care efectuează tranzacții

În ceea ce privește structura clienților, Banca a înregistrat o evoluție pozitivă în cazul clienților de tip Retail și Corporate, în timp ce în cazul clienților IMM evoluția a fost ușor nefavorabilă în 2022.

b) Depozite ale altor bănci

Depozitele de la bănci au înregistrat o creștere de 40,5% în 2022, până la 83,9 milioane lei (2021: 59,7 milioane lei). Creșterea depozitelor de la bănci s-a datorat creșterii conturilor curente, a depozitelor la vedere și a depozitelor colaterale în egala măsură. Astfel, depozitele de la bănci au reprezentat 0,7% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2022 (2021: 0,6%).



Garanti Bank S.A.

Deși sursele de finanțare din partea Băncii Mamă s-au menținut la un nivel redus, în 2022 Banca a continuat să beneficieze de sprijinul ferm al Băncii Mamă, dacă ar fi fost necesar. Astfel, la data de 31 decembrie 2022 depozitele de la Banca Mamă au fost 21,8 milioane lei (2021: 17,7 milioane lei).

c) Alte împrumuturi

- **Împrumuturi de la International Finance Corporation ("IFC")**: În data de 21 decembrie 2017, Banca a primit un împrumut în valoare de 25 milioane EUR, având maturitatea la 15 decembrie 2023. La 31 decembrie 2022 soldul împrumutului era de 5,7 milioane EUR.

La 21 decembrie 2018, Banca a semnat un alt împrumut în valoare de 55 milioane EUR de la IFC, cu o dată finală de rambursare la 15 decembrie 2023. Prima tragere de 50 milioane EUR a fost efectuată pe 17 ianuarie 2019 rambursabil în plăți semestriale, începând cu data de 15 decembrie 2020. Restul sumei de 5 milioane EUR a fost tras în lei (23,8 milioane lei) pe 4 februarie 2019; rambursarea se va efectua de asemenea în plăți semestriale, începând cu 15 decembrie 2020. La 31 decembrie 2022 soldul împrumutului era de 14,5 milioane EUR și 7 milioane RON.

În data de 30 noiembrie 2022, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, având maturitatea la 15 octombrie 2029. La 31 decembrie 2022 soldul împrumutului era de 39,71 milioane EUR.

Atât la data de 31 decembrie 2022, cât și la data de 31 decembrie 2021, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare și condițiile negative din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și IFC.

- **Împrumut de la Banca Europeană de Investiții ("BEI")**: La 14 decembrie 2018, Banca a primit un împrumut de 22,3 milioane EUR de la BEI. Prima utilizare, în valoare de 11,15 milioane EUR a fost efectuată în 27 decembrie 2018, și a fost rambursat integral la maturitate, la 27 decembrie 2022. A doua utilizare, în suma de 11,15 milioane EUR, a fost realizată pe 10 mai 2019, având scadența finală 10 mai 2023.
- **Împrumut de la Black Sea Trade and Development Bank ("BSTDB")**: În data de 21 decembrie 2021, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, care va fi rambursat în 9 rate semestriale egale, începând cu decembrie 2022, până la scadența finală în decembrie 2026. Tragerea a fost efectuată pe 28 decembrie 2021, într-o singură tranșă.

La 31 decembrie 2022, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și BSTDB.

- **Împrumut de la Banca Mamă**: În data de 22 martie 2021, Banca și Banca Mamă au încheiat un acord de finanțare irevocabil, care poate fi utilizat în caz de dificultăți de lichiditate dar și în vederea recapitalizării interne (bail-in).

La 30 iunie 2022, Banca a solicitat utilizarea a 40 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 28 iunie 2024.

La 28 decembrie 2022, Banca a solicitat o a doua utilizare a 55 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 30 decembrie 2024.

Aceste împrumuturi au fost utilizate în scopul de a respecta cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile ("MREL") aplicabilă Băncii.

La 22 Octombrie 2022, Banca a contractat un împrumut subordonat de la Banca Mamă, cu maturitate 21 Octombrie 2019. În anul 2016 maturitatea acestuia să fie extinsă la 21 Octombrie 2022. Împrumutul a fost rambursat integral la maturitate.

- **Împrumut subordonat**: În data de 30 decembrie 2022, Banca a primit trei împrumuturi subordonate cu scopul creșterii portofoliului de creditare, cu data finală de rambursare 03 ianuarie 2029, astfel: 1,5 milioane EUR de la ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, 3.5 milioane EUR de la ResponsAbility

Garanti Bank S.A.

SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund și 4 milioane EUR de la ResponsAbility Global Micro and SME Finance Fund, fonduri de investiții consiliate sau gestionate de ResponsAbility Investments AG sau MultiConcept Fund Management S.A.

- Tranzacții repo: La 31 decembrie 2022, Banca are încheiate acorduri repo în valoare de 63,4 milioane lei, reprezentând tranzacții încheiate cu clienți, care au rată fixă a dobânzii și scadența în februarie 2025 (2021: 59,8 milioane lei).
- Tranzacții cu derivative: Banca folosește instrumente financiare derivate și tranzacții spot pentru a gestiona riscul de schimb valutar, atât pentru scopuri contabile, cât și prudențiale. Venitul net din tranzacționare include impactul din volatilitatea cursurilor de schimb înregistrate în cursul anului 2022.

Alte rezerve:

- Rezervele legale sunt stabilite în conformitate cu cerințele legale în vigoare, prin alocarea unui minim de 5% din profitul net după impozitare, până în momentul în care fondul rezervei atinge 20% din întregul capital social subscris și vărsat. Această rezervă nu se poate distribui acționarilor. Alocarea la rezervă legală este deductibilă la calculul impozitului pe profit curent, până la un maxim de 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile cu impozitul pe profit.

În conformitate cu legislația fiscală, atunci când apare o modificare în destinația rezervei legale sau a rezervelor reprezentând facilități fiscale, se vor calcula impozitul pe profit, dobânzi și penalități începând cu momentul în care beneficiile fiscale au fost acordate Băncii.

La 31 decembrie 2022 rezervele legale sunt în valoare de 52,8 milioane lei (2021: 41 milioane lei), din care 1,45 milioane lei reprezintă rezerve legale transferate de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii din anul 2014.

- Rezerva legală pentru riscul de credit: reprezintă fondul pentru riscuri bancare generale transferat de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii. Aceasta rezervă în valoare de 0,55 milioane lei s-a constituit începând cu exercițiul financiar 2004, până la sfârșitul exercițiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.

Atât rezerva legală cât și rezerva generală de risc transferate de la Domenia Credit IFN SA (cu o valoare cumulată de 1.991.885 lei), au fost impozitate la determinarea impozitului pe profit având în vedere că tranzacția de fuziune a generat înregistrarea unei prime de fuziune negativă.

- Rezerve aferente titlurilor de investiție: rezerva din reevaluare a titlurilor de investiție reprezintă modificarea netă a valorii juste a activelor financiare, neta de impozit.

Indicatori prudențiali

- a) Fonduri Proprii: Ca urmare a aplicării IFRS 9 începând cu 1 ianuarie 2018, instituțiilor li s-a permis să introducă treptat impactul asupra capitalului și a efectului de levier al cerințelor de depreciere care rezultă din implementarea noului standard de contabilitate.

Începând cu data de 30 iunie 2022, Banca a început să aplice tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate măsurate la valoarea justă prin Alte elemente ale rezultatului global, în contextul pandemiei de COVID-19, conform prevederilor articolului 468 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.

Prin aplicarea acestui tratament, Banca poate elimina până la 31 decembrie 2022, din calculul fondurilor proprii, 40% din valoarea câștigurilor și pierderilor nerealizate acumulate începând cu 31 decembrie 2019, contabilizate ca „modificări de valoare justă ale instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin Alte elemente ale rezultatului global” în bilanț.

Garanti Bank S.A.

Instituțiile care decid să aplice IFRS 9 sau alte acorduri tranzitorii sunt obligate să își publice fondurile proprii, cerința de capital și efectul de levier, prezentând informațiile atât cu, cât și fără aplicarea acestor dispoziții, pentru a permite utilizatorilor acestor informații să determine impactul acestor măsuri tranzitorii.

La data de 31 decembrie 2022, în conformitate cu IFRS și principiile Basel III, fondurile proprii ale Băncii au totalizat 1.633 milioane lei (cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii referitoare la IFRS 9) și 1.529 milioane lei fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii (2021: 1.476 milioane lei și, respectiv, 1.423 milioane lei).

- b) Adecvarea capitalului: ca urmare a principiilor Basel III, în conformitate cu IFRS, rata de solvabilitate a Băncii a fost de 22,85% cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii și 21,38% fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii, mai mare decât cifrele înregistrate pentru anul anterior (2021: 23,44 % și, respectiv, 22,76%).

La data de 31 decembrie 2022, rata medie de solvabilitate în sistemul bancar românesc a înregistrat o scădere până la nivelul de 21,73% (2021: 22,26%).

Structura activelor ponderate la risc pe principalele riscuri la nivelul sistemului bancar, subliniază modelul tradițional de afaceri al băncilor, axat pe activitatea de creditare și de atragere de depozite.

La nivelul Băncii structura este aproximativ la fel cu cea observată anul precedent, la 31 decembrie 2022 riscul de credit a reprezentat 87,3% (2021: 87,1 %), riscul operațional 11,92% (2021: 12,15%), iar riscul de piață 0,81% (2021: 0,71%).

- c) Efectul de levier prezintă valori care nu exercită presiuni asupra bilanțului Băncii, fiind mult superior valorii de 3% (nivelul minim ce a fost reglementat la nivelul Uniunii Europene începând cu 1 ianuarie 2019).

Sectorul bancar românesc a înregistra o valoare a efectului de levier de 7,8%, având o tendință ușoară de scădere față de anul precedent (2021: 8,19%). În context internațional, sectorul bancar românesc se plasează la un nivel superior de mediana țărilor UE (5,5% la 31 Decembrie 2022).

La 31 decembrie 2022, Banca a înregistrat un efect de levier de 11,24% după aplicarea măsurilor tranzitorii referitoare la IFRS 9 și de 10,52% fără aplicarea măsurilor tranzitorii (2021: 12,21% și, respectiv, 11,82%), mai mare decât media sistemului bancar din România.

- d) Rata creditelor neperformante: la decembrie 2022 rata creditelor neperformante la nivelul Băncii era de 2,12%, o performanță mai ridicată în comparație cu anul precedent (2021: 2,65%) și cu media sistemului bancar de 2,65% (2021: 3,35%). Această scădere reflectă tendința de curățare continuă a bilanțului la nivelul sistemului bancar.

La decembrie 2022, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante era de 85,41%, în creștere față de nivelul înregistrat în anul anterior (2021: 84,02%) și mult mai mare decât media de la nivelul sistemului bancar de 68,2% la 31 Decembrie 2022 (2021: 66,07%).

- e) Indicatorul de lichiditate: În cursul anului 2022 nivelul de lichiditate a fost menținut în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României la peste 1 pe fiecare bandă de maturitate, iar lichiditatea imediată a fost menținută la un nivel confortabil de 35,86% la sfârșitul anului 2022 (2021: 34,94%).

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”) a fost peste 100%. Poziția generală de lichiditate este considerată în prezent ca fiind adecvată, iar susținerea din partea Băncii Mamă este disponibilă, dacă este necesar.

Profit și Pierdere

Economia României a avut rezultate peste așteptări în 2022, în ciuda creșterii semnificative a inflației și a incertitudinii crescute din cauza războiului din Ucraina. Creșterea economică a țării în 2022 s-a datorat formării puternice de capital fix brut și a consumului privat, care a fost susținută de o piață puternică a muncii și de creșterea salariilor, scăderea șomajului în combinație cu măsurile de sprijin guvernamentale pentru atenuarea impactului prețurilor ridicate la energie.

Rentabilitatea sectorului bancar românesc a crescut în 2022 cu 22,89% față de rezultatele din 2021, corelat cu creșterea ratelor de creditare și a dobânzilor.

În ciuda dificultăților generate în mediul macroeconomic atât de războiul din Ucraina, cât și de mediul inflationist, Banca a raportat rezultate bune în 2022, înregistrând un profit net pe anul 2022 de 198,4 milioane lei (creștere de 69 milioane lei față de rezultatele anului 2021). Acesta a fost rezultatul creșterii veniturii nete din tranzacționare (92,4 milioane lei) și a fost susținută și de creșterea veniturilor nete din comisioane (5 milioane lei).

- Veniturile operaționale ale Garanti Bank au atins valoarea de 543 milioane lei, înregistrând o creștere de 26,7% comparativ cu 2021 (428 milioane lei).
 - Venitul net din dobânzi a înregistrat o creștere de 3,3% comparativ cu 2021. Tendința a fost determinată de următoarele aspecte:
 - creșterea cheltuielilor cu dobânzile pentru depozitele clienților cu 186,7%, din cauza ratelor de dobândă mai mari în linie cu piața și din cauza unor volume mai mari de depozite la termen ale clienților, precum și din cauza creșterii fondurilor împrumutate pentru a respecta cerința MREL, așa cum este prezentat mai sus;
 - creșterea veniturilor din dobânzi generată în principal de creșterea veniturilor din dobânzi din credite și titluri cu 40% față de 2021. Această creștere a fost influențată de tendința de creștere a ratelor de dobândă de pe piață.
 - Venitul net din comisioane a crescut în 2022 cu 13,5% comparativ cu 2021 ca urmare a creșterii volumului de tranzacții electronice și online (cu efecte atât asupra veniturilor asociate, cât și asupra cheltuielilor). Se constată tendința comercianților către mediul de afaceri online, precum și creșterea apetitului clienților pentru cumpărături online în detrimentul magazinelor fizice.
- Alte venituri din exploatare au înregistrat o evoluție pozitivă comparativ cu perioada precedentă (o creștere de aproximativ 56,3% față de 2021) determinată în principal de castigul net realizat ca urmare a vânzării titlurilor de creanță.
- Cheltuielile de exploatare au înregistrat o creștere de 10,2% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2021, ca urmare a creșterii cheltuielilor cu salariile, beneficiilor și a celor de publicitate.
- Raportul cheltuieli/venituri, potrivit metodologiei EBA, a înregistrat o scădere până la 54,08% în 2022 comparativ cu 62,9% în 2021, ca urmare a creșterii veniturilor operaționale, dar și a creșterii cheltuielilor de exploatare, așa cum s-a prezentat mai sus.

Performanțele Băncii s-au reflectat atât în creșterea ROAE (12,26% pentru 2022), cât și a ROAA (1,61% pentru 2022), comparativ cu anul precedent (2021: ROAE 8,27% respectiv ROAA 1,18%). La nivelul sistemului bancar, cifrele la decembrie 2022 au fost: ROAE: 16,59% (2021: 13,45%) și ROAA: 1,52% (2021: 1,38%).

5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă bilanțul contabil și contul de profit și pierdere ale Băncii în conformitate cu IFRS la 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021:

Bilanț contabil

mii RON	Individual	Pondere	Individual	Pondere	Variație anuală
	2022	2022	2021	2021	%
Active					
Numerar	417.457	3,1%	270.133	2,4%	54,5%
Instrumente financiare derivate	46.194	0,3%	5.507	0,0%	738,8%
Conturi la Banca Națională a României	1.065.491	8,0%	416.753	3,7%	155,7%
Credite și avansuri acordate altor bănci	41.991	0,3%	430.555	3,8%	-90,2%
Credite și avansuri acordate clientelei	8.632.917	64,6%	7.499.794	66,2%	15,1%
Investiții nete în leasing financiar	3.373	0,0%	4.615	0,0%	100,0%
Active financiare deținute la cost amortizat	1.150.075	8,6%	0	0,0%	-26,9%
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.606.658	12,0%	2.368.326	20,9%	-32,2%
Imobilizări necorporale	180.281	1,3%	171.587	1,5%	5,1%
Imobilizări corporale	78.333	0,6%	84.091	0,7%	-6,8%
Alte active	102.936	0,8%	72.080	0,6%	42,8%
Creanțe privind impozitul amânat	28.736	0,2%	2.575	0,0%	1016,0%
Total active	13.354.442	100,0%	11.326.016	100,0%	17,9%
Datorii					
Instrumente financiare derivate	17.086	0,1%	24.694	0,3%	-30,8%
Depozite ale altor bănci	83.859	0,7%	59.680	0,6%	40,5%
Depozite ale clientelei	10.230.532	87,4%	8.833.493	90,7%	15,8%
Alte împrumuturi	1.122.046	9,6%	626.206	6,4%	79,2%
Alte datorii	249.033	2,1%	197.107	2,0%	26,3%
Total datorii	11.702.556	100,0%	9.741.180	100,0%	20,1%
Capitaluri proprii					
Capital social	1.208.087		1.208.087		0,0%
Alte rezerve	(48.764)		70.758		-168,9%
Rezultat reportat	492.563		305.991		61,0%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor	1.651.886		1.584.836		4,2%
Total datorii și capitaluri proprii	13.354.442		11.326.016		17,9%

Garanti Bank S.A.

Contul de profit și pierdere

<i>mii RON</i>	12 luni 2022	12 luni 2021	Variație anuală %
Venituri din dobânzi și venituri similare	578.371	413.002	40,0%
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	(237.351)	(82.776)	186,7%
Venituri nete din dobânzi	341.020	330.226	3,3%
Venituri din speze și comisioane	124.481	106.198	17,2%
Cheltuieli cu speze și comisioane	(77.114)	(64.463)	19,6%
Venituri nete din speze și comisioane	47.367	41.735	13,5%
Venituri nete din tranzacționare	138.499	46.127	200,3%
Alte venituri de exploatare	15.761	10.085	56,3%
Alte venituri operaționale	154.260	56.212	174,4%
Venituri operaționale	542.647	428.173	26,7%
Pierderi din deprecierea creditelor	(5.934)	(689)	761,2%
Cheltuieli de exploatare	(302.021)	(274.047)	10,2%
Profitul înainte de impozitare	234.692	153.437	53,0%
Venituri cu impozitul pe profit	(36.327)	(24.114)	50,6%
Profitul atribuibil acționarilor	198.365	129.323	53,4%

6. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2022, capitalul social al Băncii era format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (la fel ca la 31 decembrie 2021). Fiecare acțiune are un drept de vot.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, structura acționariatului se prezintă astfel:

Acționar	Țara	Număr acțiuni	Valoare	Participație
		Lei	Lei	%
G Netherlands B.V.	Olanda	1.208.046.943	1.208.046.943	99,9967
Garanti Holding B.V.	Olanda	40.003	40.003	0,0033
		1.208.086.946	1.208.086.946	100

7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La 31 decembrie 2021, Banca Mamă era deținută în proporție de 49,85% de către BBVA, 0,05% de către Doguş Group și restul de 50,1% erau deținute de către alți acționari.

BBVA a lansat în aprilie 2022 o ofertă publică de cumpărare („VTO”) pentru 100% din acțiunile Băncii Mamă care nu erau deja deținute de BBVA aferente unei cote de 50,15% din capitalul social emis al Băncii Mamă.

Garanti Bank S.A.

Pe 18 mai 2022 s-a încheiat oferta publică de preluare inițiată de BBVA; în urma încheierii ofertei publice, BBVA a achiziționat un număr de 1.517.195.890 de acțiuni emise de Banca Mamă, reprezentând 36,12% din capitalul social.

Astfel, în urma închiderii ofertei publice, structura acționariatului Băncii Mamă este următoarea: 85,97% BBVA și 14,03% alți acționari.

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

- Acționari: G Netherlands B.V., Garanti Holding B.V., Türkiye Garanti Bankasi A.S și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A;
- Alte companii din cadrul grupului: Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA, Motoractive Multiservice SRL, Trifoi Real Estate S.R.L. și GarantiBank International N.V.;
- Conducerea Băncii și rudele acestora.

Conducerea cuprinde membrii ai Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție. Banca, în desfășurarea normală a activității, încheie diverse tranzacții bancare cu părțile afiliate. Acestea includ credite, depozite și tranzacții valutare, achiziții de alte servicii. Aceste tranzacții sunt încheiate la prețurile normale de pe piață.

Creditele și avansurile acordate personalului sunt în conformitate cu procedura pentru creditele acordate salariaților în vigoare la 31 decembrie 2022 și aprobată de Consiliul de Administrație.

Pentru tranzacțiile încheiate cu BBVA și Türkiye Garanti Bankasi AS, Banca a aplicat în mod unitar procedurile și prețurile normale de pe piață utilizate în mod obișnuit pentru tranzacțiile cu contrapartide ale Băncii.

Informații relevante despre tranzacțiile cu părți afiliate sunt prezentate în notele la situațiile financiare.

8. Evenimente ulterioare datei bilanțului

În cursul anului 2023 și până la semnarea situațiilor financiare, nu au existat alte evenimente ulterioare semnificative care să aibă un impact asupra situațiilor financiare.

9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2023

Strategia pentru anul 2023 este în concordanță cu strategia generală a grupului și continuă să fie concentrată asupra:

- Excelența operațională prin:
 - Accent continuu pe rentabilitate și eficiență
 - Managementul prudent al riscurilor
- Creșterea bazei de clienți
- Îmbunătățirea implicării angajaților
- Îmbunătățirea infrastructurii tehnologice care permite digitalizarea
- Soluții durabile pentru bancă și clienți

Atât strategia de marketing, cât și cea operațională pentru 2023 includ planuri clare de realizare a acestor obiective.

Misiunea Băncii este aceea de a-și consolida poziția pe piață prin menținerea continuă a unui parteneriat pe termen lung cu clienții săi, oferind servicii eficiente și de înaltă calitate, pe baza modelelor de performanță operațională și o gama largă de produse inovative, toate cu scopul de a aduce valoare adăugată acționarilor, angajaților și clienților Băncii.

Garanti Bank S.A.

Următoarele puncte forte ale Băncii au fost luate în considerare pentru punerea în aplicare a priorităților și strategiilor de mai sus:

- Gama completă de produse de calitate și servicii inovatoare pentru toate segmentele de afaceri, dezvoltând continuu produsele și serviciile;
- Sisteme informatice integrate și automatizate care susțin eficiența operațională;
- Abordare buna a riscului, experiența în gestionarea situațiilor de criza și flexibilitate;
- Angajați de calitate și experiență în grija față de client;
- Diversificarea oportunităților de finanțare.

Printre cele mai importante obiective strategice se numără următoarele:

- Toate liniile de creditare sunt așteptate să furnizeze venituri stabile și durabile, gestionând totodată riscul de credit asociat și impactul asupra solvabilității („CAR”);
- Concentrarea pe sinergiile dintre entitățile grupului român pentru a asigura creșterea și dezvoltarea durabilă;
- Consolidarea poziției pe piață și creșterea cotei de piață;
- In vederea sustinerii creșterii vom continua investitiile in resurse umane si in infrastructura IT;
- Consolidarea indicatorilor de lichiditate și de capital;
- Gestionarea riscului într-o manieră adecvată și prudentă;
- Gestionarea adecvată a ajustărilor pentru depreciere;
- Finantare zero de la Grup in concordanta cu strategia Grupului;
- Menținerea la un nivel mai bun decât media pietei a indicatorilor rata NPL si rata de acoperire cu provizioane a NPL;
- Finalizarea migrării strategiilor de creditare de la NBSM la Power Curve (Retail CRM).

Prioritățile cheie utilizate în elaborarea bugetului pentru anul 2023, împărțite pe linii de afaceri, sunt următoarele:

a) *Persoane fizice*

- Creșterea numărului de clienți noi activi;
- Creșterea volumului de credite și a depozitelor;
- Menținerea unui raport optim între credite și depozite;
- Creșterea numărului de credite oferite și de depozite atrase;
- Creșterea ratei de activitate a cardurilor de credit prin:
 - Îmbunătățirea procesului de on-boarding
 - Concentrarea pe campanii de activare și retenție
 - Intensificarea comunicării /promovării Programului de loialitate (puncte bonus și rate fără dobândă)
 - Lansarea de noi beneficii la nivelul produsului
 - Creșterea ratei de Xsell în portofoliu de carduri de credit;
- Creșterea productivității prin dezvoltarea proceselor de vânzare în zona digitală.

b) *Întreprinderi Mici și Mijlocii*

Credite

- Concentrare pe atragerea companiilor medii și IMM cu finanțări personalizate;
- Diversificarea produselor de creditare pentru IMM-uri și campanii dedicate;
- Lansarea unor noi produse dedicate segmentului profesioniști libere sustinute de campanii dedicate;
- Înrolarea în programe guvernamentale pentru susținerea IMM-urilor (ex. IMM Invest Romania, Agro IMM Invest, IMM PROD, Garant Construct, Rural Invest)
- Diversificarea produselor oferite sectorului agricol.

Garanti Bank S.A.

Calitatea activelor

- Păstrarea focusului pe dezvoltarea organică și creșterea sanatoasă a portofoliului de clienți din segmentul companii medii și IMM;
- Menținerea interesului continuu în companiile cu o bună reputație și putere financiară pentru acordarea de credite;
- Analiza prudentțială a propunerilor de credit și monitorizarea adecvată a creditelor acordate;
- Monitorizarea permanentă a clienților, gestionarea atentă a semnalelor de avertizare timpurie și renunțarea la timp la relația cu anumiți clienți.

Vânzări încrucișate

- Creșterea numărului de clienți tranzacționali pentru a susține trendul crescător al depozitelor;
- Creșterea calitativă a portofoliului de clienți și concentrarea asupra creșterii vânzărilor încrucișate prin campanii recurente de activare și promovarea unor produse adiționale;
- Creșterea numărului de clienți activi și a numărului de produse deținute de aceștia;
- Campanii de credite/ depozite care determină creșterea bazei de clienți din segmentul companii medii și IMM.

c) *Companii*

- Creșterea bazei de clienți și valorificarea relațiilor cu clienții existenți pentru atingerea unei creșteri semnificative de cota de piață atât pentru credite, cât și pentru depozite
- Diversificarea bazei de clienți companii din sectoare industriale cu dinamică pozitivă
- Valorificarea oportunităților de finanțare a tranziției către economia verde
- Oferirea de soluții multi produs cu valoare adăugată mare, în vederea punerii în valoare a ofertei noastre de bancă universală;

Principalele ipoteze folosite în dezvoltarea bugetului pe 2023 conform IFRS sunt prezentate mai jos.

Comparativ cu cifrele actuale la sfârșitul de an 2022 (toate creșterile de procent sunt calculate în EUR echivalent):

- Activele totale sunt previzionate să crească cu 14% în 2023;
- Creșterea cu 16% a creditelor acordate;
- Creșterea cu 15% a depozitelor;

În cursul anului 2023 este prevăzut ca rețeaua de agenții să se mențină neschimbată la un nivel de 71 de sucursale.

10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional

10.1. Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Banca gestionează riscul de credit printr-un cadru robust bazat pe principii de credit solide, care asigură existența unor procese eficiente, la fiecare nivel al activității. Atât cadrul, cât și structura organizatorică sunt aliniate cu strategia generală a Băncii, asigurând optimizarea raportului risc-profit.

Banca aplică abordarea standardizată pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de credit. Metodologia internă de evaluare a capitalului necesar pentru acoperirea riscului de credit se bazează pe procesul de agregare „top-down” pentru cerințele de capital, ce începe cu estimarea capitalului necesar pe fiecare segment, după care se însumează rezultatele întregului portofoliu. Evaluarea detaliată a riscului de credit pe fiecare expunere asociată cu contrapartida este un element principal al procesului de aprobare a creditului.

În ceea ce privește instrumentele utilizate pentru evaluarea riscului de credit, Banca utilizează sisteme interne de rating.

Procesul Băncii de acordare a creditelor include în etapa de aprobare următoarele:

- Criterii solide, bine definite, de acordare a creditelor bazate pe caracteristicile specifice pieței potențiale, debitorului sau partenerului potențial, precum și scopul și structura creditului și sursa sa de rambursare.

Garanti Bank S.A.

- Limite de credit care însumează, într-o singură modalitate comparabilă, diverse tipuri de expuneri, la diferite niveluri, cum ar fi:
 - debitori individuali și contrapartide;
 - grupuri de debitori conectați și contrapartide;
 - limite de industrie/sector;
 - riscul de țară și de transfer;
 - valută;
 - expuneri bilanțiere/expuneri extra-bilanțiere;
 - linii de activitate.
- Proceduri clare pentru aprobarea de credite noi, precum și modificarea, reînnoirea și re-finanțare creditelor existente, operațiuni în vederea înlocuirii expunerilor.

Procesul de aprobare a creditelor este bazat pe principiul celor "patru ochi", cu zona de management al vânzărilor pe de o parte, și zona de management al creditării (analiza, aprobare), pe de altă parte. Segregarea responsabilităților este asigurată de independența front-office-ului (manager relații cu clienții), aprobării creditelor (aprobare), acordării împrumuturilor (operațiuni) și segmentelor de monitorizare post-plată (zona de creditare).

Aplicațiile de credit sunt elaborate de către zona de management al vânzărilor, sunt trimise spre aprobare la structurile relevante ajungând până la Comitetul de Credite România ("RCC") și sunt implementate în sistemul Băncii (core-banking) de către Direcția Operațiuni. Identificarea și managementul riscului de credit inerent tuturor produselor și activităților este obiectul unor proceduri adecvate de gestionare a riscurilor și a unor controale aprobate de către autoritățile competente ale Băncii.

Procesul de aprobare a împrumuturilor este centralizat la nivelul centralei Băncii, fluxul de aprobare fiind organizat pe o structură pe două nivele, reprezentate de *Comitetul de Credite România* și *Comitetul de Credite Extins* ("ECC").

RCC este organizat și funcționează în cadrul Băncii ca un comitet de lucru permanent, subordonat Comitetului de Direcție, a cărui responsabilitate este analizarea și aprobarea creditelor sau a restructurării și recuperării creanțelor, în cadrul nivelului său de competențe.

RCC are dreptul să își delege competențele drepturilor de aprobare altor manageri/direcțori/ofițeri sau comitete din Bancă, sub rezerva aprobării delegării unei astfel de autorități de către Comitetul de Direcție.

ECC este organizat și funcționează în cadrul Türkiye Garanti Bankasi A.S ca un comitet de lucru permanent, a cărui responsabilitate este de examinare și avizare pozitivă/negativă asupra cererilor de credit, în limitele nivelului de competență.

Autoritățile cu drept de aprobare precum și cadrul procedural pentru toate liniile de afaceri (companii și retail) sunt revizuite și modificate ori de câte ori este necesar.

În cadrul procesului de aprobare a creditelor, Banca aplică procedurile specifice de identificare în vederea grupării expunerilor pe categorii de debitori, persoane affiliate, personae aflate în relații speciale cu Banca. Pentru toate aceste tipuri de finanțare, atât cadrul general, cât și condițiile de acordare și limitele aplicabile sunt luate în considerare în contextul reglementărilor specifice emise de către autoritățile de supraveghere.

i. Activitatea de creditare către societăți

În cadrul activității de creditare pe zona companiilor, Banca utilizează instrumente adecvate de evaluare și proceduri riguroase pentru evaluarea, acceptarea și monitorizarea garanțiilor, atât în ceea ce privește calitatea lor, cât și gradul de concentrare.

În scopul realizării unei evaluări complete și corecte a profilului de risc al solicitantului, Banca a stabilit prin regulamentele sale interne documentația minimă necesară pentru obținerea creditului. În funcție de tipul de expunere a creditului și natura relației, aspectele luate în considerare și documentate se referă, fără a se limita la acestea, la următoarele:

- scopul creditului și sursa de rambursare;
- eligibilitatea împrumutatului în funcție de normele interne ale Băncii;
- abilitățile manageriale, reputația acționarilor și managerilor companiei care solicită finanțarea, și experiența lor cu alți creditori (bancari sau non-bancari);
- comportamentul debitorului, din punct de vedere al creditului, în raport cu alți creditori;
- factorii care contribuie la succesul afacerii lor analizate: poziția pe piață, clientela și furnizorii, capacitatea de a răspunde la evoluția mediului economic și perspectivele viitoare de dezvoltare a afacerii;
- situația și perspectivele sectorului economic în care debitorul își desfășoară activitatea;
- performanțele financiare curente ale debitorului și / sau grupului de debitori, precum și performanța financiară prognozată;
- capacitatea de rambursare a creditului și sursa de rambursare a expunerii;
- riscurile la care atât societatea cât și Banca sunt expuse și modul în care acestea sunt acoperite;
- garanțiile propuse de solicitant;
- structura tranzacției propuse;
- capacitatea de executare și de recuperare a garanțiilor bancare, dacă este cazul, în cel mai scurt timp.

ii. Activitatea de creditare retail

În acest sens, Banca stabilește printr-un Cadru de Creditare Retail și prin intermediul reglementărilor interne specifice referitoare la fiecare tip de produs, anumite criterii de eligibilitate și de excludere, care indica în mod clar următoarele:

- clienții eligibili, în funcție de raportul datorii / venituri;
- clienții eligibili, în funcție de criteriile Biroului de Credit;
- clienții eligibili, în funcție de acceptarea veniturilor și anumiți indicatori;
- clienții eligibili, în funcție de valoarea împrumutului raportată la valoarea garanțiilor acceptate;
- criteriile de eligibilitate a garanțiilor;
- termenii și condițiile de aprobare și de utilizare.

Scoringul acordat aplicațiilor și scoring-ul comportamental FICO-implementat de Biroul de Credit, sunt cheile principale de referință utilizate în segmentarea riscului. Sistemele de notare sunt validate statistic folosind date interne pentru a clasifica clienții în funcție de probabilitatea de întârziere la plată.

iii. Monitorizarea creditelor

Pentru menținerea unui portofoliu de credite sănătos și solid, Banca pune accent pe detectarea cât mai rapidă a oricăror semne de potențială depreciere.

Monitorizarea este o activitate continuă și constă în urmărirea continuă a clienților pentru depistarea cât mai timpurie a evenimentelor care pot afecta rambursarea împrumuturilor. Procesul de monitorizare începe după semnarea contractelor de credit de către toate părțile implicate și se termină în momentul când împrumutul este fie rambursat integral, fie închis.

În general, activitățile de monitorizare sunt grupate în următoarele categorii:

- verificarea îndeplinirii obligațiilor de plată a debitorilor;
- reevaluarea garanțiilor constituite la Bancă;
- verificarea, pe baza de rapoarte periodice (generate automat de aplicații interne sau de furnizori externi), precum și prin menținerea contactului permanent cu clientul, a evoluției în timp a clientului, a schimbărilor în structura de acționariat sau management, evoluția relației sale cu partenerii de afaceri și urmărirea modificărilor generale de ordin legislativ și economic care pot influența negativ sectorul de activitate al clientului și, implicit, refuzuri de plată, capacitatea sa de rambursare etc;
- compararea periodică a performanțelor financiare ale clienților pentru perioade consecutive;
- verificarea îndeplinirii condițiilor impuse clienților, menționate în contractele de credit.

Activitatea de monitorizare se realizează atât la nivel de client / grup de clienți, cât și la nivel de portofoliu.

Garanti Bank S.A.

Controlul activității de creditare a fost îmbunătățit, iar creditele catalogate drept problematice sunt monitorizate în mod permanent. În vederea îmbunătățirii portofoliului de credite, s-au introdus analize săptămânale și lunare pe intervale de delincvență, analiza de delincvențe dinamică ("analiza vintage") pentru toate categoriile de credite din portofoliul Băncii, cu recomandări de măsuri (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 și retail pentru a evalua impactul variațiilor negative ale diferiților parametri, cum ar fi: rata de schimb, probabilitatea de nerambursare, gradul de pierdere în caz de nerambursare și factori macroeconomici.

De asemenea, au fost recalibrați parametrii utilizați în stabilirea colectivă a ajustărilor de valoare ținând cont de modificarea condițiilor interne și externe din punct de vedere a evoluției factorilor macroeconomici. Alocarea creditelor pe stadii de clasificare conform regulilor IFRS 9, a fost revizuită din perspectiva aplicării în continuare a unor reguli de clasificare prudente.

10.2. Riscul de concentrare

Prin risc de concentrare, Banca înțelege orice situație care poate genera pierderi sau poate avea impact în capitalul Băncii, din cauze precum:

- expuneri semnificative într-o categorie de risc ce depinde de un singur sau mai mulți factori de risc care au un grad mare de corelație (corelație intra-risc);
- expuneri la mai multe categorii de risc care sunt influențate de aceiași factori de risc sau care dau naștere unui risc diferit dar corelat (corelație inter-risc), și al cărui impact cumulativ poate avea un efect semnificativ.

Banca conștientizează riscul de concentrare ca fiind unul dintre cele mai importante aspecte ale riscului de credit, de aceea au fost impuse limitări specifice pentru monitorizarea și diminuarea acestui risc. Din acest punct de vedere, riscul de concentrare este riscul rezultat din expunerile față de contrapartide, grupuri de contrapartide și contrapartide din același sector economic, regiune geografică, din același domeniu de activitate sau din folosirea de tehnici de diminuare a riscului de credit și include, în special, riscuri asociate cu expuneri mari, legate indirect de riscul de credit, de exemplu, riscul generat de un singur emitent de garanții.

Banca gestionează riscul de concentrare prin implementarea de politici și proceduri, astfel încât nivelul acceptabil de concentrare să fie revizuit în mod constant, în conformitate cu apetitul față de risc al Băncii.

Banca dispune de proceduri pentru identificarea și monitorizarea riscurilor de concentrare:

- expuneri mari față de clienții individuali sau grupuri de clienți aflați în legătură;
- expuneri față de contrapartidele din același sector economic sau regiune geografică;
- expuneri indirecte de credit rezultate din aplicarea tehnicilor de atenuare a riscului de credit.

i. Limitele expunerilor de creditare

Banca a stabilit limite generale de creditare la nivel de debitor/contrapartidă, precum și pe grupe de debitori, atât în ceea ce privește expunerile bilanțiere, cât și cele extrabilanțiere.

Limitele sunt utilizate la nivel de industrie/linii de activitate, precum și pe produsele standard legate de activitatea de retail; aceste limite sunt aprobate de către autoritățile relevante din Bancă. Astfel de limite sunt monitorizate în mod regulat și ajustate cel puțin o dată pe an în urma procesului de revizuire a Politicilor de Creditare, de Risc și/ sau a Strategiei de Afaceri.

ii. Limitele la nivel de țară și contrapartidă

Departamentul Instituției Financiare ("FID") - Grupul Trezorerie și Instituția Financiară - trebuie contactat la analiza unei linii de credit pentru o bancă, fond de garantare sau țară. Atunci când este aprobată expunerea de credit pentru o contrapartidă se efectuează și o aprobare automată a expunerii de țară.

Garanti Bank S.A.

Limitele de contrapartidă se aprobă de către Comitetul de Credite România pentru Instituțiile Financiare, cu avizarea pozitivă a Comitetului de Credit Extins, când este necesară și cu aprobarea Comitetului de Direcție pentru entitățile aflate în relații speciale cu Banca.

FID verifică în mod regulat expunerea la risc pe contrapartide. Orice depășire neautorizată a limitelor trebuie să fie investigată și trebuie luate acțiunile corective necesare pe baza procedurilor relevante.

Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizează expunerea versus limita de țară și de contrapartidă, pe baza prezentărilor furnizate de Direcția de Administrare a Riscurilor, informațiile fiind furnizate de FID. Astfel de comitete pot face recomandări pentru a reduce expunerile corespunzător.

FID efectuează periodic revizuirea limitelor, în scopul actualizării acestora în funcție de calitatea contrapartidelor, a evoluțiilor pieței și a nevoilor Băncii.

10.3. Riscul de piață

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

Pentru a reduce acest risc, Banca a implementat anumite tehnici moderne de monitorizare și cuantificare a riscului valutar și a riscurilor legate de rata dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare. Toate aceste proceduri sunt în conformitate cu dispozițiile stabilite de către BNR.

Având în vedere că Banca nu are portofolii de tranzacționare, adecvarea internă a capitalului (ICAAP) pentru riscul de piață a fost făcută prin măsurarea expunerii la riscul valutar, din acest punct de vedere un model VaR a fost utilizat cu un nivel de 99% grad de încredere și o perioadă de deținere de zece zile și un minim de observație de un an istoric (250 zile lucrătoare). Validarea modelului a inclus „testări în sens invers” efectuate zilnic.

În evaluarea internă a adecvării capitalului Banca a luat în considerare și a inclus rezultatele testelor de stres pentru a se asigura că nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale și pentru acoperirea oricăror pierderi neașteptate chiar și în cazul unei recesiuni. În această viziune au fost folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR) și pentru riscul de rată a dobânzii.

În evaluarea și monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii, Banca calculează modificarea potențială a valorii economice (“EVE”) ca urmare a modificării ratelor de dobândă (metodologie descrisă în cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013), cu modificările ulterioare.

Analiza de sensibilitate pentru riscul de rată a dobânzii luată în considerare de către Bancă cuprinde:

1. **Scenariul de bază:** alocarea de capital intern la nivelul de 10% din modificarea potențială a valorii economice (EVE);
2. **Scenariul advers:** alocarea de capital intern la nivelul de maxim 30% din modificarea potențială a valorii economice (EVE), după cum urmează:

$IRR \leq 7\% \Rightarrow 10\%$ din EVE

$7\% < IRR \leq 10\% \Rightarrow 20\%$ din EVE

$IRR > 10\% \Rightarrow 30\%$ din EVE

* pentru Valoarea Economică a Capitalului propriu, cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b. și respectiv cele 6 scenarii suplimentare.

Grupul Trezorerie și Instituții Financiare este abilitat să mențină poziția în limitele aprobate și să gestioneze expunerea Băncii la riscul valutar și de rată a dobânzii.

10.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate include incapacitatea de a gestiona scăderile sau modificările surselor de finanțare. Riscul de lichiditate poate apărea, de asemenea, din incapacitatea de a recunoaște modificările condițiilor de piață care afectează capacitatea de a lichida activele rapid și cu pierderi minime.

Politicile adoptate în acest sens, sunt în conformitate cu reglementările adoptate de BNR, în conformitate cu reglementările stabilite de Autoritatea Bancară Europeană.

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate, Banca dorește să:

- păstreze lichidități suficiente pentru a-și onora obligațiile atunci când acestea devin exigibile;
- păstreze un anumit raport, în limitele prudențiale, a activelor pe termen mediu finanțate prin datorii pe termen mediu;
- monitorizeze atent și în permanență nivelul de lichiditate necesar pentru operațiunile Băncii.

Testele de stres sunt efectuate în mod regulat, în ceea ce privește aspectul lichidității, iar limitele de expunere la riscul de lichiditate au fost aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Comitetul de Active și Pasive este responsabil cu monitorizarea lichidității, iar Grupul Trezorerie și Instituții Financiare este responsabil pentru gestionarea lichidității.

Banca utilizează teste de stres în cadrul ICAAP, în scopul identificării surselor potențiale de constrângeri ale lichidității și asigurării că expunerea actuală rămâne în conformitate cu toleranța stabilită a riscului de lichiditate. În toate scenariile folosite în testul de stres concluzia a fost că Banca are rezerve de lichidități pentru a acoperi nevoia de lichiditate pe termen scurt, în ciuda faptului că se bazează destul de mult pe finanțarea de la companiile din grup.

10.5. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente externe, incluzând riscul juridic (legal), riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, riscul de conduită și riscul de model și excluzând riscul strategic și reputațional.

Pentru o continuă evaluare a expunerii la risc operațional, Banca a luat în considerare următoarele:

- monitorizarea indicatorilor cheie de risc operațional ("KRI"), identificarea expunerilor de risc operațional și monitorizarea informațiilor relevante privind riscul operațional (inclusiv cel legat de noi linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, sisteme noi, transformări de procese);
- integrarea auto-evaluării riscului și controlului ("RCSA") în procesele de gestionare a riscului operațional;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare internă, care oferă rapoarte lunare cu privire la riscul operațional, inclusiv rapoarte cu privire la evenimente de pierdere;
- implementarea unei aplicații dedicate pentru riscul operațional având capacitatea de a aduna sub o platformă comună indicatorii de risc operațional, auto-evaluarea riscului și controlului și raportarea evenimentelor de risc operațional;
- pregătirea continuă și organizarea de întâlniri pe tematica riscului operațional cu implicarea managementului și a persoanelor cheie din cadrul organizației.

Calculul cerințelor de capital pentru riscul operațional în procesul de asigurare a adecvării capitalului se realizează în conformitate cu abordarea indicatorului de bază. Astfel, a fost aplicată o rată de 15% la baza de calcul determinată în conformitate cu cerințele autorității de supraveghere.

11. Informații nefinanciare și informații privind diversitatea

Informațiile nefinanciare sunt elaborate în conformitate cu cerințele nefinanciare stabilite prin Directiva 95/2014/UE ("Directiva") cu privire la prezentarea de informații cu caracter nefinanciar și de informații privind diversitatea. Aceste informații reflectă performanța Garanti Bank ("Banca") în ceea ce privește aspectele nefinanciare identificate ca urmare a parerilor exprimate de părțile interesate.

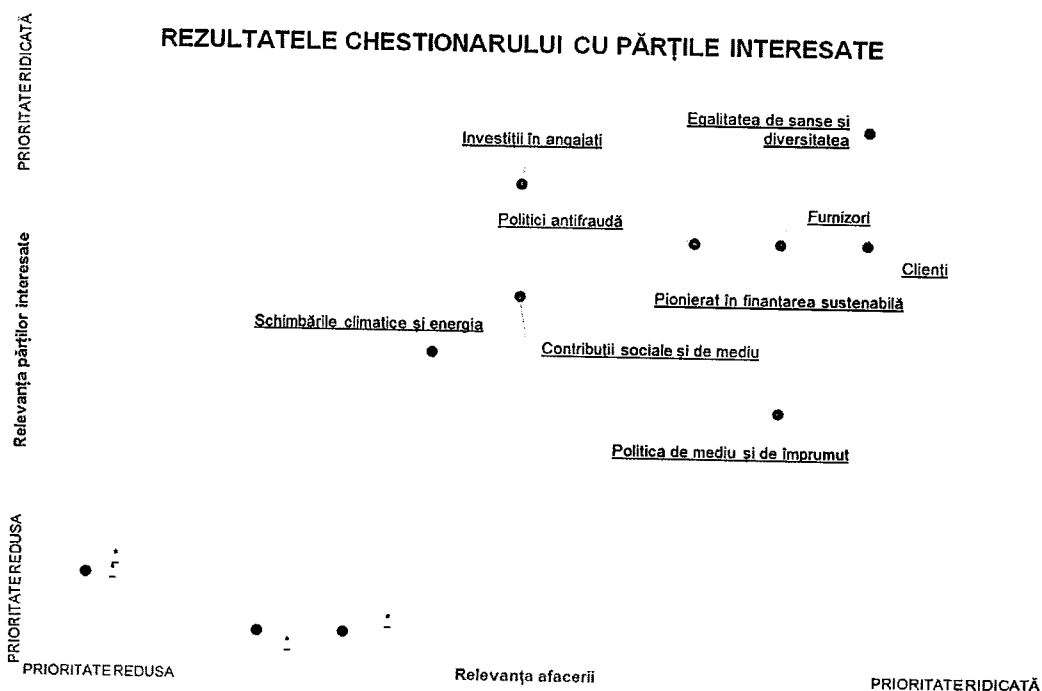
În cadrul acestei secțiuni sunt abordate temele și principalele elemente-cheie nefinanciare identificate în cadrul Băncii ca fiind esențiale și care reflectă așteptările tuturor părților interesate. Subiectele detaliate în această secțiune au fost selectate prin utilizarea principiului materialității și a analizei interne. Această secțiune cuprinde informații cu privire la investițiile în angajați, clienți și furnizori, politici anti-fraudă, egalitate de șanse și diversitate, finanțări durabile și politici referitoare la efectele asupra economiei, societății și mediului, care sunt specifice unei bănci.

11.1. Evaluarea materialității

Subiectele abordate iau în considerare principiile Directivei, a recomandărilor *Grupului de Acțiune privind Informațiile Financiare Legate de Climă* (TCFD), precum și aspectele *Inițiativei de Raportare Globală* ("GRI"), acolo unde a fost posibil. În ceea ce privește materialitatea, accentul este pus pe termenii de afaceri relevanți și pe cele mai importante aspecte, în funcție de semnificația impactului acestora asupra procesului. Rezultatul analizei materialității este validat de conducerea Băncii.

Matricea de materialitate arată în mod clar și transparent opiniile părților interesate și tendințele externe care au identificat aspectele din zona de relevanță a părților interesate din cadrul matricei de materialitate. Aspectele din zona de relevanță a afacerii au fost identificate pe baza viziunii conducătorilor executivi, a sustenabilității și a strategiei de afaceri.

În acest sens, au fost identificate mai multe aspecte, care sunt importante pentru activitatea Băncii. Aceste aspecte reflectă așteptările părților interesate și au reprezentat punctul central al angajamentului Băncii în ultimul an.



11.2. Guvernanță transparentă și responsabilă

a) Politica anti – corupție

Banca se angajează ferm să respecte atât legea, cât și propriile principii etice. Aceasta impune ca Banca să acționeze întotdeauna la cel mai înalt nivel de onestitate, integritate și transparență, în cadrul Băncii, în relație cu clienți, agenți, intermediari, contractori, parteneri de afaceri (inclusiv cei autorizați să interacționeze în numele Băncii în relația cu administrațiile publice), precum și cu instituții publice sau private și orice altă terță parte cu care Banca poate avea o relație de afaceri.

O cultură de conformare și comportament etic înseamnă proiectarea, implementarea și aplicarea politicilor care vizează prevenirea și eradicarea corupției.

- Banca respinge orice practică de corupție care vizează obținerea unor avantaje ilegale sau nejustificate;
- Banca se așteaptă ca angajații săi și părțile terțe să se angajeze, așa cum a făcut și ea, în mod activ, în prevenirea și combaterea corupției, atât în sectorul public, cât și în cel privat.

Politica anti-corupție dezvoltă principiile și instrucțiunile stabilite în Codul de Conduită al Garanti Bank. Prevederile sale sunt dezvoltate și implementate în continuare în alte politici și proceduri interne legate de: conflictul de interese, acceptare de cadouri, acceptarea invitațiilor legate de evenimente specifice etc. Întregul pachet de reglementări interne, inclusiv Politica anti-corupție este revizuit cel puțin anual pentru a se asigura că noile cerințe legislative în materie de anti-corupție sunt reflectate corespunzător în reglementările interne ale băncii.

b) Politici antifraudă

Clienții și toate părțile interesate ale Băncii se așteaptă ca organizația să adere la etica de afaceri și să acționeze și cu integritate, nu numai cu competență profesională. Banca are implementată strategie de combatere a fraudei și de protejare a intereselor clienților săi, își instruește angajații și promovează constientizarea clienților ca elemente de baza în lupta împotriva fraudei.

Banca și-a stabilit îndatorirea de a contribui, prin activitățile sale, la progresul și dezvoltarea sustenabilă a societății, se concentrează pe lupta împotriva schimbărilor climatice și creșterea incluzivă. Banca solicită angajaților un comportament responsabil în ceea ce privește conservarea mediului în toate activitățile profesionale desfășurate de aceștia.

Cu siguranță, Banca nu tolerează niciun fel de act de corupție sau mită în niciuna din activitățile pe care le desfășoară. Astfel, Banca se angajează să coopereze cu instituțiile responsabile cu aplicarea legii și cele de reglementare în lupta împotriva spălării banilor, actelor de corupție, activităților de finanțare a terorismului și a altor infracțiuni financiare. Banca a implementat politici și proceduri pentru a evita riscul ca produsele și serviciile pe care le oferă clienților să fie utilizate în scopuri ilegale.

Prin angajament de neutralitate politică, se afirmă faptul că Banca nu oferă contribuții pentru campaniile electorale sau donații către partide politice, iar activitățile de afaceri sunt desfășurate respectând pluralismul politic.

c) Politica privind combaterea spălării banilor

Spălarea Banilor - este un proces prin care se dă o aparență de legalitate unor profituri obținute ilegal de către infractori care, fără a fi compromiși, beneficiază apoi de sumele obținute.

În procesul de spălare a banilor, infractorul ascunde sursa ilegală a fondurilor astfel încât acestea să pară legitime, iar băncile sunt folosite ca intermediari în depozitarea, transferul sau investirea fondurilor derivate din activitatea criminală. Spălarea banilor este o componentă vitală în traficul de droguri și arme și în alte operațiuni ilegale (i.e., activitate teroristă, furt și fraudă, jaf, falsuri, primirea de foloase ilegale, șantaj, mită și evaziune fiscală).

Garanti Bank S.A.

Activitatea de spălare de bani poate varia de la un simplu transfer de fonduri, la un proces divers și complex. Ciclul de spălare a banilor începe cu o activitate ilicită și continuă cu trei etape incluzând plasarea, stratificarea și integrarea, așa cum este detaliat mai jos:

- Plasarea - reprezintă introducerea fondurilor obținute ilegal în circuitul financiar prin depuneri de numerar și constituirea de depozite;
- Stratificarea - separarea veniturilor ilicite de sursa lor, prin tranzacții financiare complexe (convertirea numerarului în orice tip de tranzacție bancară, transferul fondurilor în mai multe conturi);
- Integrarea - atribuirea unei aparențe de legalitate fondurilor ilicite. Fondurile ilicite sunt plasate în economie sub forma câștigurilor normale din afaceri, achiziții de proprietăți, facturi de comerț false, credite garantate cu numerar, scheme de plată în cadrul operațiunilor documentare etc.

Instituțiile financiare pot fi utilizate în orice etapă a spălării banilor. Chiar dacă este neintenționată, implicarea în spălarea banilor reprezintă un risc important pentru reputația Băncii.

Banca este în concordanță cu acțiunile Grupului și susține toate eforturile naționale și internaționale în combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și a altor infracțiuni asociate și se angajează să respecte toate reglementările legale în materie.

Direcția Conformitate, inclusiv Serviciul de Combatere a Spălării Banilor ("AML"), monitorizează respectarea normelor și a reglementărilor naționale și internaționale și include politici, proceduri, un Responsabil de Conformitate, controale independente și instruirea regulată a angajaților. Având în vedere cele de mai sus, Serviciul de Combatere a Spălării Banilor este responsabil pentru instituirea de măsuri pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, inclusiv măsuri de:

- respectare a regulilor și reglementărilor privind cunoașterea clienței;
- respectare a regulilor și reglementărilor privind identificarea, înregistrarea și arhivarea;
- detectarea tranzacțiilor suspecte și procesarea alertelor privind activități suspecte; și
- elaborarea, actualizarea și respectarea politicilor, procedurilor și controalelor interne.

Începând cu luna iunie 2019, legislația națională s-a aliniat Directivei a 4 a AML – Directiva UE nr. 849/2015 – privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Începând cu luna decembrie 2019, Banca s-a aliniat noilor prevederi legale în ce privește prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

d) Respectarea sancțiunilor și embargourilor

În ultimii ani, diferite organisme naționale și internaționale au impus anumite sancțiuni sau măsuri restrictive împotriva țărilor, organizațiilor, grupurilor, entităților, în scopul eradicării unor activități cum ar fi încălcările dreptului internațional și ale drepturilor omului sau încetarea politicilor care nu respectă statul de drept sau principiile democratice.

Politica Grupului Garanti este de a aplica obligațiile stabilite de ONU / UE / OFAC și de a respinge, direct sau indirect, procesarea de tranzacții financiare și comerciale cu țările, jurisdicții, persoane și entitățile țintă. Banca nu desfășoară relații comerciale cu persoane / entități supuse sancțiunilor determinate de ONU / UE / OFAC.

În cadrul Politicii Grupului de prevenire sau de combatere a utilizării produselor și serviciilor cu scopuri ilicite (spălare de bani sau finanțarea activităților teroriste) sunt reglementate și stabilite instrucțiuni pentru acțiunile ce trebuie urmate de Garanti Bank, ca parte a Grupului Garanti BBVA, atunci când realizează tranzacții sau menține relații comerciale cu unele din țările, jurisdicțiile sau entitățile desemnate de anumite organisme naționale sau internaționale.

Reglementările, politicile și listele aferente sunt continuu monitorizate și revizuite pentru a ne asigura că noile reglementări și noile liste de persoane, entități, țări sancționate sunt reflectate în mod corespunzător în regulamentele interne.

e) MIFID II

Banca se conformează cu regulile și principiile internaționale privind activitatea pe piețele financiare, crearea cadrului propriu de desfășurare a activității și prestării de servicii de investiții pe piețele financiare de către Bancă, cu respectarea principiilor de bază prevăzute de legislația Uniunii Europene, denumită „MiFID”, și a legislației și reglementărilor naționale.

La data de 3 ianuarie 2018, *Regulamentul European privind Piețele de Instrumente Financiare* (MiFIR) a intrat în vigoare, împreună cu *Directiva Europeană privind Piețele de Instrumente Financiare* (MiFID II), ultima fiind transpusă în legislația națională cu întârziere prin *Legea nr. 126/2018* (în vigoare din luna iulie 2018), cu modificările și completările ulterioare.

Banca a efectuat modificările necesare la nivelul sistemelor tehnologice, a întocmit politicile și procedurile interne necesare, a asigurat instruirea personalului său relevant și a oferit informații prompte clienților săi impactați de noul cadru legislativ. În cursul anului 2022, Banca Națională a României, prin Direcția monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților – Serviciul monitorizare a infrastructurilor pieței financiare, a efectuat o misiune de inspectie care a vizat verificarea alinierii reglementărilor interne ale instituției de credit cu prevederile unor acte normative și reglementări secundare aferente pietelor de instrumente financiare.

În cursul desfășurării activităților sale obișnuite, Banca intră în tranzacții cu / pentru clienții săi, oferă acestora produse sau servicii (inclusiv servicii de investiții). Protecția intereselor clienților este un principiu esențial pentru Banca, în acest sens proiectând și stabilind mecanisme și proceduri de guvernare a produselor care să acționeze în interesul clienților, încă de la începutul ciclului de viață al produselor și serviciilor oferite acestora.

Potrivit principiilor de guvernare a produselor, produsele create și/sau distribuite trebuie să țină corespunzător nevoilor, caracteristicilor și obiectivelor pieței țintă.

Potrivit principiilor MiFID, toate produsele create sau distribuite de Bancă sunt supuse unei proceduri de aprobare sistematică înainte de lansare sau comercializare, fiind identificată o piață-țintă pentru fiecare produs sau serviciu, definită o strategie de distribuție compatibilă cu respectiva piață-țintă, fiind monitorizată evoluția produsului distribuit și efectuându-se o revizuire periodică a produselor.

Piața-țintă identificată este reprezentată de clienții ale căror caracteristici, nevoi și obiective sunt compatibile cu produsul respectiv. Ca principiu de bază al MiFID, nu ar trebui să existe vânzări atunci când devine evident că produsul nu a fost înțeles de către client, sau nu corespunde nevoilor acestuia, sau clientul nu și-l poate permite pe termen mediu sau lung. Noul proces de aprobare a liniilor de afaceri și a produselor oferă baza necesară pentru a se asigura că Banca poate oferi clienților, cu încredere, produsele și serviciile sale. Cadrul a fost creat pentru a gestiona riscurile asociate cu implementarea de noi produse și servicii, cu schimbările aduse produselor și serviciilor pe parcursul ciclului lor de viață, precum și pentru a gestiona procesul prin care acestea sunt revizuite periodic, pentru a se asigura că ele rămân adecvate scopului și în concordanță cu nevoile, caracteristicile și obiectivele pieței identificate.

Respectând principiile MiFID, Banca nu oferă consultanță de investiții și nici servicii de administrare a portofoliului, nu recomandă produse financiare clienților săi și nu realizează practici de vânzări încrucișate.

11.3. Investiții în angajați

a) Concentrarea pe Resursele Umane

În scopul desfășurării și promovării unei activități de afaceri sustenabile, Banca își propune să mențină un mediu de afaceri modern, în care resursele umane sunt evaluate și respectate. Obiectivul Departamentului de Resurse Umane al Băncii este acela de a maximiza valoarea capitalului uman prin toate acțiunile sale, oferind servicii excelente în recrutarea și păstrarea personalului de înaltă calificare, facilitarea relațiilor pozitive ale angajaților și formarea acestora, în scopul îmbunătățirii aptitudinilor lor, creșterii performanței și a satisfacției profesionale.

Unul dintre principalele obiective strategice stabilite de conducerea Băncii este crearea competențelor de conducere necesare la toate nivelurile Băncii. Sprijinul structural este subliniat în dezvoltarea și actualizarea constantă a politicilor și procedurilor pentru principalele domenii funcționale, cum ar fi:

- Remunerare;
- Managementul performanței;
- Instruire și acomodare în funcții pentru membrii Comitetului Executiv;
- Recrutare și selecție;
- Reguli interne de funcționare;
- Angajați cu funcții cheie de execuție;
- Operațiuni în condiții favorabile pentru angajați;
- Ancheta disciplinară, susținută de proceduri conexe și alte cerințe legale;
- Evaluarea preliminară a abaterilor profesionale.

Din perspectiva Băncii, resursele umane sunt un atu foarte important. Prin urmare, Banca investește continuu în oamenii săi, pentru a le spori calificările și abilitățile. Posibilitățile de avansare în carieră la Garanti nu sunt limitate doar la pozițiile din cadrul Băncii. Sunt posibile transferuri între alte subsidiare Garanti.

În anul 2022, Banca a avut în medie 992 de angajați la nivelul Centralei și agențiilor, iar majoritatea angajaților erau femei (71,41% din numărul total al angajaților Băncii). Angajații lucrează fie cu normă întreagă, fie cu jumătate de normă. Rata privind fluctuația angajaților a fost de 16,62%, iar fluctuația în rândul angajaților femei a fost mai mare decât în rândul angajaților bărbați.

Din punctul de vedere al educației salariaților, 91,36% dintre angajații Garanti au diplome universitare sau de masterat. Astfel, din totalul de 1.008 angajați ai Băncii la 31 decembrie 2022, 765 au studii universitare, 156 de masterat și 87 de angajați au alte studii.

Banca se concentrează pe maximizarea potențialului angajatului prin dezvoltarea de competențe corelate cu performanța ridicată în activitatea de lucru. În acest fel, pornind de la analiza rezultatelor și a comportamentelor în activitatea de zi cu zi, Banca dorește să identifice acele competențe a căror prezență sau dezvoltare va duce la rezultate de lucru mai bune. În acest sens, a fost dezvoltat un sistem complex de formare conceput pentru a sprijini angajații Garanti, pentru a-i motiva și pentru a-i îndruma pentru a-și atinge potențialul.

Astfel, la sfârșitul anului 2018 Banca a introdus un instrument profesional de evaluare și dezvoltare – Predictive Index ("PI"), instrument ce a continuat să fie utilizat cu succes și în anii următori. PI este o metodă de evaluare a predictibilității comportamentale care ajută să înțelegem cum să folosim mai bine abilitățile fiecărui angajat în poziția pe care o deține. Ca urmare a completării formularului PI, fiecare manager va primi un raport de comportament care conține comportamentele cele mai puternice ale unui angajat, atât în mod natural, cât și la locul de muncă. Astfel, managerii vor putea înțelege mai bine anumite probleme ale subordonaților, atât la nivel personal, cât și profesional. Ei vor putea identifica potențialul angajaților coordonați și metodele optime de motivație, ca măsură implicită a procesului de retenție. De asemenea, aplicarea studiului PI aduce un beneficiu direct procesului de recrutare, managerii fiind capabili să ia mai multe decizii privind obiectivele pe parcursul selecției candidaților, deciziile având un efect direct asupra procesului de retenție

b) Beneficii pentru angajați

Angajații Garanti pot beneficia de diferite produse și servicii, alături de pachetul salarial, pentru a-și spori calitatea vieții. Pachetul salarial include salariul lunar, tichetele de masă, sume bonus și prime în fiecare an și alte beneficii care variază în funcție de vechime, de tipul activității sau de locul unde se desfășoară activitatea. Alături de pachetul salarial se acorda și bonusul anual pe baza performanței și contribuției angajaților la Bancă.

Garanti Bank S.A.

De asemenea, Banca are grija de sănătatea angajaților săi și de starea de bine a acestora, adăugând la toate cele de mai sus, servicii medicale la două dintre cele mai mari clinici medicale private din piață, asigurare medicală, oferte bune și reduceri la studiouri sportive de prestigiu, firme de bijuterii, piețe electronice, oferte speciale de sărbători și bibliotecă online.

În plus față de toate cele menționate mai sus, în cadrul Băncii se desfășoară ateliere lunare care dezvoltă abilități de comunicare prin exerciții, folosind eficient comunicarea verbală și non-verbală și orice componentă a procesului de comunicare în activitatea zilnică.

În ceea ce privește politica de recompensare, Banca aplică cu strictețe un set de valori bine definite. Banca se străduiește foarte mult să se asigure că sistemul său de recompensare este întotdeauna: echitabil, transparent, măsurabil și bazat pe obiective de performanță echilibrate, încurajează succesul durabil și respectă principiile Băncii de gestionare a riscurilor.

c) Comunicare deschisă cu angajații

În cadrul Garanti Bank opinia angajaților este foarte importantă și comunicarea deschisă este cheia pentru crearea unui mediu de lucru pozitiv. Astfel, Banca dezvoltă canale de comunicare ușoare și accesibile, cum ar fi un portal intranet, blog-ul, platforma de comunicare și performance Talents HUB, comunicarea directă sau rețelele de socializare (de ex. Facebook).

Prin intermediul platformei interne on-line și al sondajelor în rândul angajaților, Banca facilitează comunicarea internă și oferă angajaților instrumentele necesare pentru a-și împărtăși opiniile, a sugera idei de îmbunătățire și a implementa noi concepte. De exemplu, *Sondajul privind implicarea angajaților* efectuat în 2022, a avut drept scop să adune opinii ale angajaților cu privire la întregul mediu de lucru. Scopul sondajului a vizat subiecte precum: echilibrul între viața profesională și cea personală, relațiile de muncă, managementul performanței, remunerația, facilitățile de formare și dezvoltare.

Ca practică internă, cultura corporativă se concentrează pe formarea de valori și reguli de conduită, susținute de procesele HR privind gestionarea cunoștințelor corporative, schimbul eficient de informații și schimbul de bune practici.

d) Concediul de maternitate și concediul medical

Pentru a oferi o experiență mai bună angajaților, Garanti Bank continuă să investească în resursele sale umane și să își sprijine angajații în orice problemă care le poate afecta viața de familie în mod negativ, astfel încât să poată echilibra cu succes viața profesională cu cea privată. Pentru o afacere durabilă, este crucial ca Banca să respecte drepturile omului. În cadrul Garanti Bank, respectul pentru drepturile omului este parte integrantă a normelor și politicilor sale.

În anul 2022 media lunară a persoanelor aflate în concediu de maternitate a fost de 14, media lunară a concediului medical pentru motive de maternitate a fost de 376 zile calendaristice, media lunară a tuturor concediilor medicale fiind de 835 zile calendaristice. Angajatele Băncii care alăptează pot alege să ia 2 ore libere în fiecare zi în primul an după naștere.

e) Egalitatea de șanse și diversitatea

Una dintre valorile fundamentale ale culturii corporatiste a Garanti Bank o reprezintă oportunitatea egală și diversitatea. Banca intenționează să își dezvolte cultura de egalitate între sexe, în acest scop elaborând o strategie de responsabilitate socială care include mai multe direcții, prin numeroase inițiative.

Garanti Bank consideră că este important să susțină egalitatea de șanse și diversitatea, dezvoltând, în cadrul strategiei sale de responsabilitate socială, cultura de egalitate între femei și bărbați.

Garanti Bank S.A.

Banca are o lungă tradiție în sprijinirea și încurajarea ascensiunii femeilor în leadership, fie în corporații, fie în zona antreprenorială, inclusiv prin parteneriatul stabilit cu Asociația Professional Women's Network Romania ("PWN"). Astfel, Garanti Bank a susținut organizarea de către PWN a mai multor serii de seminarii intitulate "Trusa de instrumente pentru antreprenoare la început de drum și nu numai", în scopul punerii la dispoziția femeilor la începutul calatoriei antreprenoriale de informații și instrumente necesare dezvoltării propriilor afaceri. Participantele la aceste seminarii au avut acces la informații legate de legislație, impozitare și contabilitate, branding personal și media, marketing și vânzări, precum și surse de finanțare.

Banca încurajează angajații să gândească diferit și să își îmbunătățească competențele personale și profesionale, susținând în același timp diversitatea la locul de muncă. Unul dintre cei mai clari indicatori ai diversității reușite în cadrul Garanti Bank îl constituie numărul relativ mare de angajați femei (71,4% dintre toți angajații la data de 31 decembrie 2022 și 45.9% la nivelul de conducere superioară/de nivel mediu).

Conform Actului Constitutiv, banca este condusa de Consiliul de Administrație al Băncii constituit din 9 (noua) membri. Mentionam ca la data de 31 decembrie 2022, Consiliului de Administrație al bancii era constituit din 8 membri din care 1 este femeie și 1 pozitie vacanta.

In plus, Comitetul de Direcție este compus din 7 membri, dintre care 1 este femeie.

f) Sănătatea și siguranța muncii

Banca consideră promovarea sănătății și siguranței ca unul dintre principiile și obiectivele sale fundamentale, care este abordat prin activitatea de zi cu zi și care vizează îmbunătățirea continuă a condițiilor de muncă.

Cu toate acestea, în acest an, trebuie subliniate acțiunile întreprinse pentru a asigura instruirea SSM-SU periodica a angajaților, având în vedere diversitatea situațiilor (telemunca, birou, teren). De la început, au fost stabilite măsuri privind organizarea instruirii având în vedere noua platforma interna de instruire achiziționată de către Departamentul HR.

Eforturile s-au concentrat pe asigurarea unui proces de instruire comun pentru toate cele 4 companii din cadrul grupului din Romania (Garanti, Ralfi, Motoractive și Motoractive Multiservices).

Eficiența procesului a dus la realizarea în proporție de 100% a instruirilor periodice SSM-SU.

11.4. Schimbările climatice și energia

a) Responsabilitatea față de mediu

Performanțele Băncii în ceea ce privește aspectele legate de mediul înconjurător s-au îmbunătățit considerabil în ultimii ani și continuă să reprezinte o parte importantă a modelului de afaceri. Banca se concentrează pe reducerea cantității de resurse utilizate, în special în ceea ce privește consumul de energie, apă și hârtie. Această secțiune cuprinde informații despre consumul de resurse materiale în toate punctele de lucru ale Băncii. Banca își asumă întreaga responsabilitate pentru implementarea politicilor de către angajații noștri.

b) Administrarea energiei

Una dintre prioritățile noastre o constituie reducerea consumului de energie, în special datorită impactului asupra mediului și a costurilor. Banca ține evidența cu informații detaliate privind consumul de energie pentru a obține o imagine reală și documentată asupra măsurilor necesare. Volumul total de energie consumat în anul 2022 a fost de 1.320 MWh, provenind 100% din surse regenerabile, 117.804 metri cubi gaze naturale și 165.806 Litri combustibil.

c) Administrarea deșeurilor

Personalul și managementul Băncii este conștient de impactul ambalajelor și al deșeurilor asupra mediului, motiv pentru care a luat măsuri în mod constant pentru a reduce cantitatea de deșeurii și pentru a crește gradul de reciclare. În acest sens, Garanti Bank a implementat un program extins de gestionare și colectare a deșeurilor reciclabile în toată rețeaua sa.

d) Administrarea apei

Una dintre cele mai importante resurse este apa, motiv pentru care Garanti Bank monitorizează consumul zilnic. Banca se străduiește să îmbunătățească performanța în birourile și sucursalele sale din întreaga țară pentru a reduce consumul. În ansamblu, în anul financiar 2022, Garanti Bank a înregistrat un consum de 4.033 de metri cubi de apă.

11.5. Politica de mediu și împrumuturile sociale

Riscurile semnificative asupra mediului nu sunt inerente activității bancare. Cu toate acestea, clienții Băncii sunt implicați în diverse activități, fiecare având propriile riscuri de mediu. Unii dintre acești clienți efectuează activități cu un anumit grad de risc pentru mediul înconjurător, care pot fi dăunătoare sănătății umane sau mediului înconjurător, cum ar fi:

- distribuția produselor petroliere, cu risc mediu asupra mediului înconjurător, în caz de accident;
- creșterea păsărilor de curte - risc scăzut și mediu pentru sănătatea umană în cazul utilizării furajelor și a altor materii prime (aminoacizi, aditivi, făină proteică, cereale, vitamine, medicamente etc.);
- producători și furnizori de îngrășăminte chimice în Europa - risc mediu asupra mediului înconjurător generat de poluare chimică;
- producția de cereale și comerțul cu acestea - risc scăzut asupra mediului: cultivarea necorespunzătoare a terenurilor, lipsa prevenirii deteriorării fertilității solului;
- comerțul cu produse petroliere, bitum, servicii de transport; risc scăzut asupra mediului în caz de accident;
- construcții și alte servicii legate de industria petrolului și domeniul energetic; risc scăzut-mediu asupra mediului înconjurător în caz de accident.

Conducerea și angajații Băncii acordă o atenție deosebită faptului că activele deținute sau activitățile desfășurate de către Bancă nu vor provoca vătămări ecologice și de mediu, așa cum cer standardele interne și internaționale.

- Banca acordă o mare atenție creșterii beneficiilor sociale și de mediu când finanțează proiecte, luând în considerare impactul social al acestora și asupra mediului înconjurător.
- Banca nu finanțează activități care sunt interzise sau restricționate prin legislația națională și acordurile internaționale la care a aderat România. Banca finanțează activitățile, proiectele sau companiile prezentate mai jos numai după efectuarea unei evaluări a impactului social și de mediu, fiind aplicate limite:
 - companii implicate în producția de arme de distrugere în masă și mine terestre;
 - persoane fizice sau companii care folosesc munca copiilor sau încalcă drepturile omului;
 - persoane fizice sau companii care se ocupă cu producția și comerțul de fibre de azbest sau substanțe radioactive (cu excepția echipamentelor medicale, a dispozitivelor de controlul calității și a situațiilor în care utilizarea de substanțe radioactive este extrem de limitată sau nesemnificativă, sau a situațiilor în care există protecție suficientă);
 - activități de pescuit care sunt considerate ca fiind pescuit excesiv;
 - activități silvice care nu pot fi administrate cu efecte minime asupra mediului;

Garanti Bank S.A.

- persoane fizice sau companii implicate în producția, depozitarea, transportul și comerțul de substanțe chimice periculoase (inclusiv cele care pot cuprinde petrol și produse petrochimice) în cantități mari, la scară industrială;
 - activități desfășurate în zone umede definite ca zone RAMSAR (Convenția privind zonele umede de importanță internațională);
 - persoane fizice sau companii implicate în activități sau produse care sunt interzise de CITES (Convenția privind comerțul internațional cu specii pe cale de dispariție);
 - activități care pun în primejdie ceea ce intra în categoria patrimoniilor culturale ale siturilor clasificate drept Patrimoniu Cultural Universal UNESCO.
- Banca susține protejarea și administrarea biodiversității naturale. La finanțarea proiectelor, aceasta ia în considerare măsurile care vor proteja biodiversitatea și habitatul natural.
 - Banca susține eforturile de creștere a eficienței energetice și trecerea la o economie bazată pe emisii scăzute de dioxid de carbon.

Banca își diminuează riscurile de mediu prin monitorizarea și supravegherea tuturor clienților, în ceea ce privește modul în care aceștia respectă regulile și normele de mediu, pe parcursul întregii perioade de creditare, având posibilitatea de a interveni atunci când este necesar.

În funcție de expunerea Băncii raportată la o anumită operațiune, răspunderea pentru mediul înconjurător a clienților săi poate deveni propria răspundere a Băncii în cazul în care clienții respectivi nu reușesc să asigure o gestionare adecvată a riscurilor de mediu. Aceste riscuri pot fi după cum urmează:

- riscul de credit, generat de activitatea clienților și cu impact actual sau neprevăzut generator de obligații de răspundere privind mediul înconjurător;
- riscul legat de evaluarea garanțiilor, atunci când valoarea garanțiilor este fie supraestimată inițial, sau redusă mai târziu, din cauza contaminării mediului;
- riscuri juridice și financiare, sub forma de costuri de decontaminare datorate sau prejudicii cauzate;
- riscul reputațional, ca urmare a asocierii cu activități problematice legate de mediul înconjurător.

Conform Politicii de Creditare a Băncii, atât managementul cât și angajații Băncii vor oferi o atenție extremă faptului că activele deținute sau activitățile desfășurate de către Bancă să nu cauzeze nici un prejudiciu major ecologic sau legat de mediu. Procedând astfel, Banca asigură monitorizarea și supravegherea tuturor clienților săi în ceea ce privește modul în care aceștia respectă regulile legate de mediu și legile pe parcursul întregii perioade de creditare, având posibilitatea de a interveni atunci când este necesar.

Astfel, angajații Băncii vor acorda atenție următoarelor aspecte:

- identificarea naturii riscurilor inerente mediului de afaceri al societăților;
- evaluarea capacității și angajamentului clientului în ceea ce privește asigurarea unui management adecvat al riscurilor potențiale legate de mediu;
- evitarea finanțării activităților incluse în lista de activități interzise ca fiind dăunătoare mediului, în conformitate cu reglementările legale românești și europene;
- luarea în considerare a acestor riscuri potențiale și datorii atunci când garanțiile sunt executate, sau atunci când activitatea societăților este restructurată.

În cursul anului 2022 nu au fost înregistrate incidente, litigii, reclamații, notificări sau cereri de despăgubire, pe motive de mediu. De asemenea, nu au fost cazuri de nerespectare de către clienții Băncii a normelor și reglementărilor de mediu, care sa poată duce la sancțiuni, și nici nu au existat credite neperformante datorate unor probleme legate de mediu.

11.6. Lanțul de aprovizionare

Activitatea Băncii în domeniul sustenabilității conduce la conștientizarea acestui aspect de către părțile interesate, în special de către clienții și furnizorii noștri. Odată cu această conștientizare, părțile interesate cer și ele celor cu care relaționează să ia atitudine în acest sens, încurajând astfel schimbarea la nivel de sector.

a) Furnizorii

Dorința Băncii este aceea de a promova practici de afacere sustenabile și responsabile în cadrul lanțului de aprovizionare, în scopul sprijinirii dezvoltării economice și sociale. Obiectivul Garanti Bank este să crească standardele de mediu ale furnizorilor, în vederea asigurării unor bunuri și servicii sigure și de calitate pentru clienți și consumatori, livrate cu respect față de oameni și față de natură. În anul 2022, raportul a fost de 97% furnizori români și 3% furnizori internaționali.

Furnizorii sunt selectați de către Departamentul Achiziții, pe baza specificațiilor beneficiarului, dintr-un număr minim de 3 oferte, ținând cont de informațiile adunate pe parcursul procesului de selecție și negociere, precum și de recomandările și informațiile obținute din diferite surse (internet, presa locală, presa internațională și alte rapoarte specifice).

În conformitate cu Codul de Conduită, furnizorii Garanti Bank vor fi selectați printr-un proces obiectiv și transparent, urmând procedurile de achiziționare de bunuri, care se aliniază cu standardele Grupului BBVA începând cu anul 2018.

b) Clienții

Clienții sunt foarte importanți pentru Garanti Bank. De aceea, în activitatea zilnică Banca se concentrează pe nevoile și așteptările clienților. Redefinim produsele și ne gândim la modul în care putem să satisfacem nevoile clienților. Produsele Băncii sunt astfel proiectate încât să îndeplinească orice așteptări.

În afară de Agențiile Băncii, clienții pot contacta Banca telefonic 7zile/7, între orele 9 și 22, la Serviciul de Relații cu Clienții, "Alo Garanti". De asemenea, ei pot adresa solicitări, sesizări și sugestii către Bancă pe adresa de email contact@garantiBBVA.ro, folosind formularul dedicat de contact de pe www.garantiBBVA.ro sau prin poștă, la adresa sediului central.

11.7. Pionierat în finanțarea sustenabilă

Garanti Bank consideră sustenabilitatea drept una dintre cele cinci priorități strategice ale sale, în concordanță cu rolul său asumat de contributor semnificativ la dezvoltarea economică și socială incluzivă și grija față de mediul inconjurator. Ca bancă, putem acționa ca finanțator pentru o economie mai ecologică, dar și să ne împărtășim cunoștințele, să promovăm cooperarea cu părțile interesate externe și să ne folosim influența în societate pentru a crește gradul de conștientizare și a obține rezultate în promovarea unei dezvoltări durabile.

Conform Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă („SDG”) emise de Națiunile Unite („ONU”), sectorul financiar are un rol esențial în schimbarea abordării investițiilor până în 2030. Băncile au rolul de a-și folosi expertiza în risc pentru a schimba comportamentul clienților, influențându-și clienții să adopte modele de investiții Environmental, Social and Governance („ESG”).

Garanti Bank definește Sustenabilitatea ca un angajament de a construi o afacere puternică și de succes pentru viitor, minimizând în același timp impactul social negativ și asupra mediului. Împărtășește acest obiectiv pe termen lung cu clienții, personalul, acționarii și comunitatea în care operează.

Garanti Bank aspiră să-și atingă obiectivul de sustenabilitate bancară prin inovații tehnologice, gestionând amprenta de mediu a operațiunilor sale și dezvoltând o evaluare solidă a riscurilor de mediu și sociale, ca parte a cadrului său de management al riscului. Banca recunoaște, de asemenea, importanța unei structuri organizaționale eficiente și a unei guvernante corporative puternice pentru a menține dezvoltarea continuă și pentru a-și îndeplini cu succes obiectivele de sustenabilitate.

Garanti Bank S.A.

Garanti Bank crede cu tărie că funcționarea în mod durabil este un factor cheie pentru succesul pe termen lung al Băncii și a luat în considerare deja să înceapă să își dezvolte capacitatea de a lupta împotriva schimbărilor climatice și de a sprijini relevanța tot mai mare a incluziunii sociale.

Garanti Bank recunoaște importanța desfășurării activităților de afaceri într-o manieră responsabilă și a constatat acest principiu în politica sa de sustenabilitate, precum și în strategia și acțiunile sale de afaceri. Reunind specialiști din domeniul cheie al Băncii, o echipă de proiecte de sustenabilitate funcționează la nivel de bancă și urmărește implementarea obiectivelor de sustenabilitate ale Politicii, promovând în mod activ dezvoltarea de soluții de finanțare durabilă pentru a sprijini clienții individuali și de afaceri în tranziția către un mediu verde, economie social incluzivă.

Gama de produse a băncii este îmbogățită în permanență cu produse care vizează susținerea soluțiilor durabile de finanțare a companiilor și clienților retail. Cel mai recent produs al Băncii lansat în colaborare Consiliul Român pentru Construcții Verzi ("RoGBC"), creditul ipotecar verde Eco House Garanti BBVA, se adresează persoanelor fizice pentru finanțarea achiziției de unități rezidențiale verzi certificate ca atare de RoGBC.

11.8. Contribuții sociale și de mediu

a) Contribuții sociale și de mediu

Garanti Bank dezvoltă o strategie de responsabilitate socială multidirecțională, cu scopul de a-și aduce contribuția la bunul mers al societății. De-a lungul celor peste 25 de ani de activitate pe piața locală, banca a investit în principal în proiecte care încurajează protecția mediului înconjurător, cultura, educația, sportul, facilitarea accesului la instrumentele de educație financiară, precum și alte inițiative cu impact asupra comunității.

b) Protejarea mediului înconjurător

Garanti Bank își propune să creeze un viitor în care oamenii să trăiască în armonie cu natura. Prin urmare, a dezvoltat o colaborare pe termen lung cu Worldwide Fund for Nature Organisation ("WWF" România), care datează din 2010, când a fost lansat WWF Bonus Card, primul card de afinitate eco din România. Banca redirecționează către proiectele locale de mediu ale ONG-ului 0,3% din valoarea tranzacțiilor efectuate cu acest card de credit, fără costuri pentru titularul cardului. Prin intermediul WWF Bonus Card, angajații și clienții au posibilitatea de a se implica în protejarea habitatelor naturale.

Garanti Bank a sprijinit numeroase proiecte locale importante ale WWF și în 2022, și anume:

- Proiectul WeWilder care este prima întreprindere socială fondată de WWF menită să aducă în concret economia bazată pe natura, în jurul zimbriilor liberi. WeWilder Campus este ramura de economie verde a WWF Romania în Magura Zimbriilor Armeniș, care și-a propus să ajute la dezvoltarea comunității locale în urma repopulării cu zimbri. Acest Campus a avut nevoie de finanțare pentru a reuși să fie pus în funcțiune, iar în octombrie 2022 a fost inaugurat.
- Proiectul Bio Screen, co-fondat de WWF Romania, și-a propus:
 - să realizeze o analiză a potențialului de producție și utilizare a biomasei în România;
 - să inițieze dialogul public între părțile interesate, pentru a discuta riscurile utilizării sporite a biomasei din lemn;
 - să dezvolte și să promoveze criteriile de durabilitate;
 - să stimuleze evaluarea planurilor naționale de climă și energie din România, Bulgaria și Ungaria, care ar trebui actualizate în conformitate cu cele mai recente date științifice privind utilizarea biomasei pentru producția de energie;
 - să dezvolte alternative pentru orașe-pilot dependente de utilizarea lemnului.

Garanti Bank S.A.

c) Proiecte culturale

Garanti BBVA sprijină și proiecte culturale, astfel că, banca a sponsorizat Asociația Prietenii Muzeului Național de Artă al României, în vederea strângerii de fonduri pentru organizarea unei expoziții dedicate uneia dintre cele mai importante figuri ale culturii românești, pictorul Victor Brauner, reprezentant de seamă al mișcării suprarealiste.

Banca a venit și în sprijinul evenimentelor culturale dedicate copiilor, sponsorizând premiera primului spectacol de operă pentru copii. Este vorba despre o nouă interpretare a operei „Bastien si Bastienne” de Mozart Amadeus Mozart. Prin intermediul acestor spectacolele s-a dorit oferirea unei alternative culturale și de socializare pentru familiile care provin din medii defavorizate, și care nu și-ar permite accesul la acest gen de spectacole.

d) Educație

Pentru Garanti BBVA sprijinirea educației este un pilon important în structura acțiunilor care țin de responsabilitatea socială și tocmai de aceea, și în 2022 banca a fost alături de reputatul ONG „Salvați Copiii România” în organizarea unei noi ediții a Festivalului Brazilor de Crăciun. Acest eveniment are ca obiectiv principal strângerea de fonduri pentru a le oferi copiilor din România șanse la un viitor mai bun, restabilind accesul nediscriminatoriu la educație, ajutându-i să aibă o masă caldă zilnică, să fie în siguranță și să își atingă potențialul maxim.

De asemenea, banca a susținut Asociația Academica de Cercetari Economice si Sociale, în vederea organizării unor cursuri de formare și pregătire profesională a unor tineri cercetători și studenți din Romania, prin acordarea unor burse de susținere, cu preponderență în următoarele domenii: drept internațional, management strategic, leadership, în cadrul unor instituții academice internaționale prestigioase.

e) Educație financiară

Garanti Bank se concentrează și pe educația financiară, facilitând accesul la instrumentele necesare pentru ca o astfel de educație să înceapă de la o vârstă fragedă. În acest sens, începând cu anul 2016, Banca susține constant Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație („APPE”), pentru proiecte de educație financiară pentru învățământul preuniversitar (preșcolar, primar, gimnazial și liceal).

În primii opt ani școlari ai proiectului s-au înscris peste 535.000 de elevi și cadre didactice de la preșcolar, primar, gimnazial și liceu din cele 41 de județe ale țării și Municipiului București, iar APPE a donat 1 milion de manuale de educație financiară.

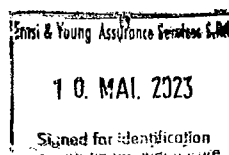
De asemenea, banca a colaborat cu Investory, o aplicație gândită și realizată ca un joc de educație financiară pentru copii, ce s-a desfășurat pe pagina de Facebook a băncii, o formă de participare atractivă și cu impact pentru participanți. Astfel, au fost create câteva personaje, care au interacționat cu personajele deja existente din aplicație și au fost abordate diferite teme de interes din zona educației financiare, pe înțelesul copiilor.

f) Sănătate

În 2022, a fost susținut Festivalul Inimii, un eveniment organizat în fiecare an (ajuns la a 4-a ediție) cu ocazia Zilei Internaționale a Inimii. Activitățile desfășurate în cadrul evenimentului au rolul de a îi inspira pe oameni să fie mai atenți cu propria lor inimă, precum și să fie mai implicați în activitățile ce au rolul de a le proteja inimile.

g) Sport

Garanti BBVA a susținut și activitățile sportive. Astfel, în 2022, a fost sprijinită Asociația Totul Este Posibil, pentru ca ultramaratonistul Claudiu Belețoiu să concureze la 4 competiții internaționale: competiția LA GOMERA 360, desfășurată în Insula La Gomera, Spania, ultra trail Tarragona, tot în Spania, Crossing Switzerland, în Elveția și FROZEN PEAKS din Grecia, unde de fiecare dată a fost în top 10.



Tot în acest an, a fost sprijinită și Fundația HOSPICE Casa Sperantei, în organizarea unei competiții de natatie care s-a desfășurat la Bazinul Olimpic din Otopeni. Competiția s-a adresat micilor performeri, înotători înscriși în cluburi sportive de natație. Viziunea Hospice este ca, în România, toți pacienții cu boli incurabile să beneficieze de servicii adecvate de îngrijire paliativă. Îngrijesc cu profesionalism și dăruire copii și adulți care trăiesc cu o boală incurabilă, oferind servicii specializate pentru ei și familiile lor. Dezvoltă îngrijirea paliativă la nivel național și internațional prin informare, educație, consultanță și îmbunătățirea legislației.

h) Sustenabilitate

Sustenabilitatea este o valoare de baza în cadrul Garanti BBVA. Astfel, a fost susținută și în 2022, Asociația Solar Decathlon București, reprezentată de o echipă de viitori arhitecți, ingineri și urbanisti care a reprezentat România la competiția internațională de case sustenabile, arhitectură și tehnologii integrate, Solar Decathlon Europe, prin construcția prototipului EFdeN VATRA. Proiectul a luat locul 1 la categoria "Premiul Publicului" și locul 1 la secțiunea "Confort" în cadrul olimpiadei caselor solare, Solar Decathlon. Competiția a avut loc în Wuppertal, Germania, iar echipa EFdeN a fost singura echipă participantă din România.

De asemenea, banca a sprijinit acțiunile de reîmpădurire ale Asociației Ecoassit – "Plantam fapte bune în România", care au avut loc la Călugăreni, pe un teren neproductiv, fostă balastieră, iar echipa de voluntari Garanti BBVA a plantat 1.200 puietși pe o suprafață de 0,5 hectare. La acțiune au participat în total 550 voluntari care au împădurit 4 hectare cu 10.000 puietși. Încă din 2011, asociația organizează acțiuni de împădurire pe bază de voluntariat. Zonele în care se plantează sunt strategic alese. Sunt zonele care sunt afectate de alunecări de teren sau alte fenomene de defrișare care pun în pericol locuitorii din localitățile apropiate.

i) Sprijin comunitar

În anul 2022, prin intermediul Asociației "Salvați Copiii România" am susținut proiectul „Sprijin acordat refugiaților din Ucraina” constând în ajutoare pentru refugiați, în funcție de nevoile specifice: hrană caldă, apă, spații sigure, sprijin psiho-social, truse de igiena, informare și traducere, servicii de recuperare emoțională și educațională pentru copii, astfel încât copiii și familiile lor să se poată deplasa spre locațiile unde au rude /prieteni, sau să poată fi cazați în deplină siguranță.

De asemenea, a fost sprijinită organizarea activităților umanitare desfășurate de Asociația Oamenilor de Afaceri Turci - TIAD privind aceeași campania de sprijinire a refugiaților din Ucraina.

j) Obiectivele de dezvoltare sustenabilă și GARANTI BANK

Sectorul financiar joacă un rol esențial în implementarea Obiectivelor de Dezvoltare Sustenabile ("SDG") ale Națiunilor Unite prin desfășurarea activităților de afaceri într-o manieră responsabilă, canalizând investițiile către o economie mai durabilă și folosind influența acestuia în societate în general pentru a sprijini guvernele, întreprinderile și persoanele fizice să urmeze modele de dezvoltare conforme ESG.

Sustenabilitatea este unul dintre pilonii strategici ai Garanti Bank. În conformitate cu SDG-urile Națiunilor Unite, ne străduim să obținem un impact pozitiv asupra mediului și în societate prin promovarea produselor și serviciilor financiare durabile, precum și a unui sprijin puternic pentru clienții noștri în tranziția lor către o economie decarbonizată, mai incluzivă.

Garanti Bank se concentrează pentru a deveni o bancă sustenabilă urmând șase obiective principale care să fie transpuse în realitate prin acțiuni specifice:

1. Finanțare sustenabilă

- Implementarea unui cadru de risc de credit, de mediu și social și procesele aferente pentru a minimiza impactul negativ asupra activităților de creditare și investiții;
- Creșterea gradului de conștientizare a clienților cu privire la sustenabilitate, susținând și facilitând în același timp acțiunile lor pentru a minimiza propria amprentă de carbon;
- Dezvoltarea de produse și servicii care să contribuie la susținerea tranziției către o economie mai durabilă, să sporească incluziunea financiară și să se angajeze în comerțul etic.

2. Minimizarea impactului operațiunilor noastre asupra mediului

- Monitorizarea amprentei de mediu a Băncii și implementarea de măsuri pentru creșterea eficienței resurselor și a energiei;
- Obiective de reducere a emisiilor și eficiență a utilizării resurselor prin creșterea eficienței costurilor;
- Colaborarea cu furnizorii pentru a beneficia de cele mai noi soluții ecologice și pentru a extinde sustenabilitatea de-a lungul lanțului de aprovizionare.

3. Sprijin pentru comunitățile locale

- Implicarea în proiecte comunitare, fie prin contribuții directe, fie prin dezvoltarea de parteneriate reciproc avantajoase;
- Concentrarea pe activitățile actuale de CSR ale Garanti Bank din România pentru a ne spori prezența în proiecte ecologice sau proiecte de dezvoltare a comunităților locale.

4. Promovarea comunicării cu părțile interesate externe

- Colaborarea cu diferite organizații profesionale, ONG-uri, companii, experți la nivel național și internațional pentru a urmări cele mai recente evoluții și a include opiniile lor în procesele de luare a deciziilor;
- Ocuparea unui rol activ în creșterea educației financiare și a conștientizării sustenabilității în rândul clienților noștri și al societății în general;
- Raportarea în mod transparent a problemelor importante pentru Bancă și părțile interesate.

5. Ingrijirea capitalului nostru uman

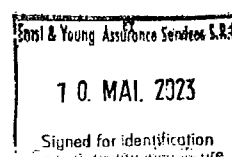
- Monitorizarea gradului de satisfacție a angajaților și asigurarea unei scheme de remunerare și beneficii echitabile la toate nivelurile de vechime;
- Educarea continuă a angajaților și implicarea lor proactivă în dezvoltarea și implementarea de inițiative durabile în activitățile de zi cu zi, atât la locul de muncă, cât și în afara acestuia.

6. Guvernanța sustenabilității corporative

- Adoptarea unei structuri de guvernanță eficiente pentru dezvoltarea, implementarea și monitorizarea acțiunilor de sustenabilitate în cadrul Băncii;
- Integrarea unui model bancar sustenabil în operațiunile Garanti Bank, în conformitate cu identitatea și cultura băncii.

În conformitate cu cerințele Regulamentului UE 2020/852 și Regulamentul delegat al Comisiei UE 2021/2178, Banca este obligată să publice cum și în ce măsură activitățile ei sunt asociate cu activități economice durabile din punct de vedere al mediului.

Pentru a respecta aceste cerințe, Banca a pregătit următoarele informații pe baza datelor disponibile la 31 decembrie 2022:



Garanti Bank S.A.

1. Ponderea în total active a expunerilor nete provenind din activități economice neeligibile și eligibile din punct de vedere al taxonomiei:

31 Decembrie 2022

Expunere netă – activități economice eligibile	267.707
Expunere netă – activități economice neeligibile	8.365.210
Total credite și avansuri acordate clienților	8.632.917

Total active **13.354.442**

Rata expunerilor din activități eligibile în total active	2,00%
Rata expunerilor din activități neeligibile în total active	62,64%

2. Ponderea în total active a expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale:

31 Decembrie 2022

Conturi la Banca Națională a României	1.065.491
Titluri de investiție	2.671.272
Total expunere față de administrații centrale și bănci centrale	3.736.763

Total active **13.354.442**

Rata expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale în total active	28,00%
---	--------

3. Ponderea în total active a instrumentelor financiare derivate:

31 Decembrie 2022

Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb	17.581
instrumente financiare derivate pe rata dobânzii	28.613
Total instrumente financiare derivate	46.194

Total active **13.354.442**

Rata instrumentelor financiare derivate în total active	0,35%
---	-------

În conformitate cu angajamentul Băncii pentru sustenabilitate și asumarea rolului de bancă responsabilă, ne propunem să integrăm sustenabilitatea în abordarea noastră de afaceri, luând întotdeauna în considerare criteriile de mediu și sociale. Suntem conștienți că implementarea criteriilor specifice ESG (de mediu, sociale și guvernare corporativă) în modelul nostru de afaceri, va face diferența. Ne susținem și încurajăm clienții, atât corporații cât și cei din sectorul IMM, să facă același lucru, având întrucat acest lucru îi va ajuta să își transforme afacerea într-una sustenabilă pe termen lung, prin creșterea performanței și competitivității lor de-a lungul lanțului valoric. În acest sens, Garanti Bank oferă produse de creditare care susțin finanțarea sustenabilă, ce sunt aliniate cu cele mai bune practici din industrie și cu cerințele de reglementare legală pentru reducerea emisiilor de dioxid de carbon, taxonomia UE și/sau activități care contribuie la un impact pozitiv asupra schimbărilor climatice.

Politica noastră de creditare ia în considerare schimbările climatice și impactul social al companiilor acordând prioritate finanțării în energie verde, clădiri verzi, transport curat, sănătate, educație și alte proiecte sustenabile. Reducerea și utilizarea energiei cât mai eficient posibil, contribuie la reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră, îmbunătățind în același timp competitivitatea întreprinderilor și sporind securitatea energetică a Uniunii Europene.

Garanti Bank S.A.

Prin **Green Real Estate Financing**, Garanti Bank sprijină tranziția către zero emisii de gaze cu efect de seră până în 2030 în industria imobiliară – o industrie care generează aproximativ 40% din totalul emisiilor de CO2. Pentru a aborda provocarea globală a schimbărilor climatice, construim sinergii de succes cu clienți imobiliari sustenabili prin finanțarea proiectelor imobiliare durabile (clădiri rezidențiale verzi, clădiri de școli verzi) construite conform standardelor certificate și cu un impact pozitiv, măsurabil asupra mediului și asupra societății în ansamblul ei. Creditele verzi în proiecte imobiliare rezidențiale precum și în proiecte imobiliare comerciale, urmăresc finanțarea proiectelor de eficiență energetică, de economisire a energiei și de construire de clădiri verzi. Astfel, pe măsură ce proprietățile imobiliare ecologice generează o valoare mai mare a proprietății pe termen lung, clienții noștri devin mai profitabili, mai sustenabili, pregătiți pentru un viitor cu zero emisii de carbon, inovatori și competitivi, îndeplinind în același timp așteptările clienților lor, precum și pe cele ale autorităților de reglementare și ale societății în general.

Alte finanțări de investiții (CAPEX) clasificate drept împrumut verde în Garanti Bank, sunt **investițiile în îmbunătățirea eficienței energetice a procesului de producție sau transportul ecologic** (producție de piese de schimb pentru mașini electrice, trenuri electrice, autobuze electrice).

Denumite **Eco House**, creditele ipotecare verzi Garanti Bank oferă persoanelor fizice posibilitatea de a finanța achiziția de unități rezidențiale certificate verzi de către Consiliul Român pentru Construcții Verzi.

Energia regenerabilă și proiectele de cogenerare sunt un alt vector important pentru atingerea obiectivului nostru de a avea un portofoliu de credite cât mai ecologic.

Accentul nostru va fi creșterea ponderii modulelor fotovoltaice, parcuri solare sau eoliene, finanțări de proiecte de cogenerare/trigenerare cu eficiență energetică ridicată pentru a continua să asigurăm pe o scară mai largă în economie o eficiență energetică mai mare, amprentă de carbon zero și reducerea semnificativă a costurilor

Deși cu o pondere limitată în portofoliul nostru, clienții care acționează în industrii intensive în CO2, cum ar fi producția de aluminiu, transportul convențional sau energia electrică, sunt sprijiniți în tranziția lor către tehnologii neutre de carbon, beneficiind de consiliere și evaluarea experților din domeniu privind îmbunătățirea standardelor tehnice de mediu prin crearea de noi tehnologii și fluxuri de producție inovative.

*

IN NUMELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

DI. Recep BASTUG

