

RAPORT

privind

**Cerintele de Transparenta si Publicare a Informatiilor
PILONUL III**

Aferent datei de 31 decembrie 2022

CUPRINS

1	INTRODUCERE	4
1.1	Sfera de aplicare	4
1.2	Supraveghere si norme de consolidare	5
1.3	Bazele intocmirii situatiilor financiare	5
2	ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE	5
2.1	Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii	5
2.1.1	Structura si organizarea organului de conducere	6
2.1.2	Structura organizatorica a Centralei	15
2.1.3	Structura organizatorica a Agentiilor	15
2.1.4	Cadrul aferent controlului intern	15
3	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	22
3.1	Strategiile, politicele si procedurile de administrare a riscurilor	22
3.2	Principii generale in administrarea riscurilor semnificative	23
3.2.1	Principii generale aplicate in identificarea riscurilor	24
3.2.2	Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor	24
3.2.3	Principii pentru monitorizarea riscurilor	24
3.2.4	Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor	25
3.3	Apetit si limite de risc	26
3.4	Riscuri considerate semnificative	26
3.5	Politicele si procedurile de administrare a riscurilor	27
3.5.1	Riscul de credit	27
3.5.2	Riscul de concentrare	29
3.5.3	Riscul efectului de levier excesiv	29
3.5.4	Riscul de piata	29
3.5.5	Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare	30
3.5.6	Riscul de lichiditate	30
3.5.7	Riscul operational	31
3.5.8	Riscul aferent activitatilor externalizate	32
3.5.9	Riscul reputational	32
3.5.10	Riscul strategic	33
3.5.11	Riscul aferent mediului economic si de reglementare	33
3.5.12	Riscul de conformitate	33
4	GESTIONAREA CAPITALULUI	34
4.1	Fondurile proprii	34
4.2	Cerintele minime de capital	41
4.3	Procesul intern de evaluare a adevararii capitalului („ICAAP”)	42
4.4	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit	44
4.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata	44
4.6	Cerinta minima de capital pentru riscul operational	45
4.7	Amortizoarele de capital	45
5	RISCUL DE CREDIT	48
5.1	Definitii	48
5.2	Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9	50
5.2.1	Determinarea pierderilor de credit asteptate	50
5.2.2	Evaluarea colectiva	52
5.2.3	Evaluarea individuala	53
5.2.4	Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix	53
5.3	Institutii externe de evaluare a creditului	68
5.4	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit	68
5.4.1	Politicele si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	68

5.4.2 Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate	68
5.4.3 Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	69
6 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERivate	69
6.1 Marcarea la piata	69
6.2 Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei	70
6.3 Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate	70
7 RISCUL DE PIATA	70
7.1 Riscul valutar	71
7.2 Riscul de rata a dobanzii	72
8 RISCUL DE LICHIDITATE	73
8.1 Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR)	75
8.2 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)	77
9 RISCUL OPERATIONAL	83
9.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale	84
9.2 Cuantificarea riscurilor operationale	85
9.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	86
10 ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI.....	87
11 POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE	89
12 POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE	90
13 EFECTUL DE LEVIER	99
14 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE	99
Anexa 1 – Declaratia privind gradul de adevarare a cadrului de gestionare a riscurilor	101
Anexa 2 – Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA	102
Anexa 3 - Indicatorul efectului de levier	104

Abrevieri:

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

1 INTRODUCERE

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

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

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

Cerintele Pilonului III vin in completarea Pilonului I, ce stabileste cuantumurile minime de capital necesar pentru a acoperi riscul de credit, riscul de piata si riscul operational si in completarea Pilonului II, ce se refera la supravegherea bancara, orientat in principal pentru a se asigura ca bancile au un capital suficient pentru a sustine toate riscurile asociate desfasurarii activitatii. In Romania, bancile desfasoara un proces de evaluare interna denumit ICAAP sau „Procesul intern de evaluare a adevarii capitalului la riscuri”, prin care acestea isi evaluateaza adevararea capitalului in raport cu profilul de risc, putand de asemenea adopta strategii pentru mentinerea nivelurilor de capital. Adevararea lichiditatii Bancii este evaluata in mod similar, in cadrul procesului de evaluare interna denumit ILAAP (sau „Procesul intern de evaluare a adevarii lichiditatii la riscuri”).

Prezentul raport contine informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile Bancii de administrare a riscului.

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

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

1.1 Sfera de aplicare

Garanti Bank S.A. este o institutie de credit administrata in sistem unitar, inaintata conform legilor din

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

In Romania, Banca este in principal implicata in operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice si avea 1.000 angajati la 31 decembrie 2022 (la 31 decembrie 2021: 960). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 71 de agentii din Romania.

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

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

1.2 Supraveghere si norme de consolidare

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2022 si include informatii cuprinse in situatiile financiare auditate la nivel individual in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

1.3 Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

Aceste situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu:

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

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost aprobatе de catre Consiliul de Administratie la data de 9 mai 2023 .

2 ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE

2.1 Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii

2.1.1 Structura si organizarea organului de conducere

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

Organul de conducere a Bancii se compune din:

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

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

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

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

Consiliul de Administratie:

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

In cursul anului 2022 au avut loc 8 sedinte ale Consiliului de Administratie. Participarea la sedintele Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

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

(*)*In data de 17 decembrie 2021, actionarii au aprobat revocarea dlui. Muammer Cuneyt SEZGIN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, la cererea acestuia, si numirea dlui. Erhan ADALI in functia de Membru Independent al Consiliului de Administratie, urmand ca revocarea si respectiv numirea membrilor sa intre in vigoare la data aprobarii dlui. Erhan ADALI de catre Banca Nationala a Romaniei.*
Dl. Erhan ADALI a obtinut aprobararea din partea Bancii Nationale a Romaniei in data de 27.04.2022. Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada de la care a fost aprobat in functia de Membru al Consiliului de Administratie.

(**) *La data de 23 Iunie 2022, actionarii au aprobat revocarea dnei. Ebru EDIN din functia de Membru al Consiliului de Administratie, urmare a solicitarii acesteia. Participare la sedinte in proportie de 100% raportat la perioada in care a detinut functia de Membru al Consiliului de Administratie.*

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) CRR, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevararea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Consiliului de Administratie ai Garanti Bank la 31.12.2022 au fost:

Nume	Functie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Recep Bastug	Presedinte al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 8 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 2 mandate in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat),..
Ali Temel	Membru al Consiliului de Administratie	n/a
Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 2 mandate in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006).
Belkis Sema Yurdum	Membru Independent al Consiliului de Administratie	- 1 mandat neexecutiv (in cadrul Grupului)
Mustafa Tiftikcioglu	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) - 2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).
Murat Atay	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 3 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat). - 1 mandat in cadrul organizatiilor sau entitatilor care nu urmaresc, in principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate in considerare in conformitate cu OUG 99/2006)
Erhan Adali	Membru independent al Consiliului de Administratie	n/a

Totii membrii Consiliului de Administratie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) CRR, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevararea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceluiasi grup, precum si cele detinute in organizatii sau entitati care nu urmaresc, in mod predominant, obiective comerciale, sunt considerate ca fiind un singur mandat.

Consiliul de Administratie are in subordine urmatoarele Comitete:

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

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

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

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

Nume	Functie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Mustafa Tiftikcioglu	Director General – Presedintele Comitetului de Directie Membru al Consiliului de Administratie al Bancii	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Luminita Steluta Cioaca	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Recep Cagri Memisoglu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Iuliu Muresan	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Bilge Demirer	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Kerem TOKSOZ	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	n/a

Totii membrii Comitetului de Directie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) din CRR, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevararea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceluiasi grup sunt considerate ca fiind 1 singur mandat.

Comitetul de Directie se intruneste o data pe luna, sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2022 au avut loc 65 sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directie a fost:

Nr	Membru al Comitetului de Directie	Numarul de participari
1	Mustafa Tiftikcioglu	65 (100%)
2	Luminita Steluta Cioaca*	10 (91%)
3	Anca Cornelia Motca**	13 (86,66%)
4	Levent Ozgu	60 (92%)
5	Recep Cagri Memisoglu	63 (97%)
6	Iuliu Muresan	62 (95%)
7	Bilge Demirer	58 (89%)
8	Kerem Toksoz***	58 (96,66%)

Nota:

(*) In data de 1 februarie 2022, Consiliul de Administratie a aprobat suspendarea Contractului de Management al dnei. Steluta Luminita CIOACA, pe perioada concediului de crestere si ingrijire copil.

(**) In data de 1 februarie 2022, Consiliul de Administratie a aprobat revocarea Dnei. Anca Cornelia MOTCA din functia de Director General Adjunct, ca urmare a incetarii, prin acordul partilor, a Contractului de Management incheiat cu Banca.

(***) Participare la sedinte in proportie de 96,66% raportat la perioada de la care a fost aprobat in functia de Director General, respectiv incepand cu 26 Ianuarie 2022, inregistrat la ONRC incepand cu 3 Februarie 2022.

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

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

- i. Comitetul de Credite
- ii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor („ALCO”)
- iii. Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative (“CIM”)
- iv. Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor („CAROGP”)
- v. Comitetul de Asigurare Corporativa
- vi. Comitetul privind gestionarea crizelor
- vii. Comitetul de Proiecte

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

Comitetul de Credite:

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

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

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

Regulamentul Comitetului privind Managementul Integritatii Corporative stabileste in detaliu atributiile si responsabilitatile Comitetului.

Principalele atributii si responsabilitati sunt:

- Promoveaza si monitorizeaza cultura privind etica si integritatea, asigura implementarea omogena a Codului la nivelul Bancii;
- Analizeaza cazurile tipice din aria sa de competenta, rezolva conflictele de interese si, in special, conflictul de interese dintre Banca si clientii sai;
- Urmareste indeplinirea propunerilor de actiune convenite in timpul reuniunilor;
- Promoveaza adoptarea masurilor necesare pentru rezolvarea: (i) ingrijorarilor, sugestiilor cu privire la respectarea si aplicarea Codului si (ii) actiunilor discutabile din punct de vedere etic;
- Promoveaza si monitorizeaza functionarea si eficienta Canalului de Avertizare (Whistleblowing).

iii. Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor („CAROGP”)

Comitetul isi propune sa identifice, analizeze si evaluateze riscurile operationale legate de initiativele asociate noilor linii de afaceri, produse sau servicii, activitati externalizate, transformarea proceselor si sisteme noi (denumite in continuare „initiative”), anterior lansarii lor.

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

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

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

Functiile, responsabilitatile, membrii si detaliile de functionare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor.

iv. Comitetul de Asigurare Corporativa

Scopul Comitetul de Asigurare Corporativa este de a informa managementul cu privire la probleme importante si de a se asigura ca acestea sunt evaluate de catre Top Management.

v. Comitetul privind gestionarea crizelor – gestioneaza toate situatiile de criza.

Comitetul se reuneste ori de cate ori apare una sau mai multe dintre situatiile mentionate mai jos:

- Aparitia problemelor corporative;
- Sunt afectate mai multe linii de afaceri;
- Probleme care ameninta si duc la pierderea reputatiei corporative, nerespectarea legilor si reglementelor, intreruperi ale operatiunilor, pierderi ale preturilor actiunilor si / sau solvabilitate.

vi. Comitetul de Proiecte

Comitetul de Proiecte este constituit pentru a asigura o coordonare precisa a proiectelor, avand imaginea generala orientata spre risc si analiza globala a dependentelor dintre proiecte.

Pe baza analizei evolutiei portofoliului de proiecte al Bancii, a nivelurilor de investitii si alocare a resurselor, precum si a riscurilor mostenite, Comitetul de Proiecte va defini orientarile strategice si va stabili prioritizarea proiectelor.

b) Comitetul de Audit este subordonat Consiliului de Administratie si are ca functie principala asistarea Consiliului de Administratie la indeplinirea responsabilitatilor sale de supraveghere a Bancii. Comitetul de Audit asigura canalele de comunicare eficiente intre membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Directie, Directia Audit Intern, auditorul financiar extern si BNR.

Comitetul de Audit contribuie la indeplinirea functiei de supraveghere prin urmatoarele actiuni:

- ✓ Asigurarea eficientei si eficacitatii cadrului de control intern;
- ✓ Monitorizarea proceselor de audit;
- ✓ Asigurarea faptului ca persoanele cu functii de conducere iau toate masurile necesare pentru a rezolva deficientele identificate cu ocazia activitatilor de control si conformitate, precum si a altor probleme identificate de catre auditori.

Comitetul de Audit este format din 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti. De asemenea, Presedintele Comitetului de Audit este independent si este numit si aprobat de catre Consiliul de Administratie.

La data de 31.12.2022 Comitetul de Audit era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2022: 4

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

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

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- a) sa consilieze si sa sprijine CA in functia sa de supraveghere cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanță cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- b) sa asiste CA in functia sa de supraveghere in supravegherea implementarii, de catre conducerea superioara, a strategiei privind administrarea riscurilor si a limitelor corespunzatoare stabilite. Responsabilitatea generala privind administrarea riscurilor revine in continuare CA in functia sa de supraveghere;
- c) sa supravegheze implementarea strategiilor de administrare a capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, respectiv riscul de piata, riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic si riscul informatic) si riscul reputational, in scopul evaluarii adevaratii acestora fata de apetitul la risc si strategia privind administrarea riscurilor aprobată;
- d) sa furnizeze CA recomandari in functia sa de supraveghere cu privire la ajustarile necesare ale strategiei privind administrarea riscurilor rezultate, printre altele, din modificarile modelului de afaceri al Banii, din evolutiile pietei sau din recomandarile facute de functia de administrare a riscurilor;
- e) sa analizeze risurile asociate activitatilor externalizate semnificative, inainte de aprobarea acestora de catre CA;
- f) sa analizeze o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criza, pentru a evalua modul in care profilul de risc al Bancii ar reacționa la evenimentele externe si interne;

- g) sa supravegheze alinierea tuturor produselor si serviciilor financiare oferite clientilor cu modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor ale Bancii si sa evalueze riscurile asociate acestora. In evaluarea riscurilor asociate acestora, Comitetul trebuie sa aiba in vedere alinierea intre preturile stabilite pentru respectivele produse si profiturile obtinute din acestea. In cazul in care constata ca preturile nu reflecta in mod corespunzator riscurile in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie sa prezinte CA un plan de remediere a situatiei;
- h) sa evalueze recomandarile auditorilor interni sau auditorilor financiari si sa urmareasca implementarea corespunzatoare a masurilor luate;
- i) sa aiba acces la toate informatiile relevante si datele necesare indeplinirii atributiilor si responsabilitatilor lor, inclusiv la informatii si date primite de la functiile de control intern si de la alte functii relevante cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane;
- j) sa solicite si sa primeasca rapoarte periodice, informari ad hoc, comunicari si opinii de la coordonatorii functiilor de control intern referitoare la profilul de risc actual, cultura privind riscurile si limitele de risc ale Bancii, precum si cu privire la orice incalcari semnificative care ar fi putut avea loc, insotite de informatii detaliate si recomandari in ceea ce priveste masurile de remediere adoptate, care urmeaza a fi adoptate, sau recomandate a fi adoptate cu privire la acestea;
- k) sa revizuiasca periodic, conform procedurilor interne, si sa propuna continutul, formatul si frecventa informatiilor cu privire la risc care trebuie raportate Comitetului;
- l) sa asigure implicarea corespunzatoare a functiilor de control intern si a altor functii relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, in domeniile lor de expertiza si/sau sa solicite opinia consultantilor externi numiti de catre CA in functia sa de supraveghere in acest scop, daca este necesar.
- m) pentru a sprijini stabilirea unor politici si practici de remunerare solide, Comitetul trebuie sa verifice, fara a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, daca stimuletele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si momentul realizarii veniturilor preconizate ale Bancii.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2022: 7

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

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

Numar sedinte derulate in cursul anului 2022: 5

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

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

Numar sedinte derulate in cursul anului 2022: 4

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

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

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

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

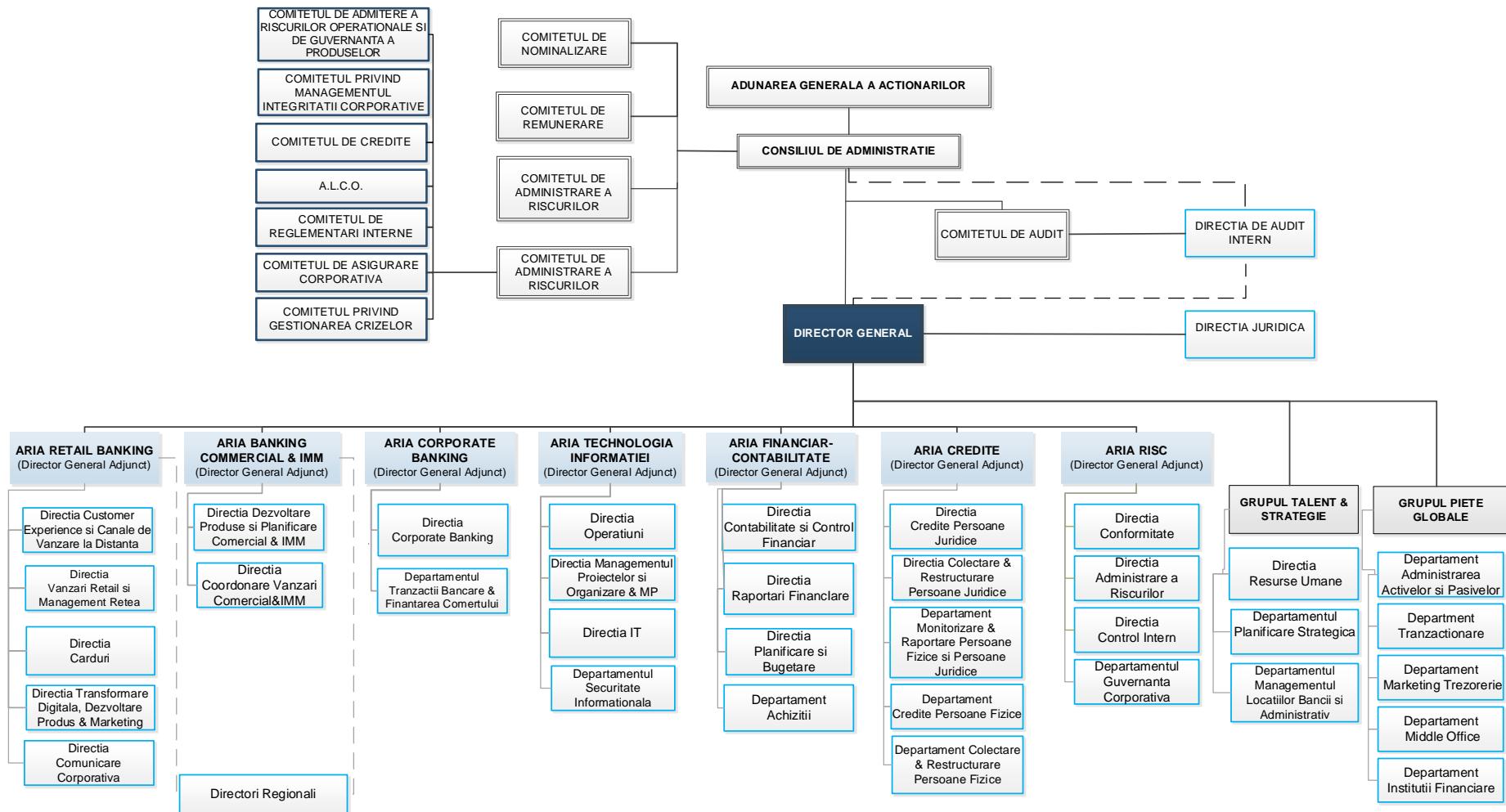
- Reputatia si experienta profesionala;
- Cunostinte, competente si experienta adecate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;
- Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci cand este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

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

La data de 31.12.2022, Consiliul de Administratie era format din 8 membri, si o pozitie vacanta, din care 7 persoane de sex masculin si 1 persoana de sex feminin.

Totodata, conform deciziilor organelor statutare, in cadrul Conducerii Executive (Comitetului de Directie) intotdeauna va exista cel putin 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri. La data de 31.12.2022, Comitetul de Directie era format din 8 membri, din care 7 persoane de sex masculin (*o persoana fiind in curs de aprobare BNR la acea data*) si 1 persoana de sex feminin.

Structura organizationala la nivelul sediului Central este prezentata mai jos (cea valabila la 31.12.2022):



2.1.2 Structura organizatorica a Centralei

La nivelul centralei, Banca are urmatoarea structura organizatorica:

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

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

2.1.3 Structura organizatorica a Agentiilor

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

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

2.1.4 Cadrul aferent controlului intern

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

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

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

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

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

- ✓ Functiile de control sunt separate din punct de vedere organizational de activitatile atribuite pentru monitorizare si control, iar conducatorii acestora sunt subordonati unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate;
- ✓ Conducatorii functiilor de control raporteaza direct Structurii de Conducere si Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, in cazul functiei de administrare a riscurilor;
- ✓ Remunerarea personalului care exercita functiile de control nu este legata de performanta activitatilor pe care functiile de control urmeaza sa le monitorizeze sau controleze.

Functia de administrare a riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia de Administrare a Riscurilor care este organizata la nivel de Centrala si se afla in coordonarea directa a Directorului General Adjunct responsabil cu Aria Risc.

Cadrul de administrare a riscurilor este adevarat profilului de risc tintit de catre Banca si are la baza politici si procese pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Controlul riscurilor are ca obiectiv asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscurilor si ia in considerare toate risurile pe care institutia de credit le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor.

Principalele responsabilitati ale Directiei de Administrare a Riscurilor sunt:

- ✓ Monitorizarea si administrarea riscurilor semnificative (inclusand, dar nelimitandu-se la risurile de credit, de piata, lichiditate, operational, rata dobanzii);
- ✓ Calcularea cerintelor de capital interne, efectuarea de simulari de criza;
- ✓ Asigurarea calculului provizioanelor conform IFRS 9;
- ✓ Evaluarea eficacitatii implementarii politiciei de administrare a riscurilor semnificative.

Functia de conformitate este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Conformatitate, organizata la nivel de Centrala si aflata in subordinea Directorului General Adjunct responsabil cu Aria Risc, care este si Ofiterul de Conformatitate al Bancii.

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

Directia Conformatitate indeplineste rolul functiei de conformitate in ce priveste identificarea, evaluarea, acordarea de consultanta, monitorizarea si raportarea cu privire la risurile de conformitate, asistand Conducerea superioara a Bancii in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscurilor de conformitate asociate activitatilor desfasurate

Functia de conformitate trebuie sa asigure eficacitatea si integritatea procesului de conformitate prin monitorizarea adevarata si detaliata a aplicarii Politiciei de conformitate si a respectarii legislatiei, regulamentelor si standardelor aplicabile in domeniul conformitatii. Structura functiei de conformitate este compusa din setul de procese de administrare a riscului de conformitate si instrumentele care vor fi utilizate de catre conducerea superioara si functia de conformitate pentru administrarea riscului de conformitate.

Functia de conformitate monitorizeaza in mod continuu impactul aferent actiunilor neconforme cu scopul de a identifica si a masura acest impact, defineste un set de indicatori pentru evaluarea si gestionarea riscului de conformitate, in scopul de a identifica si de a evalua impactul modificarilor de reglementare cu privire la politica de conformitate bancii.

In conformitate cu principiile de etica, Garanti Bank a elaborat "Codul de Conduita" care stabileste principiile, normele si standardele comportamentale care trebuie insusite si respectate de angajatii Bancii in conduita personala pentru a se conforma valorilor Grupului GarantiBBVA.

Codul cuprinde un set de valori si standarde de comportament profesional si personal in scopul asigurarii integritatii angajatilor in comportamentul fata de clienti, fata de colegi, fata de Garanti Bank S.A. si conduita in societate.

Integritatea ar trebui sa fie in centrul tuturor actiunilor angajatilor si membrilor organului de conducere cu principii de actiune care includ: (i) implementarea valorilor Codului; (ii) actiuni oneste, respectuoase si responsabile in relatiile cu clientii, angajatii, societatea si compania; (iii) cunoasterea si respectarea limitelor: actiunile vor fi in conformitate cu legile si reglementarile aplicabile in orice moment; si (iv) netolerarea (si actionarea impotriva) comportamentelor inadecvate.

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

In scopul alinierii la Codul de Conduita si legislatia nationala, Garanti Bank a elaborat si actualizat Procedura privind Canalul de Avertizare (Whistleblowing) in scopul implementarii mijloacelor de raportare a comportamentelor inadecvate pe care angajatii Bancii le observa sau care le sunt raportate de catre membrii echipei, clienti, furnizori sau colegi.

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

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

Garanti Bank nu toleraza nicio forma de coruptie sau mita in niciuna dintre activitatile sale. Acest principiu al Codului de Conduita se reflecta in implementarea Politicii Anticoruptie, un pilon fundamental in lupta impotriva coruptiei in toate domeniile de activitate ale Bancii.

Politica privind Concurenta stabileste cadrul de actiune la Garanti Bank pentru prevenirea si detectarea practicilor sau situatiilor anticoncurrentiale care pun in pericol banca si grupul din care face parte, sa contureze orientarile generale pentru situatiile competitive, sa ajute la identificarea evenimentelor care necesita prudenta speciala si, in caz de indoiuala, sa ofere sfaturi adecvate.

In conformitate cu principiile aplicabile domeniului protectiei clientelei, Garanti Bank a aprobat o Politica corporativa privind conduita pe pietele de capital, o Politica privind principiile si liniile directoare in implementarea MiFID II, precum si o Politica corporativa privind conduita fata de clienti si guvernanta produselor. Politica privind conduita pe pietele de capital stabileste un set minim de standarde generale

privind informatiile privilegiate, manipularea pietei, conflictele de interese si tranzactiile personale, in timp ce Politica MiFID II reglementeaza aspecte precum clasificarea clientilor, asigurarea inregistrarilor legate de tranzactiile cu instrumente financiare executate de clienti, protejarea activelor clientilor, cea mai buna executie a ordinelor acestora, gestionarea reclamatilor, precum si remunerarea personalului implicat in aceste activitati si stimulele. Politica privind conduita fata de clienti si guvernanta produselor reprezinta baza pentru proiectarea si lansarea de produse si servicii prin diferite canale de distributie, astfel incat banca sa beneficieze de principii solide in materia conduitei fata de clienti, care ii permit sa mentina si sa consolideze increderea in Grupul BBVA.

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

Directia Control Intern este subordonata Directorului General Adjunct al Ariei de Risc.

Activitatea Directiei Control Intern consta in monitorizarea si testarea/interogarea controalelor efectuate de catre primul nivel de control si supravegherea controalelor privind fraudele externe. Prima linie de aparare efectueaza controale de detectie, in vederea identificarii erorilor si/sau exceptiilor in urma efectuarii tranzactiilor, pe baza analizei rapoartelor specifice, a reconcilierilor, a respectarii nivelelor de aprobare/autorizare. Prin propunerea masurilor corrective ale deficientelor se previn posibilele nereguli.

Incepand cu 16 Decembrie 2022, Directia Control Intern a inceput procesul de aliniere la Modelul de Risc Non – Financiar al Grupului (Modelul NFR), proces care se va desfasura pe parcursul anului 2023.

Principalele modificari se refera la:

1. Actualizarea structurii organizationale a Directiei Control Intern prin transferul ofiterilor de control din prima linie de aparare in cadrul Directiei Control Intern si infiintarea urmatoarelor Servicii dedicate:

- Serviciul Specialisti Risc si Control (RCS)
- Serviciul Gestionare Risc si Control (RCA)
- Serviciul Fraude Externe

2. Responsabilitatile nou atribuite in raport cu Modelul NFR.

Cadrul General

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

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

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

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

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

Responsabilitati principale

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

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

- Monitorizarea tuturor controalelor efectuate de catre primul nivel de control si evaluarea rezultatelor acestora;
- Definirea de noi controale pentru primul nivel de control, acolo unde este necesar, pentru a minimiza orice pierderi posibile;
- Analizarea, evaluarea si monitorizarea controalele definite pentru fiecare arie in parte;
- Departamentul de Control Intern va fi responsabil pentru eficienta controalelor efectuate in cadrul primului nivel de control (liniile de afaceri), toate controalele bazate pe tranzactii vor fi efectuate in prima linie de control intern;
- Evaluarea, investigarea si monitorizarea abaterilor de la reglementarile interne pe baza controalelor efectuate de catre primul nivel de control;
- Evaluarea rapoartelor de monitorizare realizate de controlorii din primul nivel de control;
- Impreuna cu primul nivel de control, implementeaza principiul dublei dependente care cuprinde evaluarea performantelor, promovarea, remunerarea controlorilor aflati in fiecare departament; principiul dublei dependente este definit in P0774 – Procedura de Management al Performantei emisa de Directia Resurse Umane;
- Primeste rezultatele controalelor efectuate de primul nivel de control si al doilea nivel de control si verifica corectitudinea acestora;
- Al doilea nivel de control privind Riscul Operational si Riscul de Frauda Externa este coordonat direct de catre Departamentul de Control Intern. In ceea ce priveste al doilea nivel de control aflat direct sub alte departamente si directii cum ar fi: Legal, Administrarea Riscurilor, IT, Conformitate, Contabilitate si Control Financiar, Departamentul de Control Intern va primi rezultatele din partea acestora si va verifica metodologia de control stabilita pentru fiecare in parte;

- Coordoneaza Comitetul de Asigurare Corporativa si raporteaza rezultatele conform Regulamentului Comitetului de Asigurare Corporativa a GARANTI BBVA;
- Implementarea formularelor de autoevaluare primite de la fiecare directie/departament, ori de cate ori este cazul;
- Previne, detecteaza si investigheaza situatiile de frauda aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, pentru a minimiza orice posibile pierderi legate de carduri (Emitere si Acceptare);
- Coordoneaza activitatile de prevenire, detectare si investigare pentru situatiile de frauda externa aparute la nivelul Bancii;
- Investigheaza fraudele externe in vederea determinarii tipului de frauda si card implicat in fiecare caz, si ia masuri adecate pentru reducerea impactului fraudei;
- Pregateste documentatia de curs si organizeaza cursuri de constientizare a fraudei daca este cazul;
- Mentine contactul direct cu detinatorul de card/comerçantul/agentiile/organizatiile internationale – (Visa, MasterCard/organizatii nationale (B.N.R.)/organizatiile care urmaresc aplicarea legilor (Politia)/alte organizatii;
- Recomanda modalitati de imbunatatire a sistemului de prevenire, detectare si combatere a atacurilor fraudei externe.

Incepand cu 16 Decembrie 2022, Directia Control Intern este responsabila de proiectarea si mentinerea modelului de management si control al riscurilor operationale si de evaluarea nivelului de implementare a acestui model in departamente/servicii/arii;

Pentru a asigura coordonarea in ceea ce priveste sistemul de control intern, Directia Control Intern lucreaza in colaborare cu alte departamente/servicii si cu functiile responsabile de a doua linie de aparare precum si cu Directia de Audit Intern, care reprezinta a treia linie de aparare, si coopereaza cu institutiile independente de audit financiar si/sau al sistemelor informatice, atunci cand este necesar.

Directia Control Intern este responsabila pentru urmatoarele activitati in cadrul sistemului de management al riscului operational si al modelului de control, in conformitate cu reglementarile legale si interne:

- Stabilirea, revizuirea, actualizarea politicilor, normelor si procedurilor privind admiterea riscului operational, serviciile de asistenta si evaluare si asigurarea respectarii tuturor imbunatatirilor interne privind modelul GBR;
- Stabilirea unei metodologii comune de control care sa raspunda nevoilor bancii;
- Implementarea unui cadru de lucru pentru identificarea, evaluarea, atenuarea si monitorizarea riscurilor operationale si stabilirea unei structuri de control care sa includa responsabilitati bine definite, transparente si standardizate;
- Emiterea de recomandari pentru a atenua risurile operationale, asigurarea punerii in aplicare a actiunilor si raportarea rezultatelor catre comitetele relevante si catre conducerea superioara;
- Efectueaza studiile necesare pentru formarea unei culturi de control intern in cadrul Bancii, ofera indrumari si instruiriri pentru a determina angajatii Bancii sa adopte si sa mentina o cultura adekvata in domeniul controlului intern;
- Analizarea, evaluarea si monitorizarea mediul de control in toate arile;
- Evaluarea, investigarea si monitorizarea abaterilor de la reglementarile interne pe baza rezultatelor controalelor efetuate;
- Raporteaza rezultatele activitatilor de control catre comitete si conducerea superioara a Bancii, transmite deficientele de control detectate catre Comitetul de Asigurare Corporativa si evaluateaza recomandarile primite in acest scop.

Principalele responsabilitati ale Serviciului Specialisti Risc si Control sunt:

- Functiile Specialistilor Risc si Control: Conformatitate, Risc, Finante, Procese, Securitate tehnologica, Securitate fizica, Securitatea informatiilor si a datelor, Juridic, Talent si Cultura si Terti.
- Stabilirea cadrului de atenuare a riscurilor, de control si monitorizarea punerii in aplicare a acestui cadru de catre prima linie de aparare si RCA.
- Indeplineste sarcini in toate departamentele/serviciile/ariile in care pot aparea riscuri, in asa fel incat sa acopere intreaga organizatie pe orizontala. Functia RCS de Conformatitate se desfasoara in cadrul Directiei Conformatitate, functia RCS de Risc se desfasoara in cadrul Directiei de Administrare a Riscurilor, iar functia RCS Juridic se desfasoara in cadrul Directiei Juridice;
- Functiile RCS pot solicita de la sucursale/departamente toate documentele necesare (fara a se limita la riscul/domeniul care le este alocat).

Principalele responsabilitati ale Serviciului Gestionare Risc si Control sunt:

- Functiile de Gestionare Risc si Control vor fi responsabile de gestionarea corecta a riscului operational pentru departamente/servicii/arii, de comunicarea metodologiei de identificare a riscurilor si de instituirea controalelor necesare in procesele operationale desfasurate de catre departamentul/serviciul/aria respectiva sau prin externalizare.
- Functiile RCA pot solicita de la sucursale/departamente toate documentele necesare (fara a se limita la riscul/domeniul care le este alocat).

Principalele responsabilitati ale Serviciului Fraude Externe sunt:

- Previne, detecteaza si investigheaza situatiile de frauda aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, pentru a minimiza orice posibile pierderi legate de carduri (Emitere si Acceptare);
- Coordonarea activitatilor de preventie, detectare si investigare pentru situatiile de frauda externa aparute la nivelul Bancii;
- Investigheaza fraudele externe in vederea determinarii tipului de frauda si card implicat in fiecare caz, si ia masuri adecvate pentru reducerea impactului fraudei;
- Pregateste documentatia de curs si organizeaza cursuri de constientizare a fraudei daca este cazul;
- Mentine contactul direct cu detinatorul de card/comerciantul/agentiile/organizatiile internationale - Visa, MasterCard/organizatii nationale (B.N.R.)/organizatiile care urmaresc aplicarea legilor (Politia)/alte organizatii;
- Recomanda modalitati de imbunatatire a sistemului de preventie, detectare si combatere a fraudei.

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

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

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

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

Obiectivele specifice de audit intern:

- ✓ Asigurarea ca activitatile Bancii se desfășoară în conformitate cu legislația aplicabilă și cu strategiile, politiciile, principiile și obiectivele interne ale Bancii;
- ✓ Evaluatează adecvarea și eficacitatea sistemelor de control intern și de gestionare a riscurilor în vederea creșterii eficienței acestora;
- ✓ Ajuta Banca să-si îndeplinească obiectivele oferind asigurarea obiectiva, opinii și cunoștințe bazate pe risc în scopul evaluării și îmbunătățirii gestionării riscurilor, inclusiv a riscurilor asociate proceselor decizionale;
- ✓ Opiniile și recomandările auditului intern sunt prezentate conducerii Bancii pentru a preveni repetarea acestora și pentru a asigura utilizarea efectivă și eficientă a resurselor Bancii.

3 OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**3.1 Strategiile, politiciile și procedurile de administrare a riscurilor**

Prin desfasurarea activitatii, Garanti Bank este expusa la diferite riscuri, ceea ce face ca activitatea de administrare a riscurilor sa reprezinte una dintre cele mai importante activitati in cadrul Bancii.

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

Obiectivele generale ale administrării riscurilor Bancii sunt următoarele:

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

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

- monitorizarea și controlul permanent a riscurilor în vederea limitării impactului potențialelor evenimente adverse asupra poziției financiare a Bancii;
- administrarea adecvată a riscurilor semnificative prin:

- formularea/actualizarea si implementarea politicilor si procedurilor de administrare a risurilor si a celor de control intern, respectand in acelasi timp dispozitiile reglementate de organele de supraveghere bancara;
- stabilirea si actualizarea limitelor de risc;
- monitorizarea incadrarii in limitele stabilitate;
- implementarea unei politici de personal care sa contine criterii de recrutare si remunerare a personalului orientate catre cresterea nivelelor de eficienta si performanta si care sa stabeasca standarde ridicate pentru pregatirea, experienta si integritatea acestuia;
- actualizarea programului de instruire a personalului.

3.2 Principii generale in administrarea risurilor semnificative

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

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

Organizarea administrarii risurilor in cadrul Bancii

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

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

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

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

Cadrul general de administrare a risurilor vizeaza urmatoarele procese:

a) Identificarea risurilor

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

b) Evaluarea si masurarea riscului

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

c) Administrarea riscurilor

- limitele de risc trebuie sa fie consistente cu politicile si limitele de expunere aprobate ale Bancii;
- managementul riscului trebuie sa asigure ca operatiunile nu expun Banca la pierderi care ar putea pune in pericol viabilitatea acestia.

d) Monitorizarea riscurilor

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

3.2.1 Principii generale aplicate in identificarea riscurilor

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

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

3.2.2 Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor

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

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

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

3.2.3 Principii pentru monitorizarea riscurilor

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

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

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

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

3.2.4 Administrarea si organizarea functiei de control a risurilor

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

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

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

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

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

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

3.3 Apetit si limite de risc

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

Limitele de baza ale apetitului la risc aplicate in 2022 sunt prezentate mai jos:

METRICI DE BAZA		Referinta mgm.	Apetit maxim	Capacitate maxima
Solvabilitate	Total capital reglementat / capital economic	140.00%	125.00%	100.00%
	Capital reglementat / Total RWA	16.00%	14.34%	11.34%
Profitabilitate	Venit Operational / Total activ mediu	1.60%	1.10%	0.70%
	Provizioane credit / credite & avansuri brute (Costul riscului)	0.50%	1.00%	2.00%
	Profit Net / Total RWA reglementate x SREP (ROLRC)	15.00%	7.50%	0.00%
	Profit Net / Fonduri proprii medii (ROE)	10.00%	5.00%	0.00%
Lichiditate & Finantare	Credite / Depozite stabile clienti (LTSCD)	110.00%	125.00%	135.00%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	120.00%	110.00%	102%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – aplicabil fiecarei monede semnificative	120%	110% ¹⁾ 105%	102%

1) *Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate - aplicabil fiecarei monede semnificative: Incepand cu 22/07/2022 conform „Declaratia privind apetitul de risc si metricile de risc” s-a aprobat noul Apetit maxim de risc 105%; inainte de 22/07/2022 Apetit maxim de risc 110%.*

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

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

3.4 Riscuri considerate semnificative

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

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

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

- riscul de credit (inclusiv riscul FX pentru debitori neacoperiti la riscul valutar);
- Riscul de concentrare;

- Riscul efectului de levier excesiv;
- Riscul de piata;
- Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare ;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscurile care reies din activitati externalizate;
- Riscul reputational;
- Riscul strategic;
- Riscul aferent mediului economic si de reglementare (depreciere valutara);
- Riscul de conformitate.

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

Tabelul urmator ilustreaza profilul de risc al Bancii pentru anul 2022 si un rezumat al evaluariilor riscurilor, luand in considerare anumiti indicatori de risc si limite stabilite pentru fiecare risc semnificativ.

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

3.5 Politicile si procedurile de administrare a riscurilor

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

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

3.5.1 Riscul de credit

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

Riscurile asociate riscului de credit sunt: riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”, riscul de tara, riscul de concentrare, riscuri asociate debitorilor vulnerabili si din solicitari BNR. Ca urmare a importantei riscului de concentrare, acesta este analizat

separat in categoria riscurilor semnificative (aceeasi abordare se aplica si in cadrul strategiei interne de adevarare a capitalului la riscuri - ICAAP).

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

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

- Mentinerea unei calitati adecvate a portofoliului de credite al Bancii si dezvoltarea capacitatilor de administrare a creditelor;
- Mentinerea unui echilibru optim intre risc si rentabilitate prin maximizarea profitului generat de portofoliul de credite.

Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este un risc inherent in activitatea de creditare. Fiecare tranzactie de credit comporta un risc si implicit un potential de pierdere. Aprecierea nivelului acestui risc la momentul asumarii acestuia (prin decizia de creditare) precum si dupa asumare pe parcursul durantei de viata a creditului (prin monitorizare, control si analiza de portofoliu) reprezinta aspecte cheie ale activitatii de creditare si necesita implicarea ferma a Directiei Credite, a Directiei de Administrare a Riscurilor si a retelei comerciale (in ceea ce priveste portofoliul de credite acordat clientilor corporate), precum si a Directiei Colectare si Restructurare, in ceea ce priveste portofoliul de credite problematice.

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

- Managementul riscului de credit la nivel consolidat si la nivelul portofoliilor si sub-portofoliilor (e.g. retail, corporate, institutii de credit);
- Definirea limitelor de concentrare a portofoliului de risc de credit (ex. pe tip de produs, industrie, moneda, zone geografice, emitentii de garantii etc);
- Implementarea in procesul de aprobare a unui set de filtre de risc;
- Implementarea politicilor privind finantarea in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar;
- Separarea completa a functiei de aprobare a creditelor, de functia de administrare a creditelor (contractare si tragere) pentru ambele categorii retail si corporate;
- Utilizarea unui sistem de monitorizare “de avertizare timpurie” (Early Warning Signal) pentru identificarea debitorilor ale caror situatii financiare prezinta riscul de a se inrautati;
- Cresterea nivelului de standardizare a procesului de aprobare credite;
- Utilizarea pe cat posibil a contractelor de credit standard pentru diminuarea riscului juridic si de documentatie;
- Intarirea/actualizarea calificarii profesionale ale personalului implicat in activitatea de creditare;
- Existenta unei arii responsabile cu administrarea portfoliului de credite neperformante (Departamentul de Recuperare).

Sistemul de limite

Politica de risc a bancii Garanti Bank SA a fost proiectata pentru tintirea unui profil de risc „Mediu” in anul 2022, prin: gestionare prudenta si un model indreptat catre crearea de valoare, randamente la riscul ajustat, a recurentei rezultatelor, diversificarea claselor de active, a portofoliului si clientilor si a concentrarii pe relatia cu clientii pe termen lung.

Banca defineste totodata un sistem de limite atat la nivel individual, cat si la nivel de portofoliu, care sa permita un control efectiv al expunerilor de credit la nivel individual si la nivelul grupurilor de clienti,

dispersia adecvata a portofoliului tinta pe clase de clienti, sectoare de activitate, garantii, valute etc. cu respectarea limitelor legale privind expunerile mari.

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

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

- Administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite, in timp ce exceptiile de la proceduri si limite sunt adecvat raportate;
- Administrarea continua a creditelor neperformante si a activelor problema;
- Evaluarea independenta, continua a proceselor de administrare a riscului de credit de catre Auditul Intern, acoperind in special sistemele de risc de credit /modelele de scoring folosite de Banca.

3.5.2 Riscul de concentrare

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

3.5.3 Riscul efectului de levier excesiv

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

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

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

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

3.5.4 Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

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

Strategia bancii in privinta riscului valutar este in concordanta cu profilul sau de risc. Banca ofera servicii de schimb valutar si instrumente financiare derivate clientilor, activitatea de tranzactionare fiind in general orientata pe operatiuni de inchidere a pozitiei valutare.

In vederea unui management prudent al riscului de piata Banca monitorizeaza in mod continuu urmatoarele aspecte:

- Monitorizarea permanenta a evolutiilor din piata ce pot afecta profilul de risc al Bancii;
- Masurarea vulnerabilitatii la pierderea maxima potentiala in conditii de volatilitate pe piata prin realizarea de analize pe baza de scenarii si simulari de criza;
- Estimarea si limitarea pierderilor potentiiale ca urmare a volatilitatii cursurilor valutare folosind modelul Valoarea la Risc (VaR);
- Limite „stop-loss” stabilite la nivel de tranzactie, pe dealer si total tranzactii pe o perioada determinata de timp, care sunt raportate in mod regulat catre conducerea Bancii.

3.5.5 Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Riscul de rata a dobanzii este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale ratei dobanzii. Principala sursa de risc de rata a dobanzii este riscul de „re-pricing”, riscul rezultat din necorelarea maturitatilor si a perioadelor de re-pricing pentru activele si pasivele bancii.

In scopul depistarii si anticiparii unui posibil efect negativ asupra profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii, Banca a definit urmatoarele procese de control intern:

- Estimarea modificarii potentiiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobanzii, precum si nivelul general al riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare;
- Monitorizarea unui set de indicatori:
 - „gap de durata” – diferența de maturitate medie între active și pasive (calculată fata de momentul de resetare a ratei de dobândă) si
 - sensibilitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;
 - capitalul economic necesar pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii care rezulta din portofoliul bancii
- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobândă asupra rezultatelor financiare prin modelul “Venitul net din dobanzi”;
- Monitorizarea continua a prețurilor activelor și pasivelor, precum și a marjelor pe fiecare linie de activitate;
- Alocarea responsabilitatilor pe linia administrarii riscului de rata a dobanzii unor persoane independente de persoanele responsabile cu tranzactionarea.

3.5.6 Riscul de lichiditate

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

- Mentinerea unui stoc de active lichide (rezerva de lichiditate) corespunzator profilului Bancii - care poate fi convertit in numerar fara pierderi de capital;

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

3.5.7 Riscul operational

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

Cadrul de administrare a riscului operational al Bancii include:

- Monitorizarea expunerii la riscul operational prin semnale de avertizare timpurii (indicatori-cheie de risc operational);
- Metodologia de risc operational include autoevaluarea riscului si a proceselor de control, indicatorii de risc operational si constituire a bazei de date privind evenimentele de risc operational;
- Colectarea pierderilor operationale materiale la nivelul Bancii;
- Furnizarea informatiilor adecvate la toate nivelurile ierarhice din Banca cu ajutorul unui process de raportare a riscului operational, dinamic in timp, adaptat la necesitatile Bancii, in conformitate cu cerintele de reglementare;
- Sisteme informationale suficiente pentru a sprijini metodologia de administrare a riscului operational in cadrul Bancii;
- Procesul de analiza si aprobatie a lansarii de noi produse si/sau servicii asigura analizarea si evaluarea tuturor aspectelor necesare pentru garantarea aplicarii principiilor privind guvernanta produselor, menite sa asigure o protectie adecvata intereselor clientilor pe tot parcursul ciclului de viata al acestora, avand in vedere si orice potentiale conflicte de interes ce pot aparea in legatura cu acestea.
- Analiza de Impact asupra activitatii, care are la baza identificarea si definirea proceselor pentru ariile de activitate din cadrul Bancii, precum si evaluarea gradului de criticalitate al acestora in cazul aparitiei unei situatii de dezastru. Scopul Analizei de impact asupra activitatii (BIA) este de a sprijini Banca sa identifice care sunt unitatile, operatiunile, procesele, resursele, sistemele si aplicatiile esentiale/ critice pentru supravietuirea organizatiei, precum si sa identifice modul si timpul in care unitatile esentiale/ critice trebuie sa revina la functionarea deplina in cazul unei situatii de dezastru; in final, se vor determina masurile ce trebuie luate pentru diminuarea riscurilor. Rezultatele analizei trebuie sa contribuie la definirea obiectivelor si a prioritatilor de redresare ale Bancii.

3.5.8 Riscul aferent activitatilor externalizate

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

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

3.5.9 Riscul reputational

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

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

Strategia privind riscul reputational consta in:

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

Administrarea riscului reputational cuprinde cel putin urmatoarele:

- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piata, extinderea retelei, utilizarea unui furnizor nou de importanta semnificativa, introducerea unui nou produs, serviciu, activitate sau modificarea semnificativa a produselor existente);
- monitorizarea litigiilor in care este implicata Banca;
- incurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natura sa influenteze profilul de risc reputational;
- monitorizare media si raportarea catre conducerea executiva a indicatorilor cu privire la stirile care au un impact asupra reputatiei Bancii, reclamatii ale clientilor, reclamatii ale clientilor soldate cu sanctiuni din partea autoritatilor;
- dezvoltarea de coduri de etica si conduita si promovarea acestora in randul angajatilor;
- informarea transparenta a publicului; Comunicarea Bancii cu partile interesate se realizeaza prin rapoarte anuale, site-ul web, adunarea generala anuala, intalniri de presa si comunicate de presa, site-ul bancii, paginile de social media ale Bancii etc. Aceasta comunicare, care include, de asemenea, dezvaluiri publice, trebuie sa fie clara, onesta, transparenta, oportuna si consecventa, indeplinind in acelasi timp asteptarile partilor interesate si nepermitand raspandirea de zvonuri. Persoanele autorizate definite in conformitate cu reglementarile interne ale GARANTI BBVA (de exemplu: codul de conduită, BCP, etc.) vor efectua toate comunicările oficiale.
- respectarea normelor privind cunoasterea clientelei si a intermediarilor / politici privind prevenirea spalarii banilor si prevenirea finantarii activitatilor teroriste;
- luarea masurilor preventive de evitare a perturbarilor severe sau prelungite a accesului la resursele critice, care ar putea conduce la intreruperi ale procedurilor normale de desfasurare a activitatii Bancii

- administrarea adecvata a altor riscuri (operational, de lichiditate, de credit, de piata) luand in considerare interdependenta intre acestea cu riscul reputational si identificarea oricaror posibile efecte ce pot aparea in orice directie (de la riscul reputational catre celelalte riscuri si vice versa).

3.5.10 Riscul strategic

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

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

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

3.5.11 Riscul aferent mediului economic si de reglementare

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

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

- Cresterea ratelor de dobanda
- Deteriorarea cursurilor de schimb valutar

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

3.5.12 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale.

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

4 GESTIONAREA CAPITALULUI

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

- ✓ Ordonanta de Urgenta nr. 113/2013 ce priveste masuri bugetare si amendamente ale OUG 99/2006 in legatura cu institutiile de credit si adevararea capitalului;
- ✓ Reg. BNR 5/2013 - cu privire la cerintele prudentiale pentru institutiile de credit;
- ✓ Reg. UE 575/2013 - in legatura cu cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu completarile ulterioare;
- ✓ Reg. UE nr. 1423/2013 - de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii.

Astfel, la 31 decembrie 2022, Banca trebuia sa indeplineasca in orice moment urmatoarele cerinte minime de fonduri proprii:

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

Cerinta TSCR (SREP) aplicabila ratei totale a fondurilor proprii in anul 2022 a fost stabilita la nivelul de 11,34%, iar cerinta OCR la nivelul de 13,84% (TSCR plus amortizorul combinat de capital de 2,50%). Pentru anul 2022 Banca Nationala a Romaniei a comunicat Bancii un nivel TSCR de 11,34%. Asa cum BNR comunicat Bancii, incepand cu luna octombrie 2022 Banca trebuia sa adauge la amortizorul combinat un amortizor anticiclic de capital in quantum de 0,50% din totalul activelor ponderate la risc (RWA), rezultand un nivel OCR de 14,34% (11,34% + amortizor combinat de 3,00%) ce trebuia respectat pentru restul anului 2022.

4.1 Fondurile proprii

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

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

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

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

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

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

- d) alte rezerve, reprezentand rezerva legala si rezerva generala de risc.

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

- a) rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- b) pierderea perioadei curente;
- c) valoarea de inregistrare in contabilitate a imobilizarilor necorporale;
- d) creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare;
- e) castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a titlurilor de investitie, nete de taxe;
- f) ajustari de evaluare („Additional Value Adjustment”), determinate ca diferența intre evaluarea prudențiala si valoarea contabila pentru pozitiile inregistrate la valoare justa in bilant.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se adauga masurile tranzitorii privind aplicarea IFRS 9. In conformitate cu legislatia in vigoare, ca urmare a aplicarii IFRS 9, incepand cu 1 ianuarie 2018, institutiilor li s-a permis trecerea in etape a impactului asupra cerintelor de deprecierie a capitalului si a efectului de levier care rezulta din implementarea noului standard de contabilitate. Garanti Bank a decis sa aplice masurile tranzitorii IFRS 9 pentru indicatorii de solvabilitate si efectului de levier. Aceste masuri tranzitorii au fost in vigoare pana la 31 decembrie 2022, conform Reg. UE 575/2013.

Fondurile proprii de nivel 2 se compun din:

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

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

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

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

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 1	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2
1	Emitent	Garanti Bank S.A.	RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SME FINANCE LEADERS	RESPONSABILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND
2	Identificator unic	549300UZRCT IM0HREY46	5299008N49S 2T1SWIP98	529900S7V25 UG37A2Q19
EU-2a	Plasament public sau privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990	Legislatia luxemburgheză, cu excepția clauzelor de subordonare pentru care se aplică legislația română	Legislatia luxemburgheză, cu excepția clauzelor de subordonare pentru care se aplică legislația română
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autoritatilor de rezoluție	DA	DA	DA

	<i>Reglementare</i>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual	Individual
7	Tip de instrument	Actiuni ordinare	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat sau in datorile eligibile	1,208,086,946	1,500,000	3,500,000
	Valuta emisiunii	RON	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	1,500,000	3,500,000
9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	1	1,500,000	3,500,000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Capitaluri proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emitterii	Perpetuu	30-Dec-22	30-Dec-22
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Fara maturitate	Cu durata determinata	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	Fara scadenta	03-Jan-29	03-Jan-29
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu	Nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	N/A	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Discretionar	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta quantumului)	Discretionar	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Convertibil	Convertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	N/A	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	Integral sau partial, in functie de ce stabileste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabileste autoritatea de rezolutie
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Nu	Da	Da

31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau parciala	N/A	Integral sau parcial	Integral sau parcial
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	N/A	Permanent	Permanent
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datorii eligibile)	N/A	N/A	N/A
EU-34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rang 1	Rang 2	Rang 2
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	Subordonat	De rang inferior creantelor decurgand din/afерente datorii subordonate De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/afерente datorii subordonate De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A
EU-37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A	N/A	N/A

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 2	MREL	MREL
1	Emitent	RESPONSABILITY GLOBAL MICRO AND SME FINANCE FUND	Turkiye Garanti Bankasi A.S.	Turkiye Garanti Bankasi A.S.
2	Identificator unic	529900J0CQ7 V9271DC81	5493002XSS7 K7RHN1V37	5493002XSS7 K7RHN1V37
EU-2a	Plasament public sau privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legislatia luxemburghesa, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legea romana	Legea romana
3a	Recunoasterea contractuala a competentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de rezolutie	DA	DA	DA
	<i>Reglementare</i>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	N/A	N/A
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	N/A	N/A
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual	Individual

7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat sau in datorile eligibile	4,000,000	40,000,000	55,000,000
	Valuta emisiunii	EUR	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	4,000,000	40,000,000	55,000,000
9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	4,000,000	40,000,000	55,000,000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	30-Dec-22	30-Jun-22	28-Dec-22
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	03-Jan-29	28-Jun-24	30-Dec-24
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu	Nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Fix	Fix
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	5% + EURIBOR 6M	7.70%	10%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta quantumului)	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie
26	Daca este convertibil, rata de conversie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Da	Da	Da
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie

32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau parciala	Integral sau parcial	Integral sau parcial	Integral sau parcial
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	Permanent	Permanent	Permanent
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datorii eligibile)	N/A	Reglementar	Reglementar
EU-34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rang 2	Rang 3	Rang 3
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	De rang inferior creantelor decurgand din/aférente datorii subordonate De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor cu titlu gratuit De rang superior creantelor decurgand din/aférente datorii subordonate	De rang inferior creantelor cu titlu gratuit De rang superior creantelor decurgand din/aférente datorii subordonate
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A
EU-37a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A	N/A	N/A

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

Astfel, tabelul urmator prezinta reconcilierea elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS la data de 31.12.2022 cu elementele din fondurile proprii de nivel 1 de baza, din fondurile proprii suplimentare de nivel 1 si din fondurile proprii de nivel 2. Coloana "Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1)" contine referinta ce face legatura cu suma prezentata in bilant in Formularul – EU CC1.

Prezentarea naturii si a sumelor fiecarui filtru prudential, a fiecarei deducere efectuata, a elementelor nededuse, precum si descrierea tuturor restrictiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii in conformitate cu art. 437 CRR alin 1 lit (d) si (e), precum si instrumentele, filtrele prudentiale si deducerile pentru care se aplica aceste restrictii:

Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii - Mii Lei -		31 decembrie 2021 cu masuri tranzitorii IFRS 9	31 decembrie 2021 fara masuri tranzitorii IFRS 9	Articol de referinta din Reg. UE nr. 575/2013	Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve					
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.208.087	1.208.087	26(1), 27, 28, 29	

	din care: actiuni ordinare	1.208.087	1.208.087	Lista ABE de la art. 26(1) (c)	A
2	Rezultatul reportat	492.563	492.563	26(1)	C
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	(102.128)	(102.128)	26(1)	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	53.364	53.364	26(1)(f)	B
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza inaintea ajustarilor reglementare	1.651.886	1.651.886		
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare	(1.670)	(1.670)	34, 105	
7.1	Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9	33.100	-	473a	
7.2	Ajustari privind quantumul acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante	(232)	(232)	36(1)(m)	
7.3	Ajustari privind castigurile nerealizate din obligatiuni FVOCI, nete de taxe	70.598	-	468	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	(164.706)	(164.706)	36(1)(b), 37, 472 (4)	-D
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(62.910)	(62.910)		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	1.588.976	1.485.278		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustari si reglementare				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1	1.588.976	1.485.278		
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	44.100	44.100	62, 63	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajutarilor reglementare	44.100	44.100		
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	44.100	44.100		
59	Fonduri proprii totale	1.633.076	1.529.378		
60	Total active ponderate la risc	7.148.330	7.154.398		
	Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	22,23%	20,76%	92(2)(a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	22,23%	20,76%	92(2)(b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	22,85%	21,38%	92(2)(c)	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus mortizorul institutiilor de importanta sistematica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	214.450	214.450	CRD 128, 129, 130, 131, 133	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	178.708	178.708		

67 a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	-	-		
67 b	din care: cerinta de amortizor anticiclic de capital specific institutei	35.742	35.742		
	Cuantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)				
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, exluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	28.736	28.736	36(1)(c), 38, 48	

4.2 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat si raportat pentru data de 31 decembrie 2022 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, aliniate la Directivele Comisiei Europene, referitoare la adevararea capitalului firmelor de investitie si a institutiilor de credit (prin aplicarea prevederilor Basel III).

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

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

Tabelul urmator prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2022 (conform Pilonului I):

Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	RWA	Cerinte minime de capital
- Mii Lei -		
Riscul de credit (exluzand CCR)	6.184.870	494.790
Din care abordarea standardizata	6.184.870	494.790
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-
CCR	53.380	4.270
Din care metoda marcarii la piata	53.380	4.270
Din care metoda expunerii initiale		
Din care metoda standardizata		
Din care metoda modelului intern (MMI)		
Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC		
Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)		
Risc de decontare	-	-
Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-
Din care abordare IRB	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-

Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Risc de piata	57.890	4.631
Din care abordarea standardizata	57.890	4.631
Din care AMI		
Expuneri mari	-	-
Risc operational	852.190	68.175
Din care abordarea de baza	852.190	68.175
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care abordarea avansata de evaluare	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)		
Ajustare pentru pragul minim		
Total	7.148.330	571.866

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

Banca si-a dezvoltat un proces intern de evaluare a adevararii capitalului la riscuri, in cadrul caruia au fost luate in considerare urmatoarele tipuri de riscuri in anul 2022:

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

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

- ✓ Stabilirea unor tinte interne privind pragul de solvabilitate minim acceptat peste pragul stabilit conform normelor de reglementare;
- ✓ O abordare conservatoare in recunoasterea oricarui beneficiu din diversificarea expunerilor la riscuri. Astfel, Banca nu ia in considerare beneficiul din corelarea risurilor ci constituie cerinta de capital ca suma a componentelor pe fiecare tip de risc.

- ✓ Informarea permanenta a structurii de conducere pentru ca aceasta sa aiba posibilitatea sa evaluateze, in mod continuu, profilul de risc al institutiei de credit si gradul de adevarare a capitalului intern in raport cu acesta.

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

Risc		Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementat	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adevararii capitalului la riscuri	
			Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentar
Riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate	Riscul de credit	Abordarea Standard	Model intern pentru expunerile fata de societati si clienti persoane fizice (CvaR)*	Includ: - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate & rezultatele similarilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate
	Riscul operational	Abordarea standard	Metoda Indicatorului de Baza*	Rezerve de capital determinate pe baza estimarilor interne **
	Riscul de piata	Abordarea Standard	Cerinta de capital coconstituita in baza rezultatelor VAR pe pozitia valutara *	
Alte riscuri	Riscul de concentrare		Cerinte de capital stabilite in baza indicatorilor de concentrare Individuala si Sectoriala*	
	Riscul de levier excesiv		Evaluarea calitativa bazata pe monitorizarea indicatorilor inclusi in "riscul de levier excesiv"*** (nu a fost cazul)	
	Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare		Cerinta de capital in functie de valorile rezultate prin aplicarea Metodologiei standardizate de calcul a riscului de dobanda conform Regulamentului BNR nr. 5/2013* (cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b si respectiv cele 6 scenarii suplimentare)	
	Cazuri considerate de BNR cu risc crescut si cazurile identificate ca vulnerabile (din monitorizare)		-	Cerinta specifica de capital intern pentru cazurile identificate de BNR ca avand un risc crescut, plus cerinta de capital suplimentar pentru debitorii identificati ca fiind vulnerabili*
	Riscul de FX pentru debitorii expusi la riscul valutar		-	Cerinta in quantum de 10% aplicat cerintei de capital pentru debitorii neacoperiti la riscul valutar din Pilonul I
	Efectul legii nr. 77/2016		-	In concordanță cu precizările BNR privind cerințele de capital intern privitoare la portofoliile respective*
	Riscul de tara		-	Capital suplimentar in quantum de 5% aplicat la valoarea totala a expunerii nete fata de clientii cu reședința in anumite tari*
	Riscuri aferente mediului economic si de reglementare (depreciere valutara)		-	Cerinte de capital calculate pe baza valorii RWA in valuta in conditiile aplicarii unui soc de 10% asupra valutelor*
	Riscul strategic		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru riscul strategic (nu a fost cazul)

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

* abordare cantitativa

** abordare calitativa

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

Necesarul de capital la 31 decembrie 2022, pentru fiecare categorie de risc este prezentat mai jos (in mii lei):

	Capital reglementat	Capital intern	Diferente
Risc de credit	499.059.957	634.244.360	135.184.403
Supliment risc de credit	-	135.184.403	135.184.403
Risc Operational	68.175.204	68.175.204	-
Risc de Piata	4.631.202	4.631.202	91.210
Risc de Rata Dobanzii	-	7.805.148	8.864.288
Risc de Concentrare Uninominala	-	37.046.568	28.706.393
Risc de Concentrare Sectoriala	-	22.909.233	21.961.349
Debitori neprotejati risc valutar	-	5.279.535	5.868.314
Crestere RWA in valuta (+10%)	-	25.098.706	18.646.039
Debitori – solicitari BNR	-	3.703.375	2.367.416
Debitori din monitorizare	-	-	31.411
Legea 77 - "Darea in plata"	-	1.523.187	1.871.211
Riscul expunerilor catre debitori turci	-	4.729.035	6.244.267
Alte riscuri	-	8.151.456	7.053.970
Cerinta de capital	571.866.363	823.297.008	251.430.645

4.4 Cerinta minima de capital pentru riscul de credit

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

4.5 Cerinta minima de capital pentru riscul de piata

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

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

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

Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2022

- Mii Lei -	RWA	Cerinte de capital
Produse Definitive		
1. Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	0	0
2. Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	0	0
3. Riscul valutar	57.890.013	4.631.201
4. Riscul de marfa	0	0
Optiuni		
5. Abordare simplificata	0	0
6. Metoda delta plus	0	0
7. Abordare pe baza de scenarii	0	0
8. Securitizare (risc specific)	0	0
Total	57.890.013	4.631.201

La 31.12.2022, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in valoare de 4,63 milioane Lei, comparativ cu valoarea zero inregistrata la data de 31.12.2021. Factorul ce a determinat aceasta evolutie a fost cresterea valorii pozitiei valutare nete totale peste pragul a 2% din totalul fondurilor proprii.

4.6 Cerinta minima de capital pentru riscul operational

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

Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul (indicatorul relevant), determinata ca media aritmetica pe ultimele trei exercitii financiare a veniturilor totale nete din exploatare (inainte de deducerea oricaror provizioane si cheltuieli de exploatare), din care se deduc profiturile/pierderile realizate din vanzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare si venituri din asigurari sau din alte activitati. Valoarea cerintei de capital pentru riscul operational la data de 31 decembrie 2022 a fost de 68.175 mii lei.

4.7 Amortizoarele de capital

In plus fata de cerintele minime pentru fondurile proprii mentionate mai sus, Regulamenrul BNR nr. 5/2013 actualizat impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

- (i) *amortizorul de conservare a capitalului*, constituit in perioadele de crestere economica, in quantum de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, care este aplicabil tuturor bancilor;
- (ii) *amortizorul anticiclic de capital*, avand o valoare cuprinsa intre 0% si 2,5%, calibrata in trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale din valoarea expunerii la risc, in functie de decizia BNR;
- (iii) *amortizorul pentru institutiile globale de importanta sistematica*, care se constituie la nivel consolidat in quantum de 1%-3,5% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca avand un caracter sistemic global;
- (iv) *amortizorul pentru alte institutii de importanta sistematica*, care se constituie la nivel consolidat, individual sau subconsolidat, in quantum de pana la 2% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca fiind „alte institutii de importanta sistematica”;
- (v) *amortizorul pentru riscul sistemic*, aplicabil la nivel individual sau unui subset de institutii ori la nivelul intregului sector bancar, incepand cu anul 2014 in cazul identificarii unor riscuri sistemice, sau macroprudentiale neciclice pe termen lung; in quantum de pana la 1%-5% din valoarea totala a expunerii la risc.

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

Pentru anul 2022 Banca a constituit urmatoarele amortizoare de capital calculate in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, respectiv:

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

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

- ✓ amortizorul de conservare a capitalului, 2,5%;
- ✓ amortizor anticiclic de capital (incepand cu luna octombrie 2022), 0,50%

In concluzie, pentru anul 2022 Banca a constituit amortizor combinat total in quantum de 2,50% din valoarea totala a expunerii sale ponderate la risc pentru perioada ianuarie – septembrie, si 3,00% pentru perioada octombrie – decembrie.

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

	a	b	c	d	e	f	Cerinte de Fonduri Proprii			k	l	m	
							Expuneri din credite relevante – riscul de credit	Expuneri din credite relevante – riscul de piata	Valoarea expunerii aferenta pozitiilor din securitizare incluse in portofoliul bancar	Valoarea totala a expunerii	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piata	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit
Tabelul EU CCyB1 - Distributia geografica a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic - Mii Lei -	Valoarea expunerii in conformitate cu abordarea standardizata	Valoarea expunerii in conformitate cu abordarea IRB	Suma pozitiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactiune pentru abordarile standardizate	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactiune pentru modelele interne	Valoarea expunerii aferenta pozitiilor din securitizare incluse in portofoliul bancar	Valoarea totala a expunerii							
010	Breakdown by country:												
	Romania	5.985.144	-	-	-	-	5.985.144	478.811	-	-	478.811	5.985.144	98,4%
	Turcia	96.348	-	-	-	-	96.348	7.708	-	-	7.708	96.348	1,6%
020	Total	6.081.491	-	-	-	-	6.081.491	486.519	-	-	486.519	6.081.491	100%

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

Tabel EU CCyB2 - Mii Lei -		Valoare
1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	7.148.330
2	Rata amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,50%
3	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	35.742

5 RISCUL DE CREDIT

5.1 Definitii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In luna Decembrie 2022 pentru clasificarea in expunerile depreciate (neperformante), Banca a considerat:

- ✓ Clientii ce inregistreaza mai mult de 90 zile de intarziere (contractuale) si,
- ✓ Clientii ce se considera ca au alte indicii de deprecierie intrucat au avut o operatiune de restructurare in regim de urgență ce are ca rezultat o obligație financiară diminuată cu cel putin 1% din valoarea prezenta netă a expunerii, și, de asemenea, clientii ce au depasit un număr de 90 zile de intarziere conform noului standard de numarare a zilelor de intarziere.

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

Creditele restructurate reprezinta acele credite la care termenii si conditiile initiale au fost modificate din cauza deteriorarii situatiei financiare a debitorului constand in reducerea ratei de dobanda sau a

principalului, ori in capitalizarea veniturilor inregistrate dar neincasate, inclusiv in extinderea maturitatii, conditii pe care in mod obisnuit banca nu le-ar fi acordat. Masurile de restructurare aplicate constau in concesii acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

Mediul de reglementare al industriei financiare in 2022 a fost marcat atat de conflictul Ruso-Ucrainean de la granitele tarii, cat si de mediul inflationist, in special de cresterea preturilor la energie.

Banca a definit un proces special pentru monitorizarea portofoliului de clienti din urmatoarele 4 sectoare economice: Energie, Productie Non Alimentara, Productie Industriala si Dezvoltator de proprietati rezidentiale si inchiriere - subsectorul Proprietati in dezvoltare, ce include o evaluare specifica a riscului de credit si o monitorizare trimestriala.

5.2 Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9

5.2.1 Determinarea pierderilor de credit asteptate

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

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

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

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

Pentru a evalua stage-ul de incadrare a expunerilor si pentru a masura pierderile de credit asteptate ("ECL") pe o baza colectiva, este importanta gruparea expunerilor in segmente / factori de risc pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit. Pentru evaluarea ECL, diferiti factori de segmentare si de risc permit reflectarea differentelor intre PD-uri (probabilitatea de nerambursare), o mai buna discriminare si astfel pot conduce la un calcul mai bun al valorii ECL.

Factorii de risc, care au fost luati in considerare pe baza datelor disponibile in Banca, au fost urmatorii:

- Tipul clientului
- Produs
- Moneda
- Zile de intarziere
- Masuri de restructurare
- Timpul petrecut in bilant

Obiectivul principal al dezvoltarii modelului/segmentarii PD este de a obtine o segmentare care sa fie utilizata in procesul IFRS 9 de alocare in stadii si pentru calcularea ECL. Calculul curbelor PD „punctului in timp” (“PIT”) pentru portofoliul de credite se bazeaza pe rezultatele exercitiului de segmentare mentionat mai sus, iar obiectivul principal al dezvoltarii curbelor PD observate PIT este obtinerea unor curbe de PD corente care vor fi folosite pentru dezvoltarea ulterioara a curbelor PD PIT proiectate in viitor („forward looking”).

IFRS 9 impune utilizarea componentelor cu aspect previzionat. In practica, aceasta cerinta se traduce in determinarea unei legaturi intre parametrii utilizati in determinarea pierderii asteptate a creditului si factorilor macroeconomici. Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, parametrii sunt ajustati in conformitate cu modelul dezvoltat.

In ceea ce priveste LGD-ul, segmentarea se va baza pe tipul produsului, impreuna cu timpul petrecut in default sau pe tipul de garantie atasata creditului.

Au fost utilizate doua abordari de catre banca pentru a determina LGD-ul:

- ✓ Modelul “workout”, luat in considerare pentru creditele retail negarantate; aceasta abordare consta in actualizarea fluxurilor de numerar (recuperari si costuri) observate in perioada de recuperare (dupa data intrarii in stare de nerambursare) pana la data intrarii in stare de nerambursare.
- ✓ Modelul structural, considerat pentru portofoliile Corporate si SME; aceasta abordare face o distinctie intre diferitele stari pe care un credit le poate lua la sfarsitul ciclului de default si consta in:
 - estimare a probabilitatii de intrare in proceduri de executare silita (FR),
 - ajustare pentru fiecare tip de garantie.

IFRS 9 impune ca previziunile privind conditiile economice sa fie incluse in estimarile pierderilor de credit asteptate, luandu-se in considerare o serie de scenarii posibile. In consecinta, informatiile macroeconomice previzionate sunt incorporate in parametrii riscului de credit in timpul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit si a calculului pierderilor asteptate. Pentru a include informatii previzionate in estimarea parametrilor de risc, sunt construite modele econometrice.

Pentru a raspunde circumstancelor generate in mediul macroeconomic atat de conflictul Ruso-Ucrainean de la granitele tarii, cat si de mediul inflationist si in special de cresterea preturilor la energie, informatiile previzionate au fost actualizate in modelele IFRS 9 si in analiza individuala, luand in considerare aspectele mentionate mai sus.

Scenariile utilizate iau in considerare proiectile macroeconomice, efectul diferitelor masuri economice care au fost implementate de guvern si autoritati, precum si influenta potentiala din mediul extern.

Datorita conflictului Ruso-Ucrainean de la granitele tarii si a cresterii pretului energiei, Banca a evaluat impactul advers al modelelor sale prin actualizarea variabilelor macroeconomice si recalibrarea parametrilor de risc in iunie 2022 si ulterior in decembrie 2022.

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

Probabilitatile scenariilor luate in considerare sunt urmatoarele:

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

Scenariul pesimist arata arata o crestere economica mai lenta decat scenariul de baza, în principal din cauza efectelor pandemiei continue si a cresterii preturilor la energie, în timp ce scenariul optimist reflecta o recuperare mai rapida a cresterii economice datorita efectelor masurilor luate pentru a contracara impactul cresterii preturilor la energie si, de asemenea, avand în vedere o scadere a intensitatii efectelor pandemiei.

Pentru a analiza sensibilitatea deteriorarii macroeconomice Banca a efectuat simulari cu scenarii alternative, astfel rezultatele indica un impact în valoare de aproximativ 3,95 milioane lei pentru scenariul pesimist, si un rezultat pozitiv în valoare de -3,98 milioane lei pentru scenariul optimist comparativ cu scenariul de baza.

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

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

- Evaluarea colectiva
- Evaluarea individuala

5.2.2 Evaluarea colectiva

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

Pentru creditele retail:

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

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PD_{marg} = PD-ul marginal pentru perioada

LGD_t= pierderea ca un procent din EAD dat fiind defaultul produs in perioada (t) si (t-1)

EAD_t = soldul expunerii contractuale

Pentru companii:

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

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PD_{marg} = PD-ul marginal pentru perioada

FR_t = rata de intrare in executare silita calculat ca procent al contractelor intrate in executare silita din total credite aflate in default

EAD_t = soldul expunerii contractuale

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

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

Unde,

LGD_{TID} = LGD bazat pe perioada petrecuta in default

5.2.3 Evaluarea individuala

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

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

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

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

5.2.4 Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix

Expunerile incluse in aceasta categorie sunt reprezentate de:

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

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

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

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

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

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

- Mii Lei -	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrlui de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul reducerii din capital	Referinta reconciliere fonduri proprii
Active								
Numerar	417.457	417.457	417.457	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	1.065.491	1.065.491	1.065.491	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	46.194	46.194	-	46.194	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate altor banci	41.991	41.991	41.991	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	8.632.917	8.632.917	8.632.917	-	-	-	-	-
Investitii nete in leasing financiar	3.373	3.373	3.373	-	-	-	-	-
Active financiare detinute la cost amortizat	1.150.075	1.150.075	1.150.075	-	-	-	-	-
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.606.658	1.606.658	1.606.658	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale	180.281	180.281	15.575	-	-	-	164.706	D
Imobilizari corporale	78.333	78.333	78.333	-	-	-	-	-
Alte active	102.936	102.936	102.936	-	-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat	28.736	28.736	15.289	-	-	-	13.447	
Total active	13.354.442	13.354.442	13.130.095	46.194				178.153
Datorii								
Instrumente financiare derivate	17.086	17.086						
Depozite ale altor banci	83.859	83.859						
Depozite ale clientelei	10.230.532	10.230.532						
Obligatiuni emise	-	-						
Alte imprumuturi	1.122.046	1.122.046						
Alte datorii	249.033	249.033						
Datorii privind impozitul amanat	-	-						
Total datorii	11.702.556	11.702.556						
Capital social	1.208.087	1.208.087						A
Alte rezerve	(48.764)	(48.764)						B
Rezultat reportat	492.563	492.563						C
Capitaluri proprii	1.651.886	1.651.886						
Total datorii si capitaluri proprii	13.354.442	13.354.442						

Tabelul de mai jos prezinta principalele surse de diferențe între valorile expunerilor reglementate și valorile contabile, în situațiile financiare (**Formularul - EU LI 2**):

- Mii Lei -		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetru de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	13.354.442	13.130.095	46.194		
2	Suma valorilor contabile ale datorilor în conformitate cu perimetru de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	11.702.556				
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetru de consolidare prudențială	1.651.886	13.130.095	46.194		
4	Sumele elementelor extrabilanțiere	3.354.866	671.509.77			
5	<i>Diferente datorate cuantumului acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante</i>	(232)	(232)			
6	<i>Imobilizari necorporale neincluse în expunerile luate în considerare în scopuri de reglementare</i>	(164.706)	-			
7	<i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potentială viitoare</i>	76.044		76.044		
8	<i>Alte diferențe (Ajustări tranzitorii aferente aplicării IFRS 9, solduri Debitoare și altele)</i>	19.842	32.125			
9	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	16.640.256	13.833.498	122.238	-	-

(Note): Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculează diferit pentru scopuri prudentiale față de expunerea contabilă. Astfel, în scopuri prudentiale, expunerea este calculată pe baza metodei marcării la piata, prin adăugarea la costul de înlocuire a expunerii potențiale din credite viitoare, exprimată ca procent din notional, pe baza activului suport și a scadentei.

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

Formularul EU LIA

Scop: Furnizarea de explicatii calitative privind diferentele observate intre valorile contabile (astfel cum sunt definite in UE LI1) si sumele luate in considerare in scopuri de reglementare (astfel cum sunt definite in UE LI2) din fiecare cadru.

Domeniu de aplicare: Tabelul se aplica tuturor institutiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.

Continut: Informatii calitative

5. Diferente datorate cuantumului acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante

Diferenta se datoreaza cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante care se deduce din fondurile proprii conform literei (m), articolul 36 alineatul 1 din Regulamentul 9UE 575/2013.

Cuantumul acestei valori a fost stabilit conform Regulamentului (UE) 2019/630 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 in ceea ce priveste acoperirea minima a pierderilor pentru expunerile neperformante

6. Imobilizari necorporale neincluse in expunerile luate in considerare in scopuri de reglementare

Diferenta se datoreaza tratamentului prudential aplicat activelor informative conform Regulamentului (UE) 2176/2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 in ceea ce priveste deducerea activelor informative din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza

Aplicarea de deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza si de alte deduceri pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si de fonduri proprii de nivel 2, in conformitate cu articolul 36 alineatele (2) si (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Deducerea activelor informative care sunt clasificate drept imobilizari necorporale in scopuri contabile in sensul articolului 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1)Activele informative care sunt imobilizari necorporale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (115) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in conformitate cu alineatele (5)-(8) din prezentul articol. Cuantumul care urmeaza a fi dedus se stabeleste pe baza amortizarii cumulate prudentiale, calculata in conformitate cu alineatele (2), (3) si (4) din prezentul articol.

7. Instrumentele financiare derivate - expunerea potentiala viitoare

Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculeaza diferit pentru scopuri prudentiale fata de expunerea contabila. Astfel, in scopuri prudentiale, expunerea este calculata pe baza metodei simplificate, prin adaugarea la costul de inlocuire a expunerii potentiiale din credite viitoare, calculata conform articolului 278 din Regulamentul (UE) 575/2013 si inmultind totul cu un coeficient de 1.4.

$$\text{Valoarea expunerii} = \alpha \cdot (\text{RC} + \text{PFE})$$

RC = costul de inlocuire, calculat in conformitate cu articolul 275; si

PFE = expunerea viitoare potentiala calculata in conformitate cu articolul 278;

$$\alpha = 1,4.$$

8. Alte diferente (Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9, solduri Debitoare si altele)

Conform articolului 473a din Regulamentul 575/2013 institutiile pot include in calculul de fonduri proprii cuantumul (AB SA) - ajustari tranzitorii ale aplicarii IFRS 9 pentru perioada 01 ianuarie 2018 - 31 decembrie 2022. Ca urmare a deducerii din fondurile proprii, acest cuantum este luat in considerare in calculatea valori ale expunerii in scopuri de reglementare.

Articolul 473a

Introducerea IFRS 9

(1) Prin derogare de la articolul 50, pana la finalul perioadelor de tranzitie stabilite la alineatele (6) si (6a) din prezentul articol,institutiile pot include in fondurile lor proprii de nivel 1 de baza cuantumul calculat in conformitate cu prezentul alineat:

Articolul 468

Tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, tinand seama de pandemia de COVID-19

(1) Prin derogare de la articolul 35, in perioada 1 ianuarie 2020- 31 decembrie 2022, institutiile pot elibera din calculul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza quantumul A, determinat in conformitate cu urmatoarea formula: $A = a^*f$

a = quantumul castigurilor si al pierderilor nerealizate acumulate de la 31 decembrie 2019 inscrise in sectiunea bilantului „Modificari la valoarea justa ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global”, care corespund expunerilor fata de administratiile centrale

f = factorul aplicabil pentru fiecare an de raportare din perioada de tratament temporar in conformitate cu alineatul (2).

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

Formular EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				Valori cumulate scoase in afara bilantului	Colaterale si garantii financiare primite		
		Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane		Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor			pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante	
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3	Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3				
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	1.086.069	1.086.069	0	0	0	(425)	(425)	0	0	0	0	
010	Credite acordate si avansuri	8.879.619	8.040.964	838.655	216.273	0	216.273	(167.340)	(93.748)	(73.592)	(184.725)	0	
020	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Administratiile centrale	0	0	0	118	0	118	0	0	(118)	0	(118)	
040	Institutii de credit	75.861	75.861	0	0	0	(3)	(3)	0	0	0	0	
050	Alte societati financiare	604.795	604.795	0	1.355	0	1.355	(8.457)	(8.457)	0	(1.355)	0	
060	Societati nefinanciare	4.792.772	4.466.194	326.578	124.699	0	124.699	(108.803)	(70.278)	(38.526)	(104.536)	(444.014)	
070	din care IMM-uri	3.479.032	3.267.791	211.241	121.963	0	121.963	(72.619)	(48.414)	(24.205)	(102.126)	(443.329)	
080	Gospodarii	3.406.191	2.894.114	512.077	90.102	0	90.102	(50.077)	(15.011)	(35.066)	(78.716)	0	
090	Titluri de datorie	2.747.282	2.747.282	0	0	0	0	(760)	(760)	0	0	0	
100	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Administratiile centrale	2.743.542	2.743.542	0	0	0	0	(760)	(760)	0	0	0	
120	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	Alte societati financiare	3.741	3.741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Expuneri extrabilantiere	3.366.377	3.140.855	225.522	1.920	0	1.920	(12.434)	(8.359)	(4.075)	(997)	0	
160	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
170	Administratiile centrale	44	44	0	0	0	0	0	0	0	0	44	
180	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	Alte societati financiare	77.821	66.075	11.747	0	0	0	(238)	(115)	(123)	0	0	
200	Societati nefinanciare	2.720.243	2.599.683	120.561	177	0	177	(9.979)	(6.931)	(3.048)	(147)	0	
210	Gospodarii	568.269	475.054	93.215	1.744	0	1.744	(2.217)	(1.314)	(903)	(850)	0	
220	Total	16.079.347	15.015.170	1.064.177	218.194	0	218.194	(180.960)	(103.293)	(77.667)	(185.721)	0	
												5.654.948	
												25.840	

Formularul EU CR1-A prezinta maturitatea expunerilor Bancii:

	a	b	c	d	e	f
Formularul EU CR1-A: Maturitatea expunerilor - Mii Lei -	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1 Credite acordate si avansuri	554.566	1.868.698	2.665.111	3.655.018	435	8.743.827
2 Titluri de datorie	-	1.355.736	1.073.896	313.149	3.741	2.746.522
3 Total	554.566	3.224.434	3.739.007	3.968.167	4.176	11.490.349

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

	a
Formularul EU CR2 – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
- Mii Lei -	
1 Sold de deschidere	233.814
2 Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	44.814
3 Readuse la statutul de neafflare in stare de nerambursare	(7.077)
4 Valorile eliminate din bilant	(769)
5 Alte modificari	(54.509)
6 Sold de inchidere	216.273

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

Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit - Mii Lei -	Expuneri negarante – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Din care: Expuneri garantate prin garantii reale	Din care :Expuneri garantate prin garantii financiare	Din care : Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit	e
			a	b	c	d
1 Credite si avansuri	4.429.438	5.400.033	5.277.352	122.681	-	-
2 Titluri de datorie	2.746.522	-	-	-	-	-
3 Total	7.175.960	5.400.033	5.277.352	122.681	-	-
4 Din care in stare de nerambursare	5.736	25.812	25.812	-	-	-

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

Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f
		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banchi centrale	3.819.497	-	3.991.954	-	90.517	2,27%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	44	-	-	-	0,00%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banchi multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	40.525	-	48.411	34.795	20.694	24,87%
7	Societati	4.198.351	2.130.193	4.047.974	222.127	3.509.381	82,18%
8	Expuneri de tip retail	1.892.432	1.224.784	1.770.125	357.499	1.447.419	68,03%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.525.438	-	2.508.528	-	859.110	34,25%
10	Expuneri in stare de nerambursare	48.350	1.010	47.143	498	47.685	100,09%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0,00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	13.951	-	13.951	-	13.951	100,00%
16	Alte elemente	623.444	-	733.902	56.591	196.113	24,81%
Total		13.161.988	3.356.031	13.161.988	671.510	6.184.870	44,71%

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

	Clase de expunere - Mii Lei -	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250 %	Alte		
1	Administratii centrale sau bani centrale	3.882.430	-	-	-	-	-	38.015	-	-	71.509	-	-	-	-	-	3.991.954	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institutii	-	-	-	-	66.547	-	16.658	-	-	-	-	-	-	-	-	83.206	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.270.102	-	-	-	-	-	4.270.102	4.270.102
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.127.623	-	-	-	-	-	2.127.623	2.127.623
9	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor immobile	-	-	-	-	-	2.508.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.508.528	2.508.528
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.554	87	-	-	-	-	47.641	47.641
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.951	-	-	-	-	-	13.951	13.951
16	Alte elemente	516.286	-	-	-	122.349	-	-	-	-	136.568	-	15.289	-	-	-	790.493	790.493
17	Total	4.398.717	-	-	-	188.897	2.508.528	54.673	-	2.127.623	4.539.685	87	15.289	-	-	-	13.833.498	9.758.338

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

Formular EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate - Mii Lei -		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate			
		Restructurari performante	Restructurari neperformante		Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante					
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate							
005	Solduri de numerar la banchi centrale si alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	Credite acordate si avansuri	47.885	91.359	91.359	91.359	(8.835)	(86.278)	41.214	4.998		
020	Banchi centrale	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	Administratii centrale	0	0	0	0	0	0	0	0		
040	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0		
050	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	Societati nefinanciare	42.849	61.004	61.004	61.004	(8.613)	(57.981)	34.710	3.023		
070	Gospodarii	5.036	30.354	30.354	30.354	(222)	(28.297)	6.504	1.975		
080	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0		
090	Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0		
100	Total	30.235	172.770	172.770	172.770	(2.222)	(119.058)	77.395	53.349		

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

Formular EU CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile	Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare		
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	1.086.069	1.086.069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Credite acordate si avansuri	8.879.619	8.864.701	14.918	216.273	55.609	18.936	14.584	31.169	29.323	39.136	27.516	216.273
020	Banci centrale	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii centrale	0	0	-	118	0	-	117.80	-	0	-	-	118
040	Institutii de credit	75.861	75.861	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societati financiare	604.795	604.795	0	1.355	0	0	-	0	0	1.354.57	-	1.355
060	Societati nefinanciare	4.792.772	4.790.977	1.795	124.699	22.206	13.285	5.698	8.277	26.159	27.781	21.293	124.699
070	din care IMM-uri	3.479.032	3.477.237	1.795	121.963	20.787	13.285	5.698	8.277	24.843	27.781	21.293	121.963
080	Gospodarii	3.406.191	3.393.068	13.123	90.102	33.403	5.651	8.769	22.892	3.164	10.000	6.223	90.102
090	Instrumente de datorie	2.747.282	2.747.282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii centrale	2.743.542	2.743.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	3.740.56	3.740.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	3.366.377	0	0	1.920	0	0	0	0	0	0	0	1.920
160	Banci centrale	-	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
170	Administratii centrale	44	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
180	Institutii de credit	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
190	Alte societati financiare	77.821	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
200	Societati nefinanciare	2.720.243	0	0	177	0	0	0	0	0	0	0	177
210	Gospodarii	568.269	0	0	1.744	0	0	0	0	0	0	0	1.744
220	Total	16.079.347	12.698.052	14.918	218.194	55.609	18.936	14.584	31.169	29.323	39.136	27.516	218.194

Formularul EU CQ4 prezinta, valoric, calitatea expunerilor neperformante dupa distributia geografica: - este diferit, simplificat, tabelul primit pt 2022

Formularul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante dupa distributia geografica - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare contabila bruta/Valoarea nominala			din care: credite si avansuri care pot face obiectul depreciarii	Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamente si garantii date	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
				din care: in stare de nerambursare				
010	Expuneri bilantiere	11.843.174	216.273	216.273		(352.825)		0
020	Romania	11.617.856	214.944	214.944		(350.602)		0
030	Turcia	153.835	59	59		(1.210)		0
040	Statele Unite ale Americii	4.544	0	0		(20)		0
050	Franta	1.270	1.270	1.270		(584)		0
060	Bulgaria	577	0	0		(1)		0
070	Norvegia	686	0	0		(274)		0
080	Germania	267	0	0		(7)		0
090	Spania	21.972	0	0		(5)		0
100	Marea Britanie	349	0	0		0		0
110	Danemarca	222	0	0		(8)		0
120	Austria	49	0	0		0		0
130	Olanda	40.652	0	0		(101)		0
140	Altele	895	0	0		(13)		0
150	Expuneri extrabilantiere	3.368.298	1.920	1.920				
160	Romania	2.982.754	1.843	1.843				
170	Turcia	189.726	64	64				
180	Statele Unite ale Americii	0	0	0				
190	Franta	30	0	0				
200	Bulgaria	2	0	0				
210	Norvegia	0	0	0				
220	Germania	40	0	0				
230	Spania	135.217	0	0				
240	Marea Britanie	21	0	0				
250	Danemarca	0	0	0				
260	Austria	142	0	0				
270	Olanda	58.205	0	0				
280	Altele	2.161	13	13				
150	Total	15.211.472	218.193	218.193		(352.825)	0	0

Formularul EU CQ5 prezinta, valoric, calitatea imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor ne-financiare, dupa industrie: - este diferit, simplificat, tabelul primit pt 2022

		a	b	c	d	e	f		
Formularul EU CQ5: Calitatea imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor ne-financiare, dupa industrie - Mii Lei -		Valoare contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante		
			din care: neperformante		din care: credite si avansuri care pot face obiectul deprecierei				
				din care: in stare de nerambursare					
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	119.795	8.879	8.879	119.795	(10,136)	-		
020	Industria extractiva	3.112	2.041	2.041	3.112	(2,068)	-		
030	Industria prelucratoare	1.122.099	14.848	14.848	1.122.099	(50,663)	-		
040	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	173.773	-	-	173.773	(4,297)	-		
050	Aprovisionare cu apa	8.994	3.676	3.676	8.994	(3,858)	-		
060	Constructii	1.102.486	7.431	7.431	1.102.486	(29,795)	-		
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	912.257	49.343	49.343	912.257	(50,682)	-		
080	Transporturi si depozitare	121.315	3.877	3.877	121.315	(4,634)	-		
090	Servicii de cazare si alimentatie	189.116	18.362	18.362	189.116	(21,279)	-		
100	Informare si comunicatii	55.519	1.094	1.094	55.519	(1,653)	-		
110	Activitati imobiliare	52.557	-	-	52.557	(421)	-		
120	Intermediere financiara si asigurari	664.892	3.420	3.420	664.892	(15,874)	-		
130	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	83.337	6.400	6.400	83.337	(7,384)	-		
140	Activitati administrative si de asistenta	103.852	2.580	2.580	103.852	(3,964)	-		
150	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	2.447	1.712	1.712	2.447	(1,722)	-		
160	Educatie	36.017	136	136	36.017	(1,542)	-		
170	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	102.333	19	19	102.333	(1,996)	-		
180	Arte, divertisment si activitati recreative	32.893	186	186	32.893	(569)	-		
190	Alte servicii	30.676	695	695	30.676	(802)	-		
200	Total	4.917.470	124.699	124.699	4.917.470	(213,339)	-		

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

Formular EU CQ7: Colaterale obtinute prin luare in posesie si procese de executare - Mii Lei -		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoastera initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	-	-
020	Altele decat Imobilizarile corporale	230	(15)
030	Bunuri imobile rezidentiale	230	(15)
040	Bunuri imobile comerciale	0	0
050	Bunuri mobile	0	0
060	Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
070	Altele	0	0
080	Total	230	(15)

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

Formular EU CCR3 – Abordarea Standard – Expuneri contrapartide, clasificare dupa clase de expuneri si ponderi de risc - Mii Lei -		Pondere de risc										Total
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	
1	Administratii sau banchi centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii Internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	16.496	73.282	-	-	5.607	-
7	Corporatii	-	-	-	-	-	23.774	-	-	-	3.078	-
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Cereri catre institutii si corporatii cu o evaluare scurta a creditului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	40.270	73.282	-	-	8.685	-	122.238

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative - Mii Lei -	Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabila bruta	
		Performante			Neperformante				Performante			Neperformante				
		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata difficultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata difficultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata difficultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata difficultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrari in expuneri neperformante					
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	457.453.705	416.493.622	9.071.675	188.126.200	40.960.083	10.126.305	21.002.229	(54.618.528)	(27.663.647)	(1.600.377)	(25.969.571)	(26.954.881)	(8.780.554)	(14.626.048)	9.572.352
2	din care: gospodarii	216.073.093	199.941.850	1.140.710	90.408.883	16.131.243	9.608.823	12.208.006	(26.088.557)	(13.451.159)	(114.869)	(12.766.019)	(12.637.398)	(8.308.858)	(9.606.710)	675.627
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	202.921.741	194.341.519	1.100.181	84.810.450	8.580.222	3.144.304	6.074.596	(17.532.963)	(12.316.667)	(110.019)	(11.631.533)	(5.216.296)	(1.844.339)	(3.531.917)	569.221
4	din care: societati nefinanciare	241.165.159	216.336.320	7.930.965	97.717.317	24.828.839	517.481	8.794.223	(28.528.975)	(14.211.493)	(1.485.508)	(13.203.552)	(14.317.482)	(471.696)	(5.019.338)	8.896.725
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	235.269.540	210.683.293	7.930.965	94.624.583	24.586.247	517.481	8.551.630	(26.843.370)	(12.763.680)	(1.485.508)	(11.824.322)	(14.079.690)	(471.696)	(4.781.547)	8.896.725
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	209.502.214	194.793.371	7.930.825	94.336.730	14.708.843	0	5.882.574	(19.483.848)	(13.044.274)	(1.485.501)	(12.279.884)	(6.439.574)	0	(3.436.069)	8.896.725

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor - Mii Lei -	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirare	Scadenta reziduala a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1	Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	2.663	469.310.351						
2	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	2.620	457.453.705	445.872.990	457.453.705	0	0	0	0
3	din care: gospodarii		216.073.093	216.073.093	216.073.093	0	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>		202.921.741	202.921.741	202.921.741	0	0	0	0
5	din care: societati nefinanciare		241.165.159	229.799.896	241.165.159	0	0	0	0
6	<i>din care: intreprinderi mici si mijlocii</i>		235.269.540	223.904.277	235.269.540	0	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>		209.502.214	200.682.099	209.502.214	0	0	0	0

5.3 Institutii externe de evaluare a creditului

La data de 16 decembrie 2022, Fitch Ratings a confirmat ratingul pentru datorii pe termen lung ale Bancii la BB-, cu perspectiva stabila. Totodata, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) la "bb-". Confirmarea VR reflecta calitatea activelor si structura castigurilor Bancii, finantarea si lichiditatea adevarata, precum si imbunatatirea capitalizarii acesteia. Fitch a confirmat de asemenea faptul ca Banca are o independenta suficienta fata de banca mama, Turkiye Garanti Bankasi A.S. (TGB, B+/Stabil), iar restrictiile interne si de reglementare referitoare la transferul de fonduri si capital sunt suficient de stricte pentru a permite Garanti Bank sa primeasca un rating superior TGB.

Conform Fitch, la 31.12.2022 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

GARANTI BANK S.A.		
Datorie pe Termen Lung	'BB-'	
Datorie pe Termen Scurt	'B'	
Suptor	'b-'	
Viabilitate	'bb-'	
Perspectiva	Stabila	

In ceea ce priveste analiza cerintei de capital, in vederea incadrarii pe clase de calitate a creditului, Banca utilizeaza ratingurile acordate de catre urmatoarele agentii de rating: Standard & Poor's, Moody's si Fitch. Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: „Banci multilaterale de dezvoltare”, „Institutii Finanziare”, „Administratii centrale sau banchi centrale”, „Administratii regionale sau autoritati locale”, „Societati”, pentru ultimele trei categorii numai in cazul achizitiei de titluri (in care se ia in calcul ratingul emisiunii).

Banca nu transfera evaluările de credit ale emitentului si ale emisiunii la elemente neincluse in portofoliul de tranzactionare.

Asocierea ratingurilor pe clasele de calitate a creditului se realizeaza conform corespondentelor standard publicate de Banca Nationala a Romaniei.

5.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

5.4.1 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale

Banca recunoaste ca tehnici de diminuare a riscului de credit doar acele garantii care indeplinesc cerintele minime ce trebuie respectate in vederea recunoasterii acestora conform reglementarilor prudentiale in vigoare.

Evaluarea garantiilor materiale se face conform standardelor internationale si nationale de evaluare, inclusiv recomandarile cuprinse in cadrul „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor” emis de catre ANEVAR.

Dupa constituire, garantiile sunt monitorizate si reevaluate cu frecvente standard impuse in normele interne sau cu frecventele specificate de documentele de aprobat.

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

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

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

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

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

6 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE

6.1 Marcarea la piata

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Costul de Inlocuire (RC)	Expunerea viitoare potentiala (PFE)	EEPE	ALFA utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehniciilor CRM	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehniciilor CRM	Valoarea expunerii	RWA
Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare - Mii Lei -								
1 Metoda Expunerii Initiale (Pentru Instrumente Financiare Derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
2 Versiunea simplificata a SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
3 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	46.194	41.119		1.4	87.313	87.313	122.238	53.380
4 MMI (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-		-	-	-	-
5 Seturi de compensare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
6 Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate si tranzactiile cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
7 Din seturi de compensare contractuala intre produse diferite			-		-	-	-	-
8 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
10 VaR pentru SFT					-	-	-	-
Total					87.313	87.313	122.238	53.380

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

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

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

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

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

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

7 RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* pentru modificarea potentiala a valorii economice se ia in considerare cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b. si respectiv cele 6 scenarii suplimentare.

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

Cele 6 scenarii:

1. soc paralel in sus;
2. soc paralel in jos;
3. soc cu variație brusca;
4. soc cu evoluție constantă;
5. socuri cu rate scurte in sus;
6. socuri cu rate scurte in jos,

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

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

7.1 Riscul valutar

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

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

intermediul VaR („Value-at-Risk”) care estimateaza pierderea potentiala maxima ce poate fi inregistrata pentru o perioada de detinere de o zi folosind un nivel de incredere de 99% si un minim de observare istorica de un an (250 zile lucratoare). Valorile VaR pentru anul 2022 s-au situat sub nivelul echivalent a 113.000 EUR ceea ce incadreaza acest risc la un nivel scazut.

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

Pozitia valutara a Bancii

31 decembrie 2022

Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii	3,5448%
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de o zi cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	167.825 Lei

7.2 Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda. Identificarea, cuantificarea si monitorizarea riscului de rata de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare s-a realizat lunar prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potențiale a valorii economice a Bancii, ca urmare a modificarii nivelerelor ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificarile ulterioare); precum si prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potențiale a valorii economice (sase scenarii) calculata pe baza celui mai advers dintre cele sase scenarii de soc, astfel cum sunt prevazute de regulamentul BNR nr. 11/2020 si conform Anexei III a EBA / GL / 2018/02 - Ghidul privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelerilor ratelor de dobanda pentru 31 decembrie 2022 a inregistrat urmatoarele valori:

Modificare potentiala a valorii economice (200 puncte de baza)

31 decembrie 2022

% din Fonduri Proprii	2,82%
-----------------------	-------

Modificare potentiala a valorii economice (sase scenarii)

31 decembrie 2022

% din Fonduri Proprii de nivel 1	4,91%
----------------------------------	-------

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

- ✓ Un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de sensibilitate la modificarea curbelor de randament folosind diferite scenarii;
- ✓ Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin monitorizarea rezultatului aferent instrumentului “ Venitul net din dobanzi”.

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

8 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul curent sau potential ca o banca sa nu isi poata indeplini obligatiile la scadenta. Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adevarat in conditiile necesitatii de asigurare a surselor adecvate pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2022 a fost de mentinere la un nivel mediu al riscului de lichiditate.

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

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

Politicele adoptate in acest sens, sunt in conformitate cu reglementarile adoptate de BNR, in conformitate cu reglementarile stabilite de Autoritatea Bancara Europeană.

Prin utilizarea politicii sale de lichiditate, Banca doreste sa:

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

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

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

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

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

cu deciziile ALCO.

Directia de Administrare a Riscurilor defineste riscul de lichiditate al Bancii, masoara si monitorizeaza riscurile cu ajutorul metodelor aferente masurarii riscului de lichiditate care respecta standardele internationale, prezinta periodic rezultatele masurarii departamentelor, comitetelor si conducerii Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor coordoneaza partile afiliate pentru a asigura conformitatea procesului de gestionare a riscului potrivit cu profilul de risc al Bancii, mediul de functionare si planul strategic cu reglementari. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza, dezvolta si revizuieste masurarea adevarata a riscului de lichiditate in acord cu schimbarile conditiilor de piata si structura Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza ipotezele si parametrii utilizati in analiza riscului de lichiditate.

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

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

- **Metricile de baza** caracterizeaza comportamentul obiectiv al Bancii, in ceea ce priveste riscul de lichiditate si de finantare. Obiectivul Bancii este de a pastra o structura stabila de finantare pe termen mediu. Din punct de vedere al activitatii Bancii, mentionarea unui volum suficient de depozite stabile ale clientilor este privita ca fiind cheia asigurarii unui profil solid al lichiditatii. Din acest motiv, indicatorul Credite in raport cu Depozitele stabile ale Clientilor (raportul dintre credite si depozite stabile ale clientilor sau LtSCD) si Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate (LCR; aplicabil si fiecarei monede semnificative) sunt metricile de baza din cadrul Declaratiei privind apetitul de risc.
- **Metricile de management** sunt utilizate pentru monitorizarea si managementul continuu al riscului de lichiditate si finantare, pentru a asigura ca metricile de baza raman in intervalul tinta stabilit.
- **Masuri prospective:** Acestea sunt create pentru a identifica din timp posibilele amenintari pentru a permite adoptarea, atunci cand este cazul, a masurilor preventive de management, necesare pentru a stopa aceste amenintari. Aceste masuri prospective includ:
 - Scenarii de criza: Prognozarea masurilor viitoare, sub diferite scenarii, este un element cheie pentru evaluarea rezistentei unui profil de lichiditate. Prognozele structurii de lichiditate si finantare fac posibila anticiparea oricaror potentiiale deviatii de la planurile strategice ale banchii si de la limitele impuse apetitului de risc. Scenariile de criza au un rol important, nu doar in proiectarea Planului de finantare pentru situatii neprevazute, dar si in definirea masurilor necesare pentru diminuarea riscului.
 - Indicatori de averitizare timpurie: Acestea sunt importanti pentru detectarea si prevenirea posibilelor situatii de criza de lichiditate.

Analiza riscului de lichiditate si a indicatorilor importanți de lichiditate este raportata lunar catre conducerea

Bancii. In plus, analizele si rapoartele interne ale indicatorilor legate de riscul de lichiditate sunt prezentate in ALCO. Metricile interne de lichiditate sunt monitorizate cu limite si niveluri de alerta aprobat de Consiliul de Administratie si raportate regulat catre partile afiliate.

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

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

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

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

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

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

8.1 Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR)

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

Formularul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	Perimetru de consolidare: (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Moneda si unitati (mii RON)		31 Mar 2022	30 Iun 2022	30 Sept 2022	31 Dec 2022	31 Mar 2022	30 Iun 2022	30 Sept 2022	31 Dec 2022
	EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)								
	EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
Active lichide totale, cu un nivel extrem de ridicat de calitate		ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE								
Total active lichide totale cu un nivel extrem de ridicat de calitate	1	Totalul activelor lichide cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X	X	X
							2.560.178	2.589.087	2.626.541	2.831.060

<i>un nivel extrem de ridicat de calitate</i>		nivel ridicat de calitate (HQLA)	X	X	X	X	X			
<i>Iesiri</i>		NUMERAR - IESIRI								
Depozite de la clienti retail, din care	2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	4.409.744	4.484.723	4.571.242	4.656.425	213.420	217.142	220.570	230.255
<i>Depozite stable</i>	3	<i>Depozite stable</i>	1.906.112	1.933.493	1.934.894	1.954.889	95.306	96.675	96.745	97.744
<i>Depozite mai putin stable</i>	4	<i>Depozite mai putin stable</i>	850.035	867.037	891.480	937.752	118.114	120.467	123.825	132.510
	5	Finantare interbancara negarantata	3.337.699	3.540.183	3.751.522	4.047.578	1.475.811	1.582.457	1.655.893	1.765.082
<i>Depozite operationale</i>	6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banchi cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Depozite neoperationale</i>	7	<i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>	3.337.699	3.540.183	3.751.522	4.047.578	1.475.811	1.582.457	1.655.893	1.765.082
<i>Alte datorii, sub forma unor titluri de creanta, daca nu sunt tratate ca depozite retail</i>	8	<i>Datorii negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Iesiri rezultate din tranzactii de creditare garantate si din operatiuni ajustate la conditiile pielei de capital + Iesiri totale rezultate din swap-uri pe garantii reale	9	Finantare interbancara garantata	X	X	X	X	X	X	70	70
	10	Cerinte suplimentare	1.528.691	1.555.693	1.583.021	1.603.407	114.469	117.316	127.477	148.396
<i>iesiri rezultate din instrumente derivate</i>	11	<i>Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale</i>	263	636	7.807	28.119	263	636	7.807	28.119
<i>pierderi rezultate din finantarea activitatilor de finantare structurata</i>	12	<i>Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	1.528.429	1.555.057	1.575.214	1.575.288	114.207	116.680	119.670	120.277
<i>alte datorii contractuale</i>	14	Alte obligatii de finantare contractuale	235.739	251.342	255.345	270.161	214.185	228.474	232.805	246.453
<i>alte datorii contingente</i>	15	Alte obligatii de finantare contingente	1.188.895	1.186.867	1.222.896	1.305.551	-	-	-	-
Total Iesiri	16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR	X	X	X	X	2.017.884	2.145.389	2.236.816	2.390.256
<i>Intrari</i>		NUMERAR - INTRARI								
<i>Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate (ex: reverse repo)</i>	17	Creditare garantata (de exemplu. contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sume de primit de la clienti performanti</i>	18	Intrari din expuneri pe deplin performante	240.176	228.596	226.059	227.107	150.032	142.987	138.424	142.858
<i>Alte intrari</i>	19	Alte intrari de numerar	294.729	368.485	502.853	534.549	294.729	368.485	502.853	534.549

<i>(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tariile terce in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)</i>	EU-19a	<i>(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terce in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)</i>								
<i>(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)</i>	EU-19b	<i>(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)</i>								
Total intrari	20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	534.904	597.081	728.912	761.655	444.761	511.472	641.277	677.407
<i>Intrari exceptate integral</i>	EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	534.904	597.081	728.912	761.655	444.761	511.472	641.277	677.407
VALOAREA JUSTATATOTALA										
Rezerva de lichiditatii	21	REZERVA DE LICHIDITATI					2.560.178	2.589.087	2.626.541	2.831.060
Iesiri nete de lichiditatii	22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1.573.124	1.633.917	1.595.538	1.712.848
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					163,77%	159,50%	165,84%	166,35%

La nivelul anului 2022 Banca a mentinut un nivel al rezervei de lichiditate confortabil (formata din active lichide de calitate inalta, respectiv titluri, numerar, plasamente la BNR,etc.) asigurand conformitatea indicatorului LCR cu nivelul reglementat , cat si cu cel stabilit in cadrul monitorizarii interne. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a inregistrat pe parcursul anului 2022 un trend stabil, indicand o pozitie de lichiditate solida.

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

Aditional, in vederea gestionarii riscului de lichiditate si de finantare concentrarea surselor de finantare este monitorizata periodic. La 31 decembrie 2022 depozitele la termen au cea mai mare pondere in sursele de finantare.

8.2 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Regulamentul (UE) 876/2019, ce a amendat Reegulamentul (UE) 575/2013, a introdus un nivel minim de finantare stabila neta (NSFR) de 100%, nivel ce impune bancilor sa mentina un profil stabil de finantare in raport cu expunerile bilantiere si extra-bilantiere. NSFR este calculat ca raport intre finantarea stabila disponibila (ASF) finantarea stabila necesara (RSF).

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

La 31.03.2022, 30.06.2022, 30.09.2022 si 31.12.2022, indicatorul NSFR inregistrat de banca se situeaza confortabil peste minimul reglementat:

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>31.03.2022</u> - Mii Lei -	a	b	c	d	e	
	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.552.628	-	5.648	-	1.552.628
2	<i>Fonduri proprii</i>	1.552.628	-	5.648	-	1.552.628
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		3.853.632	588.633	76.364	4.172.847
5	<i>Depozite stabile</i>		1.948.377	20.538	215	1.870.685
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		1.905.255	568.095	76.148	2.302.163
7	Finantare interbancara:		4.656.136	326.094	402.233	2.343.176
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		4.656.136	326.094	402.233	2.343.176
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	176.136	33.695	54.493	71.341
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		176.136	33.695	54.493	71.341
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					8.139.992
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		2.304.837	1.041.016	5.297.426	5.260.595
18	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel I care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i>		1.062.941	107.187	-	159.888
20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		582.889	581.177	1.929.966	5.017.924
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egală cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		13.039	14.941	106.101	1.771.116

22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		658.903	352.651	3.284.687	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		156.349	92.687	2.405.603	-
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		104	-	82.773	82.784
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		270.380	6.212	398.631	451.463
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	1.358	1.154
29	<i>NSFR – active derivate</i>		11.281	-	-	11.281
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variație furnizate</i>		15.600	-	-	780
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		243.499	6.212	397.274	438.247
32	Elemente extrabilantiere		355.052	115.592	1.161.705	85.904
33	Total RSF					5.797.962
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					140,39%

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.06.2022</u>		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.534.076	-	3.092	-	1.534.076
2	<i>Fonduri proprii</i>	1.534.076	-	3.092	-	1.534.076
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		4.050.422	612.532	20.709	4.315.654
5	<i>Depozite stabile</i>		1.948.489	17.243	128	1.867.573
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		2.101.934	595.289	20.581	2.448.082
7	Finantare interbancara:		4.833.031	308.552	491.153	2.590.472
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		4.833.031	308.552	491.153	2.590.472
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	177.847	25.109	48.689	61.243
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		177.847	25.109	48.689	61.243
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					8.501.446
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-

17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		2.045.987	1.110.910	5.333.053	5.342.552
18	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>	-	-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutiile financiare</i>	722.398	17.105	-	80.792	
20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanziari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>	649.202	720.867	1.940.861	5.180.111	
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>	11.224	46.410	93.590	1.751.948	
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>	674.289	372.938	3.310.553	-	
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>	157.357	89.353	2.367.602	-	
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>	99	-	81.639	81.649	
25	Active interdependente	-	-	-	-	-
26	Alte active:	244.199	7.208	510.462	571.625	
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>			-	-	
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>	-	-	8.944	7.602	
29	NSFR – active derivate	17.705	-	-	17.705	
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variazie furnizate</i>	9.888	-	-	494	
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>	216.606	7.208	501.518	545.824	
32	Elemente extrabilantiere	359.257	146.579	1.191.762	89.173	
33	Total RSF				6.003.350	
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)				141,61%	

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.09.2022</u> - Mii Lei -	a	b	c	d	e
	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)					
1 Elemente si instrumente de capital	1.581.986	-	582	-	1.581.986
2 Fonduri proprii	1.581.986	-	582	-	1.581.986
3 Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4 Depozite retail		4.208.108	559.738	13.005	4.397.737
5 Depozite stabile		1.859.216	14.201	86	1.779.833
6 Depozite mai putin stabile		2.348.892	545.537	12.919	2.617.905
7 Finantare interbancara:		5.360.584	219.391	493.504	2.854.657

8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		5.360.584	219.391	493.504	2.854.657
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		-	179.604	25.610	46.386
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>		-			
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		179.604	25.610	46.386	59.191
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					8.893.572

Elemente de finantare stabila necesara (RSF)

15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		2.711.007	1.099.014	5.421.100	5.576.873
18	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel I care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i>		1.120.447	119.639	-	171.864
20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanziari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		1.409.056	853.993	2.731.454	5.318.604
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		21.304	41.659	112.774	1.774.017
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		181.503	125.382	2.603.240	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		145.644	83.877	2.391.495	-
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerului</i>		0	-	86.405	86.405
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		301.488	8.201	422.815	481.343
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	9.773	8.307
29	NSFR – active derivate		17.194	-	-	17.194
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		8.751	-	-	438
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		275.542	8.201	413.042	455.404
32	Elemente extrabilantiere		331.295	193.267	1.185.619	88.728
33	Total RSF					6.146.944
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					144,68%

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>31.12.2022</u> - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
	Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)					
1	Elemente si instrumente de capital	1.651.886	19	-	44.081	1.695.967
2	<i>Fonduri proprii</i>	1.651.886	19	-	44.081	1.695.967
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		4.335.331	568.102	9.193	4.524.657
5	<i>Depozite stabile</i>		2.033.434	14.058	81	1.945.199
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		2.301.896	554.043	9.112	2.579.458
7	Finantare interbancara:		5.369.106	200.404	881.805	3.454.595
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		5.369.106	200.404	881.805	3.454.595
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	163.600	25.605	60.044	72.846
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		163.600	25.605	60.044	72.846
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					9.748.065
	Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.926.666	950.420	5.743.860	5.668.181
18	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti finanziari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i>		401.062	120.468	-	100.340
20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanziari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		1.370.164	722.580	3.112.010	5.482.380
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		54.975	13.749	156.971	1.772.460
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		155.440	107.372	2.546.389	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		116.351	77.105	2.368.214	-

24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		0	-	85.461	85.461
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		481.908	10.115	424.611	491.875
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	11.779	10.012
29	NSFR – active derivate		11.720	-	-	11.720
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		17.086	-	-	854
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		453.102	10.115	412.832	469.289
32	Elemente extrabilantiere		392.921	159.354	1.052.678	83.376
33	Total RSF					6.243.432
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					156,13%

9 RISCUL OPERATIONAL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale

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

- a) analiza cantitativa a riscurilor operationale – aceasta include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- b) pentru analiza calitativa a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern. Acest proces se efectueaza anual, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora;
- c) monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational (“KRI”), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea Bancii la riscul operational. Pe parcursul anului 2022 Banca a avut definiti un numar de 54 indicatori de risc operational, ale caror valori sunt monitorizate lunar sau trimestrial in functie de frecventa definita.
- d) analiza prin scenarii de risc operational.

9.2 Cuantificarea riscurilor operationale

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

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

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

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

La 31 decembrie 2022, cerinta de capital privind riscul operational a fost 68.175 mii lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare, determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului UE 575/2013.

ACTIVITATI BANCARE	Formular EU OR1 - Cerinte de fonduri proprii pentru Risc Operational si valori ale expunerii ponderate la risc (Mii Lei)	a	b	c	d	e
		INDICATOR RELEVANT			Cerinta de Fonduri Proprii	Quantumul total al expunerii la riscul operational
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
1	1. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII DE BAZA (BIA)	385.351	433.556	544.597	68.175	852.190
2	2. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDARII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)	-	-	-	-	-
3	<u>CARE FAC OBIECTUL TSA:</u>	-	-	-		
4	<u>CARE FAC OBIECTUL ASA:</u>	-	-	-		
5	3. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)	-	-	-	-	-

9.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

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

In vederea diminuarii impactului evenimentelor de risc operational, in cursul anului 2022 Banca a incheiat polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

10 ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

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

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2022:

Formularul EU AE1 – Active grevate si active negrevate cu sarcini - Mii Lei -		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei care publica informatiile	110.010	-			12.332.496	2.276.577		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	8.359	-	8.359	-
040	Titluri de datorie	69.934	-	69.934	-	2.281.730	2.276.577	1.925.551	1.920.201
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizari	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii publice	69.934	-	69.934	-	2.276.577	2.276.577	1.920.201	1.920.201
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	5.282	-	5.282	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	40.076	-			10.042.602	-		

Garantii primite - Mii lei -	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Negrevate cu sarcini	
		din care: eligibile EHQLA si HQLA	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini din care: eligibile EHQLA si HQLA
		010	030
130 Garantii reale primite de institutia raportoare	-	-	-
140 Imprumuturi la vedere	-	-	-
150 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-
160 Titluri de datorie	-	-	-
170 din care: obligatiuni garantate	-	-	-
180 din care: titluri garantate cu active	-	-	-
190 din care: emise de administratiile publice	-	-	-
200 din care: emise de societatatile financiare	-	-	-
210 din care: emise de societatatile nefinanciare	-	-	-
220 Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-
230 Alte garantii reale primite	-	-	-
240 Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-
241 Obligatiuni garantate si titluri garantate cu active emise si negrevate	-	-	-
250 Total active, garantii primite si titluri emise	110.010	-	-

Surse de grevare - Mii lei -	Datorii, datorii contingente sau valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate	
		010	030
010 Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate		72.543	110.010

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

In concordanță cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil, desemnarea membrilor Consiliului de Administrație este atributul exclusiv al Adunării Generale Ordinare a Actionarilor, candidații pentru funcțiile de administratori fiind nominalizați de către membrii actuali ai Consiliului de Administrație, sau de către acționarul majoritar al Bancii.

Adunarea Generală Ordinară a Actionarilor desemnează administratorii având la bază recomandările Comitetului de Nominalizare, ce identifică și evaluatează aderarea candidaților din punct de vedere al reputației, experienței profesionale și competențelor.

Atunci când se fac propuneri pentru numirea membrilor organului de conducere, Comitetul de Nominalizare va sățeama de următoarele aspecte, inclusiv, dar fără a se limita la:

- ✓ Criteriile generale (inclusiv cele referitoare la diversitate), criterii de reputație și eligibilitate, criterii de independentă astă cum se stipulează în Legea nr. 31/1990 art. 1382, republicată, cu modificările ulterioare, criterii profesionale/de experiență, criterii referitoare la interese semnificative în tranzacții și în alte domenii cu impact asupra Bancii, criterii de ordin negativ și atribute personale;
- ✓ Tinta stabilită de către Consiliul de Administrație în ceea ce privește genul feminin reprezentat în organul de conducere;
- ✓ Echilibrul adecvat între diferențele categorii de membri ai organului de conducere.

Criteriile de selecție a membrilor Consiliului de Administrație sunt, fără a se limita la:

- ✓ Reputația și experiența profesională - care trebuie să fie adecvate cu natura și complexitatea activităților Bancii și presupune responsabilitate individuală;
- ✓ Cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri;
- ✓ Onestitate, integritate și independentă pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile Comitetului de Directie 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, amplitudinea și complexitatea activității Bancii;
- ✓ Independența și imparțialitate în luarea deciziilor;
- ✓ Capacitatea de administrare a conflictelor de interes prin respectarea întocmai a prevederilor legale aplicabile în materia conflictelor de interes care impun abtinerea de la deliberări și de la vot.

Membrii Comitetului de Directie sunt numiți de către Consiliul de Administrație. Criteriile de selecție pentru acestia sunt, fără a fi limitate la:

- ✓ Reputația și experiența profesională - care trebuie să fie adecvate naturii, marimii și complexității activității Bancii și a responsabilităților individuale; îndeplinirea cerinței de experiență profesională necesită cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează să fie desfășurate de Banca; persoanele nominalizate să exercite responsabilități de conducere a Bancii trebuie să detină și experiență în conducerea unei entități sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanță, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmează să fie desfășurată în cadrul Bancii;

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

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

Selectia pentru aceste posturi are in vedere si tinta privind echilibrul in reprezentarea genului in structura organului de conducere. La finalul anului 2022, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de o femeie si 6 barbati.

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

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

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

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

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

Din cadrul Comitetului de Remunerare vor face parte minin 3 (trei) membri ai organului de conducere care nu exercita nicio functie executiva in cadrul bancii (membri ne-executivi ai Consiliului de Administratie), numiti si aprobati de catre Consiliul de Administratie, dintre care un membru va fi numit Presedinte al Comitetului.

Cel putin un membru va fi un membru neexecutiv independent.

Directia Resurse Umane elaboreaza si actualizeaza structura remunerarii, nivelurile de remuneratie si schemele de bonusare, impreuna cu departamentele relevante, pentru a permite Garanti Bank sa atraga si sa retine angajatii, asigurandu-se in acelasi timp ca practicile de remuneratie sunt aliniate cu profilul de risc al Bancii.

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

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

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

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

Politica de remunerare urmaresti sa surprinda urmatoarele principii de baza:

- ✓ Atragerea si fidelizarea angajatilor valorosi care detin calitatile si experienta necesare pentru atingerea obiectivelor Bancii;
- ✓ Motivarea membrilor conducerii si angajatilor spre atingerea obiectivelor strategice ale Bancii, spre aderarea la standardele etice, profesionale si de guvernanta si pastrarea unei baze de capital solide;
- ✓ Alinierea intereselor membrilor conducerii si ale angajatilor cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung;
- ✓ Asigurarea unui sistem de remunerare care se aliniaza practicilor de la nivelul pietei precum si principiului echitatii si respectarea cerintele legale.
- ✓ Promoveaza principiul remuneratiei egale pentru angajatii de gen masculin si feminin pentru munca egala sau munca de valoare egala, principiu care este prevazut la articolul 157 din Tratatul privind functionarea Uniunii Europene (TFUE).

Pachetul de remunerare al angajatilor Bancii cuprinde urmatoarele componente:

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

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

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

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

Scopul bonusului de performanta este de a:

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

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

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

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

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

Pentru angajatii Centralei, bugetul total de bonusuri de performanta (ca suma bruta) este stabilit la sfarsitul fiecarui an financiar, luand in considerare rezultatele operationale, riscurile curente, pierderile estimate, pierderile neasteptate estimate si teste de stres asociate cu activitatile Bancii, precum si target bonusurile setate la nivel de fiecare pozitie. Bugetul de bonusuri de performanta este distribuit individual in functie de calificativele individuale de performanta, performanta Bancii si a Grupului, dupa finalizarea procesului anual de evaluare a performantei.

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

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

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

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

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

In anul 2022, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 28 persoane in pozitii considerate ca avand impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii.

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

Remuneratia fixa oferita angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc trebuie sa reflecte experienta profesionala si responsabilitatea in cadrul organizatiei, tinand cont de nivelul de educatie, gradul de senioritate, nivelul de expertiza si de cunostinte, limitari (de ex.: sociale, economice, culturale sau de alta natura) si cerinte legate de post, activitate profesionala desfasurata si nivelul de remuneratie pentru posturi similare in regiunea geografica aferenta. Remuneratia fixa este suficient de mare astfel incat sa permita o reducere a remuneratiei variabile pana la zero, iar angajatul respectiv sa nu depinda de bonus de performanta.

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

- Performanta individuala (atat cantitativa, cat si calitativa)
- Performanta ariei si a Bancii
- Performanta Grupului
- Riscuri asumate

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

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

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

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

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

- componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar;
- 50% din remuneratia variabila totala sa fie non-cash;
- 40% din remuneratia variabila sa fie amanata;

- i. Pe o perioada de 5 (ani), cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/5 in fiecare an – pentru membrii Comitetului de Directie
- ii. Pe o perioada de 4 (patru) ani, cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/4 in fiecare an – pentru celelalte categorii de angajati cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii
- Consiliul de Administratie si/sau Comitetul de Remunerare va decide asupra tipului de instrumente non-cash care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila.

Mecanismul de amanare („deferral”) si acordarea stimulentelor non financiare vor fi aplicate pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii a caror remunerare variabila anuala depaseste suma neta de 30.000 EUR si reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia totala anuala a respectivului membru al personalului.

In cazul unei sume deosebit de mari a remuneratiei variabile, care depaseste 500.000 EUR in exercitiul financiar raportat, cel putin 60% din suma va fi amanata.

Intr-un astfel de caz, Consiliul de Administratie si/sau Comitetul de Remunerare vor decide cu privire la durata amanarii si tipul de instrumente fara numerar care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila

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

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

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

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

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

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

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

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

Remuneratia angajatilor aferenta anului 2022 a fost structurata astfel:

Formularul EU REM1 - Remuneratia acordata in anul financiar			MB Functie	MB Functie	Alti senior management	Alt personal identificat
			Supraveghere	Management		
- Mii Lei -						
1	Remuneratie	Numar personal identificat	8	8	2	20
2	Fixa	Total remuneratie fixa	501	7.180	1.033	8,199
3		Din care: cash-based	501	7.180	1.033	8,199
4		(Neaplicable in UE)				
EU-4a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Neaplicable in UE)				
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Neaplicable in UE)				
9	Remuneratie	Numar personal identificat	-	8	2	20
10	Variabila	Total remuneratie variabila	-	2.404	178	1,851
11		Din care: cash-based	-	1.813	178	1,851
12		Din care: amanat	-	192	-	-
EU-13a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	591	-	-
EU-14a		Din care: amanat	-	192	-	-
EU-13b		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	-	-	-
EU-14b		Din care: amanat	-	-	-	-
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y		Din care: amanat	-	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	-	-	-
16		Din care: amanat	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)		501	9.584	1.210	10.050

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate informatii cantitative aggregate pentru anul 2022 privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

Formularul EU REM2 - Plati speciale catre personalul ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiei (personalul identificat)	MB Functie	MB Functie	Alti senior management	Alt personal identificat
	Supraveghere	Management		
- Mii Lei -				
Retributii variabile garantate				
1 Premii de remunerare variabila garantata - Numarul personalului identificat	0	0	0	0
2 Retributie variabila garantata - Suma totala	0	0	0	0
3 Din care premii de remunerare variabila garantata platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul bonusului	0	0	0	0
Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar				
4 Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	0	0	0	0
5 Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Suma totala	0	0	0	0
Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar				
6 Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	-	1.0	-	1.0
7 Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Suma totala	-	824.6	-	590.5
8 Din care platite in cursul exercitiului financiar	-	-	-	-
9 Din care amanate	-	-	-	-
10 Din care plati de concediere platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul bonusului	-	824.6	-	590.5
11 Din care cea mai mare plata care a fost acordata unei singure persoane	-	824.6	-	590.5

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Formularul EU REM5 - Informatii privind remunerarea personalului ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)	Remuneratia organului de conducere			Linile de Business						
	MB Functie supraveghere	MB Functie management	Total MB	Investment banking	Retail banking	Gestionarea activelor	Functii Corporate	Functii independente de control intern	Totii ceilalți	Total
1	Numarul total de personal identificat									
2	Din care: membri ai MB	3	8	11						11
3	Din care: alt management superior				-	-	-	2	-	-
4	Din care: alt personal identificat				-	5	-	9	6	-
5	Remuneratia totala a personalului identificat	500	9.584	10.084	-	3.693	-	5.291	2.277	-
6	Din care: remuneratie variabila	-	2.404	2.404	-	494	-	1.159	376	-
7	Din care: remuneratie fixa	500	7.180	7.681	-	3.199	-	4.132	1.901	-
										9.232

13 EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

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

Denumire indicator	31 decembrie 2022
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea integrala a fondurilor proprii de rang 1	10,52%
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1	11,24%

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

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

14 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE

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

a) Actiunile

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

- Mii lei -

Descriere	Domeniul de activitate al investitiei	Actionariat	31 decembrie 2022
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea si evaluarea datelor	0,10%	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	10.207
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	3.741
			<u>13.952</u>

b) Obligatiunile si alte titluri cu venit fix

- Mii lei -

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de creanta, dintre care denumite in:		
- RON	1.592.706	2.354.492
- EUR	501.268	1.124.188
- USD	982.192	1.124.499
- 109.246		105.805
Titluri de participatie – FVOCI	10211	6.919
Total FVOCI	1.602.917	2.361.411
Titluri de creanta, dintre care denumite in:		
- RON	1.150.075	-
Total investitii masurate la cost amortizat:	1.150.075	-
Titluri de participatie – FVTPL	3.741	6.915
Total FVTPL	3.741	6.915
	<u>2.756.733</u>	<u>2.368.326</u>

Miscarea in timpul anilor 2022 si 2021 a obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix:

- Mii lei -

	2022	2021
La 1 ianuarie	2.368.326	2.316.243
Cumparari	1.924.005	826.296
Vanzari/Titluri ajunse la maturitate	(1.391.121)	(714.510)
Castiguri nete din modificarile in valoarea justa	(152.975)	(71.771)
Venituri din dobanzi	88.560	59.388
Incasari de cupon	(87.301)	(75.456)
Impact din provizion	(169)	-
Castiguri din diferente de curs valutar	7.408	28.136
La 31 decembrie	2.756.733	2.368.326

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

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

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

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

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

In anul 2022, fata de un profil de risc asumat conform apetitului si strategiei de risc la nivel “mediu”, Banca a monitorizat periodic indicatorii generali si specifici, incadrandu-se in profilul de risc “scazut”. In cadrul profilului de risc, au fost considerate si evaluate urmatoarele riscuri: riscul de credit (inclusandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operational, riscul efectului de levier excesiv, riscul de concentrare, riscul de dobanda, riscul privind activitati externalizate, riscul de piata, riscul reputational, riscul strategic, riscul aferent mediului economic si de reglementare si riscul de conformitate.

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

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

31 decembrie 2022

Lichiditate:

- Lichiditatea imediata	35,86%
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR)	165,03%

Capital:

- Rata de adevarare a capitalului (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	22,85%
- Rata de adevarare a capitalului (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	21,38%
- Indicatorul efectului de levier (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	11,24%
- Indicatorul efectului de levier (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	10,52%

In contextul invaziei ruse din Ucraina, precum si a crizei energetice si a presiunilor inflationiste rezultate, pe fondul diminuarii efectelor pandemiei Covid19, Banca a luat in considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, in ceea ce priveste dezvoltarea potentiala a evenimentelor si impactul asteptat asupra institutiei si asupra mediului economic in care aceasta functioneaza.

La 31 Decembrie 2022, pozitia de lichiditate a Bancii este una adevarata, asa cum este reflectata in principalii indicatori de lichiditate. Banca opereaza pe baza principiului independentei in ceea ce priveste gestionarea lichiditatii, avand un nivel considerabil si suficient al rezervei de lichiditate si o gama diversificata si echilibrata a pasivelor. Banca are implementat un mecanism de monitorizare zilnica a lichiditatii, care cuprinde indicatori de avertizare timpurie si un set de limite pentru monitorizarea evolutiilor. Orice abatere potentiala poate fi identificata in timp util, fiind astfel posibila luarea de masuri imediate pentru reechilibrare, utilizand intreaga gama de masuri avuta la dispozitie conform planurilor pentru situatii neprevazute.

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

Anexa 3 - Indicatorul efectului de levier

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	Data de referinta	31.12.2022
	Entitatea	GARANTI BANK S.A.
	Nivelul de aplicabilitate	INDIVIDUAL (MII LEI)
Tabelul EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	13.354.441
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	0
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	81.065
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	852.421
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
7	Alte ajustari	(146.259)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	14.141.668

Tabelul EU LR2 - LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantile reale)	13.326.695
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(164.707)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	13.161.988
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	64.671
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	62.588
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	0

6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
7	(Deductarea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	0
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	0
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
11	Total expunerii la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	127.259
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiei lor contabile de vanzare	0
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	0
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	0
16	Total expunerii la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	0
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	3.368.298
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(2.515.876)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	852.421
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]	0
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	0
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	1.588.975
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	14.141.668
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	0
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0

Tabelul EU LR3 - LRSpl: defalcare expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)

		CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	13.326.695
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	13.326.695
EU-4	Obligatiuni garantate	0

EU-5	Expuneri tratate ca suverane	3.819.497
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, banchi de dezvoltare multilaterală, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	0
EU-7	Institutii	40.525
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	2.525.438
EU-9	Expunerile de tip retail	1.892.432
EU-10	Societati	4.198.351
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	48.350
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	802.102

Tabelul EU LRA: Elemente calitative

1	<p>Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv</p> <p>Banca urmărește indicatorul efectului de levier, acesta fiind utilizat pentru masurarea riscului de indatorare excesiva. Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1) a atins valoarea de 11,24% la 31 decembrie 2022, mult peste cerinta minima de 3%.</p> <p>Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de Nivel 1 de baza si structurii bilantiere.</p> <p>Riscul de levier excesiv este evaluat luand in considerare nivelul indicatorului de levier, rata de adecvare a capitalului, dar si neconcordantele dintre active si datorii.</p> <p>Indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rata de adecvare a capitalului reglementat - Indicatorul de levier - Gradul de indatorare (debt to equity – D/E) <p>Banca urmărește riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului cauzata de reducerea fondurilor proprii ale acesteia, prin pierderi asteptate sau realizate.</p> <p>In cazul in care se se inregistreaza depasiri ale pragurilor semnificative stabilite pentru indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv, se vor intreprinde urmatoarele masuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor („CAR”), a Comitetului de Directie si a Consiliului de Administratie. - pregatirea si prezentarea unei analize detaliate in CAR, privind urmatoarele: <ul style="list-style-type: none"> • factorii care au contribuit la cresterea levierului; • masurile care ar trebui luate, stabilind: responsabilitati, termene, obiective individuale; • estimarea impactului financiar si a capitalului necesar. - revizuirea politiciei de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat in mai mult decat estimarile.
2	<p>Descrierea factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier in perioada la care se refera indicatorul publicat</p> <p>Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1) a inregistrat o usoara reducere pana la valoarea de 11,24% la decembrie 2022 (de la 12,45% la 31 decembrie 2021), datorita cresterii expunerii totale cu 16,84%, pe fondul cresterii fondurilor proprii de Nivel 1 cu doar 5,79%.</p>