

GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

GARANTI BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

CUPRINS:

PAGINA

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii Garanti Bank S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Banca”) cu sediul social in Soseaua Fabrica de Glucoza, nr. 5, Business Center Novo Park 3, Cladirea F, etajele 5 si 6, sector 2, Bucuresti, Romania, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 25394008, care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, contul de profit si pierdere, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalurilor proprii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si note la situatiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile materiale.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2023, cat si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si clarificarile ulterioare.

Bazele opiniei

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

Aspecte cheie de audit

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

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

Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare anexate.

Aspect cheie de audit

Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientelei in suma de 9.240.680 mii RON reprezinta un procent semnificativ (60,6%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2023.

Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea Pierderilor de Risc de Credit Asteptate (Pierderile asteptate) pentru credite si avansuri acordate clientelei este un proces complex care presupune exercitarea rationamentului profesional. O astfel de evaluare este in mod inherent incerta, presupunand predictia viitoarelor conditii macroeconomice in mai multe scenarii, evaluarea probabilitatii fiecarui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor asteptate. De asemenea, implica si evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii in caz de nerambursare si a Expunerii la momentul intrarii in stare de nerambursare utilizand modele bazate pe o serie de date istorice si tehnici cantitative.

Evolutiile din mediul economic in contextul schimbarii comportamentului consumatorilor, tensiunilor geopolitice si al actiunilor aferente ale guvernelor, inflatiei si dobanzilor ridicate, si alte dezechilibre, au afectat anumite sectoare economice, crescand incertitudinea in privinta scenariilor macroeconomice posibile in urmatoorii cativa ani si a probabilitatilor aferente acestora. Acest fapt a dus, intre altele, la anumite limitari ale relevantei datelor istorice utilizate in estimarea riscului de nerambursare si a ratelor de recuperare si limiteaza capacitatea tehnicilor statistice de a diferentia impactul intre sectoarele economice. Astfel de incertitudini si limitari au condus la o complexitate crescuta a estimarii pierderilor asteptate si necesita ajustari ulterioare modelului, asa numitele „management overlays”.

Efectul potential al aspectelor mentionate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine in estimarea deprecierei, cu un numar ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimarile inregistrate ale ajustarilor pentru pierderi. Notele 3.5(f) (i), 3.5(g), 3.13, 4.2, 10 si 16 la situatiile financiare prezinta mai multe informatii privind estimarea ajustarii pentru pierderi din credite si avansuri acordate clientelei.

Avand in vedere importanta creditelor si avansurilor acordate clientelei, incertitudinea in estimare si complexitatea tehnicilor de estimare, consideram Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei un aspect cheie de audit.

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

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

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

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

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

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

Aspect cheie de audit

Deprecierea fondului comercial

În urma achiziției de către Banca a activelor și datoriilor Garantibank International NV, sucursala din România în 2010, Banca a recunoscut fond comercial, contabilizat la cost minus depreciere la 31 decembrie 2023 (cost: 219,199 mii RON și depreciere cumulată: 65,000 mii RON). Notele 3.2, 3.14, 3.16, 5 și 18 la situațiile financiare prezintă mai multe informații privind estimarea deprecierei fondului comercial.

În conformitate cu IFRS, este necesar ca deprecierea fondului comercial alocat unei unități generatoare de numerar să fie testată cel puțin anual. Așa cum este prezentat în Nota 18 la situațiile financiare, pe baza testelor de depreciere efectuate, Banca nu a recunoscut nicio pierdere suplimentară din deprecierea fondului comercial în cursul anului 2023.

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

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

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

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

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

Am analizat sensibilitatea modelului la modificarea ipotezelor cheie utilizate în testarea deprecierei, luând în considerare posibilele modificări rezonabile ale acestor ipoteze cheie și am avut în vedere subiectivitatea conducerii în ceea ce privește previzionarea unui anumit nivel pentru aceste ipoteze.

Am evaluat, de asemenea, caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Banca în situațiile financiare cu privire la deprecierea fondului comercial.

Aspect cheie de audit

Tehnologia informației (IT) și sistemele relevante pentru raportarea financiară

O parte semnificativă a operațiunilor Bancii și a procesului de raportare financiară se bazează pe sisteme IT ce presupun procese și controale automatizate asupra capturării, stocării și procesării informației. O componentă importantă a acestui sistem de control intern presupune existența și aderarea la procese și controale de acces al utilizatorului și de management al modificărilor cu caracter adecvat. Aceste controale sunt în special importante pentru a asigura că accesul și modificările asupra sistemelor și datelor IT sunt efectuate de persoane autorizate într-un mod adecvat.

Mediul IT al Bancii este complex, având o serie de sisteme și baze de date interconectate. În plus, modul de lucru de acasă adoptat în numeroase zone ale Bancii aduce schimbări și complexitate crescută.

Dat fiind gradul ridicat de automatizare a proceselor relevante pentru raportarea financiară și data fiind complexitatea mediului IT al Bancii, o mare parte a procedurilor de audit s-a concentrat asupra acestui aspect. De aceea considerăm că acest domeniu reprezintă un aspect cheie de audit.

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Ne-am axat procedurile de audit pe acele sisteme și controale IT care sunt semnificative pentru procesul de raportare financiară. Deoarece procedurile de audit asupra sistemelor IT necesită o pregătire specifică, am implicat specialiștii noștri IT în efectuarea procedurilor de audit.

Auditul nostru a inclus, printre altele, următoarele proceduri:

- Înțelegerea și evaluarea mediului de control IT în ansamblu și a controalelor existente, inclusiv a celor care se referă la accesul la sisteme și date, considerând și contextul lucrului de acasă, precum și modificarea sistemelor IT. Am particularizat abordarea de audit în funcție de importanța sistemului pentru raportarea financiară;
- Am testat eficacitatea operării controalelor privind acordarea drepturilor de acces pentru a determina dacă doar utilizatorii desemnați aveau posibilitatea de a crea, modifica sau șterge conturi de utilizatori pentru aplicațiile relevante;
- Am testat eficacitatea operării controalelor legate de dezvoltarea și modificarea aplicațiilor pentru a determina dacă acestea sunt autorizate, testate și implementate în mod corespunzător;

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

Alte informații

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

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

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

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

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

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

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau fraudă si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

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

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

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

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

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

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

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

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

- a) in Raportul Administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2023, atasate;
- b) Raportul Administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiară, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si clarificarile ulterioare, Anexa 1, punctele 12-17;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2023 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul Administratorilor.

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

Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti auditori ai Bancii de catre Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 decembrie 2021 pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si renumirile anterioare drept auditori a fost de 2 ani, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

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



Building a better
working world

Servicii non-audit

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

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

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL

Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania

Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. FA77

Nume Auditor / Partener: Alina Dimitriu

Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1272

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

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

Registrul Public Electronic: FA77

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

Auditor financiar: Dimitriu Alina

Registrul Public Electronic: AF1272

Bucuresti, Romania
22 aprilie 2024

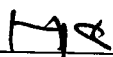
GARANTI BANK S.A.

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

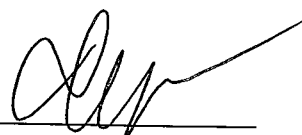
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Anul încheiat la 31 decembrie 2022
Venituri din dobânzi și venituri similare	6	907.177	578.371
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	6	(533.073)	(237.351)
Venituri nete din dobânzi		374.104	341.020
Venituri din speze și comisioane	7	141.415	124.481
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(86.482)	(77.114)
Venituri nete din speze și comisioane		54.933	47.367
Venituri nete din tranzacționare	8	90.776	138.499
Alte venituri de exploatare	9	1.532	15.761
		92.308	154.260
Venituri operaționale		521.345	542.647
Venituri nete/(pierderi) din deprecieri	10	61.140	(5.934)
Cheltuieli cu personalul	11	(180.067)	(148.981)
Alte cheltuieli de exploatare	11	(192.529)	(153.040)
Profit înainte de impozitare		209.889	234.692
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	(32.439)	(36.327)
Profit atribuibil acționarilor		177.450	198.365

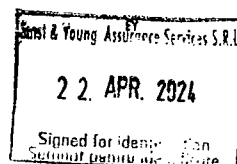
Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 Aprilie, 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



GARANTI BANK S.A.

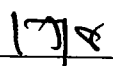
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

	Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Anul încheiat la 31 decembrie 2022
Profitul anului	177.450	198.365
Alte elemente ale rezultatului global:		
<i>Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere</i>		
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit	2.090	(310)
<i>Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere</i>		
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	(242)	227
Modificările valorii juste ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit:		
Modificările valorii juste, nete de impozit	27.092	(127.911)
Transferat în profit sau pierdere	13.050	(3.321)
	40.142	(131.232)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	41.990	(131.315)
Rezultat global total aferent anului	219.440	67.050

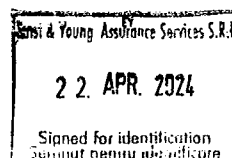
Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 Aprilie, 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



GARANTI BANK S.A.

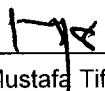
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2023

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

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Active			
Numerar		361.050	417.457
Conturi la Banca Națională a României	13	2.033.597	1.065.491
Instrumente financiare derivate	14	30.698	46.194
Credite și avansuri acordate altor bănci	15	52.995	41.991
Credite și avansuri acordate clienței	16	9.240.680	8.632.917
Investiții nete în leasing financiar		7.896	3.373
Titluri de investiție la cost amortizat	17	2.098.700	1.150.075
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17	928.048	1.606.658
Imobilizări necorporale	18	211.957	180.281
Imobilizări corporale	19	100.191	78.333
Alte active	20	159.326	102.936
Creanțe privind impozitul amânat	12	20.299	28.736
Total active		15.245.437	13.354.442
Datorii			
Instrumente financiare derivate	14	39.496	17.086
Depozite ale altor bănci	21	92.008	83.859
Depozite ale clienței	22	11.807.798	10.230.532
Alte împrumuturi	23	1.107.112	1.122.046
Alte datorii	24	327.697	249.033
Total datorii		13.374.111	11.702.556
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.208.087	1.208.087
Alte rezerve	26	3.736	(48.764)
Rezultat reportat		659.503	492.563
Capitaluri proprii		1.871.326	1.651.886
Total datorii și capitaluri proprii		15.245.437	13.354.442

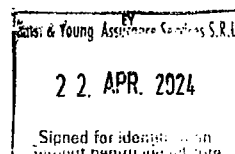
Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 Aprilie, 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



GARANTI BANK S.A.

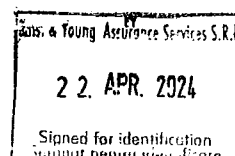
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Anul încheiat la 31 decembrie 2022
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		209.889	234.692
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere și amortizare	11	46.805	38.254
Venituri din vânzarea titlurilor de investiție	9	13.863	(2.780)
Câștig aferent contabilității de acoperire	14	(25.268)	-
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	6	(137.974)	(88.560)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	6	78.454	29.271
Pierdere/ (Câștig) net(ă) din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	11,9	36	(484)
Pierdere netă din deprecierea portofoliului de credite acordate clienței	10	12.989	18.041
Pierdere netă din deprecierea creditelor acordate altor bănci	10	691	46
Pierdere / (Câștig) net(ă) din deprecierea titlurilor de investiție FVOCI	10	529	(20)
Pierdere netă din titlurile de investiție la cost amortizat	10	234	169
Pierdere netă din deprecierea altor active și alte provizioane	11	1.262	7.872
Câștiguri din diferențe de curs valutar	8	(39.280)	(33.828)
Rezultatul operațional înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare		162.230	202.673
Variația activelor din exploatare			
(Creșterea)/Scăderea a creditelor și avansurilor acordate băncilor		(5.593)	7.850
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(602.420)	(1.134.743)
Creșterea netă a altor active		(30.811)	(37.773)
Variația netă totală a activelor din exploatare		(638.824)	(1.164.666)
Variația datoriilor din exploatare			
Creșterea netă a depozitelor de la alte bănci		7.372	17.321
Creșterea netă a depozitelor clienței		1.585.577	1.378.521
Creșterea netă a altor datorii		92.413	34.794
Variația netă totală a datoriilor din exploatare		1.685.362	1.430.636
Impozit pe profit net plătit		(50.627)	(44.488)
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de exploatare		1.158.141	424.155

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



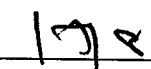
GARANTI BANK S.A.

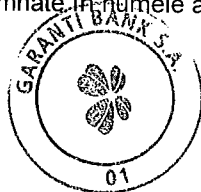
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Anul încheiat la 31 decembrie 2022
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri de investiție		(2.496.654)	(1.924.005)
Vânzări și răscumpărări de titluri de investiție		2.427.996	1.477.252
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	18,19	(60.280)	(21.153)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		2.067	5.021
Fluxuri de numerar din/ (utilizat în) activitate de investiții		(126.871)	(462.885)
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Venituri nete din/(rambursări aferente) împrumuturilor subordonate	31	80.022	(7.596)
Plăți de datorii privind leasingul financiar	31	(18.228)	(23.690)
Încasări/(Rambursări) nete de împrumuturi și contracte repo	31	(175.568)	470.352
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de finanțare		(113.774)	439.066
Creșterea soldului de numerar și echivalentelor de numerar		917.496	400.336
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.503.529	1.088.124
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		302	15.069
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	27	2.421.327	1.503.529
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi încasate		759.624	535.089
Dobânzi plătite		412.910	166.374
Dividende primite		236	241

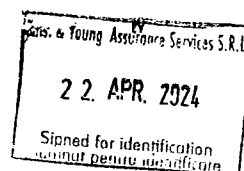
Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚIA EVOLUȚIEI CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	1.208.087	70.758	305.991	1.584.836
Profitul anului	-	-	198.365	198.365
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(310)	-	(310)
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	-	227	-	227
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	(131.232)	-	(131.232)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	(131.315)	-	(131.315)
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	(131.315)	198.365	67.050
Constituire rezervă legală	-	11.793	(11.793)	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.208.087	(48.764)	492.563	1.651.886
Sold la 1 ianuarie 2023	1.208.087	(48.764)	492.563	1.651.886
Profitul anului	-	-	177.450	177.450
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	0	2.090	0	2.090
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	0	(242)	0	(242)
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	40.142	-	40.142
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	0	41.990	0	41.990
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	0	41.990	177.450	219.440
Constituire rezervă legală	0	10.510	(10.510)	0
Sold la 31 decembrie 2023	1.208.087	3.736	659.503	1.871.326

22. APR. 2024
Signed for identification
pentru identificare

Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

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

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

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

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și avea 1.121 de angajați la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 1.000). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 71 de agenții (31 decembrie 2022: 71) din România.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 numele și sediul social al Băncii erau:

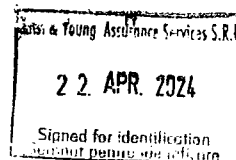
Garanti Bank SA
Str. Fabrica de Glucoză, Nr. 5,
Novo Park, Clădirea F, Etajele 5-6,
Sector 2, București, România

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea cu cel mai înalt rang, urmată de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Direcție. Componența Consiliului de Administrație (*) la 31 decembrie 2023 era:

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

Președinte
Membru Independent
Membru Executiv
Membru
Membru
Membru
Membru
Membru Independent
Membru

Acționarul majoritar al Băncii este G Netherlands B.V., o companie cu răspundere limitată cu sediul în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La data de 31 decembrie 2023 și 2022, Banca Mamă era controlată de către Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA („BBVA”). Situațiile financiare consolidate ale BBVA, care este cel mai mare grup de entități din care face parte Banca în calitate de filială, pot fi obținute la www.BBVA.com.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE

2.1. Declarație de conformitate

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

Aceste situații financiare sunt întocmite și în conformitate cu:

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

Situațiile financiare ale Băncii au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 19 Aprilie, 2024.

2.2. Baza de măsurare

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

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

Situațiile financiare sunt elaborate pe baza principiului continuității activității.

2.3. Moneda funcțională și moneda de prezentare

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

2.4. Utilizarea estimărilor

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

3.1. Schimbări în politicile contabile

Standarde și interpretări în vigoare în perioada curentă

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) și adoptate de Uniunea Europeană sunt în vigoare pentru anul curent.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for id:
Bancă Garanti

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

- **IFRS 17 - Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date)

Acesta este un nou standard de contabilitate cu privire la contractele de asigurare, care oferă o abordare de evaluare, măsurare și prezentare. IFRS 17 se aplică tuturor tipurilor de contracte de asigurare emise, precum și anumitor garanții și instrumente financiare cu contracte de participare discreționară.

Banca nu emite contracte în domeniul de aplicare al IFRS 17, prin urmare, standardul și modificările acestuia nu au impact asupra performanței financiare, poziției financiare și fluxurilor de numerar ale Băncii.

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

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politicile contabile materiale decât politici contabile semnificative.

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

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

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

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

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

- **Amendamente la IAS 12** Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2 (Modificările intră în vigoare imediat după emitere. Prezentarea în note explicative a cheltuielilor curente cu impozitul aferent impozitelor pe venit din Pilonul doi și prezentările în note explicative referitoare la perioadele înainte de intrarea în vigoare a legislației sunt necesare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, dar nu este necesară pentru nicio perioadă intermediară care se încheie la / sau înainte de 31 decembrie 2023).

Amendamentele introduc o excepție temporară obligatorie la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din implementarea jurisdicțională a normelor modelului Pilonului Doi, precum și cerințe de prezentare pentru entitățile afectate referitoare la potențiala expunere la impozitele pe venit specifice Pilonului Doi..

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

Amendamentele impun, pentru perioadele în care legislația Pilonului Doi este (în mod substanțial) adoptată, dar nu este încă în vigoare, ca o entitate să furnizeze informații cunoscute sau estimabile în mod rezonabil, care ajută utilizatorii situațiilor financiare să înțeleagă expunerea entității care decurge din impozitul pe profit din Pilonul Doi.

Banca preconizează că amendamentele nu au un impact asupra situațiilor financiare.

Modificări ale standardelor existente emise de IASB și adoptate de UE, dar neintrate încă în vigoare la 31 decembrie 2023

- **Amendamente la IAS 1** Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date).
- **Amendamente la IAS 1** Prezentarea situațiilor financiare - Datorii pe termen lung cu angajamente (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv). Se permite aplicarea anterior acestei date. Cerințe specifice de tranziție se aplică societăților care au adoptat de curând amendamentele emise anterior, dar care nu au intrat încă în vigoare în 2020).
- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing.** Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

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

Amendamentele confirmă următoarele:

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

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

Banca nu a adoptat în avans standarde noi sau amendamente ale standardelor existente în cursul anului 2023. Conducerea Băncii nu anticipează că adoptarea acestor modificări ale standardelor existente și interpretările acestora vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

În prezent, IFRS așa cum sunt adoptate de către UE nu diferă semnificativ de regulamentele adoptate de către IASB, cu excepția următoarelor standarde, amendamente la standardele existente și noi interpretări, ce nu au fost aprobate pentru utilizare până la data de 31 Decembrie 2023:

- **Amendamente la IAS 7 și IFRS 7** - Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

Amendamentele completează cerințele IFRS existente și impun unei entități să prezinte termenii și condițiile acordurilor de finanțare în relație cu furnizorii. În plus, entitățile trebuie să prezinte, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, valorile contabile ale datoriilor financiare conform acordului de finanțare în relație cu furnizorii, precum și valorile contabile ale datoriilor financiare precum și indicatoarelor, pentru care furnizorii de finanțare au decontat deja datoriile comerciale corespunzătoare. În plus, modificările impun unei entități să prezinte la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare intervalul de scadență a plăților pentru datoriile financiare datorate furnizorilor de finanțare și pentru datoriile comerciale comparabile care nu fac parte din acele aranjamente.

- **Amendamente la IAS 21** Efectele variației de curs valutar – Lipsa convertibilității - Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

Amendamentele specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă este convertibilă și cum ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când convertibilitatea lipsește. Amendamentele menționează că o entitate poate folosi un curs de schimb observabil fără ajustări sau o altă tehnică de estimare.

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

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

- un câștig sau o pierdere sunt recunoscute în întregime atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație implică transferul unui activ sau al activelor care constituie o întreprindere (indiferent dacă acesta este încorporat într-o filială sau nu), în timp ce
- un câștig sau o pierdere sunt recunoscute parțial atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt încorporate într-o filială.

Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

3.2. Combinări de întreprinderi prin metoda achiziției

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

Costurile aferente achiziției sunt recunoscute la cheltuieli pe măsura ce sunt suportate și sunt incluse în cheltuielile de exploatare. Contravaloarea achiziției pentru afacerea transferată este evaluată la valoarea justă la data achiziției. Atunci când Banca achiziționează o afacere, ea evaluează activele dobândite și datoriile asumate în conformitate cu termenii contractuali, circumstanțele economice și condițiile de la data achiziției.

3.3. Combinări de întreprinderi aflate sub control comun

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.4. Conversia în monedă străină

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

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

Ratele de schimb pentru cele mai importante valute au fost:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
EUR	1:RON 4,9476	1:RON 4,9474
USD	1:RON 4,4958	1:RON 4,6346

3.5. Instrumente financiare

(a) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare

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

Contabilizarea la data decontării

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

(b) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

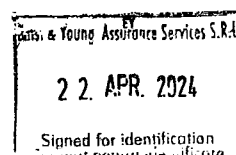
Clasificarea activelor care sunt instrumente de datorie la recunoașterea inițială depinde de condițiile contractuale și de modelul de afaceri relevant. La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau un pasiv financiar la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ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

(c) Clasificarea activelor financiare

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

(d) Evaluarea modelului de afaceri

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

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

- Un model de afaceri al cărui obiectiv este păstrarea activelor deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar și în care fluxurile de numerar contractuale reprezintă numai de plăți de capital și dobânzi (SPPI). Un astfel de model este gestionat în așa fel încât să realizeze fluxurile de numerar prin colectarea plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului.

Activele financiare care sunt deținute în cadrul acestui model de afaceri sunt evaluate la costul amortizat atunci când termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc condiția ca la date specificate să dea naștere fluxurilor de numerar care reprezintă doar plăți ale principalului și dobânzii aferente sumei principalului rămas de plată.

- Un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activului financiar. Schimbarea valorii juste a activelor financiare care sunt deținute în cadrul acestui model de afaceri este contabilizată în cadrul altor elemente ale rezultatului global atunci când clauzele contractuale ale activului financiar îndeplinesc condiția de a da naștere fluxurilor de numerar ce reprezintă numai plăți ale principalului și dobânzile aferente sumei principalului rămas de plată.
- Alte modele de afaceri: activele financiare sunt evaluate la FVPL, dacă nu sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și prin vânzarea activelor financiare.

- (e) *Fluxuri de numerar contractuale care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi aferente sumei principalului rămas de plată*

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

- (f) *Categorii de evaluare a activelor și datoriilor financiare*

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

- (i) *Instrumente financiare la cost amortizat*

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

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

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

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

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

Instrumentele de datorie măsurate la FVOCI includ titluri de trezorerie emise de Guvernul României, obligațiuni emise de guverne și investiții în capitaluri proprii.

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

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

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

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

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

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

(iv) Instrumente financiare măsurate la FVPL

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

Derivatele pentru managementul riscului și titluri de participatie clasificate ca instrumente de datorie (acțiunile VISA Clasa C preferentiale) sunt măsurate la FVPL. În cursul anului 2023 și 2022, Banca nu a deținut alte instrumente clasificate ca instrumente financiare măsurate la FVPL.

22 APR. 2024
Signed for identification
Account opening and closure

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

(a) Derecunoașterea instrumentelor financiare

Derecunoașterea activelor financiare în urma modificărilor termenilor contractuali

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

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

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

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

Derecunoașterea activelor financiare datorită transferului

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

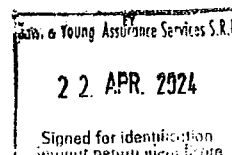
Derecunoașterea instrumentelor financiare fără modificări ale termenilor contractuali

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

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

Scoaterea în afara bilanțului și reducerea valorii contabile

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



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

Principiile evaluării la valoarea justă

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

Prin urmare, valoarea justă este măsurată cu ajutorul prețurilor cotate pe piață la data situațiilor financiare fără nici o deducere a costurilor de tranzacție. Dacă nici o cotație de piață nu este disponibilă, valoarea justă a unui instrument este estimată folosind piața disponibilă și metodologiile de evaluare adecvate. Cu toate acestea, judecata este neapărat necesară pentru interpretarea datelor din piață pentru a determina estimarea valorii juste. În consecință, estimările făcute nu sunt neapărat indicative pentru sumele care ar putea fi obținute din tranzacțiile efectuate pe piață.

Determinarea valorii juste a activelor și datoriilor financiare se bazează pe cotațiile de piață sau pe cotațiile intermediarilor pentru instrumentele financiare tranzacționate pe o piață activă. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valoarea justă se determină folosind tehnici de evaluare.

Tehnicile de evaluare includ tehnici bazate pe valoarea prezentă netă, metoda fluxurilor de numerar actualizate, metoda comparațiilor cu instrumente similare pentru care există un preț de piață observabil și alte metode de evaluare. Instrumentele de capital nelistate pentru care nu se poate face o estimare viabilă a valorii de piață sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru deprecierea valorii.

3.6. Compensarea instrumentelor financiare

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

3.7. Instrumente financiare derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

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

Instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire

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

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

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

Banca este expusă la riscul de creditare la nivelul costului de înlocuire a contractului swap în cazul în care contra-partea nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Acest risc este monitorizat continuu prin referință față de valoarea justă curentă, a proporției față de suma noțională a contractului și a gradului de lichiditate a pieței. Pentru a controla nivelul riscului de credit asumat, Banca evaluează contrapărțile folosind aceleași tehnici ca și în cazul activității de creditare. Riscul de piață apare din posibilitatea unor mișcări nefavorabile ale ratelor de piață în raport cu ratele contractuale ale contractului.

22 APR. 2024
Signed for identification
Garanti Bank S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

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

Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

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

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

Ca opțiune de politică, Banca a ales să continue aplicarea cerințelor contabilității de acoperire în conformitate cu IAS 39. Banca aplică doar instrumente de acoperire micro pe valoare justă pentru riscul ratei dobânzii încorporat în instrumentele de datorie, evaluate FVOCI, cu rată fixă, utilizând swap-uri pe rata dobânzii și un swap financiar pe valute. În cursul anului 2022, Banca nu a aplicat contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

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

În conformitate cu managementul riscului, strategia Băncii este să aplice contabilitatea de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor pentru a menține variațiile ratei dobânzii în limitele stabilite. Aplicarea contabilității de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor permite Băncii să reducă fluctuațiile valorii juste ale activelor financiare cu rată fixă ca și cum ar fi instrumente cu rată variabilă legate de ratele de referință atribuibile. Din punctul de vedere al contabilității de acoperire împotriva riscurilor, Banca desemnează riscul acoperit ca fiind expunerea la modificări ale valorii juste a unui activ sau a unei datorii financiare recunoscut sau o parte identificată a acestor active sau datorii financiare care este atribuită unui anumit risc și ar putea afecta contul de profit și pierdere. Banca acoperă doar schimbările datorate ratelor dobânzilor, cum ar fi ratele de referință (Robor, Euribor), care sunt de obicei cea mai semnificativă componentă a modificării totale a valorii juste. Banca evaluează eficacitatea acoperirii prin compararea mișcărilor de valoare justă a instrumentelor de acoperire și a elementelor acoperite care pot fi atribuite modificărilor acestor rate de referință utilizând metoda derivatelor ipotetice. Metoda derivatelor ipotetice este o tehnică care compară modificarea valorii juste sau a fluxurilor de numerar ale instrumentului de acoperire împotriva riscului cu modificarea valorii juste sau a fluxurilor de numerar ale unui instrument derivat ipotetic care reprezintă riscul acoperit pentru a evalua eficacitatea și măsura ineficacitatea.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

Instrumentul derivat ipotetic este reprezentat de o tranzacție swap pe rata dobânzii sau de swap financiar pe valute, fără termeni neobișnuiți și cu valoare justă zero la începutul relației de acoperire.

În conformitate cu strategia sa de acoperire, Banca potrivește valoarea principalului instrumentelor de acoperire cu cea a principalului elementelor acoperite. Banca folosește swap-uri pe rata dobânzii plătește fix/primește variabil pentru a-și acoperi instrumentele de datorie și împrumuturi cu rată fixă și swap-uri pe rata dobânzii plătește variabil/primește fix pentru a-și acoperi datoriile financiare cu rată fixă.

Sursele probabile de ineficiență pot fi:

- Decalaj temporar a fluxurilor de numerar ale elementelor acoperite și ale instrumentelor de acoperire;
- Folosirea de curbe de rata de dobândă diferite pentru actualizarea elementelor acoperite și a instrumentelor de acoperire;
- Valoarea justă a instrumentelor derivate de acoperire este diferită de zero la momentul desemnării relației de acoperire împotriva riscului;
- Efectul modificărilor riscului de credit al contrapărților asupra valorilor juste ale instrumentelor de acoperire sau ale elementelor acoperite.

Atunci când un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire într-o relație de acoperire a modificării valorii juste a unui activ sau pasiv sau a unui angajament ferm care ar putea afecta profitul sau pierderea, modificările în valoarea justă a instrumentului derivat sunt recunoscute imediat în Contul de profit și pierdere împreună cu modificările valorii juste a elementului acoperit care pot fi atribuite riscului acoperit. Dacă instrumentul derivat de acoperire expiră sau este vândut, reziliat sau exercitat sau relația de acoperire nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de acoperire a valorii juste sau dacă scopul acoperirii este revocat, atunci contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor este întreruptă începând din acel moment. Orice ajustare de până la acel moment a unui element acoperit pentru care metoda dobânzii efective este folosită, este amortizată în Contul de profit și pierdere ca parte a ratei de dobândă efectivă recalculată pe durata rămasă a vieții sale.

Cele mai bune dovezi privind valoarea justă a unui instrument derivat la recunoașterea inițială sunt reprezentate de prețul tranzacției (de exemplu valoarea justă a sumei achitate sau primite), cu excepția cazurilor în care valoarea justă a instrumentului respectiv este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente de pe piață pentru același instrument (de exemplu fără modificare sau prezentare sub o altă formă), sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ date de pe piețele analizate. Atunci când există astfel de dovezi, Banca recunoaște profitul imediat în ziua 1. Valorile juste ale instrumentelor derivate care nu sunt tranzacționate la bursă sunt estimate la sumele pe care Banca și părțile sale afiliate le-ar primi sau plăti pentru a rezilia contractele la data situațiilor financiare, ținând cont de condițiile actuale ale pieței și de bonitatea actuală a contrapartidelor.

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

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

3.8. Înregistrarea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

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

Garanti & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
[Signature]

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.8. Înregistrarea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi (continuare)

Pentru a folosi dobânda efectivă, Banca identifică comisioanele care reprezintă parte integrată a ratei de dobândă efectivă a unui instrument financiar. Dacă activul financiar este depreciat, rata dobânzii efective se aplică la costul amortizat al activului pentru perioadele ulterioare de raportare. Un astfel de calcul al venitului din dobânzi se efectuează considerând fiecare contract individual în parte, pentru toate activele financiare ce fac obiectul calculului de depreciere.

Rata de dobândă efectivă este utilizată în calculul pierderii în caz de nerambursare în modelul calculului pierderii din depreciere așteptată și deci pierderile din depreciere așteptate calculate includ acest venit din dobândă. Efectul ajustării dobânzii pentru activele depreciate („unwinding”) este recunoscut ca o reducere a cheltuielii cu deprecierea și o reducere a veniturilor din dobânzi. În cazul în care într-o perioadă ulterioară activul nu mai este depreciat, veniturile din dobânzi anterior nerecunoscute se înregistrează în perioada curentă ca o reducere a cheltuielii cu deprecierea.

3.9. Venituri din speze și comisioane

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

Spezele și comisioanele, inclusiv comisioanele încasate pentru activitatea de transfer a sumelor pentru clienți, tranzacționare de titluri de valoare și operațiuni de schimb valutar, sunt recunoscute la momentul încheierii tranzacțiilor respective, iar comisioanele din emiterea de scrisori de garanție bancară și de acreditive sunt recunoscute, pe întreaga perioadă a serviciilor oferite, în conformitate cu IFRS 15 „Venituri din contracte cu clienții”. Atunci când Banca furnizează un serviciu clienților săi, contraprestația este facturată și în general datorată imediat după satisfacerea unui serviciu furnizat la un moment dat sau la sfârșitul perioadei contractuale pentru un serviciu furnizat.

Alte cheltuieli cu speze și comisioane se referă în principal la comisioane din tranzacții și servicii, recunoscute când serviciul este furnizat.

3.10. Venitul net din tranzacționare

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

Modificările valorii de piață a instrumentelor derivate desemnate pentru contabilitatea de acoperire, precum și orice parte ineficientă a modificării de valoare justă a instrumentelor derivate, sunt prezentate în secțiunea veniturilor nete din tranzacționare.

3.11. Dividende

(a) Venituri din dividende

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

(b) Dividendele de plătit

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.12. Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

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

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

3.13. Deprecierea activelor financiare

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

(a) Deprecierea activelor financiare

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

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

Cu toate acestea, în cazul în care există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată pentru un astfel de instrument este măsurată la o valoare egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață a instrumentului financiar.

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

(b) Calculul pierderilor din credit așteptate

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

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

Calculul probabilității de nerambursare a fost efectuat pe baza informațiilor istorice, a condițiilor curente și a parametrilor macroeconomici previzionați.

Pentru cardurile de credit, overdraft și facilitățile revolving clasificate în stadiul 1, scadența a fost înghețată la 12 luni (chiar dacă scadența rămasă poate fi mai mică de 12 luni), iar pentru același tip de credite clasificate în stadiul 2, scadența a fost extinsă la 36 de luni de la data raportării.

Pierderea în caz de nerambursare (LGD): pierderea înregistrată în cazul în care un împrumut intră în stare de nerambursare. Pentru calculul LGD se utilizează date istorice care reflectă cel mai bine condițiile actuale, formând segmentări bazate pe anumiți factori de risc care sunt considerați importanți pentru fiecare portofoliu și incluzând parametrii previzionați și așteptări macroeconomice.

Deloitte & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

LGD sintetizează toate fluxurile actualizate de numerar ale clienților ulterioare intrării în stare de nerambursare. Include toate costurile și recuperările care au loc în timpul ciclului de colectare, inclusiv recuperările din garanții. De asemenea, include și "valoarea actualizată în timp a banilor" calculată prin deducerea costurilor și a pierderilor suplimentare din valoarea actualizată a recuperărilor.

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

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

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

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

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

Informația previzionată

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

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

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

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

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

22. APR. 2024
Signed for identification
[Signature]

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

(d) Instrumente de datorie măsurate la FVOCI

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

(e) Active depreciate la recunoașterea inițială

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

Credite renegociate

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

3.14. Imobilizări necorporale

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție față de valoarea justă a activelor nete identificabile ale afacerii transferate, la data transferului. Fondul comercial este testat anual pentru deprecieri și când circumstanțele indică faptul că valoarea contabilă poate fi afectată, este contabilizat la cost minus deprecieri cumulate.

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

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

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.14. Imobilizări necorporale (continuare)

Amortizare

Activele necorporale sunt amortizate folosind metoda liniară pe perioada vieții lor utile, astfel:

	Perioada de viață utilă (ani)
	Pe perioada contractului sau durata de viață utilă estimată
Sisteme informatice și Licențe	
Alte imobilizări necorporale	1-3
Marca	15
Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	5-10

3.15. Clădiri, instalații și echipamente

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

Clădirile și vehiculele sunt contabilizate la cost minus depreciere cumulată.

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

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

Depreciere

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

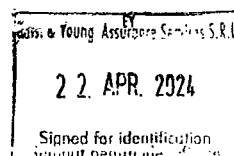
	Perioada de viață utilă (ani)
Clădiri	50
Echipamente de birotică, instalații	3 – 24
Mijloace de transport	5
Îmbunătățirile aduse clădirilor închiriate	Pe durata contractului de închiriere

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

Dreptul de utilizare a activelor

În urma evaluării efectuate de Bancă, cea mai mare parte a contractelor de leasing operațional reprezintă costurile cu chiria agenților, clădirea de birouri și mijloace de transport, contabilizate în conformitate cu IFRS 16. Contractele de închiriere spații pentru amplasarea ATM-urilor precum și alte contracte de leasing nu au intrat în sfera de aplicare a standardului IFRS 16, deoarece acestea sunt fie sub nivelul de materialitate (leasing de valoare mică), fie termenul lor este mai mic de 12 luni (leasing pe termen scurt). Plățile referitoare la contractele de închiriere pentru elementele de valoare mică sau pe termen scurt sunt recunoscute ca alte cheltuieli de exploatare. La data implementării, Banca evaluează drepturile de utilizare a clădirilor închiriate la cost, în conformitate cu IFRS 16. Costul dreptului de utilizare cuprinde valoarea inițială a datoriei, orice plăți de leasing efectuate la data începerii contractului sau înainte de această dată, minus toate stimulentele de leasing primite, toate costurile directe inițiale suportate de către locatar, precum și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar cu demontarea și înlăturarea activului, în vederea restaurării locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului la starea impusă de termenii și condițiile contractului de leasing.

(23)



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.15. Clădiri, instalații și echipamente (continuare)

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

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

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

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

3.16. Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

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

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional

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

(a) Banca este locatar

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

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

22. APR. 2024
Signed for identification
Jurnalul pentru activități

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional (continuare)

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

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

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

Leasing pe termen scurt și leasing de valoare mică

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, toate contractele de subînchiriere sunt clasificate drept leasing financiar și sunt prezentate ca Investiții nete în leasing financiar în cadrul Situației poziției financiare.

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

22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.18. Numerar și echivalente de numerar

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

3.19. Provizioane

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

Acolo unde există un anumit număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru decontare este determinată prin luarea în considerare a întregii categorii de obligații. Provizionul este recunoscut chiar dacă probabilitatea legată de oricare dintre elementele incluse în aceeași categorie de obligații este mică. Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate necesare pentru a deconta obligația respectivă utilizând o rată brută înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice obligației. Creșterea provizionului datorită trecerii timpului este recunoscută în cheltuiala cu dobânda.

Principalele categorii de provizioane fiind:

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

3.20. Contracte de garanție financiară

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

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

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

3.21. Alte angajamente de credit

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

Banca, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de pensii de stat românești, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj, pentru angajații săi din România. Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat. Banca nu menține nici un alt plan de pensionare și deci, nu are nici o altă obligație referitoare la pensii.

3.23. Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen lung ale angajaților

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

Beneficii pentru terminarea contractului de muncă

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

3.24. Impozitul pe profit

(a) *Impozitul pe profit curent*

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

(b) *Impozitul pe profit amânat*

Impozitul pe profit amânat este determinat folosind metoda datoriilor bilanțiere pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și pasive și valoarea contabilă determinată în scopul raportării financiare. Impozitul pe profit amânat este determinat utilizând ratele de impozitare (și legislația) implementate, sau care au fost substanțial implementate la data raportării și care sunt estimate să fie aplicate atunci când impozitul pe profit amânat de recuperat este valorificat, sau obligația privind impozitul amânat este decontată.

Rata de impozitare atât pentru impozitul curent, cât și pentru cel amânat este de 16%. Diferențele temporare principale provin din deprecierea creditelor, reevaluarea anumitor active, provizioane pentru alte riscuri și pierderi, provizioane pentru datorii contingente, provizioane pentru alte active, provizioane pentru beneficii după pensionare, precum și pierderi fiscale reportate. Impozitul amânat nu este înregistrat în contabilitate dacă acesta apare la recunoașterea inițială a unui activ sau a unei obligații într-o tranzacție, alta decât o achiziție de societate care la data tranzacției nu afectează profitul sau pierderea impozabilă și nici pe cea contabilă.

Impozitul amânat aferent reevaluării la valoarea justă a activelor financiare FVOCI, care sunt trecute în debit sau credit direct în capitaluri proprii, este de asemenea creditat sau debitat direct în capitaluri proprii și ulterior recunoscut în contul de profit și pierdere împreună cu câștigul sau pierderea amânată. Elementul de activ privind impozitul amânat este recunoscut în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor va fi disponibil datorită faptului că diferențele temporare pot fi utilizate.

3.25. Împrumuturi

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.26. Capital social și rezerve

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

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

Rezervele legale sunt stabilite în conformitate cu cerințele legale în vigoare, prin alocarea unui minim de 5% din profitul net după impozit, până în momentul în care fondul rezervei atinge 20% din întregul capital social subscris și vărsat. Această rezervă nu se poate distribui acționarilor. Alocarea la rezerva legală este deductibilă la calculul impozitului pe profit curent, până la un maxim de 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile cu impozitul pe profit. În conformitate cu legislația fiscală, atunci când apare o modificare în destinația rezervei legale sau a rezervelor reprezentând facilități fiscale, se vor calcula impozitul pe profit, dobânzi și penalități începând cu momentul în care beneficiile fiscale au fost acordate Băncii.

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

3.27. Colaterale redobândite

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

Activele redobândite sunt înregistrate de către Bancă ca stocuri, termenul de vânzare depășind un an. Stocurile sunt înregistrate la cea mai mică valoare dintre cost și valoarea realizabilă netă, unde valoarea realizabilă netă este prețul de vânzare estimat care trebuie obținut în cursul normal al activității, mai puțin costurile asociate vânzării acestora. Banca înregistrează provizion pentru depreciere, în cazul în care costul este mai mare decât prețul de vânzare estimat. Pentru toate vânzările de active obținute în urma procedurilor de executare silită, Banca nu a suportat niciun cost al vânzării, acestea fiind plătite de cumpărător. Politica Băncii prevede vânzarea proprietăților redobândite printr-o procedură obișnuită.

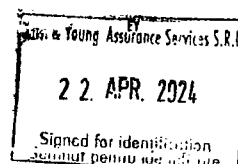
În perioadele 2023 și 2022, Banca nu a utilizat niciuna dintre proprietățile redobândite, în desfășurarea activității sale.

3.28. Persoane aflate în relații speciale

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

3.29. Comparative

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

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

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

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

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare

Direcția de Administrare a Riscurilor asigură aplicarea și adoptarea politicilor și principiilor de administrare a riscurilor în întreaga Bancă, menținerea și îmbunătățirea sistemului de management a riscurilor, urmărește relația risc-profit și măsoară toate riscurile, respectând reglementările aplicabile, politicile și strategiile Băncii și urmărește ca limitele stabilite pentru apetitul la risc aprobat de Consiliul de Administrație să nu fie încălcate. Direcția de Administrare a Riscurilor asigură, de asemenea, că activitățile de definire, măsurare, raportare, monitorizare și control a riscurilor sunt realizate temeinic și în timp util pentru a monitoriza rezultatele. Activitățile de management al riscului sunt structurate sub responsabilitatea Consiliului de Administrație (nivel strategic), fiind asistat de Comitetul de Administrare a Riscurilor în procesul de administrare a riscurilor semnificative.

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

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

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

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

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

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

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

Comitetul de Direcție are în subordine noua Comitete:

- Comitetul de Credite;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (“ALCO”);
- Comitetul privind Managementul Integrității Corporative (CIM);
- Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP);
- Comitetul de Asigurare Corporativă;
- Comitetul privind Gestionarea Crizelor;
- Comitetul de Proiecte;
- Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT;
- Comitetul de Sustenabilitate.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

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

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

Alte comitete aflate sub directa subordonare a Consiliului de Administrație:

- Comitetul de Remunerare, care este responsabil de pregătirea deciziilor privind remunerarea persoanelor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii, a celor care au implicații asupra riscurilor și managementul de risc al bancii și care trebuie luate de organul de conducere.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, care are ca principală responsabilitate consilierea CA în ceea ce privește toleranța/apetitul la risc și strategia cu privire la riscurile curente și viitoare. De asemenea, acesta trebuie să examineze dacă prețurile activelor și pasivelor oferite clienților țin cont, în totalitate, de modelul de afaceri și de strategia de risc a Băncii și să prezinte un plan de remediere către CA, să examineze dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare sunt în concordanță cu riscul, capitalul, lichiditatea, probabilitatea și momentul încasării veniturilor.
- Comitetul de Nominalizare, având ca atribuție principală identificarea și transmiterea de recomandări către Consiliul de Administrație sau Adunarea Generală a Acționarilor (după caz), în vederea aprobării, referitoare la candidați care vor ocupa locurile vacante din cadrul conducerii, evaluarea cunoștințelor, abilităților, diversității și experienței în cadrul conducerii și pregătirea descrierii rolurilor și abilităților în vederea numirii unei persoane pe o anumită poziție și evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în acest scop.

4.2. Riscul de creditare

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

a) Credite și avansuri acordate

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

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

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

22. APR. 2024
Signed for identification
not to be used for signature

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

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

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

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

b) Titluri de creanță și alte certificate

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

c) Garanții

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

Principalele tipuri de garanții pentru împrumuturi și avansuri sunt:

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

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

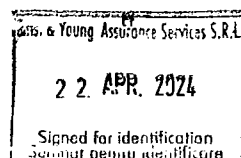
Natura garanțiilor deținute pentru securizarea activelor financiare, altele decât creditele și avansurile, sunt determinate de natura instrumentului. Titlurile de creanță sunt în general nesecurizitate, cu excepția împrumuturilor garantate prin active și a instrumentelor similare, care sunt securizate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

d) Derivatele și riscul de decontare

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

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

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

d) *Derivativele și riscul de decontare (continuare)*

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

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

e) *Angajamente de credit*

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

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

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

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

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Exponerile la riscul de creditare al activelor bilanțiere și extra-bilanțiere sunt următoarele:

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022				
	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Conturi la Banca Națională a României	2.033.597	2.033.597	-	-	1.065.491	1.065.491	-	-
Instrumente financiare derivate	30.698	n/a	n/a	n/a	46.194	n/a	n/a	n/a
Credite și avansuri acordate băncilor	52.995	52.995	-	-	41.991	41.991	-	-
Credite și avansuri acordate clienților								
- companii	2.826.660	2.696.642	121.576	8.442	3.077.737	2.947.839	122.386	7.512
- întreprinderi mici	2.402.053	2.173.089	216.738	12.226	2.190.586	2.012.271	165.665	12.650
- retail cu garanții	2.536.340	2.167.135	363.305	5.900	2.531.629	2.134.509	390.781	6.339
- retail fără garanții	1.475.627	1.384.094	84.452	7.081	832.965	742.013	86.230	4.722
	9.240.680	8.420.960	786.071	33.649	8.632.917	7.836.632	765.062	31.223
Investiții nete în leasingul financiar	7.896	7.896	-	-	3.373	3.373	-	-
Active financiare la FVPL (Nota 17)								
- Titluri de participatie	4.536	4.536	-	-	3.741	3.741	-	-
Active financiare la FVOCI (Nota 17)								
- Titluri de creanță	911.101	911.101	-	-	1.592.706	1.592.706	-	-
- Titluri de participație	12.411	n/a	n/a	n/a	10.211	n/a	n/a	n/a
Active financiare evaluate la cost amortizat (Nota 17)	2.098.700	2.098.700	0	0	1.150.075	1.150.075	-	-
Alte active financiare (Nota 20)	144.264	n/a	n/a	n/a	96.801	n/a	n/a	n/a
Total expunere bilanțieră	14.536.878	13.529.785	786.071	33.649	12.643.500	11.694.009	765.062	31.223
Exponeri la riscul de creditare al elementelor din afara bilanțului (Nota 30)	3.812.964	3.517.513	292.938	2.513	3.368.297	3.140.856	225.521	1.920
Total	18.349.842	17.047.298	1.079.009	36.162	16.011.797	14.834.865	990.583	33.143

22. APR. 2024
Signed for identification
for the purpose of the audit

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai sus reprezintă expunerea maximă a Băncii la riscul de credit la data de 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, fără a lua în considerare garanțiile deținute. Pentru activele din bilanț, expunerile stabilite mai sus sunt bazate pe valorile contabile nete. Expunerea în afara bilanțului se referă la scrisorile de garanție emise de Bancă și de angajamente de credit neutilizate.

Evaluarea deprecierei conform IFRS 9

a) Definiția stării de nerambursare și a transferului între stadii

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

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

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

- debitorul și/sau garantul ipotecar al debitorului a trimis Băncii notificare de dare în plată
- debitorul a aplicat pentru legea insolvenței persoanei fizice
- debitorului restructurat aflat în perioada de probă i s-au aplicat măsuri de restructurare suplimentare mai devreme de a se finaliza perioada de proba pentru restructurarea anterioară sau acesta înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile în timpul acestei perioade sau la sfârșitul acesteia
- a doua restructurare
- debitori împotriva cărora au fost inițiate proceduri judiciare (executare silită inițiată de Bancă și/sau procedura falimentului)
- declararea asupra debitorului a stării de insolvență și existența posibilității de reorganizare financiară, atât pentru retail cât și pentru companii.
- Inițierea față de debitori a unor proceduri judiciare de către terți creditori (executări silite, procedurile insolvenței, reorganizare judiciară etc.), care prin natura lor anticipează efecte negative asupra capacității de plată a datoriilor față de Bancă
- situații de fraudă
- decesul debitorului
- write off (total/partial) sau vânzare
- alte evenimente semnificative care afectează sau ar putea afecta capacitatea debitorului de a rambursa toate sumele contractuale;
- clienții care depășesc 90 de zile contractuale scadente și, de asemenea, clienții care îndeplinesc alte criterii de depreciere, deoarece fie au avut o restructurare care a dus la o obligație financiară diminuată de cel puțin 1% din valoarea actuală netă a expunerii, fie au atins mai mult de 90 zile scadente conform noii definiții de calcul a zilelor scadente. Noua definiție de calcul a zilelor scadente utilizează un calcul zilnic a zilelor restante și presupune aplicarea pragului de semnificație la obligațiile de credit restante și calcularea zilelor restante în mod corespunzător în funcție de prag;
- clienții a căror analiză individuală are ca rezultat o acoperire cu provizioane mai mari de 50%, luând în considerare expunerea la sold și în afara bilanțului (liniile de credit angajate și neangajate sunt excluse);
- Componenta financiară i) Alte evenimente semnificative care afectează sau ar putea afecta capacitatea împrumutatului de a rambursa toate sumele contractuale, ii) Clienții ale căror capitaluri proprii și vânzări vor scădea cu mai mult de 70% în fiecare an, în ultimii doi ani consecutivi (condiție cumulativă).

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

b) Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit

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

Evaluarea calitativă

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

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

Evaluare cantitativă

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

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

- Modificarea relativă a probabilității de nerambursare: dacă "diferența relativă" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag relativ în funcție de tipul produsului, la 31 Decembrie 2023 și la 31 Decembrie 2022, așa cum este prezentat mai jos.
- Modificarea absolută a probabilității de nerambursare: dacă "diferența absolută" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag absolut în funcție de tipul produsului la 31 Decembrie 2023 și la 31 Decembrie 2022, așa cum este prezentat mai jos:

31 Decembrie 2023

	Creșterea relativă (%)	Creșterea absolută (puncte de baza)
Credit Card	100	100
Overdraft	400	250
Credit de nevoi personale	50	100
Credit de nevoi personale cu garanție	400	300
Credit ipotecar	400	300
Credit Companii	200	100
Credit IMM	200	100

31 Decembrie 2022

	Creșterea relativă (%)	Creșterea absolută (puncte de baza)
Credit Card	100	100
Overdraft	400	250
Credit de nevoi personale	50	100
Credit de nevoi personale cu garanție	400	300
Credit ipotecar	400	300
Credit Companii	200	100
Credit IMM	200	100

22. APR. 2024
Signed for identification
scutut pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

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

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

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

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

Pentru a răspunde circumstanțelor generate în mediul macroeconomic atât de conflictul Ruso-Ucrainean de la granițele țării, cât și de mediul inflaționist și în special de creșterea prețurilor la energie din timpul anului 2022 și 2023, informațiile previzionate au fost actualizate în modelele IFRS 9 și în analiza individuală, luând în considerare aspectele menționate mai sus. De asemenea, în luna iunie 2023 și ulterior în noiembrie 2023, Banca a evaluat impactul advers al modelelor sale prin actualizarea variabilele macroeconomice și recalibrarea parametrilor de risc.

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

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

Probabilitățile scenariilor luate în considerare sunt următoarele:

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

Scenariul pesimist arată o creștere economică mai lentă decât scenariul de bază, în principal din creșterii prețurilor la energie și a conflictului ruso-ucrainean, în timp ce scenariul optimist reflectă o recuperare mai rapidă a creșterii economice datorită efectelor măsurilor luate pentru a contracara impactul creșterii prețurilor la energie.

Pentru a analiza sensibilitatea deteriorării macroeconomice Banca a efectuat simulări cu scenarii alternative, astfel rezultatele indică un impact în valoare de aproximativ 0,81 milioane lei cheltuieli pentru scenariul pesimist, și un rezultat pozitiv în valoare de 0,74 milioane lei venituri pentru scenariul optimist comparativ cu scenariul de bază.

4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 Decembrie 2023

PIB	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2023 (*)	1,8%	2,1%	1,5%
2024	4,2%	6,4%	2,1%
2025	3,5%	7,0%	0,1%
2026	3,2%	6,8%	-0,4%
ROBOR 6M	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2023 (*)	6,6%	6,2%	7,0%
2024	6,1%	4,7%	7,6%
2025	5,0%	3,2%	6,8%
2026	4,3%	2,4%	6,3%
RON/EUR	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2023 (*)	5,0	5,0	5,0
2024	5,0	5,0	5,1
2025	5,0	5,0	5,1
2026	5,0	5,0	5,0
Şomaj	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul previzionat			
2023 (*)	5,6%	5,6%	5,6%
2024	5,4%	5,2%	5,6%
2025	5,1%	4,8%	5,4%
2026	5,1%	4,7%	5,5%

(*) cifrele din 2023 sunt estimate înainte de închiderea anului

31 Dicembre 2022

PIB	Scenariul de	Scenariul	Scenariul
Anul previzionat	baza	optimist	pesimist
2022 (*)	4,2%	4,3%	4,1%
2023	1,5%	3,1%	-0,1%
2024	3,9%	7,2%	0,6%
2025	3,5%	7,2%	-0,1%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 Decembrie 2022

ROBOR 6M

Anul previzionat

2022 (*)

2023

2024

2025

Scenariul de
bazaScenariul
optimistScenariul
pesimist

7,6%

7,3%

7,9%

8,3%

7,1%

9,6%

7,5%

5,8%

9,3%

6,9%

4,9%

8,9%

EURIBOR 6M

Anul previzionat

2022 (*)

2023

2024

2025

Scenariul de
bazaScenariul
optimistScenariul
pesimist

1,3%

1,3%

2,5%

2,8%

2,8%

2,7%

2,6%

2,6%

2,7%

2,3%

2,3%

2,4%

Șomaj

Anul previzionat

2022 (*)

2023

2024

2025

Scenariul de
bazaScenariul
optimistScenariul
pesimist

5,0%

5,0%

5,0%

5,5%

5,4%

5,6%

5,2%

4,9%

5,5%

5,1%

4,7%

5,5%

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

Având în vedere incertitudinile din mediul economic și geopolitic, rezultatele reale pot fi diferite de cele bugetate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Tabelul de mai jos rezumă modificările probabilității de default ca urmare a modificărilor metodelor efectuate în 2023, inclusiv ajustările post-model:

Companii și IMM	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	1,6% la 2,2%	41,8% la 32,8%	2,1% la 3,1%	6,2% la 9,2%
1-30 DPD - Nerestructurat	19,0%	30,0%	15,8%	41,2% la 66,5%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	49,0%	Nu se aplică	59,5%
Fără DPD	1,6% la 2,2%	41,8% la 32,8%	2,1% la 3,1%	6,2% la 9,2%
Peste 30 DPD	Nu se aplică	92,8%	Nu se aplică	78,0% la 91,8%

22. APR. 2024

Signed for identification
Scutrit pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
Retail	Medie ponderata-interval PD de 12 luni	Medie ponderata-interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata-interval PD de 12 luni	Medie ponderata-interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	0,5% la 2,2%	2,0% la 9,1%	0,3% la 2,2%	2,8% la 9,3%
1-30 DPD - Nerestructurat	3,9% la 22,5%	10,8% la 43,9%	3,5% la 34,0%	11,9% la 41,4%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	28,3% la 52,1%	Nu se aplică	10,7% la 54,2%
Peste 30 DPD	Nu se aplică	59,1% la 96,7%	Nu se aplică	60,0% la 96,6%

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

Banca a examinat sensibilitatea rezultatelor (creșterea parametrilor de risc și a pierderilor așteptate de credit) la o modificare a factorilor macroeconomici de bază, comparând produs cu produs rezultatul diferitelor scenarii. Experții macroeconomici ai Băncii au făcut previziuni având în vedere revenirea de după perioada pandemiei, dar luând în considerare și efectul generat de un mediu inflaționist, în special de creșterile semnificative ale prețurilor la energie. Pentru a încorpora impactul schimbărilor în condițiile economice, Banca a utilizat ajustări post-model.

Având în vedere incertitudinile mediul economic, ulterior generării modelului, s-a menținut ajustarea proiecțiilor pentru următorii 3 ani, echivalentă cu 3 abateri standard suplimentare, astfel încât să se asigure un grad de încredere mai mare de 99% pentru proiecții. În plus față de rezultatul calculului scenariilor care afectează provizioanele colective, a fost luată în considerare analiza individuală a expunerilor care sunt sau ar putea fi afectate de circumstanțele cauzate de inflație dar și de creșterea prețurilor la energie. Limitarea inerentă a modelelor de depreciere poate fi identificată prin evaluarea continuă a modelelor. În aceste cazuri, conducerea face ajustările corespunzătoare ale ECL-ului pentru a asigura o rată adecvată de provizionare. Majoritatea ajustărilor au fost implementate luând în considerare atribute particulare ale debitorilor (sectorul de activitate, dependența de prețul energiei, sursa de venit etc.) care nu au fost surprinse suficient de modelele de depreciere.

În cursul anilor 2023 și 2022, analiza portofoliului și implementarea anumitor măsuri prin ajustări post-model, au condus la următoarele sume cu impact în creșterea ECL, impact ce este suplimentar față de modificările de ECL care se datorează recalibrării parametrilor colectivi.

31 Decembrie 2023

Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de pretul energiei (Energie, Productie Non Alimentara, Productie Industrială).	9,7
Analiza clienților din subsectorul Proprietăți în dezvoltare	6,6
Analiza măsuri COVID și Darea în plată	7,0

31 Decembrie 2022

Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de pretul energiei (Energie, Productie Non Alimentara, Productie Industrială).	10,8
Analiza clienților din subsectorul Proprietăți în dezvoltare	6,1
Analiza măsuri COVID și Darea în plată	8,7

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22 APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Din perspectiva contabilă, suspendarea ratelor aferente creditelor în contextul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori, nu are ca rezultat derecunoașterea expunerilor de credit, din cauza faptului că valoarea netă actuală a creditului nu este modificată semnificativ în urma acestei restructurări. În plus, având în vedere că dobânda este calculată pentru plăți restante, nu se așteaptă nici o pierdere din această modificare, cu excepția creditelor ipotecare pentru persoane fizice din cauza regulilor diferite de înregistrare a dobânzilor.

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

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, împărțirea între pierderile de credit așteptate din analiza individuală și colectivă și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

31 Decembrie 2023	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
Companii	-	33.419	11.179	17.774	19.862	-	9.334	-	91.568
Întreprinderi mici	-	18.356	18.816	13.387	58.049	-	6.060	(94)	114.574
Retail cu garanții	-	7.916	2.932	22.547	12.870	16.794	3.187	5	66.251
Retail fără garanții	-	16.934	15	14.632	48	26.661	46	(210)	58.126
	-	76.625	32.942	68.340	90.829	43.455	18.627	(299)	330.519
Expuneri din afara bilanțului	-	7.342	3.089	1.612	11	1.194	-	-	13.248
Total	-	83.967	36.031	69.952	90.840	44.649	18.627	(299)	343.767

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

22. APR. 2024
Signed for identification
Pentru semnarea documentului

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, împărțirea între expunerile brute din analiza individuală și colectivă și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
31 Decembrie 2023									
Companii	-	2.730.061	64.236	86.292	27.949	-	9.689	-	2.918.227
Întreprinderi mici	-	2.191.446	124.031	124.620	68.454	-	8.171	(94)	2.516.628
Retail cu garanții	-	2.175.051	11.834	365.753	15.165	19.752	3.778	11.260	2.602.593
Retail fără garanții	-	1.401.027	28	98.862	48	33.708	46	32	1.533.751
	-	8.497.585	200.129	675.527	111.616	53.460	21.684	11.198	9.571.199
Expuneri din afara bilanțului	-	3.517.513	153.557	139.381	18	2.495	-	-	3.812.964
Total	-	12.015.098	353.686	814.908	111.634	55.955	21.684	11.198	13.384.163
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
31 Decembrie 2022									
Companii	-	2.996.148	139.256	625	21.074	-	10.129	-	3.167.232
Întreprinderi mici	-	2.042.703	159.480	27.157	68.584	-	23.854	(138)	2.321.640
Retail cu garanții	-	2.140.806	10.639	393.280	21.893	22.711	6.085	12.877	2.608.291
Retail fără garanții	-	750.719	7	93.278	65	18.857	42	170	863.138
	-	7.930.376	309.382	514.340	111.616	41.568	40.110	12.909	8.960.301
Expuneri din afara bilanțului	-	3.140.856	76.396	149.125	189	1.731	-	-	3.368.297
Total	-	11.071.232	385.778	663.465	111.805	43.299	40.110	12.909	12.328.598

22. & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, pentru 2023 și 2022:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	93.744	71.947	124.730	36.963	327.384
Transferuri la Stadiul 1	65.522	(63.388)	(2.134)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(11.834)	20.767	(8.933)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(110)	(29.768)	29.878	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(111.110)	106.784	8.410	(12.559)	(8.475)
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	85.582	19.422	363	-	105.367
Active financiare care au fost derecunoscute	(45.243)	(23.399)	(11.429)	(3.863)	(83.934)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(12.331)	(9.777)	(22.108)
Efectul ajustării dobânzii	-	-	6.423	1.926	8.349
Alte mișcări	(128)	(1.231)	(960)	5.531	3.212
Diferențe de curs valutar	202	148	267	107	724
Sold la 31 decembrie 2023	76.625	101.282	134.284	18.328	330.519

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

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Scutut pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor acordate clienților, expunere bilanțieră brută pentru la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	7.930.376	823.723	153.183	53.019	8.960.301
Transferuri la Stadiul 1	681.009	(678.359)	(2.650)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(986.763)	1.001.785	(15.022)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(6.012)	(66.452)	72.464	-	-
Modificarea netă	(1.605.531)	(150.047)	(379)	(1.611)	(1.757.568)
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	6.214.115	276.981	417	1.701	6.493.214
Active financiare care au fost derecunoscute	(3.750.167)	(333.959)	(30.917)	(10.547)	(4.125.590)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(12.362)	(9.777)	(22.139)
Diferențe de curs valutar	20.558	1.985	341	97	22.981
Sold la 31 decembrie 2023	8.497.585	875.657	165.075	32.882	9.571.199

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

22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor pentru bănci, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	15	-	-	15
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	93	-	-	93
Active financiare care au fost recunoscute	137	-	-	137
Active financiare care au fost derecunoscute	(123)	-	-	(123)
Diferențe de curs valutar	(3)	-	-	(3)
Sold la 31 decembrie 2023	119	-	-	119

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

Deloitte & Young Assurance Consulting S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Scrieți denumirea:

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

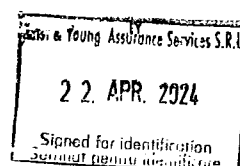
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor pentru bănci, expuneri bilanțiere brute, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	42.006	-	-	42.006
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă	9.882	-	-	9.882
Active financiare care au fost recunoscute	38.337	-	-	38.337
Active financiare care au fost derecunoscute	(37.111)	-	-	(37.111)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	53.114	-	-	53.114

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă analiza calității creditelor și avansurilor acordate clienței și creditelor și avansurilor la bănci ale Băncii, la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci
Stadiul 1	8.497.585	53.114	7.930.376	42.006
Stadiul 2	885.249	-	835.385	-
Stadiul 3	188.365	-	194.540	-
Expunere brută	9.571.199	53.114	8.960.301	42.006
Minus: pierderi din deprecieri	(330.519)	(119)	(327.384)	(15)
Expunere netă	9.240.680	52.995	8.632.917	41.991
Valoarea brută a expunerilor depreciate la recunoașterea inițială (POCI), inclusă mai sus				
Stadiul 2	9.592	-	11.662	-
Stadiul 3	23.290	-	41.357	-
Total	32.882	-	53.019	-

(c) Modelul intern al Băncii

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

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

- tipul clientului
- produs
- monedă
- zile de întârziere
- rating (doar pentru clienți Corporate și IMM-uri cu DPD 0)
- timpul petrecut în bilanț.

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

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

22. APR. 2024
Signed for identification
SIGNED FOR IDENTIFICATION

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

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

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

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

(a) Informații macroeconomice previzionate

IFRS 9 impune faptul că previziunile privind condițiile economice viitoare ar trebui să fie incluse în estimările pierderilor de credit așteptate, luând în considerare o serie de rezultate posibile. În consecință, informațiile macroeconomice previzionate sunt încorporate în parametrii riscului de credit în timpul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit și a calculului pierderilor așteptate. Pentru a include informații previzionate în estimarea parametrilor de risc, sunt construite modele econometrice. Pentru ambele modele PD și LGD, efectul previzionat a fost încorporat.

(b) Analiza riscului de credit scăzut

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

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

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

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Analiza calității portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, clasificate ca Stadiul 1 la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	2.730.061	2.188.726	2.161.999	1.400.067	8.480.853
Restante până la 30 de zile	-	2.719	13.052	961	16.732
Total	2.730.061	2.191.445	2.175.051	1.401.028	8.497.585
Valoarea garanțiilor	3.765.877	4.195.944	4.615.678	89	12.577.588
Cash și garanții de stat	142.127	312.455	33.755	89	488.426
Scrisori de garanție	-	64.361	-	-	64.361
Ipoteci	1.472.344	3.580.892	4.581.923	-	9.635.159
Alte tipuri de garanție	2.151.406	238.236	-	-	2.389.642
Pierderi din deprecieri	(33.419)	(18.356)	(7.916)	(16.934)	(76.625)
31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	2.996.148	2.031.169	2.126.107	749.966	7.903.390
Restante până la 30 de zile	-	11.534	14.699	753	26.986
Total	2.996.148	2.042.703	2.140.806	750.719	7.930.376
Valoarea garanțiilor	6.097.896	3.900.285	3.990.693	73	13.988.947
Cash și garanții de stat	56.243	193.955	38.938	73	289.209
Scrisori de garanție	-	53.796	-	-	53.796
Ipoteci	1.480.097	3.457.390	3.951.755	-	8.889.242
Alte tipuri de garanție	4.561.556	195.144	-	-	4.756.700
Pierderi din deprecieri	(48.309)	(30.432)	(6.297)	(8.706)	(93.744)

22 APR. 2024
Signed for identification
SIGNED PERSON IDENTIFICATION

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2023, respectiv la 31 decembrie 2022, detaliile creditelor și avansurilor acordate clienților clasificate în stadiul 2, inclusiv creditele restructurate sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	150.529	247.031	375.065	89.969	862.594
Restante între 31- 90 zile	-	1.833	11.815	9.007	22.655
Total	150.529	248.864	386.880	98.976	885.249
Valoarea garanțiilor	463.159	615.113	882.306	8	1.960.586
Cash și garanții de stat	33.552	8.273	11.292	8	53.125
Scrisori de garanție	-	8.803	-	-	8.803
Ipoteci	189.232	564.973	871.014	-	1.625.219
Alte tipuri de garanție	240.375	33.064	-	-	273.439
Pierderi din depreciere	(28.953)	(32.126)	(23.575)	(14.524)	(99.178)
31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	139.257	185.329	405.413	90.468	820.467
Restante între 31- 90 zile	624	1.170	10.138	2.986	14.918
Total	139.881	186.499	415.551	93.454	835.385
Valoarea garanțiilor	276.601	534.401	816.659	20	1.627.681
Cash și garanții de stat	25.908	3.575	13.047	20	42.550
Ipoteci	-	8.905	-	-	8.905
Scrisori de garanție	121.860	491.802	803.612	-	1.417.274
Alte tipuri de garanție	128.833	30.119	-	-	158.952
Pierderi din depreciere	(17.495)	(20.834)	(24.770)	(7.224)	(70.323)

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22 APR. 2024
Signed for identification
Suntul pentru identificare

GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de creditare (continuare)**

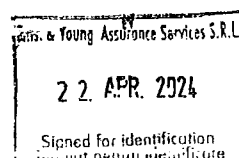
Mai jos sunt prezentate informații cu privire la creditele depreciate, clasificate ca fiind în Stadiul 3 la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	7.258	11.206	21.583	6.251	46.298
Restante între 31- 90 zile	30.380	65.112	19.077	27.498	142.067
Total	37.638	76.318	40.660	33.749	188.365
Valoarea garanțiilor	80.682	111.019	73.326	9	265.036
Cash și garanții de stat	-	2.932	532	7	3.471
Ipoteci	57.141	102.506	72.794	-	232.441
Alte tipuri de garanție	23.541	5.581	-	2	29.124
Pierderi din depreciere	(29.196)	(64.092)	(34.760)	(26.668)	(154.716)
31 decembrie 2022	Companii	Întreprinder mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	1.446	19.835	27.512	4.407	53.200
Restante între 31- 90 zile	29.757	72.602	24.422	14.559	141.340
Total	31.203	92.437	51.934	18.966	194.540
Valoarea garanțiilor	93.258	157.903	84.931	4	336.096
Cash și garanții de stat	-	1.296	294	4	1.594
Ipoteci	44.235	143.565	84.637	-	272.437
Alte tipuri de garanție	49.023	13.042	-	-	62.065
Pierderi din depreciere	(23.691)	(79.787)	(45.595)	(14.244)	(163.317)

Creditele renegociate

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

Banca a adoptat perioada de probă pentru creditele restructurate. În cazul expunerilor performante, creditele vor rămâne în această categorie timp de 24 de luni de la data expirării facilității de restructurare. În cazul expunerilor neperformante, există o perioadă de probă suplimentară de 12 luni de la data clasificării în această categorie sau de la data înregistrării ultimului eveniment de default.



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Analiza portofoliului de credite renegotiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	2.543	21.886	3.698	253	28.380
Stadiul 3	14.514	25.269	22.802	53	62.638
Total	17.057	47.155	26.500	306	91.018
Valoarea garanțiilor	48.299	98.168	41.848	-	188.315
Cash și garanții de stat	-	297	-	-	297
Ipoteci	45.839	96.564	41.848	-	184.251
Alte tipuri de garanție	2.460	1.307	-	-	3.767
31 decembrie 2022	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	11.358	31.350	4.175	68	46.951
Stadiul 3	17.807	42.059	29.640	163	89.669
Total	29.165	73.409	33.815	231	136.620
Valoarea garanțiilor	49.154	143.433	50.222	-	242.809
Cash și garanții de stat	-	1.779	-	-	1.779
Ipoteci	22.999	137.546	50.222	-	210.767
Alte tipuri de garanție	26.155	4.108	-	-	30.263

Active depreciate la recunoașterea inițială

Împărțirea expunerilor brute depreciate la recunoașterea inițială (POCI), la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este prezentată mai jos:

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	-	213	9.294	85	9.592
Stadiul 3	9.689	7.864	5.744	(7)	23.290
Total	9.689	8.077	15.038	78	32.882
Valoarea garanțiilor	25.806	37.427	46.471	-	109.704
Cash și garanții de stat	-	-	7	-	7
Ipoteci	20.566	36.521	46.464	-	103.551
Alte tipuri de garanție	5.240	906	-	-	6.146

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Scutit pentru identificare

GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de creditare (continuare)**

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

Garanții

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

La 31 decembrie 2023 Banca deține colaterale redobândite cu o valoare brută de achiziție de 674 mii lei (2022: 230 mii lei), reprezentând proprietăți recunoscute la prețul de achiziție, incluse în categoria "Alte active" (Nota 20).

Concentrarea riscului de creditare pe sectoare de activitate

Tabelul următor prezintă o analiză a titlurilor de creanță de către agenția de evaluare a creditului desemnată la 31 decembrie 2023 și 2022, pe baza evaluării efectuate de Moody's, sau de un echivalent al acesteia:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Obligațiuni guvernamentale și titluri de trezorerie		
Evaluate la Baa3	2.939.260	2.671.272
Evaluate la B3	70.541	71.509
Total (Nota 17)	3.009.801	2.742.781

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Scrieți Peștea ne-afiliată

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos:

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	1.592.706	-	-	1.592.706
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	-	-	-	-
Active financiare care au fost derecunoscute	(714.406)	-	-	(714.406)
Pierdere netă din reevaluare	31.623	-	-	31.623
Alte mișcări	(714)	-	-	(714)
Diferențe de curs valutar	1.892	-	-	1.892
Sold la 31 decembrie 2023	911.101	-	-	911.101

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	2.354.492	-	-	2.354.492
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	576.572	-	-	576.572
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.176.121)	-	-	(1.176.121)
Pierdere netă din reevaluare	(152.252)	-	-	(152.252)
Alte mișcări	(16.552)	-	-	(16.552)
Diferențe de curs valutar	6.567	-	-	6.567
Sold la 31 decembrie 2022	1.592.706	-	-	1.592.706

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	591	-	-	591
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Vânzări	(183)	-	-	(183)
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	534	-	-	534
Active financiare care au fost recunoscute	0	-	-	0
Active financiare care au fost derecunoscute	(5)	-	-	(5)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	937	-	-	937

22. APR. 2024
Signed for identification
Signed pentru identificare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos.

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	1.150.244	-	-	1.150.244
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	2.496.654	-	-	2.496.654
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.601.585)	-	-	(1.601.585)
Venit net din cupon și dobândă	53.659	-	-	53.659
Diferențe de curs valutar	131	-	-	131
Sold la 31 decembrie 2023	2.099.103	-	-	2.099.103

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

Deloitte & Young Assurance Services S.R.L.
22 APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

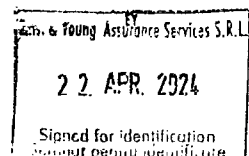
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos.

	<u>Stadiu 1</u>	<u>Stadiu 2</u>	<u>Stadiu 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	169	-	-	169
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Reevaluarea netă a pierderilor din depreciere	(334)	-	-	(334)
Active financiare care au fost recunoscute	598	-	-	598
Active financiare care au fost derecunoscute	(36)	-	-	(36)
Diferențe de curs valutar	6	-	-	6
Sold la 31 decembrie 2023	403	-	-	403
	<u>Stadiu 1</u>	<u>Stadiu 2</u>	<u>Stadiu 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Reevaluarea netă a pierderilor din depreciere	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	169	-	-	169
Active financiare care au fost derecunoscute	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	169	-	-	169

Mișcarea expunerilor pentru garanții financiare și angajamente de creditare, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos.

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	3.140.856	225.521	1.920	3.368.297
Transferuri la Stadiul 1	481.041	(479.998)	(1.043)	-
Transferuri la Stadiul 2	(468.147)	468.561	(414)	-
Transferuri la Stadiul 3	(2.800)	(1.134)	3.934	-
Modificarea netă	(453.889)	(66.124)	1.457	(518.556)
Active financiare care au fost recunoscute	2.960.629	275.712	986	3.237.327
Active financiare care au fost derecunoscute	(2.146.383)	(128.921)	(4.327)	(2.279.631)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	6.206	(679)	-	5.527
Sold la 31 decembrie 2023	3.517.513	292.938	2.513	3.812.964



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	2.596.926	138.349	6.005	2.741.280
Transferuri la Stadiul 1	241.296	(240.482)	(814)	-
Transferuri la Stadiul 2	(309.005)	309.216	(211)	-
Transferuri la Stadiul 3	(850)	(2.429)	3.279	-
Modificarea netă	(591.798)	(20.684)	(3.268)	(615.750)
Active financiare care au fost recunoscute	2.976.539	85.603	154	3.062.296
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.769.371)	(44.859)	(3.233)	(1.817.463)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	(2.881)	807	8	(2.066)
Sold la 31 decembrie 2022	3.140.856	225.521	1.920	3.368.297

Miscarea provizioanelor pentru garanții financiare și angajamente de creditare, la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, este reflectată în tabelul de mai jos.

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	8.359	4.075	997	13.431
Transferuri la Stadiul 1	5.541	(5.185)	(356)	-
Transferuri la Stadiul 2	(1.327)	1.484	(157)	-
Transferuri la Stadiul 3	(2)	(185)	187	-
Modificarea netă	(11.769)	4.287	771	(6.711)
Active financiare care au fost recunoscute	10.707	2.004	183	12.894
Active financiare care au fost derecunoscute	(4.187)	(1.786)	(420)	(6.393)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	20	7	-	27
Sold la 31 decembrie 2023	7.342	4.701	1.205	13.248

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2022	6.536	3.243	1.920	11.699
Transferuri la Stadiul 1	3.242	(2.903)	(339)	-
Transferuri la Stadiul 2	(1.057)	1.156	(99)	-
Transferuri la Stadiul 3	(4)	(456)	460	-
Modificarea netă	(6.029)	4.348	769	(912)
Active financiare care au fost recunoscute	9.080	1.544	71	10.695
Active financiare care au fost derecunoscute	(3.409)	(2.900)	(531)	(6.840)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(1.262)	(1.262)
Diferențe de curs valutar	-	43	8	51
Sold la 31 decembrie 2022	8.359	4.075	997	13.431

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

31 decembrie 2023

	Comerț și servicii	Persoane fizice	Producție	Agri-cultură	Cons-trucții	Bănci & Administrații Centrale	Altele	Total
Conturi la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	2.033.597	-	2.033.597
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	30.698	-	30.698
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	52.995	-	52.995
<i>Credite și avansuri acordate clienților (net de deprecieri):</i>								
- companii	1.182.342	-	1.140.722	47.922	455.674	-	-	2.826.660
- întreprinderi mici	1.268.194	-	376.595	47.094	638.858	-	71.312	2.402.053
- retail garantat	-	2.536.340	-	-	-	-	-	2.536.340
- retail negarantat	-	1.475.627	-	-	-	-	-	1.475.627
Investiții nete în leasing financiar	7.896	-	-	-	-	-	-	7.896
Active financiare – titluri de investiție								
- Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	-	-	-	2.098.700	-	2.098.700
- Titluri de datorie la FVTOCI	-	-	-	-	-	911.101	-	911.101
- Titluri de participație	-	-	-	-	-	-	16.947	16.947
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	144.264	144.264
La 31 decembrie 2023	2.458.432	4.011.967	1.517.317	95.016	1.094.532	5.127.091	232.523	14.536.878

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

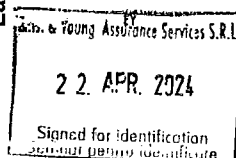
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

31 decembrie 2022

	Comerț și servicii	Persoane fizice	Producție	Agri-cultură	Cons-trucții	Bănci & Administrații Centrale	Altele	Total
Conturi la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	1.065.491	-	1.065.491
Instrumente financiare derivate	6.073	-	-	-	-	40.121	-	46.194
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	41.991	-	41.991
<i>Credite și avansuri acordate clienților (net de deprecieri):</i>								
- companii	1.608.910	-	933.530	63.977	471.320	-	-	3.077.737
- întreprinderi mici	1.173.303	-	308.426	45.682	589.535	-	73.640	2.190.586
- retail garantat	-	2.531.629	-	-	-	-	-	2.531.629
- retail negarantat	-	832.965	-	-	-	-	-	832.965
Investiții nete în leasing financiar	3.373	-	-	-	-	-	-	3.373
<i>Active financiare – titluri de investiție</i>								
- Titluri de creanță la cost amortizat	-	-	-	-	-	1.150.075	-	1.150.075
- Titluri de creanță la FVOCI	-	-	-	-	-	1.592.706	-	1.592.706
- Titluri de participație	-	-	-	-	-	-	13.952	13.952
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	96.801	96.801
	2.791.659	3.364.594	1.241.956	109.659	1.060.855	3.890.384	184.393	12.643.500

La 31 decembrie 2022



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

(a) Analiza sensibilității

Parametrii de calcul ai sensibilității

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de piață (continuare)

(a) Analiza sensibilității (continuare)

La 31 decembrie 2023, în cazul în care rata dobânzii pe piață ar fi fost cu 100 puncte procentuale de bază mai mare/mică, celelalte variabile fiind menținute constante, atunci profitul anului ar fi fost mai mare/mic cu -6.558 mii lei (2022: mai mare/mic cu 13.549 mii lei) și rezultatul global al altor elemente ar fi fost mai mic/mare cu 24.177 mii lei (2022: mai mic/mare cu 43.953 mii lei).

La 31 decembrie 2023, în cazul în care leul s-ar fi apreciat/deprecia cu 10% în raport cu valutele forte (iar celelalte variabile fiind menținute constante) profitul anului ar fi fost mai mare/mic cu 110 mii lei (2022: mai mare/mic cu 5.757 mii lei) și rezultatul global al altor elemente ar fi rămas neafectat.

31 decembrie 2023	Total	Senzitivitatea contului de profit și pierdere	Senzitivitatea altor elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(30.735)	(6.558)	(24.177)
Curs valutar (deprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	110	110	-
31 decembrie 2022	Total	Senzitivitatea contului de profit și pierdere	Senzitivitatea altor elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(30.404)	13.549	(43.953)
Curs valutar (modificare cu 10% a RON față de monede străine)	5.757	5.757	-

(b) Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de rată a dobânzii la 31 Decembrie 2023 și la 31 Decembrie 2022. Sunt incluse în tabel activele și pasivele Băncii la valorile contabile, clasificate în funcție de cea mai recentă dată.

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

(b) *Riscul de rată a dobânzii (continuare)*

La 31 decembrie 2023	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active							
Numerar	361.050	-	-	-	-	-	361.050
Conturi la Banca Națională a României	2.033.597	-	-	-	-	-	2.033.597
Instrumente financiare derivate	2.029	-	8.135	14.082	-	6.452	30.698
Credite și avansuri acordate altor bănci	25.564	-	4.984	22.447	-	-	52.995
Credite și avansuri acordate clienților	2.960.392	3.217.748	1.216.823	1.787.548	58.169	-	9.240.680
Investiții nete în leasingul financiar	276	13	831	6.095	681	-	7.896
Titluri de investiție la cost amortizat	228.433	422.147	1.069.900	378.220	-	-	2.098.700
Titluri de investiție la FVOCI	35.897	2.016	8.900	864.288	-	-	928.048
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	16.947	211.957
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	211.957	100.191
Alte active financiare	-	-	-	-	-	159.326	159.326
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	20.299	20.299
Total active	5.647.238	3.641.924	2.309.573	3.072.680	58.850	515.172	15.245.437
Datorii							
Instrumente financiare derivate	1.181	1.802	1.539	22.592	-	12.382	39.496
Depozite ale altor bănci	82.730	549	-	8.729	-	-	92.008
Depozite ale clienților	7.016.625	2.303.036	2.461.087	27.024	26	-	11.807.798
Alte împrumuturi	46.446	56.778	339.958	663.930	-	-	1.107.112
Alte datorii	3.981	2.589	16.303	55.220	3.192	246.412	327.697
Total datorii	7.150.963	2.364.754	2.818.887	777.495	3.218	258.794	13.374.111
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(1.503.725)	1.277.170	(509.314)	2.295.185	55.632	256.378	1.871.326
La 31 decembrie 2022							
Total active	5.196.336	3.419.092	2.101.925	1.897.102	320.866	419.121	13.354.442
Total datorii	6.708.637	1.903.766	2.732.124	151.364	614	206.050	11.702.555
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(1.512.301)	1.515.326	(630.199)	1.745.738	320.252	213.071	1.651.887

(63)

22 APR. 2024
Signed for identification
Account number: 1111111111

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

(c) Riscul valutar

	RON	USD	EUR	Altele	Total
La 31 decembrie 2023					
Active					
Numerar	244.404	29.122	80.130	7.394	361.050
Conturi la Banca Națională a României	1.824.069	-	209.528	-	2.033.597
Instrumente financiare derivate	15.218	-	15.480	-	30.698
Credite și avansuri acordate altor bănci	1.611	16.910	29.656	4.818	52.995
Credite și avansuri acordate clienței	5,221,836	117,870	3,893,520	7,454	9,240,680
Investiții nete în leasing financiar	-	-	7,896	-	7,896
Titluri de investiție la cost amortizat	1,717,988	12,615	368,097	-	2,098,700
Titluri de investiție la FVOCI	116,950	118,703	692,395	-	928,048
Imobilizări necorporale	211,957	-	-	-	211,957
Imobilizări corporale	100,191	-	-	-	100,191
Alte active	118,307	12,464	28,553	2	159,326
Creanțe privind impozitul amânat	20.299	-	-	-	20.299
Total active	9.592.830	307.684	5.325.255	19.668	15.245.437
Datorii					
Instrumente financiare derivate	33.231	-	6.265	-	39.496
Depozite ale altor bănci	9.331	-	82.677	-	92.008
Depozite ale clienței	8.593.748	716.856	2.442.409	54.785	11.807.798
Alte împrumuturi	60.573	61.498	985.041	-	1.107.112
Alte datorii	171.340	9.867	145.358	1.132	327.697
Total datorii	8.868.223	788.221	3.661.750	55.917	13.374.111
Poziția netă bilanțieră	724.607	(480.537)	1.663.505	(36.249)	1.871.326
Poziția netă extra-bilanțieră	1.144.568	480.646	(1.665.065)	36.602	(3.249)
Poziția valutară netă	1.869.175	109	(1.560)	353	1.868.077
La 31 decembrie 2022					
Total active	7.471.497	375.043	5.479.475	28.427	13.354.442
Total datorii	7.016.172	785.339	3.833.612	67.433	11.702.556
Poziția netă bilanțieră	455.325	(410.296)	1.645.863	(39.006)	1.651.886
Poziția netă extra-bilanțieră	1.250.158	410.189	(1.703.643)	39.320	(3.976)
Poziția valutară netă	1.705.483	(107)	(57.780)	314	1.647.910

22. APR. 2024
Signed for identification
22.04.2024

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

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

4.4. Riscul de lichiditate

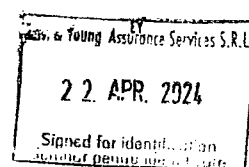
Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ce presupune ca Banca să nu își poată onora obligațiile de plată în timp util din cauza lipsei de fonduri disponibile sau de intrări de numerar în cantitate și calitate pentru a acoperi ieșirile de numerar integral și în timp util, din cauza potențialelor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

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

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

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

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

II. Metricile de management: Metricile de management sunt utilizate pentru monitorizarea și managementul continuu al riscului de lichiditate și de finanțare, pentru a asigura că măsurile principale rămân în intervalul țintă stabilit. Acestea sunt integrate în managementul de zi cu zi în cadrul sistemului de limite și sunt definite în cadrul Băncii. Printre limitele de management se numără următoarele:

- a) LtSCD este monitorizat cu un nivel limită.
- b) LCR (aplicabil și fiecărei monede semnificative) este monitorizat prin limită și alertă; monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
- c) Capacitatea de compensare este monitorizată prin limită și alertă, indicator monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
- d) Lichiditatea imediată este monitorizată prin limită și alertă, fiind măsură reglementată;
- e) Cele mai mari 10 contrapartide în total datorii este monitorizat prin limită și alertă, indicator monitorizat ca măsură reglementată în vederea respectării cerinței BNR;
- f) Finanțarea pe termen scurt (1 an): O altă axă care ghidează managementul riscului de lichiditate și de finanțare, este reprezentată de nevoia de a asigura diversificarea corectă în structura de finanțare și evitarea unei mari dependențe de finanțarea pe termen scurt, și totodată, de piețele ce sunt mai sensibile la percepția riscului. Utilizarea unui nivel maxim al finanțării pe termen scurt, respectiv finanțarea din surse cu maturitatea până într-un an plus surse volatile de la clienți este monitorizată prin limită.
- g) Capacitatea de Bază (1 lună): O altă axă este susținerea pe termen scurt a profilului de risc de lichiditate, care să garanteze că Banca are suficiente garanții colaterale pentru a face față riscului unei schimbări neașteptate în comportamentul piețelor sau al contrapartidelor importante, ce ar putea preveni accesul la finanțare sau ar putea face costul acestui tip de finanțare nerezonabil. Acest lucru se face prin stabilirea Capacității de Bază (1 lună), ca fiind o măsură a riscului de lichiditate și de finanțare. Capacitatea de Bază (1 lună) este definită ca fiind raportul dintre activele disponibile (în principal, garanții colaterale ce pot fi decontate de banca centrală) și scadența pasivelor importante, a fondurilor volatile și a plăților mari, în situațiile în care piețele de finanțare importante sunt închise. Capacitatea de Bază (1 lună) pe orizontul a 30 de zile este monitorizată prin limită.
- h) Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) este monitorizat prin limită și alertă, care are ca scop promovarea rezilienței pe un orizont de timp mai lung prin crearea de stimulente pentru bănci pentru a-și finanța activitățile cu surse mai stabile de finanțare în mod continuu.

La 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, Banca îndeplinește indicatorii de lichiditate LCR și NSFR stabiliți de Banca Națională a României.

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

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

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
Semnat pentru identificare

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2023	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	82.730	549	-	8.729	-	92.008
Depozite ale clientelei	7.017.879	2.323.621	2.538.848	28.175	26	11.908.549
Alte datorii (leasing)	2.322	2.684	17.053	56.045	3.191	81.295
Alte împrumuturi	2.038	4.521	136.227	1.024.812	140.830	1.308.428
	7.104.969	2.331.375	2.692.128	1.117.761	144.047	13.390.280
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	598.344	613.315	903.607	834.647	-	2.949.913
De primit	(606.775)	(614.039)	(925.682)	(838.427)	-	(2.984.923)
Nominal Brut de plată	7.096.538	2.330.651	2.670.053	1.113.981	144.047	13.355.270
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	3.019.671	962.494	3.518.396	6.660.902	4.096.406	18.257.869
La 31 decembrie 2022	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	55.467	3.477	-	24.915	-	83.859
Depozite ale clientelei	6.653.809	1.848.167	1.761.404	32.100	26	10.295.506
Alte datorii (leasing)	2.530	3.361	17.287	33.491	606	57.275
Alte împrumuturi	-	1.514	267.243	885.562	123.608	1.277.927
	6.711.806	1.856.519	2.045.934	976.068	124.240	11.714.567
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	662.662	942.335	453.319	204.389	26.549	2.289.254
De primit	(661.776)	(946.947)	(473.457)	(229.190)	(26.068)	(2.337.438)
Nominal Brut de plată	6.712.692	1.851.907	2.025.796	951.267	124.721	11.666.383
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	2.017.231	1.177.900	2.955.060	5.632.116	4.565.781	16.348.088

(69)

22. APR. 2024
Signed for identification
Ștefan Bălan
Ștefan Bălan & Young Assurance Services S.R.L.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

La 31 decembrie 2023	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	692.607	280.805	2.337	975.749
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clientelei, netrase	907.687	1.316.744	584.138	2.808.569
- Acreditive documentare	28.646	-	-	28.646
	1.628.940	1.597.549	586.475	3.812.964
La 31 decembrie 2022	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	595.608	200.988	1.694	798.290
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clientelei, netrase	928.849	1.279.585	307.955	2.516.389
- Acreditive documentare	53.618	-	-	53.618
	1.578.075	1.480.573	309.649	3.368.297

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

22. APR. 2024
Signed for identification
Account Officer

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.5. Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare

	Valoare contabilă		Valoare justă		Ierarhia valorii juste (*)	
	31 Dec 2023	31 Dec 2022	31 Dec 2023	31 Dec 2022	2022	2022
Active						
Solduri cu Banca Centrală	2.033.597	1.065.491	2.033.597	1.065.491	Level 1	Level 1
Credite și avansuri - alte bănci-Nostro și depozite	25.574	20.153	25.587	20.165	Level 1	Level 1
Credite și avansuri - alte bănci - depozite colaterale	27.525	21.838	27.547	21.368	Level 2	Level 2
Credite și avansuri-clientela, net	9.240.680	8.632.917	9.257.693	8.712.433	Level 3	Level 3
- companii	2.826.660	3.077.737	2.828.576	3.130.860	Level 3	Level 3
- întreprinderi mici	2.402.053	2.190.586	2.389.023	2.198.118	Level 3	Level 3
- retail garantate	2.536.340	2.531.629	2.544.979	2.569.884	Level 3	Level 3
- retail negarantate	1.475.627	832.965	1.495.115	813.571	Level 3	Level 3
Investiții nete în leasingul financiar	7.896	3.373	7.896	3.373	Level 3	Level 3
Titluri de investiție la cost amortizat	2.098.700	1.150.075	2.093.876	1.151.080	Level 1	Level 1
Datorii						
Depozite ale altor bănci	92.008	83.859	91.542	82.880	Level 2	Level 2
Depozite ale clientelei	11.807.798	10.230.532	11.825.265	10.227.809	Level 2	Level 2
Alte împrumuturi	1.107.112	1.122.046	1.116.613	1.106.598	Level 2	Level 2

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

(a) Solduri cu Banca Centrală

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

(b) Credite și avansuri acordate altor bănci

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

(c) Credite și avansuri acordate clientelei

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.6. Active și pasive financiare la valoare justă

31 decembrie 2023	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	30.698	-	30.698
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	911.101	-	-	911.101
- Titluri de participație FVOCI	12.407	4	-	12.411
- Titluri de participație FVPL	-	4.536	-	4.536
Total active	923.508	35.238	-	958.746
Instrumente financiare derivate - datorii		39.496		
Total datorii		39.496		
31 decembrie 2022	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	46.194	-	46.194
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	1.592.706	-	-	1.592.706
- Titluri de participație FVOCI	10.207	4	-	10.211
- Titluri de participație FVPL	-	3.741	-	3.741
Total active	1.602.913	49.939	-	1.652.852
Instrumente financiare derivate - datorii		17.086		
Total datorii		17.086		

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

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

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

4.7. Riscul de natură fiscală

Sistemul fiscal din România trece printr-un proces de consolidare și armonizare cu legislația Uniunii Europene. Cu toate acestea, există diverse interpretări ale legislației fiscale. Autoritățile fiscale pot avea abordări diferite în legătură cu diverse probleme și circumstanțe și chiar pot calcula taxe adiționale și chiar dobândă de întârziere și penalități de aproximativ 10,95% pe an aplicabilă de la 1 ianuarie 2016 (2022: 10,95% pe an).

Pentru orice obligație fiscală nedeclarată sau declarată incorect și stabilită în timpul unei inspecții fiscale, o penalitate aferentă nedeclarăției va începe să fie calculată la o rată de aproximativ 7,30% pe an (dacă obligația fiscală este plătită în termenul limită impus în decizia ulterioară inspecției fiscale) în plus față de dobânda penalizatoare aferentă întârzierii și alte penalități. În acest caz, dobânda penalizatoare și alte penalități vor începe să fie calculate la o rată de aproximativ 7,30% pe an (2022: 7,30% pe an). În concluzie, totalul de dobânzi și penalități se va calcula la o rată totală de aproximativ 14,60% pe an (2022: 14,60% pe an).

Începând cu 2009, în România, perioadele fiscale rămân deschise pentru 7 ani. Pierderea fiscală suferită începând cu anul 2024 se recuperează în limita a 70% din profiturile impozabile generate în următorii 5 ani consecutivi.

Conducerea Băncii consideră că datoria fiscală inclusă în aceste situații financiare este corect declarată.

22. APR. 2024
Signed for identification
semnat pentru identificare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.7. Riscul de natură fiscală (continuare)

Incertitudini cu privire la interpretare legislației fiscale

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

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

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

Taxa pe cifra de afaceri („Impozit pe cifra de afaceri”)

Prin Legea nr. 296/2023 pentru modificarea Legii 227/2015 privind Codul fiscal, la 1 ianuarie 2024 a fost introdus un nou tip de impozit pentru sectorul bancar. În perioada anilor 2024 și 2025 impozitul este de 2% aplicat cifrei de afaceri (asa cum este definit în legislație) și se reduce la 1% începând cu anul 2026.

Inspecție fiscală

Începând cu luna septembrie 2022 se desfășoară o inspecție fiscală efectuată de organele fiscale pentru perioada 2016-2020. Până la data semnării acestor situații financiare nu există obligații fiscale identificate și/sau comunicate de către autoritățile fiscale întrucât inspecția fiscală nu este finalizată.

Deductibilitate limitată a creditelor neperformante

Deductibilitatea limitată a cheltuielilor în urma vânzării creanțelor a fost introdusă în Legea nr. 72/2018 pentru aprobarea Ordonanței 25/2017, ce amendează Legea nr. 227/2015 cu privire la Codul Fiscal.

Odată cu noile prevederi aduse de Legea nr. 72/2018, până la 30% din diferența între prețul încasat și valoarea nominală a creanței este deductibilă în scopul impozitului pe profit. Pentru bănci, în cazul în care creanțele vândute sunt acoperite de ajustări de depreciere sau dacă sunt înregistrate în afara bilanțului (operațiuni de scoaterea în afara bilanțului și reducerea valorii contabile), 70% din diferența între valoarea creanței vândute și prețul încasat reprezintă elemente similare venitului (taxabile în scopul impozitului pe profit).

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

4.8. Riscurile operaționale

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

Definiția riscului operațional utilizată de către Bancă este următoarea: Riscul operațional este definit ca riscul de pierdere care rezultă din procese interne inadecvate sau nereușite, cauzat de oameni și sisteme sau de evenimente externe. Această definiție include riscul juridic, riscul de conduită, riscul TIC și de securitate și riscul de model, dar exclude riscul strategic și /sau de afaceri și riscul reputațional.

22. APR. 2024
Signed for id:
[Signature]

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.8. Riscurile operaționale (continuare)

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

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

- necesitatea segregării sarcinilor, inclusiv autorizării independente a tranzacțiilor;
- necesitatea includerii responsabilităților legate de risc în fiecare fișă de post;
- necesitatea reconcilierii și monitorizării tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele de reglementare și alte cerințe legale;
- documentarea controalelor și a procedurilor;
- necesitatea evaluării periodice a riscului operațional și adecvarea controalelor;
- proceduri adecvate pentru a întâmpina riscurile identificate;
- necesitatea raportării pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- dezvoltarea de planuri contingente;
- training și dezvoltare profesională;
- standarde de etică și afaceri;
- reducerea riscului, inclusiv asigurare, acolo unde aceasta se dovedește potrivită;
- stabilirea unor standarde eficiente de guvernare internă și procese de gestionare a riscurilor pentru activitățile externalizate.
- în timpul procesului de aprobare a riscului operațional legat de noile inițiative și produse din cadrul Băncii se efectuează o analiză privind aspectele ESG (sustenabilitate) și riscurile potențiale.

4.9. Managementul capitalului

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

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.9. Managementul capitalului (continuare)

În conformitate cu legislația în vigoare, ca urmare a aplicării IFRS 9, începând cu 1 ianuarie 2018, instituțiilor li s-a permis includerea în etape-pana la 1 ianuarie 2023-, asupra cerințelor de capital reglementat și a efectului de levier, a cerințelor de depreciere care rezultă din implementarea noului standard de contabilitate. Instituțiile care decid să aplice măsurile tranzitorii IFRS 9 sau măsuri tranzitorii analoage ECL trebuie să își publice fondurile proprii și indicatorii de capital și de îndatorare, atât cu, cât și fără aplicarea acestor măsuri tranzitorii, pentru a permite utilizatorilor acestor informații să determine impactul măsurilor.

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului reglementat și a indicatorilor Băncii pentru anii încheiați la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În decursul ambelor perioade, Banca a respectat limitele reglementate în ceea ce privește cerințele de capital, aplicabile Băncii.

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	
	Fără măsuri tranzitorii IFRS 9	Cu măsuri tranzitorii IFRS 9	Fără măsuri tranzitorii IFRS 9
Capital de rang 1 de baza (CET1)			
Capital social	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	659.503	492.563	492.563
Rezerva din reevaluare – titluri de investiție	(60.138)	(102.128)	(102.128)
Alte rezerve	63.874	53.364	53.364
Minus: Imobilizări necorporale	(189.284)	(164.706)	(164.706)
Plus: Câștiguri nerealizate din obligațiuni FVOCI, fără impozit	-	70.598	-
Minus: Ajustări de evaluare (AVA)	(998)	(1.670)	(1.670)
Plus: Măsurile tranzitorii IFRS 9	-	33.100	-
Minus: cuantumul aplicabil aferent acoperirii insuficiente	(544)	(232)	(232)
Total capital de rang 1 de baza	1.680.500	1.588.976	1.485.278
Capital de rang 2			
Împrumuturi subordonate	102.130	44.100	44.100
Total capital de rang 2	102.130	44.100	44.100
Fonduri proprii disponibile	1.782.630	1.633.076	1.529.378
Fonduri proprii necesare pentru:			
Risc de creditare	554.127	499.060	499.545
Risc de piață	-	4.631	4.631
Risc operațional	75.718	68.175	68.175
Total cerință de capital	629.845	571.866	572.351
<i>Indicatori:</i>			
Indicator de adecvare a capitalului	22,64%	22,85%	21,38%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de bază	21,34%	22,23%	20,76%
Indicator de adecvare a capitalului reglementat	8,00%	8,00%	8,00%
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	2,50%
Amortizorul anticiclic de capital	1,00%	0,50%	0,50%

(75)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

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

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

Factorii de mediu, sociali și de guvernanță (ESG) sunt factori cheie în măsurarea durabilității și impactului social al unei instituții financiare. Factorii ESG sunt acele elemente de mediu, sociale sau de guvernanță care pot avea un efect pozitiv sau un impact negativ asupra performanței financiare sau solvabilității băncii. Riscurile asociate factorilor ESG în ceea ce privește condițiile financiare ale împrumutaților, în special impactul potențial al factorilor de mediu și al schimbărilor climatice, au fost identificate ca un risc care se estimează a avea un impact atât asupra capacității financiare a clienților cât și a băncii.

Recunoscând relevanța și impactul potențial al riscurilor care decurg din factorii climatici și de mediu, în special schimbările climatice, și în conformitate cu îndrumările externe relevante, Banca ia în considerare factorii de risc climatici și de mediu ca domeniu tematic, ca un risc trans-sectorial care poate afecta categoriile existente de riscuri financiare și nefinanciare (de exemplu, riscul de credit, riscul operational, riscul de piață, riscul de lichiditate etc.).

Principalul canal de transmitere a riscului climatic în riscul de credit este Riscul de tranziție (de exemplu, riscul la care banca este expusă ca urmare a impactului actual sau viitor ca urmare a tranziției la o economie durabilă) și Riscul fizic. Riscul climatic fizic evaluat în analiză se referă la inundații, secetă și temperaturi ridicate. Companiile nefinanciare care operează în sectoare cu vulnerabilitate medie sau mare la aceste riscuri sunt relevante pentru evaluarea riscului.

La 31 decembrie 2023, Banca a inclus în cadrul său de reglementare internă un set de principii și metodologii care asigură alinierea treptată a modelului său de afaceri la cele mai bune practici din industrie privind factorii ESG. Cu toate acestea, Banca nu a reflectat în mod distinct impactul pierderilor așteptate din riscul climatic. Riscurile legate de climă și riscurile ESG sunt o parte integrată atât a ipotezelor macroeconomice, cât și a scenariilor alternative în care sunt luate în considerare abaterile de la scenariul de bază.

La începutul anului 2024, Banca și-a îmbunătățit cadrul de management al riscului prin introducerea de simulări privind efectul riscului climatic fizic în procesele sale interne de evaluare a capitalului și de testare a stresului. Banca va identifica și va evalua anual gradul de semnificație a riscurilor ESG, ca parte a unui proces mai amplu de evaluare a materialității riscului recurent.

Realizarea de pierderi fiscale viitoare

Conform legislației fiscale românești, începând cu 2009, pierderile fiscale pot fi reportate pentru o perioadă de 7 ani. Pierdere fiscală suferită începând cu 2024, se recupoerează în limita a 70% din profiturile impozabile generate în următorii 5 ani consecutivi. Activul privind impozitul amânat rezultat din pierderi fiscale este recunoscut doar în măsura în care este probabilă realizarea de beneficii fiscale, prin intermediul profiturilor impozabile viitoare.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

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

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

Deprecierea valorii fondului comercial

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

Mediul operațional

Anul 2023 a fost marcat de evenimente externe deosebite, cu un impact semnificativ asupra mediului macroeconomic. Contextul geopolitic incert, generat de continuarea războiului din Ucraina și de noul conflict din Orientul Mijlociu, a generat cheltuieli bugetare mai mari, multianuale, efectuate de toate țările implicate.

În ultima parte a anului 2023 Băncile Centrale nu au majorat dobânzile de politică monetară deoarece economia nu a intrat în recesiune. În registrul apropiat, există și încercări de reducere a bilanțurilor marilor bănci centrale, de retragere a unor lichidități de pe piețe, dar acest lucru se va face probabil cu mare prudență pentru a nu provoca sincope de lichiditate.

În plus, în România, la fel ca în țările cu economii avansate, creșterea inflației a fost determinată în principal de șocuri pe partea ofertei. Tendința descendentă a inflației, atât la nivel local, cât și la nivel global, va continua probabil și în 2024, chiar dacă pot apărea în continuare focare induse de șocuri geopolitice și noi întreruperi în lanțurile de aprovizionare.

Principiului continuității activității

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

Ancheta Consiliului Concurenței

La 5 septembrie 2023, Consiliul Concurenței a demarat o inspecție inopinantă în cadrul unei investigații privind un potențial acord anticoncurențial pe piața serviciilor de creditare către persoane fizice privind potențialele limitări ale accesului la produse și servicii bancare prin stabilirea și aplicarea scorului FICO la Biroul de Credit. Consiliul Concurenței a extins această anchetă la toate băncile care sunt acționari ai Biroului de Credit, inclusiv Garanti Bank S.A.

Potrivit Legii concurenței nr. 21/1996, în cazul unui rezultat negativ al anchetei, amenda variază între 0,5% și 10% din cifra de afaceri realizată de contravenient în anul anterior sancționării. Orice amendă (dacă este cazul) este, de asemenea, supusă unei individualizări specifice, în funcție de gravitate, dimensiune și potențialele circumstanțe atenuante și agravante.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

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

Cu toate acestea, având în vedere că:

- pe baza informațiilor actuale de astăzi, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislației concurenței
- ancheta se afla într-un stadiu incipient și nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței, prin urmare nu se poate face nicio evaluare în această etapă.

Banca concluzionează că riscul este scăzut și îndepărtat și, prin urmare, nu va constitui provizion, dar va monitoriza și analiza evoluția subiectului la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile, pentru a determina dacă sunt necesare ajustări suplimentare.

Anchetă Autoritatea pentru Protecția Consumatorului (ANPC)

În cursul lunii mai 2023, Autoritatea Română pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) a emis amenzi pentru 19 bănci din sistemul bancar românesc, inclusiv Garanti Bank, pentru practici de afaceri neconcurențiale legate de formula de calcul a ratelor pentru creditele acordate persoanelor fizice.

ANPC contestă modelul economic de „rentă constantă (plăți lunare egale)” aplicat ratelor creditelor acordate persoanelor fizice, susținând că, conform graficului de rambursare, rata include, în perioada primilor ani, în principal (75% din rate) dobânda aferentă împrumutului și, într-o măsură mai mică, principalul. ANPC nu pune sub semnul întrebării legalitatea unei astfel de demersuri, dar insistă asupra faptului că persoanele fizice nu sunt suficient de clar informate cu privire la avantajele/dezavantajele alegerii tipului de rambursare, respectiv plăți lunare egale versus plăți lunare descrescătoare.

Banca a întreprins acțiunile în justiție necesare pentru a contesta decizia și ordinul ANPC, inclusiv prin contractarea de avocați externi pentru asistență juridică și reprezentare judiciară în această anchetă. Banca a înregistrat un provizion de 50 mii lei pentru amenda primită și neplatită încă, plata fiind suspendată prin depunerea plângerii contravenționale. În cadrul demersurilor și acțiunilor legale întreprinse, Banca a obținut suspendarea punerii în aplicare a Ordinului președintelui ANPC până la pronunțarea unei hotărâri de judecată cu privire la acțiunea în anularea prezentului ordin. De asemenea, acțiunea în anulare a ordonanței se suspendă până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive cu privire la plângerea contravențională. Având în vedere stadiul tuturor acțiunilor de mai sus și faptul că, pe baza informațiilor actuale, nu a fost identificat niciun element specific de nerespectare a legislației relevante privind protecția consumatorilor de către Bancă, Banca apreciază că la 31 decembrie 2023, nu sunt îndeplinite criteriile pentru constituirea unui provizion privind potențialele riscurile care decurg din această investigație.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI	2023	2022
Venituri din dobânzi și venituri similare		
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	731.668	481.793
Credite și avansuri acordate altor bănci la cost amortizat	37.336	7.952
Titluri de investiție la FVOCI	41.449	66.724
Titluri de investiție la cost amortizat	96.525	21.836
Investiții nete în leasing financiar la cost amortizat	199	66
Total venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	907.177	578.371
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
Depozite ale clienței la cost amortizat	449.822	197.975
Depozite ale altor bănci la cost amortizat	4.797	10.105
Leasing financiar la cost amortizat	1.714	1.011
Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”) la cost amortizat	1.633	1.662
Alte împrumuturi la cost amortizat	75.107	26.598
Total cheltuieli cu dobânzile calculate prin metoda dobânzii efective	533.073	237.351
Venituri nete din dobânzi	374.104	341.020

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 6.573 mii lei (2022: 4.695 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

7. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE	2023	2022
Venituri din speze și comisioane		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	123.214	111.002
Comisioane prestări de servicii financiare	1.068	859
Comisioane din activitatea de creditare	559	209
Comisioane aferente garanțiilor emise și acredite	15.697	11.096
Acreditiv	3.355	1.957
Scrisori de garanție	12.342	9.139
Alte comisioane și speze	877	1.315
Total venituri din speze și comisioane	141.415	124.481
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	74.396	61.841
Comisioane interbancare	4.306	3.637
Angajamente și taxe similare	5.993	10.286
Altele	1.787	1.350
Total cheltuieli cu speze și comisioane	86.482	77.114
Venituri nete din speze și comisioane	54.933	47.367

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

8. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	2023	2022
<i>Câștig/(Pierdere) din conversia valutară</i>		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	39.280	33.828
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	15.947	(2.619)
	<u>55.227</u>	<u>31.209</u>
<i>Câștig/(Pierdere) din instrumente financiare derivate</i>		
- pe curs de schimb	28.341	45.579
- pe rata de dobândă (IRS)	(12.072)	26.458
- pe curs de schimb și rata de dobândă (CCIRS)	7.261	35.253
- instrumente de acoperire: a)	12.019	-
- câștig net din dobânzi privind instrumentele de acoperire	11.587	-
- câștig net din ineficiența acoperirii împotriva riscurilor (Nota 14)	433	-
	<u>35.549</u>	<u>107.290</u>
	<u>90.776</u>	<u>138.499</u>

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

(a) Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor include rezultatul net. Suma include venitul net din dobânzi cu instrumentelor de acoperire și rezultatul net din ineficiența acoperirii împotriva riscurilor calculat ca modificare a valorii juste a instrumentelor de acoperire (IRS și CCIRS) la care se adaugă modificarea valorii juste a elementului atribuit riscului acoperit (riscul de rată de dobândă).

9. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2023	2022
Alte venituri	14.258	12.622
Venituri din dividende	236	241
Câștig/(Pierdere) netă din alte instrumente financiare FVOCI	(13.863)	2.780
Câștig/(Pierdere) netă din alte instrumente financiare FVPL	901	(366)
Castigul net din cedarea mijloacelor fixe si a altor colaterale redobândite	-	484
	<u>1.532</u>	<u>15.761</u>

Alte venituri includ, în principal, venituri din intermediere de asigurări (Bancassurance), stimulente primite de la MasterCard pentru creșterea gradului de utilizare și activare a produselor și serviciilor oferite de Bancă și recuperări de la terțe părți a cheltuielilor efectuate de către Bancă.

10. PIERDERI NETE DIN DEPRECIERE

	2023	2022
Pierdere netă din deprecierea creditelor acordate clienților (Nota 16)	12.958	18.033
Pierdere netă a deprecierei creditelor acordate altor bănci	691	46
Pierdere/(Reversare) netă a deprecierei titlurilor FVOCI	529	(20)
Pierdere netă aferentă creditelor scoase în afara bilanțului	31	8
Recuperări aferente creditelor scoase în afara bilanțului	(75.578)	(12.302)
Pierdere netă din deprecierea titlurilor la cost amortizat	229	169
	<u>(61.140)</u>	<u>5.934</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

10. PIERDERI NETE DIN DEPRECIERE (CONTINUARE)

În cursul anului 2023, Banca a vândut un portofoliu de credite în valoare totală de 5.532 mii lei (2022: 2.039 mii lei). Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliului de credite vândut.

În cursul anului 2023, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare totală de 4.131 mii lei (2022: 905 mii lei) și a redus valoarea (write-down) unor credite în valoare de 18.008 mii lei (2022: 11.130 mii lei).

În cursul anului 2023, Banca a recuperat 66.465 mii RON din vânzarea garanțiilor unei expuneri depreciate în anul 2017. Vânzarea garanțiilor a fost un proces de lungă durată și inițial s-a apreciat că valoarea de lichidare a garanțiilor este zero.

11. CHELTUIELI DE EXPLOATARE

		2023	2022
Indemnizații și salarii	a)	180.067	148.981
Total cheltuieli salariale		<u>180.067</u>	<u>148.981</u>
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri		46.805	38.254
Reparații, întreținere și utilități		35.142	20.764
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție		11.079	18.502
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile		13.154	10.893
Alte servicii		34.443	15.043
Alte cheltuieli		14.814	10.241
Cheltuieli cu asigurarea – asigurarea de risc		10.438	9.297
Alte taxe și contribuții		1.993	1.051
Cheltuieli cu utilitățile		5.574	6.239
Cheltuieli cu publicitatea		10.340	9.619
Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de credit (Nota 24)		(211)	2.943
Reversarea deprecierii altor active și activelor redobândite (Nota 20)		1.576	(555)
Chirii		2.701	1.924
Cheltuieli de deplasare		2.325	2.045
Alte onorarii legate de consultanță	b)	1.839	701
Cheltuieli cu serviciile de audit		584	595
Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite		36	-
Reversarea netă de alte provizioane (Nota 24)		568	(571)
Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile față de angajați (Nota 24)		(671)	6.055
		<u>192.529</u>	<u>153.040</u>
		372.596	302.021

a) Numărul mediu de angajați în cursul anilor 2023 și 2022 sunt structurați după cum urmează:

	2023	2022
Centrala	588	508
Rețea	482	484
	<u>1070</u>	<u>992</u>

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

c) Cheltuielile cu alte servicii au crescut în 2023 în principal din cauza cheltuielilor de consultanță pentru proiectul IT de schimbarea a sistemului principal al băncii, precum și consultanța pentru alte proiecte (transfer parțial de activitate de la Ralfi IFN SA, leasing de personal și consultanță fiscală).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

12. IMPOZITUL PE PROFIT

	2023	2022
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	32.734	37.483
Venit din impozitul pe profit amânat	(295)	(1.156)
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	32.439	36.327

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

	2023	Taxa efectivă 2023	2022	Taxa efectivă 2022
Profitul înainte de impozitare	209.889		234.692	
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16%	33.581	16.00%	37.551	16.00%
Efectul fiscal al:				
- cheltuielilor nedeductibile și venituri netaxabile	1.685	0.80%	1.039	0.44%
- creditului fiscal	(1.146)	-0.55%	(376)	-0.16%
- deduceri rezervei legale	(1.681)	-0.80%	(1.887)	-0.80%
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	32.439	15.46%	36.327	15.48%

Diferențele existente între reglementările emise de Ministerul Finanțelor Publice al României și reglementările contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare dau naștere unor diferențe temporare între valoarea contabilă a anumitor active și pasive în scopul raportării financiare și fiscale. Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2022: 16%). Impozitul pe profit amânat este calculat asupra diferențelor temporare prin metoda bilanțieră, utilizând o rată de 16% (2022: 16%).

Pierderi fiscale

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Banca nu avea pierderi fiscale reportate din anii anteriori. Creanțele din impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare și reduse în cazul în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent. Începând cu 2009, în România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 7 ani. Începând cu 2024, pierderea fiscală anuală se recuperează din profiturile impozabile realizate, în limita a 70% inclusiv, în următorii 5 ani consecutivi.

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

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	31 decembrie 2023	Profit și pierdere	Rezultatul global și în Datorii	31 decembrie 2022
Pierdere /(Câștigul) din titlurile de investiție	11.633	-	(7.933)	19.566
Ajustări pentru pierderi așteptate	393	230	-	163
Achiziție portofoliu de credite (*)	(799)	-	(799)	-
Alte active	3.336	273	-	3.063
Alte datorii	5.736	(208)	-	5.944
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	20.299	295	(8.732)	28.736

(*) Recunoscut în Bilanț în urma achiziției portofoliului de credite de consum (Nota 18).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

12. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

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

13. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente		
în RON	473.394	150.796
în EUR	209.528	214.471
Depozite la vedere	1.350.675	700.224
	2.033.597	1.065.491

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

La 31 decembrie 2023, nivelul ratei rezervei minime obligatorii a fost de 8% pentru pasivele în lei (31 decembrie 2022: 8%) și 5% pentru pasivele în valută cu scadențe mai mici de 2 ani sau cu clauză de rambursare la sfârșitul perioadei de observare (31 decembrie 2022: 5%). Pentru obligațiile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani peste perioada de observare, fără clauză de rambursare, procesare sau posibilitatea retragerii anticipate, nivelul rezervei minime a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2022: 0%).

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE***Instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire***

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

Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

Începând cu luna ianuarie a anului 2023, Banca aplică din nou contabilitatea de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor.

La 31 Decembrie, 2023 Banca are în portofoliu unsprezece operațiuni de acoperire micro a valorii juste. Pentru relația de acoperire micro a valorii juste, Banca utilizează ca instrument de acoperire un swap pe rata dobânzii, în timp ce elementul acoperit este titlul de creanță evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

22. APR. 2024
 Signed for Identification
 Young & Young Assurance Services S.R.L.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

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

La 31 decembrie 2023	Valoarea contractuală / noțională	Valoarea justă	
		Active	Datorii
Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare			
Contracte swap de devize	1.805.463	6.451	(6.312)
Contracte swap pe rata dobânzii (IRS)	243.700	3.813	(12.814)
		10.264	(19.126)
Instrumente financiare derivate deținute pentru acoperire			
Contracte swap financiar de valute (CCIRS)	198.984	2.029	(6.084)
Contracte swap pe rata dobânzii (IRS)	638.358	18.405	(14.286)
		20.434	(20.370)
		30.698	(39.496)

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

Valoarea totală cumulată a ajustării valorii juste a elementelor acoperite, este prezentată în tabelul de mai jos. Elementele acoperite sunt incluse în rândul „Titluri de investiții” din Situația poziției financiare (Nota 17).

La 31 decembrie 2023	Valoarea contabilă a instrumentelor de acoperire		Valoarea cumulată a modificărilor de valoare justă a elementelor acoperite			
			Relație de acoperire		Relație de acoperire întreruptă	
	Active	Datorii	Active	Datorii	Active	Datorii
Titluri de creanță FVOC dobândă fixă, asociat cu:						
- CCIRS	191.034	-	7.389	-	3.282	-
- IRS	618.307	-	14.210	-	994	-
	809.341	-	21.599	-	4.276	-
La 31 decembrie 2022	Valoarea contabilă a instrumentelor de acoperire		Valoarea cumulată a modificărilor de valoare justă a elementelor acoperite			
			Relație de acoperire		Relație de acoperire întreruptă	
	Active	Datorii	Active	Datorii	Active	Datorii
Titluri de creanță FVOC dobândă fixă, asociat cu:						
- CCIRS	-	-	-	-	744	-
- IRS	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	744	-

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2022, suma de 744 mii RON reprezintă valoarea totală cumulată a modificărilor de valoare justă a elementelor de acoperire rămase în situația poziției financiare pentru acoperiri întrerupte în anul 2018 utilizând contracte CCIRS ca instrument de acoperire și titluri de datorie FVOCI cu rată fixă, ca instrument acoperit.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatul strategiei de acoperire a Băncii, prezentată și în nota 3.7, la modificările valorii juste a elementelor acoperite și a instrumentelor de acoperire, utilizate ca bază pentru recunoașterea ineficienței. Ineficiența acoperirii este inclusă în linia „rezultat net din tranzacționare” din Situația rezultatului global (Nota 8).

La 31 decembrie 2023		Câștiguri/(pierderi) corespunzătoare contabilității de acoperire		Relații de acoperire Ineficiente (Nota 8)
	Instrumente de acoperire	Instrumentul acoperit	Instrumentul de acoperire	
Instrumente de acoperire micro pe valoare justă				
Titluri de creanță FVOCI cu rată fixă	CCIRS	11.329	(10.904)	425
Titluri de creanță FVOCI cu rată fixă	IRS	19.240	(19.232)	8
		30.569	(30.136)	433

Profilul de scadență a instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor utilizate în relațiile de micro hedging la valoarea justă este următorul:

La 31 decembrie 2023

Instrumente de acoperire micro pe valoare justă	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
Notional						
- CCIRS	-	-	-	198.984	-	198.984
- IRS	-	-	-	638.358	-	638.358
	-	-	-	837.342	-	837.342

15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE ALTOR BĂNCI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	24.349	20.153
Plasamente la alte bănci - depozite la vedere	1.215	-
Depozite colaterale	27.431	21.838
	52.995	41.991

Attestat de
Attest. & Young Assurance Services S.R.L.
22 APR. 2024
Signed for identification
Personal pentru identificare

(85)

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

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

	31 decembrie 2023	%	31 decembrie 2022	%
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	2.541.791	26,56	2.901.938	32,39
Persoane fizice	4.136.344	43,22	3.471.430	38,74
Productie	1.589.893	16,61	1.298.632	14,49
Agricultură	101.231	1,06	119.619	1,33
Construcții	1.126.267	11,77	1.090.284	12,17
Altele	75.673	0,79	78.398	0,87
Total portofoliu înainte de depreciere, valoare brută	9.571.199	100	8.960.301	100
Minus: pierderi din depreciere	(330.519)		(327.384)	
Total portofoliu, net de depreciere	9.240.680		8.632.917	

În cursul anului 2023, Banca a achiziționat un portofoliu de credite de consum, performante și nedepreciate, cu o valoare justă de 396.005 mii lei (2022: zero) de la Ralfi IFN SA, într-o tranzacție clasificată drept transfer parțial de afaceri (Nota 18).

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

	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	89.495	131.053	76.662	30.174	327.384
Cheltuiala netă (Nota 10)	593	(1.971)	(12.302)	26.638	12.958
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	(3.468)	(17.577)	(1.063)	-	(22.108)
Alte miscari	4.659	2.824	2.764	1.314	11.561
Diferențe de curs valutar	289	245	190	-	724
La 31 decembrie 2023	91.568	114.574	66.251	58.126	330.519

	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	77.279	125.282	83.327	25.248	311.136
Cheltuiala netă (Nota 10)	11.219	1.150	(7.242)	12.906	18.033
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	-	-	(3.022)	(9.005)	(12.027)
Alte miscari	524	4.610	2.737	1.025	8.896
Diferențe de curs valutar	473	11	862	-	1.346
La 31 decembrie 2022	89.495	131.053	76.662	30.174	327.384

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22 APR. 2024
Signed for identification
Carmen Delia Dumitrescu

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

17. TITLURI DE INVESTIȚIE

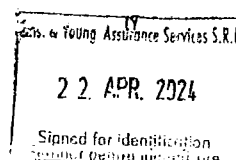
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de creanță, dintre care denuminate în: (a)	911.101	1.592.706
RON	116.946	501.268
EUR	692.395	982.192
USD	101.760	109.246
Titluri de participație – FVOCI (b)	12.411	10.211
Total FVOCI	923.512	1.602.917
Titluri de creanță, dintre care denuminate în:	2.098.700	1.150.075
RON	1.717.988	1.150.075
EUR	368.097	-
USD	12.615	-
Total investiții măsurate la cost amortizat	2.098.700	1.150.075
Titluri de participație – FVTPL (b)	4.536	3.741
Total FVTPL	4.536	3.741
	3.026.748	2.756.733

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

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Guvernul României (Ministerul Finanțelor Publice) în sumă de 2.939.260 mii lei (2022: 2.671.272 mii lei) și titluri de creanță emise de alte guverne în sumă de 70.541 mii lei (2022: 71.509 mii lei).

(b) La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalul social al următoarelor companii:

Descriere	Domeniul de activitate al investiției	Procent deținere	2023	2022
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	12.407	10.207
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	4.536	3.741
			16.947	13.952



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2022					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	14.191	-	7.129	171.587
Achiziții	-	-	-	18.590	18.590
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	-	(5.924)	(10.077)
Leșiri	-	-	-	(1)	(1)
Deprecierea cumulată	-	-	-	182	182
Valoare contabilă netă	150.267	10.038	-	19.976	180.281
La 31 decembrie 2022					
Cost	215.267	62.299	39.871	48.547	365.984
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(52.261)	(39.871)	(28.571)	(185.703)
Valoare contabilă netă	150.267	10.038	-	19.976	180.281
Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2023					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	10.038	-	19.976	180.281
Achiziții	3.932	-	9.300	36.387	49.619
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.154)	(310)	(13.405)	(17.869)
Leșiri	-	-	-	-	-
Deprecierea cumulată	-	-	-	(74)	(74)
Valoare contabilă netă	154.199	5.884	8.990	42.884	211.957
La 31 decembrie 2023					
Cost	219.199	62.298	49.171	71.980	402.648
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(56.414)	(40.181)	(29.096)	(190.691)
Valoare contabilă netă	154.199	5.884	8.990	42.884	211.957

La 20 octombrie 2023, Banca a achiziționat portofoliul de credite de consum, performante și nedepreciate de la Ralfi IFN SA, într-o tranzacție clasificată drept transfer parțial de afaceri. Valoarea justă a portofoliului achiziționat este de 396.005 mii lei (2022: zero).

Urmare a acestei tranzacții, Banca a recunoscut:

- Fond comercial, fiind excesul dintre valoarea justă a contraprestației plătite față de valoarea justă netă a activelor și pasivelor identificabile;
- Dreptul asupra Bazei de Clienți;
- Datoria privind impozitul amânat asociată cu evaluarea transferului de afaceri (Nota 12).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

Prețul plătit, reprezentând contravaloarea portofoliului achiziționat prin contract de transfer de afacere, a fost de 408.4 milioane lei. Fondul comercial pozitiv reprezintă baza de clienți achiziționate și beneficiilor economice viitoare anticipate din afacerea transferată.

Valoarea activele și a datoriile care decurg din transferul parțial de afaceri, la 20 Octombrie 2023:

	<u>Valoare justă</u>	<u>Valoare contractuală</u>
Credite și avansuri acordate clienței	396.005	389.454
Liste de clienți (recunoscute ca immobilizări necorporale)	9.300	-
Alte datorii – impozit amânat	(799)	-
Total	404.506	389.454
Fond comercial	3.932	
Valoarea justă a contraprestației plătite	408.438	
Contravaloarea achiziției în numerar		408.438
Numerar și echivalente de numerar		-
Flux de numerar		(408.438)

Testarea deprecierii valorii Fondului comercial

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

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

Pentru testarea aferentă anului 2023, fluxurile de numerar pentru perioade până în 3 ani au fost extrapolate folosind o rată medie de creștere de 7,03% (2022: 8,57%), în timp ce fluxurile de numerar peste 3 ani sunt extrapolate folosind o rată medie de creștere de 7,00% pentru perioada de timp cuprinsă între anul 4 și 5 (2022: 8,45%), 4,70% pentru perioada cuprinsă între anul 6 și anul 10 (2022: 4,70%) și o rată de creștere de 3,5% pentru perioada rămasă de la anul 11 la anul 20 (2022: 3,5%). Ritmul de creștere pe termen lung în perpetuitate a fost considerat zero și a fost aplicat fluxurilor de numerar de peste 20 de ani (2022: zero).

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

La 31 decembrie 2010, Banca a înregistrat o depreciere a fondului comercial în sumă de 65.000 mii lei, nefiind necesară înregistrarea unei deprecieri suplimentare până la data de 31 decembrie 2023.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Terenuri și construcții	Echipamente, și instalații	Mijloace de transport	Total
Valoarea contabilă netă inițială	58.473	22.336	3.282	84.091
Achiziții nete	19.722	2.537	416	22.675
Leșuri	-	(74)	-	(74)
Cheltuieli cu deprecierea	(19.096)	(7.557)	(1.706)	(28.359)
Valoare contabilă netă finală	59.099	17.242	1.992	78.333
La 31 decembrie 2022				
Cost	177.126	123.713	8.244	309.083
Amortizarea și deprecierea cumulate	(118.027)	(106.471)	(6.252)	(230.750)
Valoare contabilă netă	59.099	17.242	1.992	78.333
Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Terenuri și construcții	Echipament și instalații	Mijloace de transport	Total
Valoarea contabilă netă inițială	59.099	17.242	1.992	78.333
Achiziții nete	31.429	10.661	8.660	50.750
Leșuri	-	(30)	-	(30)
Cheltuieli cu deprecierea	(19.669)	(7.244)	(1.905)	(28.818)
Deprecierea cumulată	-	(44)	-	(44)
Valoare contabilă netă finală	70.859	20.585	8.747	100.191
La 31 decembrie 2023				
Cost	208.555	131.392	11.593	351.540
Depreciere cumulată	(137.696)	(110.807)	(2.846)	(251.349)
Valoare contabilă netă	70.859	20.585	8.747	100.191

La 31 decembrie 2023, imobilizările corporale includ drepturi de utilizare a activelor în valoare de 73.178 mii lei (2022: 54.231 mii lei) aferente sucursalelor și spațiilor de birou și vehicule.

Banca închiriază o serie de mijloace de transport și spații de birou și spații pentru sucursalele sale. Contractele de închiriere sunt, în general, semnate pentru o perioadă de 3 până la 5 ani pentru mijloace de transport și între 5 și 10 ani pentru spații de închiriere destinate sucursalelor și clădirilor de birouri.

Garanti & Young Assurance Services S.R.L.
 22. APR. 2024
 Signed for identification
 (Stamp)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

Activele privind drepturile de utilizare recunoscute ca imobilizări necorporale cuprind contracte de închiriere pentru agenții și spații de birouri, precum și mijloace de transport, și sunt detaliate mai jos:

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	51.208	3.281	54.489
Cheltuiala cu deprecierea	(18.664)	(1.706)	(20.370)
Achiziții	19.695	417	20.112
Sold la 31 decembrie 2022	52.239	1.992	54.231
Sold la 1 ianuarie 2023	52.239	1.992	54.231
Cheltuiala cu deprecierea	(19.237)	(1.905)	(21.142)
Achiziții	31.429	8.660	40.089
Sold la 31 decembrie 2023	64.431	8.747	73.178

20. ALTE ACTIVE

		31 decembrie 2022	31 decembrie 2022
Alte active financiare:			
Creanțe diverse, brute		80.236	51.479
Provizioane pentru creanțe diverse	(a)	(19.913)	(18.326)
Creanțe diverse, net		60.323	33.153
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	(b)	16.226	9.518
Sume în curs de decontare	(c)	67.715	54.130
Total alte active financiare, net		144.264	96.801
Alte active nefinanciare			
Active redobândite		674	230
Provizioane pentru active dobândite	(a)	(15)	(15)
Active redobândite, net		659	215
Cheltuieli plătite în avans	(d)	12.731	4.119
Alte active		2.344	2.473
Provizioane alte active	(a)	(672)	(672)
Total alte active nefinanciare		15.062	6.135
Alte active, net		159.326	102.936

22. APR. 2024
Signed for identification
20240422 10:10:10

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

20. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

(a)	Provizioane pentru creanțe diverse și active redobândite	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	Provizion la 1 ianuarie	19.013	19.563
	Reversarea netă (Nota 11)	1.576	(555)
	Diferențe din curs valutar	11	5
	Provizion la 31 decembrie	20.600	19.013
(b)	La 31 decembrie 2023 creanțele de la Bugetul de Stat privind taxele, reprezintă în principal sume de recuperat privind impozitul pe profit plătit către Bugetul de Stat.		
	La 31 decembrie 2022, creanțele de la Bugetul de Stat privind taxele, reprezintă în principal sume de recuperat privind concediiile medicale.		
(c)	Sume în curs de decontare, reprezentând, în principal, plăți ce urmează a fi decontate de la Visa și MasterCard.		
(d)	Cheltuielile în avans reprezintă sume plătite în avans pentru servicii și utilități.		

21. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	9.331	26.307
Depozite la vedere	73.399	29.160
Depozite colaterale	9.278	28.392
	92.008	83.859

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

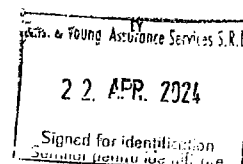
La 31 decembrie 2023 Banca avea depozite la termen cu o maturitate mai mare de 1 an în valoare de 8.729 mii lei (2022: 24.915 mii lei).

La 31 decembrie 2023, Banca avea depozite la vedere de la Banca Mamă în valoare de 5.625 mii lei (2022: 21.791 mii lei).

22. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	2.674.738	2.716.091
Depozite la vedere	1.310.001	1.062.862
Depozite la termen	7.560.767	6.188.838
Depozite colaterale	262.292	262.741
	11.807.798	10.230.532

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

22. DEPOZITE ALE CLIENTELEI (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, defalcarea pe tip de client și produs este următoarea:

31 decembrie 2023	Retail	Întreprinderi mici	Companii	Total
Conturi curente	972.333	1.312.062	390.343	2.674.738
Depozite la vedere	1.693	241.606	1.066.702	1.310.001
Depozite la termen	3.396.274	2.065.365	2.099.128	7.560.767
Depozite colaterale	47.931	107.832	106.529	262.292
Total	4.418.231	3.726.865	3.662.702	11.807.798

31 decembrie 2022	Retail	Întreprinderi mici	Companii	Total
Conturi curente	966.300	1.214.797	534.994	2.716.091
Depozite la vedere	8.441	176.888	877.533	1.062.862
Depozite la termen	2.612.363	1.542.651	2.033.824	6.188.838
Depozite colaterale	53.524	131.933	77.284	262.741
Total	3.640.628	3.066.269	3.523.635	10.230.532

23. ALTE ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Împrumuturi de la alte bănci	(a) 392.772	1.014.550
Împrumut subordonat	(b) 652.842	44.100
Repo cu instituții financiare	(c) 61.498	63.396
	1.107.112	1.122.046

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

(a) Împrumuturi

La 30 noiembrie 2022, Banca a primit un nou împrumut în valoare de 40 milioane EUR de la Corporația Financiară Internațională ("IFC"), cu data finală de rambursare de 15 octombrie 2029. Împrumutul urmează a fi rambursat în unsprezece plăți semestriale, începând cu 15 octombrie 2024.

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

La 16 iunie 2023, Banca a semnat un contract de împrumut în valoare de 24.4 milioane EUR cu Banca Europeană de Investiții („BEI”). Prima plată (în valoare de 12.2 milioane EUR) a fost efectuată la 31 august 2023, cu data finală de rambursare la 31 august 2028.

La 31 decembrie 2023 și 2022, Banca a respectat toate aspectele legate de acordurile financiare și negative ale acordurilor de împrumut încheiate între Bancă și toate contrapartidele.

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

23. ALTE ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

(b) Împrumuturi subordonate

La 30 decembrie 2022, Banca a semnat trei acorduri de subordonare, în valoare totală de 9 milioane EUR cu fonduri de investiții consiliate și gestionate de ResponsAbility Investments AG sau MultiConcept Fund Management S.A., cu data finală de rambursare 3 ianuarie 2029, după cum urmează:

responsAbility SICAV (Lux) Micro și SME Finance Leaders	1,5 milioane EUR;
Fondul de incluziune financiară responsAbility SICAV (Lux)	3.5 milioane EUR;
responsAbility Fondul global de finanțare pentru micro și IMM-uri	4.0 milioane EUR.

La 23 februarie 2023, Banca a semnat alte patru acorduri de subordonare, în valoare totală de 11 milioane EUR cu fonduri de investiții consiliate și gestionate de ResponsAbility Investments AG sau MultiConcept Fund Management S.A., cu data finală de rambursare 28 februarie 2029, după cum urmează:

responsAbility SICAV (Lux) Lideri financiari pentru micro și IMM-uri	0.5 milioane EUR;
Fondul de incluziune financiară ResponsAbility SICAV (Lux):	0.5 milioane EUR;
ResponsAbility Global Micro and SME Finance Fund:	7.0 milioane EUR;
ResponsAbility Fondul global de finanțare pentru micro și IMM-uri	3.0 milioane EUR.

Împrumuturi subordonate de la Banca Mamă ("TGB")

La 22 martie 2021, Banca și Banca Mamă au încheiat un acord de facilitare de credit, cu acorduri de modificare ulterioară, în vederea acordării de sprijin financiar Băncii.

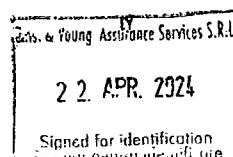
La 30 iunie 2022, Banca a folosit 40 de milioane EUR ca datorie senior pentru scopuri de recapitalizare internă („bail-in”), cu data finală de rambursare 30 iunie 2025. Această facilitare este utilizată pentru a respecta cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile („MREL”) aplicabilă Băncii.

La data de 28 decembrie 2022, Banca a solicitat o nouă utilizare a sumei de 55 de milioane EUR ca datorie senior bail-in-able, pentru îndeplinirea obiectivului MREL. Scadența finală este 29 decembrie 2025.

În data de 28 decembrie 2023, Banca a solicitat o nouă utilizare a sumei de 15 milioane EUR ca datorie senior bail-in-able pentru îndeplinirea obiectivului MREL. Data finală este 29 decembrie 2025.

(c) Contracte repo

La data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, operațiunile repo reprezentau în tranzacții încheiate cu alte instituții financiare, având rata de dobândă fixă și scadența finală în februarie 2025.



GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

24. ALTE DATORII

		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Datorii din leasing financiar	(b)	81.285	57.275
Sume în tranzit / în curs de decontare		135.557	83.963
Alte datorii	(a)	36.505	30.365
Provizioane privind beneficii și obligații față de angajați		21.951	22.622
Impozite curente de platit		-	9.546
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		19.361	19.248
Provizioane pentru angajamente de credit		13.248	13.431
Alte provizioane	(c)	5.345	4.716
Contribuții sociale și impozit pe salarii		6.344	5.043
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		1.844	1.412
Alte taxe de plătit		5.046	531
TVA neexigibilă		990	727
Datorii către salariați		208	96
Tranzacții la vedere FX nelivrate		13	58
		327.697	249.033

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

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

Analiza scadenței datoriilor din leasing ale Băncii în calitate de locatar, la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, este următoarea:

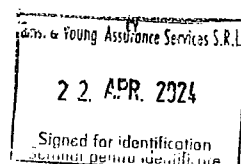
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Nu mai târziu de 1 an	22.873	23.705
Mai târziu de 1 an și nu mai târziu de 5 ani	55.220	32.982
Mai târziu de 5 ani	3.192	588
	81.285	57.275

Sume prezentate în Contul de profit și pierdere

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Dobânda pentru datoriile de leasing	1.714	1.011
Cheltuieli legate de închirieri pe termen scurt și active cu valoare scăzută	1.492	1.561

Analiza scadenței creanțelor din leasing ale Băncii în calitate de locator, la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, este următoarea:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Nu mai târziu de 1 an	1.120	2.125
Mai târziu de 1 an și nu mai târziu de 5 ani	6.095	1.248
Mai târziu de 5 ani	681	-
	7.896	3.373



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

24. ALTE DATORII (CONTINUARE)

- (c) Alte provizioane includ în principal provizioane pentru litigii în valoare de 4.697 mii lei (2022: 3.620 mii lei) pentru pretenții legate de clauze abuzive în contracte de împrumut, de recuperarea garanțiilor executate de bancă, pretenții legate de executarea plăților și provizioane pentru riscuri legate de darea în plată portofoliu în valoare de 648 mii lei (2022: 1.096 mii lei).

La 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, mișcările în provizionul privind beneficii și obligații față de angajați sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2023	2022
Sold la 1 Ianuarie	22.622	16.567
Reluări la venituri	(30.827)	(21.722)
Cheltuială în cursul anului	30.156	27.777
Cheltuiala netă (Nota 11)	(671)	6.055
Sold la 31 Decembrie	21.951	22.622

La 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022, mișcarea în provizionul pentru alte active este prezentat în tabelul de mai jos:

	2023	2022
Sold la 1 Ianuarie	4.716	5.209
Reluări la venituri	(1.638)	(2.766)
Cheltuială în cursul anului	2.206	2.195
Reluări nete (Nota 11)	568	(571)
Diferență de curs valutar	61	78
Sold la 31 Decembrie	5.345	4.716

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
22. APR. 2024
Signed for identification
[Signature]

GARANTI BANK S.A.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Capitalul înregistrat	<u>1.208.087</u>	<u>1.208.087</u>
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
<i>Structura acționariatului (%)</i>		
G Netherlands B.V.	99,9967	99,9967
Garanti Holding B.V.	<u>0,0033</u>	<u>0,0033</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 31 decembrie 2023, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral (2022: 1.208.086.946 acțiuni) la valoarea nominală de 1 leu fiecare (2022: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune conferă un singur drept de vot.

26. ALTE REZERVE

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Castiguri nerealizate din modificari ale valorii juste aferente instrumentelor de datorie si instrumentelor de capital	(60.449)	(102.681)
Diferente de curs valutar, nete de impozit	<u>311</u>	<u>553</u>
Rezerve din reevaluare (a)	(60.138)	(102.128)
Rezervă legală (b)	63.329	52.819
Rezervă generală de risc	<u>545</u>	<u>545</u>
	<u>3.736</u>	<u>(48.764)</u>

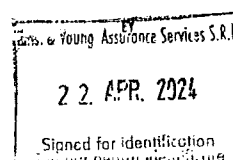
a) Rezervele din reevaluare cuprind castiguri nete din active financiare evaluate la FVOCI, nete de impozit. Miscarea rezervelor din reevaluare aferenta anilor 2023 și 2022 este prezentată mai jos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
La 1 ianuarie	(102.128)	29.187
Modificări nete ale rezervelor aferente activelor financiare, înainte de taxe	49.923	(156.320)
Modificări nete ale valorii juste si diferente de curs valutar	34.352	(152.370)
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	<u>15.571</u>	<u>(3.950)</u>
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 12)	<u>(7.933)</u>	<u>25.005</u>
La 31 decembrie	<u>(60.138)</u>	<u>(102.128)</u>

b) La 31 decembrie 2023, conform legislației românești, Banca a constituit rezerva legală prin alocarea a 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile privind impozitul pe profit.

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

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



GARANTI BANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****27. NUMERAR ȘI ECHIVALENTUL DE NUMERAR**

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

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Numerar	361.050	417.457
Conturi la Banca Națională a României	2.034.594	1.065.904
Credite și avansuri acordate altor bănci	25.683	20.168
	<u>2.421.327</u>	<u>1.503.529</u>

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE**Banca Mamă și entitatea care controlează în ultimă instanță**

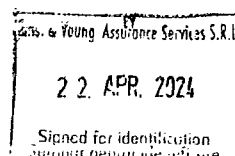
Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). La 31 decembrie 2023 Banca Mamă era deținută în proporție de 85,97% de către BBVA, restul de 14,03% erau deținute de către alți acționari (2022: Banca Mamă era deținută în proporție de 85,97% de către BBVA, restul de 14,03% erau deținute de către alți acționari).

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

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

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

În cursul anului 2023 totalul salariilor plătite Conducerii Băncii (inclusiv contribuțiile la asigurările sociale asociate) au fost de 6.541 mii lei (2022: 5.378 mii lei).



GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

	2023		
	Conducerea Băncii	Acționari	Alte entități ale Grupului
Active			
Instrumente financiare derivate	-	13.147	23
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	25.865	-
Credite și avansuri acordate clienței	1.056	-	69.814
Investiții nete în leasing financiar	-	-	7.896
Alte active	70	-	534
Datorii			
Instrumente financiare derivate	-	25.549	66
Depozite ale altor bănci	-	14.354	1.637
Depozite ale clienței	11.817	-	112.970
Alte împrumuturi	-	550.712	-
Alți creditori	-	4.086	260
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	70	254	16.931
Cheltuieli cu dobânzi	179	47.380	1.053
Venituri/(Cheltuieli) nete din tranzacționare	1	(9.645)	(2.354)
Alte venituri operationale	-	-	1.378
Cheltuieli cu personalul	6.541	-	-
Alte cheltuieli operationale	18	18.601	215
Venituri din taxe și comisioane	10	4	514
Cheltuieli din taxe și comisioane	5	5.708	280
Elemente din afara bilantului			
Angajamente de creditare emise	286	-	353.972
Angajamente de creditare primite	-	651.548	-
Derivative	-	790.975	99.989

22. APR. 2024
Signed for identification
ACCOUNT OPENING

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi la Banca Națională a României (Nota 13)	2.033.597	1.065.491
Titluri de creanță (Nota 17)	2.939.260	2.671.272
	4.972.857	3.736.763

22. APR. 2024
Signed for identification
Garanti Bank S.A.

(100)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Active gajate/restricționate

La 31 decembrie 2023 Banca a încheiat contracte repo cu instituții financiare asupra unor titluri gajate ce însumează 70.541 mii lei (2022: 71.509 mii lei) (Nota 23).

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

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

			Valori necompensate în bilanț		
	Valoarea brută	Valoarea netă	Instrumente financiare	Depozite colaterale	Valoarea netă
31 decembrie 2023					
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	30.711	30.711	(13.033)	(2.067)	15.611
Titluri de investiție	70.541	70.541	(61.498)	-	9.043
Depozite la alte bănci	27.528	27.528	(15.415)	-	12.113
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	39.466	39.466	(13.033)	(15.415)	11.018
Contracte Repo	61.498	61.498	(61.498)	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	9.278	9.278	(2.067)	-	7.211
			Valori necompensate în bilanț		
	Valoarea brută	Valoarea netă	Instrumente financiare	Depozite colaterale	Valoarea netă
31 decembrie 2022					
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	45.970	45.970	(8.165)	(6.556)	31.249
Titluri de investiție	71.509	71.509	(63.396)	-	8.113
Depozite la alte bănci	21.837	21.837	1.350	-	23.186
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	16.937	16.937	(8.165)	1.350	10.121
Contracte Repo	63.396	63.396	(63.396)	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	28.392	28.392	(6.556)	-	21.837

22. APR. 2024

Signed for identification

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de credit date

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

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

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

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

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

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
<i>Angajamente de creditare</i>		
Scrisori de garanție	975.749	798.290
Acreditiv	28.646	53.618
Angajamente de credit neutilizate	2.808.569	2.516.389
	<u>3.812.964</u>	<u>3.368.297</u>

BY
 PricewaterhouseCoopers Assurance Services S.R.L.
 22. APR. 2024
 Signed for identification

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31. ANALIZA MODIFICĂRILOR ÎN ACTIVITATEA DE FINANȚARE

Situația modificărilor pasivelor ce rezulta din activitățile financiare ale Băncii în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2023	1.077.946	44.100	57.275
Reclasificări fonduri în scop MREL	(468.559)	468.559	-
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	60.275	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(204.299)	-	-
Plăți de împrumut subordonat	-	-	-
Încasări împrumut subordonat	-	128.684	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(17.592)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	(612.583)	597.243	(17.592)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	(1.203)	5.073	435
Alte modificări	-	-	40.089
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	21.654	55.088	1.714
Dobânzi plătite	(31.544)	(48.662)	(636)
Total modificări aferente elementelor de datorie	(9.890)	6.426	1.078
Sold la 31 Decembrie 2023	454.270	652.842	81.285

	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2022	576.245	49.961	59.867
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	665.485	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(181.201)	-	-
Plăți de împrumut subordonat	-	(49.246)	-
Încasări împrumut subordonat	-	44.512	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(23.092)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	484.284	(4.734)	(23.092)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	5.047	(223)	(25)
Alte modificări	-	-	20.112
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	26.302	1.958	1.011
Dobânzi plătite	(13.932)	(2.862)	(598)
Total modificări aferente elementelor de datorie	12.370	(904)	413
Sold la 31 Decembrie 2022	1.077.946	44.100	57.275

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

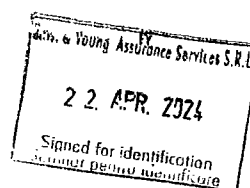
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

32. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxă bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, și anume impozitul pe cifra de afaceri, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate:

- a. 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 inclusiv,
- b. 1% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 ianuarie 2026.

Această taxă a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit, se calculează și se plătește trimestrial și este o cheltuială nedeductibilă.



GARANTI BANK S.A.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

31 decembrie 2023

CONȚINUT:

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2023	3
2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei	6
2.1. Istoric.....	6
2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank.....	6
2.4. Produse și servicii	15
2.5 Rating de credit	19
2.6 Rețea de distribuție	19
2.7 Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită.....	19
3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2023	23
4. Cifrele cheie pentru 2023 – Garanti Bank SA	24
5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2023	32
6. Structura acționariatului	33
7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca	33
8. Evenimente ulterioare datei bilanțului	34
9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2024	34
10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional	36
10.1. Riscul de credit.....	36
10.2. Riscul de concentrare.....	39
10.3. Riscul de piață.....	40
10.4. Riscul de lichiditate	40
10.5. Riscul operațional.....	41
11. Informații nefinanciare și informații privind diversitatea	41
11.1. Evaluarea materialității	41
11.2. Guvernanță transparentă și responsabilă.....	42
11.3. Investiții în angajați.....	46
11.4. Schimbările climatice și energia	48
11.5. Politica de mediu și împrumuturile sociale	49
11.6. Lanțul de aprovizionare.....	51
11.7. Pionierat în finanțarea sustenabilă	52
11.8. Contribuții sociale și de mediu.....	54

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2023

Anul 2023 a fost marcat de evenimente externe deosebite care au avut un impact semnificativ asupra fundamentelor macroeconomice. Contextul geopolitic plin de incertitudini, generat de continuarea războiului din Ucraina și noul conflict din Orientul Mijlociu, a necesitat sume mari, multianuale la nivelul tuturor țărilor.

Unda de soc la nivel global provocată de pierderile umane a condus la creșterea cheltuielilor de apărare a tot mai multor țări din UE, concomitent cu necesitatea coordonării politicilor de apărare.

UE a decis să extindă sfera de influență asupra Balcanilor Occidentali prin inițierea procesului de aderare a Ucrainei și Moldovei la UE.

Pandemia și tranziția energetică au readus în discuție conceptul de reziliență, încadrându-l în contextul tranziției către economii și sectoare durabile, care să faciliteze absorbția fondurilor MRR.

În ultima parte a anului 2023 Băncile Centrale nu au mai crescut ratele de politică monetară având în vedere că nu au intrat în recesiune. În perioada imediat următoare, există de asemenea încercări de reducere a bilanțurilor băncilor centrale mari, de retragere a unor lichidități din piețe, dar acestea probabil se vor face cu mare prudență pentru a nu cauza sincope de lichiditate.

Și în România, ca și în țările cu economie dezvoltată, creșterea inflației a fost determinată în principal de șocuri în zona de ofertare. Tendința descendentă a inflației, atât la nivel local cât și global, va continua probabil și în 2024, chiar dacă pot apărea în continuare creșteri induse de șocuri geopolitice și noi întreruperi în lanțurile de aprovizionare.

În România a fost adoptată o inițiativă legislativă care prevede taxarea suplimentară a sectorului bancar cu o cota de 2% din cifrele de afaceri în anii 2024 și 2025, urmând ca începând cu anul 2026 să fie redusă la 1%.

Produsul intern brut (PIB)

În 2023, activitatea economică (PIB) a crescut cu 2,1%, dar nu a atins nivelul anului 2022 (4,1%), evoluție datorată în principal investițiilor, consumului cu amănuntul și exportului de bunuri și servicii.

Formarea brută de capital fix a contribuit cu 3,6% la creșterea economică, în timp ce consumul gospodăriilor și consumul final al administrațiilor publice au contribuit cu 1,8% și respectiv 0,4%. Modificarea stocurilor a avut un impact negativ asupra ratei de creștere a PIB anul trecut (-4,3%).

Pe o bază neajustată, PIB-ul României a crescut cu 3% față de anul trecut în T4, comparativ cu creșterea de 3,9% înregistrată în anul precedent.

Producția sectorului agricol a înregistrat o creștere de 16,2% față de anul trecut în trimestrul patru 2023, și o creștere simultană de 14,6% a producției din sectorul construcțiilor. Producția sectorului industrial a scăzut cu 2%. Importurile de bunuri și servicii au avut o creștere anuală cu 2,5%, în timp ce exporturile au scăzut cu 1,8% în trimestrul patru 2023. Față de trimestrul trei 2023, economia României a înregistrat o contracție de 0,5% în termeni reali în perioada octombrie-decembrie, după o creștere de 1% în trimestrul al treilea. Economia țării a avut o creștere anuală de 4,1% în 2022 și de 5,7% în 2021.

Piața bancară

Activele totale ale instituțiilor financiar monetare au crescut în 2023 cu 11,6% comparativ cu anul precedent. Creditul guvernamental s-a majorat cu 12,3%, iar cel neguvernamental a crescut cu 6,4% pe seama majorării cu 5,8% a componentei în lei și cu 7,9% a componentei în valută exprimată în lei.

Inflația

Rata anuală a inflației și-a accelerat peste așteptări descreșterea în trimestrul patru 2023, coborând la 6,62% în Decembrie 2023, de la 6,72% în Noiembrie, sub impactul unor noi scăderi semnificative în dinamica prețurilor alimentelor și energiei, precum și ca efect al ieftinirii combustibililor, pe fondul diminuării cotației titeiului.

Încetinirea inflației de bază are ca principali determinanți efecte de baza dezinflaționiste mai extinse, corecții descendente ale cotațiilor mărfurilor agroalimentare și măsura de plafonare temporară a adaosului comercial la produse alimentare de bază, dar și scăderea dinamicii prețurilor importurilor. Influențele astfel generate au fost doar în mică măsură atenuate de cele provenite din transferul în prețuri de consum ale creșterilor de costuri generate de majorarea nivelului salarizării minime, pe fondul rezilienței cererii pe anumite segmente.

Dinamica anuală a prețurilor de producție industrie pentru piața internă a continuat să scadă relativ abrupt în segmentul bunurilor de consum, însă așteptările inflaționiste pe termen scurt ale agenților economici și-au stopat ajustarea negativă ori au înregistrat creșteri, iar cele pe termen mai lung ale analiștilor bancari și-au mărit ușor distanța față de intervalul țintei.

Puterea de cumpărare a consumatorilor s-a redresat mai pronunțat spre sfârșit de an, corespunzător saltului înregistrat în dinamica anuală a salariului net real, în principal pe fondul majorării salariului minim brut pe economie și al accentuării descreșterii ratei anuale a inflației.

Deficitul de cont curent și datoria externă

Contul curent al balanței de plăți a înregistrat, în 2023, un deficit de 22,7 miliarde euro, mai mic cu 12,85% comparativ cu 26 miliarde euro în 2022.

În această structură, balanța bunurilor a înregistrat un deficit mai mic cu 3 miliarde euro, balanța serviciilor a înregistrat un excedent mai mare cu 204 milioane de euro, balanța veniturilor primare a înregistrat un deficit mai mare cu 9 milioane de euro, iar venitul secundar a înregistrat un excedent cu 143 milioane de euro mai mare.

Investițiile străine directe în România au totalizat 6,6 miliarde euro (față de 10 miliarde euro în 2022), dintre care investițiile în capitaluri proprii (inclusiv profitul net reinvestit estimat) au totalizat o valoare netă de 6,55 miliarde euro, iar creditele intragrup au înregistrat o valoare netă de 39 milioane euro.

Datoria externă totală a crescut cu 24,92 miliarde euro, până la 168,8 miliarde euro.

În această structură: datoria externă pe termen lung a însumat 121,162 miliarde euro, la 31 Decembrie 2023, (71,8% din totalul datoriei externe), în creștere cu 22,8% față de 31 decembrie 2022. Datoria externă pe termen scurt a înregistrat la 31 Decembrie 2023, un nivel de 47,650 miliarde euro (28,2% din totalul datoriei externe), în creștere cu 5,3% față de 31 Decembrie 2022. Rata serviciului datoriei externe pe termen lung a fost de 17,4% în 2023, față de 17,9 % în 2022. Gradul de acoperire a importurilor de bunuri și servicii la 31 decembrie 2023 a fost de 5,6 luni, față de 4,4 luni la 31 decembrie 2022. Gradul de acoperire a datoriei externe pe termen scurt, calculat la valoarea reziduală valoarea, cu rezerve valutare la BNR la 31 decembrie 2023 a fost de 97,4%, comparativ cu 82,4% la 31 decembrie 2022.

Deficitul fiscal și datoria publică

Cea mai acută problemă a României (alături de deficitele externe și deficiențele instituționale) este deficitul bugetar, care în 2023, a înregistrat o valoare 89,9 miliarde lei, reprezentând 5,68% PIB –similar cu anul 2022 (când deficitul ESA, metodologie europeană, a fost 6,23%). România este sub incidența procedurii de deficit excesiv și are probabil cel mai mare deficit structural în UE.

Ținta asumată de guvern pentru 2023, de 4,4% din PIB, a fost nerealistă și judecată ca atare de Consiliul Fiscal în opinia privind bugetul public, din cauza construcției cu venituri supraestimate și cheltuieli subestimate. De aceea se impune adoptarea de măsuri fiscal-bugetare care să permită îndreptarea deficitului bugetar către 3% din PIB în câțiva ani.

Ponderea datoriei publice în PIB a revenit în proximitatea pragului de 50% PIB, în condițiile majorării puternice (+75 % în trimestrul al treilea) a volumului de prefinanțare (aproape integrală) a deficitului bugetar estimat până la finalul anului.

Dezechilibrul bugetar este aproape egal cu nivelul investițiilor publice, dar cu finanțare predominantă (58,6%) din fonduri europene nerambursabile. Dinamica investițiilor publice (+40% față de aceeași perioadă a anului precedent) superioară celei a cheltuielilor cu dobânzile (+12,5%), este de natură să amelioreze profilul de risc de țară, potrivit evidențelor statistice din UE privind incidența episoadelor de criză de datorie publică.

Cu un raport de circa 40% între cheltuielile cu dobânzile și investițiile publice, riscul declansării unui episod de stres suveran se situează la nivel mediu, corespunzător unei probabilități de circa 10% pentru un orizont de timp de un an. Ponderea cheltuielilor cu salariile din sectorul public și cea privind asistența socială cumulat aproximativ 70% din veniturile bugetare pune, de asemenea, presiune pe riscul de țară. Noua lege a pensiilor mărește cheltuielile publice cu 1,8% din PIB în anul 2025 (potrivit estimărilor MF), ceea ce complică procesul de consolidare bugetară.

Reforma fiscalității implică și reforme privind piața muncii, care este puternic distorsionată. Din populația activă numai 5,5 milioane sunt cu contracte de muncă.

Cursul de schimb valutar

Cursul de schimb valutar în anul 2023 a ramas principala ancoră de macrostabilitate.

Cursul de schimb valutar mediu publicat de Banca Națională a României („BNR”) pentru anul 2023 a fost 4,9465 Lei/Euro (2022: 4,9315 Lei/Euro). Pentru dolar, cursul mediu publicat în 2023 a fost de 4,5743 Lei/USD (2022: 4,6885 Lei/USD).

Pentru ultima zi lucrătoare a anului, BNR a publicat următoarele valori:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Dolar (USD)	1: RON 4,6346	1: RON 4,4958
Euro (EUR)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9746

Politica Bancii Naționale a României în 2023

Rata rezervelor minime obligatorii (RMO) a ramas neschimbată, 8% pentru lei și 5% pentru valută, respectiv rata dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii constituite în lei 8% și 6% pentru valută. Pe parcursul anului, BNR a crescut dobânda de referință de la 6,75% în Decembrie 2022 la 7,00% în Decembrie 2023. Variația coridorului simetric a ramas constantă la 100 de puncte de baza.

Proгноza pentru anul 2024

Cresterea economică este așteptată să decelereze semnificativ în cursul anului 2024 atât pe fondul erodării puterii de cumpărare dar și din cauza previziunilor inflaționiste care indeamnă la un comportament mai prudent din partea consumatorilor. Dobânzile crescute comparativ cu media ultimilor ani se vor menține la acest nivel pe tot parcursul anului, reducând din veniturile discreționare ale populației.

Investițiile străine și absorbția fondurilor europene vor continua să fie la un nivel ridicat pe parcursul anului 2024, contribuind atât la finanțarea deficitului de cont curent dar și la formarea brută de capital fix.

Ratele ROBOR vor crește în linie cu evoluția ratei de referință. Piața va ramâne lichidă, în mare parte datorită cheltuielilor bugetare care sunt finanțate atât de pe piață internă cât și de pe cea internațională. Lichiditatea ridicată va menține IRCC la un nivel apropiat de rata medie a dobânzii la facilitatea de depozit.

Potrivit prognozelor BNR, inflația se va tempera în cursul anului 2024, ajungând spre finalul anului la 5,2%, în continuare un nivel ridicat față de ținta BNR și 3,4% în 2025.

Garanti Bank S.A.

Perspectivile pe termen mediu privind soldul bugetar, care nu include impactul reformei pensiilor, indică o deteriorare semnificativă față de evaluarea anterioară (prognoza de primăvară), pentru sfârșitul anului 2024 fiind estimat un nivel al deficitului public de 5,3% din PIB, urmat de o ajustare marginală în 2025 la 5,1% din PIB, respectiv cu peste 2 puncte procentuale față de pragul de 3 % din PIB. În același timp, pentru anul în curs, nu este preconizat progres în direcția consolidării bugetare, valoarea estimată a deficitului situându-se la nivelul consemnat în anul 2022, respectiv 6,3 la sută din PIB.

Pe acest fond, noile date indică o schimbare de tendință în dinamica îndatorării guvernamentale, fiind estimate majorarea succesivă a ponderii datoriei publice în PIB la peste 50 % în anul 2025 (+3 puncte procentuale față de nivelul înregistrat la finalul anului 2022). Astfel, momentul așteptat al reîncadrării în valorile de referință ale convergenței nominale consemnează o probabilă nouă amânare, respectiv nu mai devreme de anul 2026.

Politica Băncii Naționale a României în 2024

Datele actuale sugerează că BNR vede o diminuare a așteptărilor inflaționiste, astfel, există o posibilitate ca Banca Națională să scadă nivelul ratei dobânzii de referință de 7%, stabilit în ianuarie 2023.

2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei

2.1. Istoric

Garanti Bank SA ("Banca", "Garanti Bank", "Garanti") este prezentă în România din anul 1998 și face parte din Grupul Garanti BBVA România, care reunește Garanti Leasing (marca sub care operează compania Motoractive IFN SA) și Garanti Consumer Finance (marca sub care operează Ralfi IFN). Cele două instituții financiare nebankare completează oferta Garanti Bank cu produse specifice de leasing (leasing financiar – vehicule, echipament, imobiliare – vânzare & leaseback), servicii de administrare a parcului de mașini și credite de consum. Garanti Bank SA a fost înregistrată în România în 2009 sub numele de GE Garanti Bank SA și din 17 august 2009 este autorizată de către BNR să desfășoare activități bancare. Cu toate acestea, Banca nu a fost implicată în activități bancare până în mai 2010, când a achiziționat activele și pasivele deținute de GarantiBank International NV, Sucursala România („Sucursala”), Sucursală ce a fost activă pe piața românească din anul 1998.

În decursul timpului, Banca și-a dezvoltat un portofoliu solid de clienți și și-a extins prezența la nivel național, ajungând să dețină o largă rețea de sucursale și ATM-uri inteligente, care pot fi folosite de oricine, nu doar de clienții băncii, pentru tranzacții cu sau fără carduri.

În luna noiembrie 2014, Banca a finalizat fuziunea prin absorbție a SC Domenia Credit IFN SA. Această decizie a făcut parte din strategia locală pe termen lung pentru a crea un model de afaceri simplificat, pentru ca Grupul Garanti să-și servească mai bine clienții, prin intermediul Diviziei de Retail a Băncii.

Banca oferă diverse servicii pe toate liniile de activitate, inclusiv retail, IMM-uri, corporate, sisteme de plăți, private banking și, împreună cu alte subsidiare ale Grupului din România, leasing și finanțarea creditelor de consum.

În ultimii ani, Garanti Bank și-a mărit cota de piață, ceea ce i-a permis ca începând cu anul 2015 să ajungă între primele cele mai mari bănci locale.

2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank

Viziunea Garanti Bank constă în a fi cea mai bună bancă din România. În plus, misiunea Băncii este de a crește continuu și vizibil valoarea creată pentru clienți, acționari, angajați, societate și mediu, prin utilizarea influenței, agilității și eficienței organizaționale.

De la bun început, principiul de bază în jurul căruia Banca a dezvoltat setul de valori este acela de a avea clienți mulțumiți și satisfăcuți de produsele și serviciile Băncii. Banca a acordat o atenție deosebită modului de relaționare cu clienții și a încurajat toți membrii personalului să pună pe primul plan atenția și grija față de clienți, concentrându-se pe nevoile acestora. În acest sens, Banca se preocupă de găsirea celor mai bune soluții

Garanti Bank S.A.

financiare de pe piață. Echilibrul este cuvântul cheie pentru Garanti Bank. Scopul este acela de a păstra un portofoliu prudent, cu o direcție de dezvoltare sustenabilă.

Banca investește în mod consecvent în angajați, creând diferite sesiuni de instruire, încurajându-i să se dezvolte profesional și să își atingă potențialul maxim. Garanti Bank este conștientă de faptul că evoluția ca o puternică instituție financiară nu este posibilă fără a avea o echipă de profesioniști.

În același timp, este important să ne implicăm în acțiuni care au un efect pozitiv asupra mediului economic, social și cultural din România. Prin urmare, Banca sprijină proiectele care încurajează dezvoltarea antreprenoriatului românesc, aspectele de mediu, precum și alte inițiative care influențează comunitatea.

2.3 Structura organizațională

Banca a creat o structură organizațională care să permită deservirea mai bună a clienților săi și pentru a oferi întotdeauna cea mai bună calitate. Garanti Bank a dezvoltat mai multe tipuri de agentii cu scopul de a răspunde diferitelor nevoi și a creat departamente diferite la nivelul sediului central pentru a asigura progresul continuu.

Sediul central al Băncii cuprinde o structură corporativă și identitate unificată, prin: Retail Banking, Managementul Vânzărilor, Carduri, Transformare Digitală, Dezvoltare Produs & Marketing, Corporate Banking și Sustenabilitate, Tranzacții Bancare și Finantarea Comerțului, Bancassurance, Dezvoltare Produse și Planificare Comercial&IMM, Piete Globale Administrare Credite, Servicii Juridice, Resurse Umane, Tehnologia Informației și Comunicatiilor, Administrare Operațiuni Centralizate, Servicii Centralizate de Suport, Financiar & Contabilitate, Planificare Strategică, Administrare Riscuri, Control Intern, Audit Intern și Conformitate.

Garanti Bank este organizată după modelul sistemului unitar de administrare și anume, este administrată de un **Consiliu de Administrație** (cu funcție de supraveghere), care poate delega atribuțiile unui **Comitet de Direcție** (cu funcție de conducere), în conformitate cu cerințele legale aplicabile, prerogativele stabilite în actul constitutiv și în limitele competenței stabilite de **Adunarea Generală a Acționarilor** ("AGA").

În conformitate cu aceste prevederi, Banca este condusă de un **Consiliu de Administrație** compus din 9 (nouă) membri. Membri sunt aleși de AGA pe o perioadă de 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii la finalul mandatului. Membrii Consiliului de Administrație, cu excepția Directorului General, sunt membri non-executivi.

Pentru a asigura managementul unitar și eficient al Băncii, Garanti Bank a înființat **Comitetul de Direcție** ("Senior Management" sau "Conducătorii"), alcătuit din Directorul General și șapte (7) Directori Generali Adjuncți, care sunt autorizați să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și să reprezinte Banca în fața terților. Directorul General conduce Comitetul de Direcție. Conducătorii sunt responsabili să ia toate măsurile legate de conducerea Băncii în vederea implementării Planului de Afaceri, în limitele obiectului de activitate al Băncii, și angajează Banca potrivit responsabilităților și autorizațiilor acordate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Conducătorii răspund în fața Consiliului de Administrație.

Consiliul de Administrație ("CA"):

- are responsabilitatea de a lua toate măsurile necesare pentru a pune în aplicare obiectul de activitate al Băncii, cu excepția acelor pentru care este necesară Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor;
- are responsabilitatea de a supraveghea activitatea Comitetului de Direcție și a conformității activității cu strategiile și politicile stabilite de către Consiliul de Administrație;
- se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

În anul 2023, **Consiliul de Administrație** s-a întrunit de 8 ori. Participarea la întâlniri a fost după cum urmează:

Nr.	Membru în Consiliul de Administrație	Numărul de întâlniri CA la care a participat
1	Recep Bastug (*)	8 (100%)
2	Mahmut Akten	8 (100%)
3	Ali Temel	8 (100%)
4	Cemal ONARAN	7 (87,5%)
5	Belkis Sema Yurdum	8 (100%)
6	Mustafa Tiftikcioglu	8 (100%)
7	Murat Atay	8 (100%)
8	Erhan Adali	8 (100%)
9	Murat Cagri Suzer (**)	1 (100%)

(*) În data de 05.10.2023, acționarii au aprobat realegerea, pentru un nou mandat de 4 ani a dlui. Recep BASTUG în funcția de Membru și Presedinte al Consiliului de Administrație al Bancii.

(**) În data de 02.05.2023, acționarii au aprobat numirea dlui. Murat Cagri SUZER în funcția de Membru al Consiliului de Administrație pentru un mandat de 4 ani, urmând ca numirea să intre în vigoare la data aprobării dlui. Murat Cagri SUZER de către Banca Națională a României iar exercitarea efectivă a atribuțiilor să înceapă la data înregistrării acestuia la Oficiul Național al Registrului Comerțului ("ONRC"). Drept urmare, domnul Murat Cagri SUZER a fost aprobat de către Banca Națională a României ca Membru al Consiliului de Administrație în data de 29.09.2023, aprobarea fiind comunicată Băncii în data de 02.10.2023, iar înregistrarea la ONRC a fost efectuată în data de 20.10.2023. Raportat la perioada începând cu data exercitării efective a atribuțiilor în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, domnul Murat Cagri SUZER a participat la o ședință a Consiliului de Administrație desfășurată pe parcursul anului 2023 (participare 100%).

În conformitate cu prevederile art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, numărul de funcții de conducere deținute de membrii organului de conducere la 31 decembrie 2023 sunt următoarele:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Recep Bastug	Presedinte al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 9 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 2 mandate în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luate în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
2. Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
3. Ali Temel	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a
4. Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 5 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
5. Belkis Sema Yurdum	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat non-executiv în companii din cadrul Grupului.

Garanti Bank S.A.

Nume	Poziție	Alte mandate
6. Mustafa Tiftikcioglu	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).
7. Murat Atay	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat). - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
8. Erhan Adali	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a
9. Murat SUZER	Cagri Membru al Consiliului de Administrație	- 2 mandate executive (în cadrul Grupului, se va considera un singur mandat), - 2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)

Toți membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau neexecutive din cadrul aceluiași grup*, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, *se vor considera ca un singur mandat*.

Contractele de management ale membrilor din Conducerea Superioară sunt pe o perioadă nedeterminată, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Administrație și a Băncii Naționale a României.

Următoarele 5 (cinci) comitete sunt subordonate Consiliului de Administrație:

- Comitetul de Direcție
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare.

a) **Comitetul de Direcție (CD)** are responsabilități și competențe generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administrație, în conformitate cu politicile generale și strategiile de dezvoltare ale Băncii. Orice modificare a competențelor și responsabilităților CD va fi aprobată de către Consiliul de Administrație.

În conformitate cu prevederile legale de mai sus, numărul mandatelor suplimentare deținute de membrii CD este:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Mustafa Tiftikcioglu	Director General – Președintele CD Membru al Consiliului de Administrație	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
2. Steluta –Luminita Cioacă(*)	Director General Adjunct – Membru CD	1 mandat non-executiv într-o companie din cadrul Grupului
3. Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
4. Recep Cagri Memisoglu(**)	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un

Garanti Bank S.A.

Nume	Poziție	Alte mandate
		singur mandat)
5. Iuliu Mureșan	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
6. Bilge Demirer	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executiv în companii din cadrul Grupului
7. Kerem Toksoz	Director General Adjunct – Membru CD	n/a
8. Tolga Banyocu(***)	Director General Adjunct – Membru CD	1 mandat non-executiv într-o companie din cadrul Grupului***

(*) În data de 12.12.2023, acționarii Motoractive IFN S.A. și Ralfi IFN S.A., au aprobat numirea dnei. Steluța-Lumița Cioacă în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, pentru o perioadă de 4 (patru ani). Înregistrarea la Oficiul Național al Registrului Comerțului a dnei. Steluța-Lumița Cioacă în calitate de Membru al Consiliului de Administrație a fost finalizată în data de 05.01.2024 pentru Motoractive IFN S.A., respectiv în data de 28.12.2023 pentru Ralfi IFN S.A.

(**) În data de 12.12.2023 acționarii Motoractive IFN S.A. au aprobat revocarea dlui Recep Cagri Memisoglu din funcția de Membru al Consiliului de Administrație, ca urmare a solicitării acestuia.

(***) În data de 12.12.2023, acționarii Ralfi IFN S.A., au aprobat numirea dlui. Tolga Banyocu în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, pentru o perioadă de 4 (patru ani). Înregistrarea la Oficiul Național al Registrului Comerțului a dlui. Tolga Banyocu în calitate de membru al Consiliului de Administrație a fost finalizată în data de 28.12.2023.

Comitetul de Direcție se întrunește cu frecvență lunară, sau ori de câte ori este necesar. În anul 2023 au avut loc 57 întruniri, participarea fiind după cum urmează:

No	Membru al Comitetului de Direcție	Numărul de participări
1	Mustafa Tiftikcioglu	57 (100%)
2	Steluța-Lumița Cioacă (*)	40 (93%)
3	Levent Ozgu	49 (85%)
4	Recep Cagri Memisoglu	51 (91%)
5	Iuliu Mureșan	57 (100%)
6	Bilge Demirer	50 (88%)
7	Kerem Toksoz	54 (95%)
8	Tolga Banyocu (**)	27 (90%)

(*) Participarea la ședințe în proporție de 93%, fără a lua în considerare perioada de absență legală din 2023 (01.01.2023 - 31.03.2023).

(**) Participare la ședințe în proporție de 90%, raportat la perioada în care dl. Tolga Banyocu și-a exercitat efectiv atribuțiile ca urmare a aprobării sale ca Director General Adjunct și Membru al Comitetului de Direcție, comunicată de Banca Națională a României la data de 06.06.2023 precum și înregistrarea la Oficiul Național al Registrului Comerțului în data de 12.06.2023.

Toți membrii Comitetului de Direcție îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau non-executive din cadrul aceluiași grup*, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, *se vor considera ca un singur mandat*.

Comitetul de Direcție are în subordine 9 (nouă) comitete:

- i) Comitetul de Credite;
- ii) Comitetul privind Administrarea Activelor și Pasivelor ("ALCO");
- iii) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative ("CIM");
- iv) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP)
- v) Comitetul de Asigurare Corporativă;
- vi) Comitetul privind gestionarea crizelor.
- vii) Comitetul de Proiecte;
- viii) Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT;
- ix) Comitetul de Sustenabilitate.

i) Comitetul de Credite examinează și adoptă decizii referitoare la expunerile de credit ale clienților, în limitele stabilite; este responsabil pentru respectarea normelor și regulilor stipulate în reglementările în vigoare ale Băncii.

Comitetul de Credite:

- analizează și decide asupra propunerilor de credit pentru clienții Băncii (Persoane Fizice, Companii Medii&IMM și Corporații) conform competențelor sale;
- analizează și decide asupra propunerilor de restructurare a creditelor și a Garantiilor conform competențelor sale.

ii) Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) este responsabil cu administrarea bilanțului Băncii într-o manieră proactivă și în conformitate cu politica de investiții. ALCO monitorizează și stabilește limitele pentru Riscurile de Piață și de Lichiditate.

iii) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative are ca obiectiv principal asigurarea integrității corporative, fiind responsabil de gestionarea dispozițiilor Codului de Conduită al Garanti Bank (denumit în continuare Cod), aprobat de Consiliul de Administrație.

Principalele responsabilități sunt:

- Facilitarea înțelegerii și interpretarea corectă a conținutului Codului de toți angajații și conducătorii;
- Identificarea deficiențelor în procedurile sau controalele interne, care ar putea pune în pericol integritatea corporativă de grup și de aplicarea deciziilor sale;
- Exercițarea controlului privind conformarea cu criteriile și liniile directoare ale Codului;
- Administrarea eficientă a soluționării conflictelor de etică ce pot apărea în cursul operațiunilor derulate de către Bancă și luarea măsurilor necesare.

iv) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP): Comitetul își propune să identifice, analizeze și evalueze riscurile operaționale legate de inițiativele asociate noilor linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, transformarea proceselor și sisteme noi (denumite în continuare „inițiative”), anterior lansării lor.

În același mod, Comitetul trebuie să verifice că cerințele normative de Guvernanta a Produsului sunt îndeplinite și să decidă în legătură cu schema de asigurare.

Comitetul decide cu privire la fezabilitatea inițiativelor înainte ca acestea să se materializeze, precum și după materializarea lor. Comitetul va evalua riscurile operationale inerente, indicând atât controalele cât factorii mitiganți necesari, astfel încât să se asigure că riscurile reziduale sunt în apetitul de risc operațional stabilit.

Obiectivul Comitetului este doar aprobarea tehnică din perspectiva riscului operațional a oricărei inițiative menționate anterior.

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

v) Comitetul de Asigurare Corporativă - scopul acestui comitet este de a informa managementul cu privire la probleme importante și de a se asigura ca acestea sunt evaluate de către Consiliul de Direcție.

vj) Comitetul privind gestionarea crizelor – gestionează toate situațiile de criză. Comitetul se reunește ori de câte ori apare una sau mai multe dintre situațiile menționate mai jos:

- apariția problemelor corporative;
- sunt afectate mai multe linii de afaceri;
- apar probleme care amenință și duc la pierderea reputației corporative, situații privind nerespectarea legilor și regulamentelor, întreruperi ale operațiunilor, pierderi ale prețurilor acțiunilor și/sau solvabilitate.

vij) Comitetul de Proiecte, este organizat și funcționează în cadrul Garanti Bank SA, în subordonarea Comitetului de Direcție, ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completări privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfășurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție.

Comitetul de Proiecte este constituit pentru a asigura o coordonare precisă a proiectelor, având imaginea generală orientată spre risc și analiză globală a dependentelor dintre proiecte.

Pe baza analizei evoluției portofoliului de proiecte al Bancii, a nivelurilor de investiții și alocare a resurselor, precum și a riscurilor moștenite, Comitetul de Proiecte va defini orientările strategice și va stabili prioritizarea proiectelor.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Proiecte.

viii) Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT, este organizat și funcționează în subordonarea directă a Comitetului de Direcție, ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completări privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfășurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție.

Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT este responsabil cu îndrumarea, monitorizarea și supravegherea tuturor aspectelor specifice Sistemului de Management a Securității Informației (SMSI); guvernarea IT precum și alinierea strategiei ICT la obiectivele organizației.

Comitetul are ca scop principal protejarea activelor informaționale, atenuarea riscurilor și guvernarea eficientă a resurselor ICT.

În baza analizei riscurilor identificate, a indicatorilor specifici, tendințelor tehnologice și conform cadrului legislativ și de reglementare, Comitetul va defini și va ajusta orientările strategice, va decide în privința strategiilor și direcțiilor și va stabili priorități în implementarea programelor de securitatea a informației și gestiunea riscurilor ICT și va alocă resurse.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Securitate a informației și Strategie ICT.

ix) Comitetul de Sustenabilitate, este organizat și funcționează în subordonarea directă a Comitetului de Direcție, ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completări privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfășurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție. Comitetul de Sustenabilitate este responsabil cu îndrumarea, monitorizarea și supravegherea tuturor aspectelor legate de Sustenabilitate la nivelul Bancii (guvernarea și alinierea obiectivelor organizației cu Politica de Sustenabilitate). În baza unor analize prezentate trimestrial asupra indicatorilor specifici, tendințelor și cadrului legislativ și de reglementare, Comitetul va defini și va ajusta orientările strategice, și direcțiile în implementarea acțiunilor de sustenabilitate la nivelul Bancii.

Comitetul are ca scop principal supervizarea, îmbunătățirea și urmărirea implementării obiectivelor și politicilor de Sustenabilitate ale Bancii, precum și prioritizarea acțiunilor care deriva de aici. Totodată, urmărește creșterea promovării obiectivelor de Sustenabilitate la nivelul sectorului financiar bancar încurajând implicarea activă a tuturor arilor de expertiză relevante ale Bancii pentru valorificarea datelor de mediu și social ca bază în pentru structurarea de produse financiare sustenabile. Comitetul va încuraja prioritizarea de programe de training în domeniul Sustenabilității pentru angajații bancii.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Sustenabilitate.

b) Comitetul de Audit, subordonat Consiliului de Administrație, are ca funcție principală asistarea CA la îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere a Băncii. Comitetul de Audit asigură canalele de comunicare eficiente între membrii CA, conducătorii Băncii, Direcția Audit Intern, auditorul financiar extern și BNR. Comitetul de Audit contribuie la îndeplinirea funcției de supraveghere prin următoarele acțiuni:

- Asigurarea unui cadru de control intern eficient și eficace;
- Monitorizarea proceselor de audit;
- Asigurarea faptului că autoritățile cu funcții de conducere iau toate măsurile necesare pentru a rezolva deficiențele identificate cu ocazia activităților de control și conformitate, precum și a altor probleme identificate de către auditori.

La data de 31 decembrie 2023, Comitetul de Audit era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, din care 2 (doi) sunt Membri CA independenți.

Președintele comitetului este independent și este numit și aprobat de către Consiliul de Administrație.

În anul 2023 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Audit.

c) Comitetul de Administrare a Riscurilor - funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Acest comitetul este format din 3 (trei) membri non-executivi ai CA. Funcția sa principală este de a asista Consiliul de Administrație în vederea realizării responsabilității de supraveghere prin:

- Consiliează Consiliul de Administrație cu privire la apetitul/toleranța la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare și pentru implementarea strategiei respective;
- Verifică dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor; prezintă CA un plan de remediere a situației dacă prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.

În anul 2023 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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

La data de 31 decembrie 2023, Comitetul de Remunerare era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație.

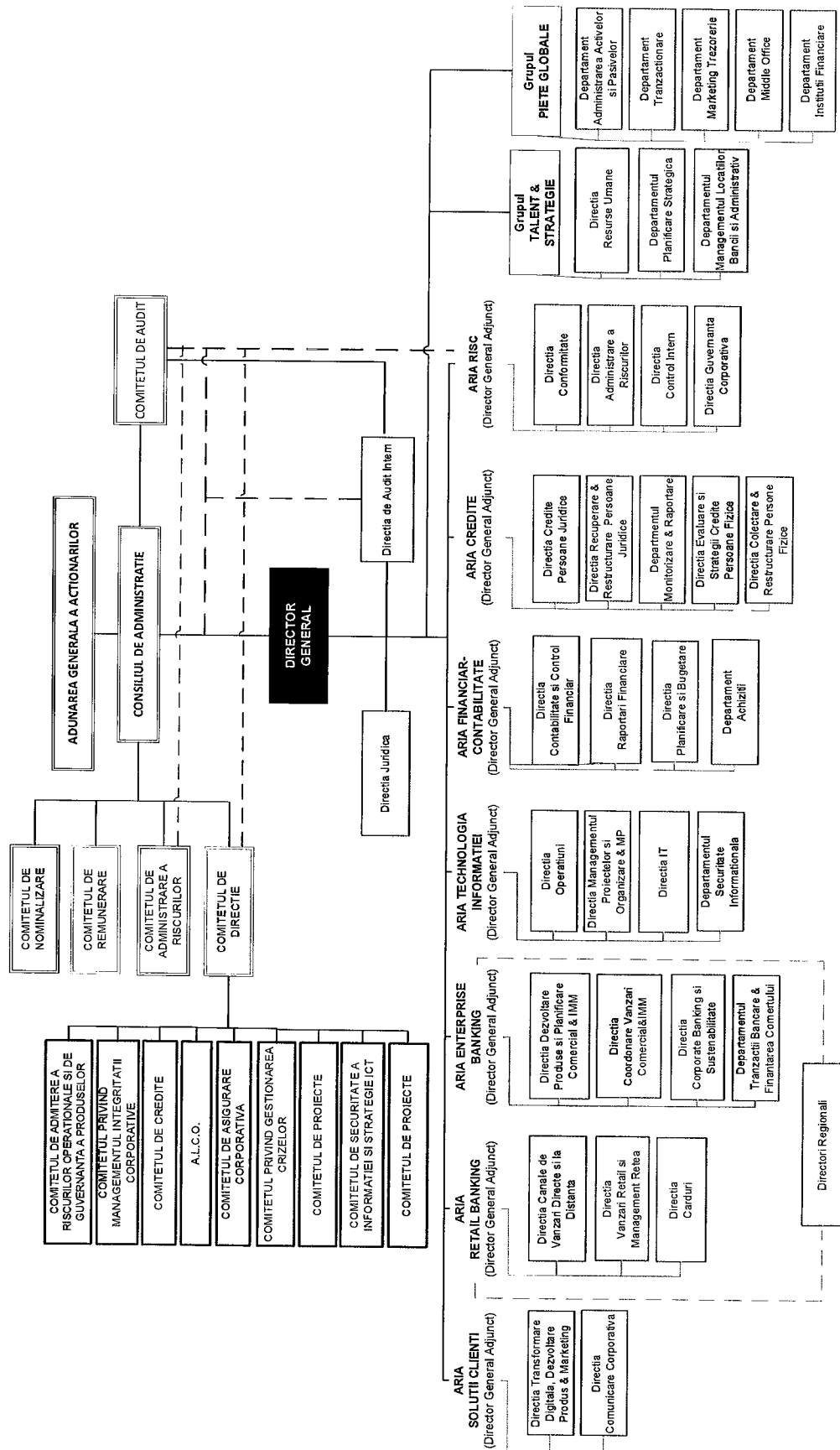
În anul 2023 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Remunerare.

e) Comitetul de Nominalizare - principala sa atribuție este de a identifica și recomanda, spre aprobare, organului de conducere sau Adunării Generale candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, să evalueze echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere și să pregătească o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și să evalueze așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, aleși și aprobați de către Consiliul de Administrație.

În anul 2023 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Nominalizare.

Având în vedere importanța schimbărilor din cadrul conducerii departamentelor și departamentelor în ceea ce privește controlul intern, gestionarea riscurilor, conformitatea și auditul intern, modificările sunt supuse cerințelor de transparență. Organigrama Băncii, valabilă la 31 decembrie 2023, este prezentată mai jos:



22. APR. 2024
Signed for Info

2.4. Produse și servicii

a) Produse

Garanti Bank se concentrează pe părțile interesate în scopul menținerii unei creșteri sustenabile și oferă produse și servicii adaptate nevoilor clienților. Banca oferă produse și servicii în segmente care includ retail, IMM-uri și companii.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții retail includ conturi curente și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții retail, conturi de economii și depozite la termen, credite garantate și negarantate, inclusiv carduri de credit și descoperiri de cont, carduri de debit, internet banking și mobile banking, debit direct.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții corporate și IMM-uri cuprind conturi curente, conturi de economii și depozite la termen și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții corporate și IMM-uri, carduri de debit, credite garantate și negarantate, finanțarea comerțului și Garantii, internet/mobile banking.

Banca oferă clienților săi (retail, IMM-uri și corporate) o gamă diversificată de servicii de plată și produse de trezorerie, cum ar fi schimb valutar și tranzacții cu produse derivate.

b) Premii

În anul 2023, Garanti Bank a continuat să primească premii:

- ✓ *“Premiul Best Banking Brand Strategy of the Year”* - Garanti BBVA a primit Premiul Best Banking Brand Strategy of the Year, oferit în cadrul galei de premiere organizată de publicația Business Arena.
- ✓ *“Premiul Best Performance în Mobile Banking”* - Garanti BBVA a primit acest premiu în cadrul Galei Online Banking, Editia 15, organizată de trustul de presa Finmedia, pentru o creștere constantă de circa 20% la toate categoriile de indicatori din serviciul de mobile banking în anul 2022.
- ✓ *“Premiile pentru Cea mai bună Rentabilitate a activelor și pasivelor și Cea mai bună dinamică a atragerii de economii”* - Garanti BBVA a primit Premiile pentru Cea mai bună Rentabilitate a activelor și pasivelor și Cea mai bună dinamică a atragerii de economii, în cadrul Galei Bancheri de Top, organizată de publicația Finmedia.
- ✓ *„Premiile The Best Consumer Digital Bank în Romania for 2023” și „The Best Integrated Consumer Banking Site în Romania for 2023”* - Garanti BBVA a primit premiile The Best Consumer Digital Bank în Romania for 2023 și The Best Integrated Consumer Banking Site în Romania for 2023, în cadrul competiției desfășurate de Global Finance Magazine, o publicație financiară reputabilă cu peste 35 de ani de experiență.
- ✓ *“Premiul pentru Banca Anului”* - Garanti BBVA a primit distincția de Banca Anului, în cadrul Galei Financial Leaders Hall of Fame Awards 2023, organizată de cunoscuta publicație Business Arena.
- ✓ *„Premiul Creditul Imobiliar Casa Eco”* - Garanti BBVA a primit și premiul special pentru dezvoltarea Creditului Imobiliar Casa Eco, în cadrul Galei Green Awards, organizată de România Green Building Council (RoGBC) și Asociația pentru Promovarea Eficienței Energetice în Clădiri (ROENEF).
- ✓ *“Premiul The Customer – Centric Banking Excellence”* - Garanti BBVA a primit Premiul The Customer – Centric Banking Excellence, oferit în cadrul Galei Future Banking, organizată de unul dintre cele mai relevante branduri din industria media, Future Banking.
- ✓ *“Premiul pentru Banca Anului la Sustenabilitate”* - Garanti BBVA a primit “Premiul pentru Banca Anului la Sustenabilitate” în cadrul Galei Premiilor Pieței Financiare, organizată de reputabila revistă economică – “Piața Financiară”, pentru acțiunile făcute în direcția integrării principiilor ESG în activitatea bancii.
- ✓ *“Premiul pentru un sfert de secol de Excelență în Sectorul Bancar”* - Garanti BBVA a primit “Premiul pentru un sfert de secol de Excelență în Sectorul Bancar” în cadrul Galei Premiilor Financial Intelligence, organizată de publicația specializată pe știri și evenimente de business, Financial Intelligence.

Garanti Bank S.A.

- ✓ "Premiul obținut în cadrul Galei Forbes 500 Business Awards 2023" - Garanti BBVA a fost premiata în cadrul Galei Forbes 500 Business Awards 2023, ca urmare a performanțelor notabile obținute în anul 2022, având cele mai bune rezultate financiare de până acum, precum și o creștere continuă a volumului de credite și depozite.
- ✓ "Premiul pentru Anul cu cea mai mare profitabilitate de la intrarea pe piața românească" - Garanti BBVA a primit premiul pentru "Anul cu cea mai mare profitabilitate de la intrarea pe piața românească" în cadrul galei "Companii de Elită", organizată de cunoscuta publicație Capital.

c) Realizări în 2023

În cursul anului 2023, Garanti Bank și-a îmbunătățit produsele și serviciile și a dezvoltat produse noi. Au fost demarate acțiuni pentru dezvoltarea proiectelor de importanță strategică pentru toate ariile, după cum urmează:

- Noi produse de creditare sustenabile lansate în conformitate cu obiectivele Politicii de Sustenabilitate a Bancii:
 - **Împrumuturile legate de Obiectivele de Dezvoltare Socială ale ONU (SDGs)** sunt soluții financiare oferite clienților Garanti Bank pe baza unor proiecte care contribuie direct la unul sau mai multe dintre obiectivele de dezvoltare durabile ale ONU. Aceste proiecte pot fi considerate ca fiind ecologice, sociale sau durabile în funcție de utilizarea tragerilor.
 - **Împrumuturile legate de ESG** sunt soluții financiare oferite clienților Garanti Bank pe baza tintelor de transformare a sustenabilității clientului, cuantificate în KPI prestabiliti, care urmează să fie convenite contractual cu Banca și monitorizate/raportate de către un auditor independent extern, certificat ESG. Utilizarea tragerilor este nespecificată în acest caz, dar un procent semnificativ din vanzarile clientului ar trebui să provină din activitatea sa de sustenabilitate.
- **Schema de ajutor de stat Ucraina** garantează până la 90% din expunerea bancară, desfășurată în perioada 2022 – 2023.
- **Produse de creditare** (capital de lucru sau credit pentru investiții) în baza standardului permanent **EXIM NCS** (în numele și în contul Statului Roman) cu garanție de până la 80% din expunerea bancară.
- În urma parteneriatelor semnate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN / Fondul Roman de Contragarantare SA / Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA, Garanti Bank a continuat să fie un partener de încredere al mediului de afaceri prin acordarea de credite în cadrul programului **IMM INVEST PLUS**.
- Componenta **IMM INVEST ROMANIA** este destinată susținerii mediului antreprenorial, facilitând accesul IMM-urilor la finanțare, pentru asigurarea lichidităților necesare în vederea continuării activității economice, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite pentru capital de lucru, garantate de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN/Fondul Roman de Contragarantare SA, în numele și contul statului roman, prin Ministerul Finanțelor Publice.
- **AGRO IMM INVEST** este dedicat întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.
- Au fost semnate noi parteneriate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, Fondul Roman de Contragarantare SA și Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA pentru acordarea de credite în cadrul programelor **IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST și INNOVATION**.
- Componenta **IMM PROD** are ca obiectiv acordarea de Garanții guvernamentale pentru asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor realizate de către IMM-uri, precum și de către întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie, pentru următoarele obiective: încurajarea producției autohtone de bunuri de larg consum, creșterea capacității de producție, reconversia de la intermediere la producție, digitalizarea activității, alinierea/îmbunătățirea standardelor de mediu, inclusiv îmbunătățirea eficienței energetice în cadrul proceselor de producție.

- Componenta **GARANT CONSTRUCT** are ca obiectiv acordarea de Garantii guvernamentale, prin Fondul Roman de Contragarantare SA, de până 90% din valoarea finanțărilor acordate pentru îmbunătățirea eficienței energetice, susținerea investițiilor în domeniul energiei verzi și alinierea la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din sectorul construcțiilor, inclusiv start-up-uri, precum și arhitecți și birouri individuale de arhitectură.
- **RURAL INVEST** este un program de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii, întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a întreprinderilor mari din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar, precum și în domeniul comerțului cu produse agricole, piscicole și produse alimentare, prin acordarea de facilități de garantare de către stat.
- **INNOVATION** are ca obiectiv acordarea de Garantii guvernamentale, prin Fondul Roman de Contragarantare SA, de până la 90% din valoarea finanțărilor acordate pentru IMM-urile și întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie care își îmbunătățesc rezultatele și productivitatea companiei prin achiziția de noi tehnologii/echipamente și/sau invenții, precum și promovarea exportului, indiferent de domeniul de activitate/cod CAEN.
- În scopul facilitării accesului la credite al beneficiarilor intervențiilor și măsurilor implementate de **Agencia de Plati și Intervenție pentru Agricultură (BISS/CRIS – Campania 2023)** pentru desfășurarea activităților curente, Banca a încheiat noi convenții de colaborare cu Agenția de Plati și Intervenție pentru Agricultură și Fondurile de Garantare privind derularea schemelor de plată finanțate.
- Pentru a susține antreprenorii la început de drum, Banca a prelungit **oferta de cont curent dedicată startup-urilor**, prin oferirea unor servicii și produse cu cost zero sau având comisioane avantajoase, pentru o perioadă de 12 luni.

În 2023 au fost demarate mai multe acțiuni pentru dezvoltarea a mai multor proiecte de importanță strategică pentru aria **Retail, Carduri și Digital Channels**:

- Inițierea analizei în vederea lansării unui produs de creditare GPL Medical-credit de nevoi personale cu destinație specială, care acopera o gama diversificată de nevoi medicale: (operații estetice, implanturi, intervenții chirurgicale pediatrice, oftalmologice, ortopedice, stomatologice și alte tratamente/intervenții medicale de alta natură). Suntem în proces de avizare produs;
- Preluarea a 10,037 clienți din portoliului Ralfi, cu un total de 11,475 de credite de nevoi personale pentru care au fost întreprinse o serie de acțiuni de notificare și informare de către banca în vederea simplificării întregului proces de transfer și acomodare pentru clienți;
- Automatizarea setării comisioanelor SMS Alerte prin intermediul RPA în vederea eficientizării proceselor și a eliminării/diminuării riscurilor operationale;
- **Online lending** – prin intermediul acestui proiect clienții Garanti Bank vor putea accesa credite GPL sau carduri de credit Bonus Card de la distanță, prin intermediul aplicațiilor de Internet Banking/ Mobile Banking. La fel ca în cazul proiectului Instant, prin Online lending clienții Retail vor putea beneficia de analiză și aprobarea automată a aplicațiilor de credit GPL/ BC. Acest proiect este încă în etapa de testare și integrare;
- **Online onboarding** – prin intermediul acestui proiect un non-client vă putea deveni client Garanti Bank fără a fi necesară prezența în agenție. Deschiderea relației de afaceri, respectiv deschiderea contului vă putea fi efectuată exclusiv online, prin intermediul unei platforme dezvoltată în colaborare cu un furnizor extern. Astfel, orice persoană poate deveni clientul Băncii prin intermediul unui flux simplu și rapid, realizat exclusiv de la distanță. Proiectul este încă în etapa de testare și integrare;
- Lansare „Pachetul de cont curent” care aduce ca beneficii un cumul de produse precum: cont curent, card de debit, Internet Banking și serviciul de SMS Alert. Produsele și serviciile incluse în Pachetul de cont curent sunt gratuite dacă se efectuează minim o tranzacție/plată cu cardul la POS/Online/IB/MB, indiferent de valoarea acesteia;
- Creșterea limitei pentru retragere de numerar la ATM și creșterea limitei de tranzacție prin Internet Banking/ Mobile Banking.

- Simplificarea procesului de direcționare a clienților la sucursală, prin crearea unui profil de client pentru fiecare campanie inițiată de bancă și încărcarea informațiilor în Aplicația Lead Management.
- Fluxul de aprobare imediată a cardului de credit bonus a fost îmbunătățit în 2023 cu un nou flux pentru aprobare imediată prin refinanțare. Astfel, clienții care solicită refinanțare prin card de credit primesc răspunsul pe loc, în agenție.
- Aprobarea tranzacțiilor efectuate cu carduri de debit și credit a fost posibilă prin biometrie și pentru dispozitivele Android.
- Schimbarea sistemului **Core Banking**: înlocuirea sistemului actual (Coolgen) și a întregii sale arhitecturi cu un sistem core banking nou, modern.
- Infrastructura site-ului băncii a fost reînnoită și interfața reîmprospătată pentru a respecta ghidul BBVA, în ceea ce privește culorile și ilustrațiile. De asemenea, a fost implementat un calculator de credit mult mai complex care include toate tipurile de produse de creditare. Site-ul a fost împărțit în secțiuni dedicate fiecărei linii de afaceri, făcând astfel mai ușor de utilizat.
- Includerea pe site-ul web a unui Chabot alimentat de inteligență artificială (AI). Acest lucru va ajuta clienții să obțină răspunsuri rapide la întrebările pe care le pot avea folosind informațiile de pe site - proiectul este în faza de testare.
- Din perspectiva emiterii de carduri de credit și de debit, volumul total al tranzacțiilor a crescut cu 8,95%, volumul tranzacțiilor de plată la POS a crescut cu 14,6%. Volumului tranzacțiilor de plată la POS aferent cardurilor de debit a crescut cu 16,8%, în timp ce volumul tranzacțiilor cu numerar realizate la ATM a crescut cu 11.17%. În domeniul ATM-urilor, volumul total al tranzacțiilor efectuate la ATM (toate cardurile) a înregistrat o creștere de 10.18%.
- În ceea ce privește acceptarea la plată a cardurilor ("acquiring business"), numărul tranzacțiilor POS-urile fizice, în anul 2023 a crescut cu 14.04% față de 2022 iar volumul tranzacțiilor a crescut cu 13.11%. În plus, în cazul plăților online, numărul tranzacțiilor a crescut cu 27,93% față de anul precedent, iar volumul tranzacțiilor, cu 16.87%. Ponderea tranzacțiilor online în tranzacțiile totale de cumpărare a ajuns la 65.31% în ceea ce privește volumul tranzacțiilor, și 51.54% în ceea ce privește numărul tranzacțiilor. De asemenea în anul 2023 au fost desfășurate 15 de campanii cu comercianții parteneri cu un total de 49 branduri.
- Utilizatorii de mobile banking au înregistrat o creștere de 25% față de aceeași perioadă a anului trecut ajungând la un total de 111 mii de clienți.

2.5 Rating de credit

Pe 6 Decembrie 2023, Fitch Ratings a afirmat ratingul Băncii menținând perspectiva "Stabilă". Totodată, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) al Băncii la "bb-" și Ratingul de Suport al Acționarilor la "b-". Agenția de rating a confirmat că ratingurile Băncii sunt determinate de puterea sa independentă, așa cum se reflectă în VR.

Modelul de afaceri al Băncii este constrâns de evaluarea riscului moderat de contagiune din partea Băncii Mamă (B-/Negativ/b). VR reflectă, de asemenea, capitalizarea și profitabilitatea solide ale Băncii, îmbunătățirea calității activelor și nivelul rezonabil de finanțare și lichiditate.

Profilul de risc al Băncii echilibrează subscrierea în general rezonabilă cu apetitul pentru risc oarecum mai mare și concentrarea industriei în creditarea non-retail, în comparație cu companiile de pe piața autohtonă mai mari. Creșterea creditării s-a accelerat în ultimul timp, dar este în concordanță cu generarea de capital intern, în ciuda limitărilor profilului de afaceri.

Ratele ridicate ale capitalului Băncii (rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) la 31 Decembrie, 2023: 21,34%) îi oferă Băncii rezerve moderate împotriva stresului și se anticipează că vor rămâne în general stabile. Capitalizarea constituie o forță a ratingului, chiar și după luarea în considerare a limitărilor modelului de afaceri al Băncii și a concentrațiilor ridicate.

Banca este suficient de independentă de acționarul său direct, iar restricțiile interne și de reglementare, privind transferurile de capital și finanțare, sunt suficient de stricte pentru a permite ca Banca să fie evaluată peste Banca Mamă.

Anterior, în Decembrie 2022, Fitch a afirmat ratingul Garanti Bank SA pentru datorii pe termen lung ca "BB-" și perspectiva ca fiind "Stabilă".

Conform Fitch Ratings, Banca are următorii indicatori de rating:

GARANTI BANK S.A.	6 Decembrie 2023
Datorie pe Termen Lung	BB-
Datorie pe Termen Scurt	B
Rating Suport Acționarizat	bb-
Viabilitate	b-
Perspectivă	Stabilă

2.6 Rețea de distribuție

La 31 decembrie 2023, Garanti Bank își desfășura activitatea printr-o rețea cu acoperire națională de 71 de agenții (la fel ca la finele anului 2022), 207 ATM-uri (față de 209 la finele anului 2022) și 15.782 POS-uri (în creștere față de 15.531 POS-uri la 31 decembrie 2022). Numărul de clienți ai Băncii a crescut la 455 mii (427 mii în 2022). Portofoliul de carduri de debit și de credit emise, a crescut la 307 mii, față de 290 mii la 31 Decembrie 2022.

Prin sprijinul oferit rețelei de sucursale cu un management centralizat al operațiunilor și cu canalele alternative de distribuție eficiente, Banca își îmbunătățește eficiența operațională prin investirea continuă în canale alternative de distribuție, înregistrând astfel o evoluție pozitivă și un portofoliu echilibrat de credite și depozite.

2.7 Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită**a) Guvernanța Corporativă**

Strategia Garanti Bank are la bază principiul de a aborda întotdeauna clienții într-o manieră transparentă, clară și responsabilă. De asemenea, Banca și-a stabilit ca scop informarea corectă și păstrarea încrederii părților interesate.

Guvernanța corporativă reprezintă acel set de principii și mecanisme în conformitate cu care conducerea Băncii își exercită prerogativele de administrare și control pentru a-și atinge obiectivele prin implementarea strategiei

adoptate, având în permanență o atitudine corectă față de clienți, parteneri de afaceri, părți interesate sau autorități de reglementare.

Guvernanța corporativă este esențială pentru economia și eficiența sistemului bancar din România. Reglementările, politicile, procedurile și normele interne transmise de Grup asigură faptul că operațiunile sunt efectuate într-o manieră transparentă și sustenabilă. Riscurile operaționale și financiare sunt monitorizate în conformitate cu proceduri predefinite și sunt diminuate prin organizarea de cursuri sau sesiuni de training, on-line și off-line, în vederea asigurării conformității cu politicile și procedurile interne, în special cu cele din sfera luptei împotriva mitei, a fraudei și a corupției. Cele mai semnificative riscuri financiare la care este expusă Banca includ: riscul de credit, de lichiditate, operațional și de piață (valutar, de rată a dobânzii și de preț al acțiunilor). Banca urmează principii și mecanisme transparente pentru a controla riscurile financiare și a susține un comportament pe care clienții, angajații, partenerii și acționarii îl așteaptă din partea Bancii.

Comunicarea cu părțile interesate constituie un element foarte important al procesului de guvernanță corporativă. În acest sens, Banca folosește (cu promptitudine, transparență și flexibilitate) diverse metode pentru a asigura satisfacția clienților, cum ar fi canalul de comunicare prin Call Center, agentii, sondajul privind satisfacerea clienților. Garanti Bank se asigură că solicitările clienților care necesită consiliere sunt procesate în cel mai scurt timp posibil, așteptările lor sunt înțelese și oferă soluții simple, ușor de îndeplinit, acționând în consecință.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, Garanti Bank a elaborat o *Politică privind recrutarea, selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor organului de conducere și ai funcțiilor cheie*, conform căreia se va asigura că procedurile de selecție nu implică nicio discriminare care ar putea împiedica selectarea membrilor Consiliului de Administrație de sex feminin.

În procesul de selecție al membrilor Consiliului de Administrație nu se vor face discriminări pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială.

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

- Reputația și experiența profesională;
- Cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri;
- Onestitate, integritate și independență pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci când este necesar și pentru a superviza și monitoriza, în mod eficace, procesul de luare a deciziilor de către echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin, în raport cu circumstanțele specifice, natura, amplexarea și complexitatea activității Bancii;
- Independența și imparțialitatea în luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea întocmai a prevederilor legale aplicabile în materia conflictelor de interese care impun abținerea de la deliberări și de la vot.

Conform reglementărilor legale aplicabile, Comitetul de Nominalizare evaluează anual competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere atât din punct de vedere reputațional, profesional, experiențe și competențe, cât și din punct de vedere a întregii activități.

b) Codul de Conduită

În conformitate cu principiile de etică, Garanti Bank S.A. a elaborat "*Codul de Conduită*" care cuprinde responsabilitățile angajaților față de clienți, comportamentul față de colegi, comportamentul față de companie (banca) și comportamentul în societate. Codul de Conduită prevalează asupra oricaror reglementări interne, inclusiv coduri de conduită locale, care pot fi incompatibile cu prezentul Cod, cu excepția cazului în care acestea din urmă stabilesc norme de comportament mai stricte, permitând adaptări specifice care pot fi aplicate la nivelul bancii, după consultarea cu Direcția Conformitate a Garanti Bank S.A.

Conduita față de clientela înseamnă un comportament integru, cunoașterea clienților și îndeplinirea nevoilor acestora, transparența, nediscriminare și incluziune financiară, responsabilitate financiară în relația cu clientela.

În ceea ce privește comportamentul față de colegi, Codul stipulează că stilul de conducere sa fie bazat pe scopul și valorile Garanti Bank S.A și ale Grupului din care face parte, ca se impune promovarea diversității și incluziunii în cadrul personalului, angajații nu trebuie să facă discriminări, sau să permită altora să facă discriminări, pe criterii de de sex, rasa, varsta, naționalitate, dizabilitati, boala cronică necontagioasă, infectare HIV, apartenența la o categorie defavorizată, religie, orientare sexuală, origine etnică, limba, ideologie politică, afiliere politică sau sindicală, sau orice alte condiții sau circumstanțe nejustificate, orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice. Este considerată inacceptabilă orice formă de hartuire, indiferent dacă este pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limba, religie, categorie socială, convingeri, gen, sexuală, apartenența la o categorie defavorizată, varsta, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv, hartuire profesională sau personală sau morala la locul de muncă. Trebuie evitat orice comportament care generează un mediu de lucru intimidant, ostil, umilitor sau ofensator, procesele de selecție și promovare, atât interne, cât și externe, trebuie să se bazeze pe egalitatea de șanse, iar procedurile privind sănătatea și siguranța în mediul de muncă trebuie promovate și respectate.

În plus, Codul de Conduită definește responsabilitățile angajaților față de companie (banca), având standarde de comportament profesional și personal care să asigure faptul că angajații se comportă într-un mod integru și atent față de Garanti Bank S.A. (și anume, contabilizarea, înregistrarea și documentarea adecvată a tuturor tranzacțiilor, păstrarea și gestionarea documentelor, responsabilitatea pentru administrarea riscurilor, relațiile cu autoritățile publice, instituțiile și angajații vor fi guvernate de principiile legalității, bunei-credințe și respectului instituțional utilizarea adecvată și eficientă a resurselor, echipamentelor informatice, poștei electronice, asigurarea calității și integrității datelor, confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal, respectarea proprietății intelectuale și industriale a băncii, gestionarea eficientă a cheltuielilor, selectarea furnizorilor prin procese obiective și transparente, gestionarea conflictelor de interese, achiziționarea activelor de la banca de către angajați sau persoane afiliate trebuie să fie efectuată în mod transparent și evitând conflictele de interese, respectarea conduitei pe piața valorilor mobiliare, respectarea principiilor și reglementărilor concurenței corecte, evitarea conflictelor de interese în gestionarea bunurilor personale, implicarea în alte activități profesionale numai cu respectarea reglementărilor interne, relațiile cu mass-media, utilizarea adecvată a rețelelor de socializare).

Contextul conduitei în societate cuprinde secțiuni privind combaterea spălării banilor și prevenirea finanțării terorismului, politici privind sancțiuni și embargouri, politica anticorupție, combaterea fraudei, angajamentul în ceea ce privește drepturile omului, angajamentul față de sustenabilitate, îndeplinirea obligațiilor fiscale și a celor în raport cu sistemele de securitate socială, angajamentul față de societate (contribuții și donații) și angajamentul față de neutralitate politică.

Standardele Codului de Conduită trebuie aplicate individual și promovate în scopul aplicării în cadrul întregii organizații, corectării oricărui comportament care contravine Codului și raportării oricărei conduite contrarii Codului către superiorul ierarhic, Direcției Conformitate sau prin intermediul Canalului de Avertizare (Whistleblowing).

c) Cadru de control intern

Banca și-a organizat cadrul de control intern în conformitate cu un "Model de apărare pe trei nivele":

1. la nivelul arilor de administrare a afacerii și suport, produselor, activităților, proceselor și sistemelor conexe;
2. la nivelul funcțiilor de control intern, independente de prima linie, ce sunt responsabile de proiectarea și menținerea controalelor interne și de verificarea aplicării corespunzătoare a acestora în diferite zone ale Băncii;
3. a treia linie de apărare este efectuată de către Auditul Intern.

Cadru de control intern al Băncii constă în următoarele funcții de control: funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de control intern și funcția de audit intern.

Independența funcțiilor de control este esențială pentru buna funcționare a acestora și este asigurată prin îndeplinirea următoarelor principii:

- personalul care efectuează funcții de control nu are atribuții care aparțin domeniului activităților pe care funcția de control respectivă urmează să le monitorizeze și să le controleze;
- funcțiile de control sunt separate organizatoric de activitățile de monitorizare și control, iar managerii acestora sunt subordonați unei persoane care nu are nicio responsabilitate în gestionarea activităților care urmează să fie monitorizate și controlate;
- coordonatorii funcțiilor de control raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, în cazul funcției de administrare a riscurilor;
- remunerarea personalului care îndeplinește funcțiile de control nu are legătură cu desfășurarea activităților pe care funcțiile de control trebuie să le monitorizeze sau să le controleze.

Funcția de gestionare a riscurilor se desfășoară la nivelul Băncii de către *Direcția de Administrare a Riscurilor*, care este organizată la nivel de Centrală și este în coordonarea directă a Directorului General Adjunct al Ariei Risc.

Cadrul de gestionare a riscurilor este adecvat profilului de risc specific al Băncii și se bazează pe politici și procese de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor. Controlul riscurilor vizează asigurarea conformității cu politicile de risc și ia în considerare toate riscurile identificate de Bancă prin propriul proces de evaluare a riscurilor.

Principalele responsabilități ale Direcției de Administrare a Riscurilor sunt:

- Monitorizarea și gestionarea riscurilor semnificative (incluzând, dar fără a se limita, la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de rată a dobânzii);
- Calculul cerințelor de capital intern, efectuarea simulărilor de criză;
- Asigurarea calculului provizioanelor în conformitate cu standardul IFRS 9 și monitorizarea acestor provizioane; punerea în aplicare a cadrului de reglementare și raportare necesar;
- Evaluarea eficienței legate de implementarea politicii de gestionare a riscurilor semnificative.

Funcția de conformitate se desfășoară la nivelul Băncii în cadrul Direcției de Conformitate, organizată la nivel de Centrală și subordonată Directorului General Adjunct responsabil de Aria Risc.

Funcția de conformitate este parte a celui de-al doilea nivel al sistemului de control intern.

Direcția Conformitate îndeplinește rolul funcției de conformitate în ceea ce privește identificarea, evaluarea, furnizarea de consultanță, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate; asistă Conducerea Superioară în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate asociate cu activitățile desfășurate.

Funcția de conformitate trebuie să asigure eficacitatea și integritatea procesului de conformitate cu o monitorizare adecvată și detaliată a aderării la Politica de Conformitate și a standardelor legale și de reglementare privind zona de conformitate. Cadrul de conformitate este reprezentat de setul de procese și instrumente de gestionare a riscurilor de conformitate care vor fi utilizate de către personalul cu funcții de conducere și conformitate din cadrul Băncii, pentru gestionarea riscurilor de conformitate.

Pentru o gestionare corectă a riscurilor de conformitate, funcția de conformitate trebuie să monitorizeze continuu impactul asociat al acțiunilor neconforme și, pentru a identifica și măsura acest impact, să definească un set de indicatori pentru evaluarea riscului de conformitate.

Funcția de control intern se desfășoară la nivelul Băncii de către *Direcția Control Intern*, organizată la nivel de Centrală și subordonată Directorului General Adjunct responsabil de Aria Risc. Activitatea Direcției Control Intern constă în proiectarea și menținerea modelului de management și control al riscurilor operaționale și de evaluarea nivelului de implementare a acestui model în departamente/servicii/arii.

Activitatea Directiei Control Intern este organizata în 3 (trei) Servicii:

- Serviciul Specialisti Risc și Control (RCS). Conformitate, Risc, Finante, Procese, Securitate tehnologica, Securitate fizica, Securitatea informatiilor și a datelor, Juridic, Talent și Cultura și Terti. Principala responsabilitate se refera la stabilirea cadrului de atenuare a riscurilor, de control și monitorizarea punerii în aplicare a acestui cadru de catre prima linie de aparare și RCA. Indeplineste sarcini în toate departamentele/serviciile/ariile în care pot aparea riscuri, în asa fel incat sa acopere intreaga organizatie pe orizontala. Functia RCS de Conformitate se desfasoara în cadrul Directiei Conformitate, functia RCS de Risc se desfasoara în cadrul Directiei de Administrare a Riscurilor, iar functia RCS Juridic se desfasoara în cadrul Directiei Juridice iar restul funcțiilor RCS menționate mai sus se desfășoară în cadrul Direcției Control Intern.
- Serviciul Gestionare Risc și Control (RCA). Functiile de Gestionare Risc și Control sunt responsabile de gestionarea corecta a riscului operational pentru departamente/servicii/arii, de comunicarea metodologiei de identificare a riscurilor și de instituirea controalelor necesare în procesele operationale desfasurate de catre departamentul/serviciul/aria respectiva sau prin externalizare.
- Serviciul Fraude Externe. Principalele responsabilitati ale Serviciului Fraude Externe sunt: previne, detecteaza și investigheaza situatiile de fraudă aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, coordoneaza activitatile de prevenire, detectare și investigare pentru situatiile de fraudă externa aparute la nivelul Bancii, investigheaza fraudele externe.

Funcția de audit intern se desfășoară la nivelul Băncii de către Divizia de Audit Intern.

Auditul intern este a treia linie de apărare și, în consecință, va evalua activitățile din prima și a doua linie de apărare; va sprijini Banca în îndeplinirea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică și riguroasă de evaluare și îmbunătățire a eficacității gestionării riscurilor, conformității, funcțiilor de control intern, precum și a procesului de guvernanță.

Divizia de Audit Intern este subordonată Consiliului de Administrație și coordonată de aceasta prin intermediul Comitetului de Audit.

Banca își organizează activitatea de audit intern astfel încât să contribuie la realizarea obiectivelor sale, prezentând o abordare sistematică și disciplinată pentru evaluarea și îmbunătățirea eficienței sistemului de control intern, a proceselor de gestiune și gestionare a riscurilor Băncii, în cadrul angajamentelor de audit sau, dupa caz, prin furnizarea de servicii de consultanță, în conformitate cu Carta de Audit Intern.

Auditul Intern asistă Banca în realizarea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică, riguroasă, pentru a evalua și a îmbunătăți eficacitatea proceselor de administrare a riscurilor, control și guvernanța. Funcția de Audit Intern acoperă un univers foarte larg; prin urmare, în scopul activității sale intra toate activitățile și entitățile Băncii, fără excepție și indiferent de zona geografică sau specificitățile de natură funcțională. Activitățile și serviciile externalizate de către Bancă intra, de asemenea, în scopul acesteia.

3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2023

Sectorul bancar românesc a continuat tendința de îmbunătățire a situațiilor financiare și prudentiale, în pofida provocărilor asociate crizei sanitare și situației geopolitice din regiune, dar și turbulențelor manifestate în primul trimestru al anului în cadrul sectoarelor bancare din SUA și Elveția.

Conform datelor aferente lunii Decembrie, rata solvabilitatii s-a menținut superioara mediei europene (22,51% față de 19,9% în UE). Lichiditatea este adecvata și s-a imbunatatit fata de anul precedent (LCR de 281%, semnificativ superior mediei europene de 167% la Decembrie 2023).

Calitatea activelor și-a continuat tendința de îmbunătățire, cu o diminuare a ratei creditelor neperformante și o clasificare în categoria de risc redus conform ABE (la 2,33%), dar și o menținere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante la valori semnificativ superioare mediei europene (la 65,46% - cea mai ridicata valoare din UE, față de 42,3% în UE, la Decembrie 2023).

Incertitudinile macroeconomice, precum și măsurile fiscale ce vor fi introduse începând cu anul 2024 ar putea afecta negativ poziția adecvată a băncilor, cu precădere în cazul celor de dimensiune mai redusă, precum și gradul de intermediere financiară, situat deja la cel mai redus nivel din UE.

Garanti Bank S.A.

Profitabilitatea sistemului bancar s-a îmbunătățit în 2023, rentabilitatea financiară (ROE) atingând nivelul de 20,4%, dublu față de cel European de 10.3% la Decembrie 2023. Profitul net de 13,7 miliarde lei realizat în anul 2023, înregistrând o creștere de 34% față de aceeași perioadă a anului trecut, susținut de creșterea veniturilor nete din dobânzi.

Sectorul bancar românesc include în prezent 32 de bănci, din care 24 sunt instituții de credit persoane juridice române și 8 sunt sucursale ale unor bănci străine. Procesul de consolidare a sectorului bancar a continuat în perioada postpandemică și este de așteptat să continue în perioada următoare, pe fondul necesității de îmbunătățire a eficienței operaționale.

Gradul de intermediere financiară se menține redus, cu o pondere a activelor sectorului bancar în PIB de 50% la Iunie 2023, sub nivelul mediei UE de 217%.

Activitatea de creditare pe parcursul anului 2023 a avut o ascensiune moderată, cu o creștere a creditului acordat sectorului privat de 6,4% comparativ cu anul precedent (2022: 12,1%).

Componenta de împrumuturi denumite în valută a înregistrat o creștere anuală de 7,9% la decembrie 2023 în timp ce componenta de credite denumite în lei a avut o creștere mai temperată de doar 5,8%. Valoarea creditelor acordate în lei reprezintă 68% în total credite acordate la finalul lunii Decembrie 2023.

La nivel sectorial, creditarea companiilor nefinanciare a avut o creștere solidă (10,9% la decembrie 2023) dar în scădere față de anul precedent (20,2% în decembrie 2022) susținută în special de componenta în valută (13,8% în decembrie 2023) dar și în lei (8,5% la decembrie 2023).

Creditarea populației a înregistrat o creștere anuală de doar 1,4% (4,3% la decembrie 2022). Evoluția pozitivă a fost susținută de creșterea creditului de consum cu 4,3% la decembrie 2023 în timp ce creditul ipotecar s-a diminuat ușor cu 0,4% comparativ cu anul precedent.

Ponderea împrumuturilor acordate companiilor nefinanciare în totalul creditelor acordate sectorului privat ramane majoritară cu 55% (53% la decembrie 2022).

4. Cifrele cheie pentru 2023 – Garanti Bank SA

Pe parcursul anului 2023 Garanti Bank a rezistat provocărilor mediului economic aduse de contextul geopolitic incert, generat de continuarea războiului din Ucraina și de noul conflict din Orientul Mijlociu. În același timp, Banca a rămas orientată către luarea de măsuri de precauție împotriva formării creditelor neperformante, menținerea și îmbunătățirea calității activelor și prevenirea erodării fondurilor proprii și a lichidității, precum și creșterea gradului de îndatorare.

Astfel, Banca și-a continuat strategia axată pe creșterea împrumuturilor pe o bază durabilă, reducând riscurile și îmbunătățindu-și profilul de lichiditate, vizând în același timp depozite mai granulare prin consolidarea bazei sale de clienți retail.

La sfârșitul anului 2023, totalul activelor din sistemul bancar românesc a fost de 803.4 miliarde lei, mai mare cu 14,61% decât nivelul de la sfârșitul anului 2022 (701 miliarde lei).

Pe parcursul anului 2023, activele totale ale Băncii au crescut cu 14,16%, până la 15.245 milioane lei la finalul anului (2022: 13.354 milioane lei), situându-se pe poziția a 12-a în clasamentul bancar, în funcție de totalul activelor (2022: poziția a 12-a) deținând 2,5% din totalul activelor bancare românești la sfârșitul anului 2023 (2022: 2,4%). Creșterea observată la nivelul cotei de piață (% în total active) este de asemenea rezultatul strategiei de creștere a împrumuturilor pe o bază durabilă.

Portofoliul brut de credite al Băncii a înregistrat o creștere de 6,82% comparativ cu anul 2022, atingând un nivel de 9.571 milioane lei (2022: 8.960 milioane lei).

O analiză structurală a bilanțului indică o pondere a portofoliului net de credite de 60,6% din totalul activelor la finele anului 2023 (2022: 64,6% din activele totale) și o valoare netă de 9,24 miliarde lei (2022: 8,63 miliarde lei).

Provizioanele pentru depreciere au înregistrat o creștere netă de 3 milioane lei. Modelele au fost actualizate pentru a încorpora schimbările din mediul macroeconomic, ceea ce a condus și la cheltuieli cu deprecierea

Garanti Bank S.A.

suplimentare, care au fost compensate prin recuperarea din credite neperformante, scoatere în afara bilanțului și reducerea valorii contabile. În cursul anului 2023, Banca a recuperat 66 mil lei din vânzarea Garantiei aferenta unei expuneri care a fost scoasa în afara bilanțului în 2017. Vânzarea colateralului a fost un proces de lungă durată și inițial s-a apreciat că valoarea de lichidare a colateralului este nulă. În același timp, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante a crescut la 83,63% (2022: 85,41%), fiind peste media sistemului bancar de 65,46% la decembrie 2023 (2022: 65,55%).

Banca și-a continuat eforturile de diminuare a ratei creditelor neperformante, concentrându-se asupra relațiilor cu debitorii care au întâmpinat dificultăți în rambursarea împrumuturilor (Banca a oferit ajutor prin operațiuni de restructurare și refinanțare). Astfel, rata NPL a fost de 1,78% (2022: 2,12%), sub nivelul mediu al sistemului bancar de 2,33% (2022: 2,65%).

Portofoliul de titluri a crescut în 2023 la aproximativ 3.010 milioane lei (de la 2.743 milioane lei anul trecut), în principal ca urmare a achiziției de titluri emise de către Ministerul de Finanțe, denumite în lei. Structura portofoliului s-a schimbat comparativ cu anul precedent: portofoliul denominat în EUR a înregistrat o scadere până la 23% (2022: 35,8%), în timp ce portofoliul de titluri denominat în lei a crescut la 61% în 2023 (2022: 60,2%).

Pe parcursul anului 2023 au avut loc vânzări de titluri de creanță, iar pierderea din aceste operațiuni a atins nivelul de 13,9 mil lei, în comparație cu anul trecut când s-a înregistrat un câștig în valoare de 2,8 milioane lei.

La 31 decembrie 2023 portofoliul de titluri reprezintă 19,74% din total active (2022: 20,54%). Titlurile de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice reprezintă 97,7% din portofoliu (2022: 97,4%), totalizând 2.939 milioane lei (2022: 2.671 milioane lei).

Investițiile de capital

La data de 21 iunie 2016 Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă C emise de VISA Inc. La data de 24 septembrie 2020, în urma unei ajustări a ratei de conversie a acțiunilor preferențiale de clasă C, Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă A emise de VISA Inc.

În iulie 2022, în urma evaluării efectuate de VISA, a avut loc o conversie parțială a acțiunilor preferențiale de clasă C în acțiuni preferențiale de clasă A. În consecință, Visa a emis pentru fiecare acțiune din acțiunile preferențiale clasă C deținute la data de 22 iulie 2022, acțiuni preferențiale din clasă A egale cu Ajustarea de conversie împărțită la 100.

La 31 decembrie 2023, Banca deținea acțiuni preferențiale clasă C cu o valoare de piață de 4,54 milioane lei (2022: 3,74 milioane lei) și acțiuni preferențiale clasă A cu o valoare de piață de 12,41 milioane lei (2022: 10,21 milioane lei).

Garanti Bank S.A.

Finanțarea

Structura surselor de finanțare la 31 decembrie 2023, față de 31 decembrie 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 23		31 Decembrie 22		Variație
	mii RON	Pondere	mii RON	Pondere	%
<u>DEPOZITE ALE</u>					
<u>CLIENTELEI</u>					
Conturi curente	2.674.738	20,6%	2.716.091	23,7%	-1,5%
Depozite la vedere	1.310.001	10,1%	1.062.862	9,3%	23,3%
Depozite la termen	7.560.767	58,1%	6.188.838	54,1%	22,2%
Depozite colaterale	262.292	2,0%	262.741	2,3%	-0,2%
	11.807.798	90,8%	10.230.532	89,5%	15,4%
<u>ALTE ÎMPRUMUTURI</u>					
Împrumuturi de la alte bănci	392.772	3,0%	1.014.550	8,9%	-61,3%
Împrumut subordonat	652.842	5,0%	44.100	0,4%	1380,4%
Titluri date în pensiune livrată cu clienți	61.498	0,5%	63.396	0,6%	-3,0%
	1.107.112	8,5%	1.122.046	9,8%	-1,3%
<u>DEPOZITE ALE ALTOR</u>					
<u>BĂNCI</u>					
Conturi curente	9.331	0,1%	26.307	0,2%	-64,5%
Depozite la vedere	73.399	0,6%	29.160	0,3%	151,7%
Depozite la termen	0	0,0%	0	0,0%	n/a
Depozite colaterale	9.278	0,1%	28.392	0,2%	-67,3%
	92.008	0,7%	83.859	0,7%	9,7%
TOTAL	13.006.918	100,0%	11.436.437	100,0%	13,7%

a) Depozitele clientelei

În anul 2023, Banca și-a continuat strategia de diversificare a resurselor de finanțare axate în special pe: rearanjarea structurii de finanțare și a scadențelor, creșterea stabilită a bazei de depozite a clienților de retail, reducerea concentrării deponenților principali și menținerea finanțării de la Banca Mamă la un nivel scăzut (2023: 4,28% din totalul surselor de finanțare, în comparație cu 4,36% la 2022).

Ca urmare a strategiei Băncii de a menține o bază stabilă de depozite, depozitele clientelei (conturi curente și depozite) au crescut cu 15,4% (2022: au crescut cu 15,8%), ajungând la 11.808 milioane lei.

Banca a vizat atragerea de depozite de la clienți noi dar, în același timp, a continuat dezvoltarea relațiilor cu clienții existenți. În plus, Banca s-a concentrat pe păstrarea clienților și oferirea, de asemenea, a unor rate de dobândă în conformitate cu cele de pe piață.

Astfel, în urma acțiunilor strategice ale Băncii, depozitele clienților s-au menținut la un nivel apropiat față de cel din anul precedent, de 88,3% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2023 (2022: 87,4%).

Garanti Bank S.A.

Creșterea depozitelor clienților a fost susținută în principal de sectorul Retail și IMM (creștere cu 1,44 miliarde lei), dar și clienții Corporate au contribuit la creștere, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos.

	31-Dec 2023	31-Dec 2022	Y-o-Y %	31-Dec 2023	31-Dec 2022	Y-o-Y %
	Depozitele clientelei			Nr. de clienți*		
Corporate	3.662.702	3.523.634	3,95%	1.262	1.256	0,5%
IMM	3.726.865	3.066.269	21,54%	37.526	36.949	1,6%
Retail	3.418.230	3.640.629	21,36%	407.097	387.585	5,0%
	11.807.798	10.230.532	15,42%	445.885	425.790	4,7%

(*) Include numărul total al clienților care efectuează tranzacții

În ceea ce privește structura clienților, Banca a înregistrat o evoluție pozitivă în cazul clienților de tip Retail și IMM, iar pe zona Corporate se observă o ușoară creștere de doar 0,5%.

b) Depozite ale altor bănci

Depozitele de la bănci au înregistrat o creștere de 9,7% în 2023, până la 92 milioane lei (2022: 83,9 milioane lei). Creșterea depozitelor de la bănci s-a datorat creșterii conturilor curente compensate de scăderea depozitelor la vedere și a depozitelor colaterale. Astfel, depozitele de la bănci au reprezentat 0,69% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2023 (2022: 0,72%).

Deși sursele de finanțare din partea Băncii Mamă s-au menținut la un nivel redus, în 2023, Banca a continuat să beneficieze de sprijinul ferm al Băncii Mamă, la nevoie. Astfel, la data de 31 decembrie 2023 depozitele de la Banca Mamă au fost 5,6 milioane lei (2022: 21,8 milioane lei).

c) Alte împrumuturi

• Împrumuturi de la International Finance Corporation ("IFC"):

În data de 21 decembrie 2017, Banca a primit un împrumut în valoare de 25 milioane EUR, având maturitatea la 15 decembrie 2023. Soldul rămas la 31 decembrie 2022 este de 5,7 milioane EUR. Împrumutul a fost rambursat la scadență.

La 21 decembrie 2018, Banca a semnat un alt împrumut în valoare de 55 milioane EUR de la IFC, cu o dată finală de rambursare la 15 decembrie 2023. Prima tragere de 50 milioane EUR a fost efectuată pe 17 ianuarie 2019 rambursabil în plăți semestriale, începând cu data de 15 decembrie 2020. Restul sumei de 5 milioane EUR a fost tras în lei (23,8 milioane lei) pe 4 februarie 2019; rambursarea s-a efectuat de asemenea în plăți semestriale, începând cu 15 decembrie 2020. Toate împrumuturile au fost rambursate integral, conform datelor scadente.

În data de 30 noiembrie 2022, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, având maturitatea la 15 octombrie 2029. Împrumutul trebuie rambursat în unsprezece plăți semestriale, începând cu 15 octombrie 2024. La 31 decembrie 2023 soldul împrumutului era de 40.2 milioane EUR, incluzând datoriile atasate.

Atât la data de 31 decembrie 2023, cât și la data de 31 decembrie 2022, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare și condițiile negative din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și IFC.

• Împrumut de la Banca Europeană de Investiții ("BEI"):

La 14 decembrie 2018, Banca a primit un împrumut de 22,3 milioane EUR de la BEI. Prima utilizare, în valoare de 11,15 milioane EUR a fost efectuată în 27 decembrie 2018, și a fost rambursat integral la maturitate, la 27 decembrie 2022. A doua utilizare, în suma de 11,15 milioane EUR, a fost realizată pe 10 mai 2019, care de asemenea a fost rambursată integral la maturitate, la 10 mai 2023.

Garanti Bank S.A.

La 16 iunie 2023, Banca a semnat un contract de împrumut de 24,4 milioane EUR cu BEI. Prima utilizare în valoare de 12.2 milioane EUR a fost efectuată în RON, în data de 31 august 2023, având maturitatea finală 31 august 2028.

- **Împrumut de la Black Sea Trade and Development Bank ("BSTDB"):**

În data de 21 decembrie 2021, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, care va fi rambursat în 9 rate semestriale egale, începând cu decembrie 2022, până la scadența finală în decembrie 2026. Tragerea a fost efectuată pe 28 decembrie 2021, într-o singură tranșă. La 31 Decembrie 2023 soldul împrumutului era de 26.6 milioane EUR.

La 31 decembrie 2023, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și BSTDB.

- **Împrumut de la Banca Mamă:** În data de 22 martie 2021, Banca și Banca Mamă au încheiat un acord de finanțare irevocabil, care poate fi utilizat în caz de dificultăți de lichiditate dar și în vederea recapitalizării interne (bail-in).

La 30 iunie 2022, Banca a solicitat utilizarea a 40 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 30 iunie 2025.

La 28 decembrie 2022, Banca a solicitat o a doua utilizare a 55 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 29 decembrie 2025.

La 28 decembrie 2023, Banca a solicitat o noua utilizare a 15 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 29 decembrie 2025.

Aceste împrumuturi au fost utilizate în scopul de a respecta cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile ("MREL") aplicabilă Băncii.

- **Împrumut subordonat:**

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

- ResponsAbility SICAV (Lux) Micro și SME Finance Leaders – 1,5 milioane EUR;
- Fondul de incluziune financiară SICAV (Lux) de responsabilitate – 3,5 milioane EUR;
- ResponsAbility Fondul global de finanțare pentru micro și IMM-uri – 4,0 milioane EUR.

La 23 februarie 2023, Banca a semnat încă 4 acorduri de subordonare în valoare totală de 11 milioane EUR cu ResponsAbility Investment AG, un fond de investiții, cu data finală de rambursare la 28 februarie 2029, după cum urmează:

- ResponsAbility SICAV (Lux) Micro și SME Finance Leaders – 0,5 milioane EUR;
- Fondul de incluziune financiară SICAV (Lux) de responsabilitate – 0,5 milioane EUR;
- ResponsAbility Fondul global de finanțare pentru micro și IMM-uri – 7,0 milioane EUR.
- ResponsAbility SICAV (Lux) Micro și SME Finance Debt Fund – 3,0 milioane EUR;

- **Tranzacții repo:** La 31 decembrie 2023, Banca are încheiate acorduri repo în valoare de 61,5 milioane lei, reprezentând tranzacții încheiate cu clienți, care au rată fixă a dobânzii și scadența în februarie 2025 (2022: 63,4 milioane lei).

- **Tranzacții cu derivative:** Banca folosește instrumente financiare derivate și tranzacții spot pentru a gestiona riscul de schimb valutar, atât pentru scopuri contabile, cât și prudentiale. Venitul net din tranzacționare include impactul din volatilitatea cursurilor de schimb înregistrate în cursul anului 2023.

Banca desemnează anumite instrumente financiare derivate deținute pentru gestionarea riscului ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor (Swap-uri pe rata dobânzii și Swap-uri pe rată a dobânzii și curs de schimb). În conformitate cu managementul riscului, strategia Băncii este să aplice contabilitatea de acoperire a valorii juste pentru a menține sensibilitatea ratei dobânzii în limitele stabilite. Aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor la valoarea justă permite Băncii să reducă fluctuațiile valorii juste ale activelor financiare cu rată fixă ca și cum ar fi instrumente cu rată variabilă legate de ratele de referință atribuibile.

Alte rezerve:

- Rezervele legale sunt stabilite în conformitate cu cerințele legale în vigoare, prin alocarea unui minim de 5% din profitul net după impozitare, până în momentul în care fondul rezervei atinge 20% din întregul capital social subscris și vărsat. Această rezervă nu se poate distribui acționarilor. Alocarea la rezervă legală este deductibilă la calculul impozitului pe profit curent, până la un maxim de 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile cu impozitul pe profit.

În conformitate cu legislația fiscală, atunci când apare o modificare în destinația rezervei legale sau a rezervelor reprezentând facilități fiscale, se vor calcula impozitul pe profit, dobânzi și penalități începând cu momentul în care beneficiile fiscale au fost acordate Băncii.

La 31 decembrie 2023 rezervele legale sunt în valoare de 63,3 milioane lei (2022: 52,8 milioane lei), din care 1,45 milioane lei reprezintă rezerve legale transferate de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii din anul 2014.

- Rezerva legală pentru riscul de credit: reprezintă fondul pentru riscuri bancare generale transferat de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii. Aceasta rezervă în valoare de 0,55 milioane lei s-a constituit începând cu exercițiul financiar 2004, până la sfârșitul exercițiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.

Atât rezerva legală cât și rezerva generală de risc transferate de la Domenia Credit IFN SA (cu o valoare cumulată de 1.991.885 lei), au fost impozitate la determinarea impozitului pe profit având în vedere că tranzacția de fuziune a generat înregistrarea unei prime de fuziune negativă.

- Rezerve aferente titlurilor de investiție: rezerva din reevaluare a titlurilor de investiție reprezintă modificarea netă a valorii juste a activelor financiare, neta de impozit.

Indicatori prudențiali

a) Fonduri Proprii:

Ca urmare a aplicării IFRS 9 începând cu 1 ianuarie 2018, instituțiilor li s-a permis să introducă treptat impactul asupra capitalului și a efectului de levier al cerințelor de depreciere care rezultă din implementarea acestui standard de contabilitate.

La data de 31 decembrie 2023, în conformitate cu IFRS și principiile Basel III, fondurile proprii ale Băncii au totalizat 1,78 milioane lei (2022: 1,63 milioane lei).

- b) Adecvarea capitalului: ca urmare a principiilor Basel III, în conformitate cu IFRS, rata de solvabilitate a Băncii a fost de 22,64%, ușor mai scăzută decât cifrele înregistrate pentru anul anterior (2022: 21,38% fără măsuri tranzitorii și 22,85% cu măsuri tranzitorii).

La data de 31 decembrie 2023, rata medie de solvabilitate în sistemul bancar românesc a înregistrat o scădere până la nivelul de 22,51% (2022: 23,4%).

Structura activelor ponderate la risc pe principalele riscuri la nivelul sistemului bancar, subliniază modelul tradițional de afaceri al băncilor, axat pe activitatea de creditare și de atragere de depozite.

La nivelul Băncii structura este aproximativ la fel cu cea observată anul precedent, la 31 decembrie 2023 riscul de credit a reprezentat 87,98% (2022: 87,27%), riscul operațional 12,02% (2022: 11,92%), iar riscul de piață 0,81% (2022: 0,81%).

- c) Efectul de levier prezintă valori care nu exercită presiuni asupra bilanțului Băncii, fiind mult superior valorii de 3% (nivelul minim ce a fost reglementat la nivelul Uniunii Europene începând cu 1 ianuarie 2019).

Sectorul bancar românesc a înregistrat o valoare a efectului de levier de 7,71%, cu o tendință ușoară de scădere (2022: 8,49%), reflectând potențialul de creditare neutilizat și un grad redus de intermediere. În context internațional, sectorul bancar românesc se plasează la un nivel superior de media țărilor UE în valoare de 5,8% la 31 Decembrie 2023, cu sectoare bancare europene caracterizate de un indicator ridicat aferent efectului de levier.

La 31 decembrie 2023, Banca a înregistrat un efect de levier de 10,45% (2022: 10,52% fără măsuri tranzitorii și 11,24% cu măsuri tranzitorii), mai mare decât media sistemului bancar din România.

- d) Rata creditelor neperformante: la decembrie 2023 rata creditelor neperformante la nivelul Băncii era de 1,78%, o performanță mai ridicată în comparație cu anul precedent (2022: 2,12%) și cu media sistemului bancar de 2,33% (2022: 2,65%). Această scădere reflectă tendința de curățare continuă a bilanțului la nivelul sistemului bancar.

La decembrie 2023, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante era de 83,63%, în scădere față de nivelul înregistrat în anul anterior (2022: 85,41%) și mult mai mare decât media de la nivelul sistemului bancar de 65,46% la 31 Decembrie 2023 (2022: 65,55%).

- e) Indicatorul de lichiditate: În cursul anului 2023 nivelul de lichiditate a fost menținut în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României la peste 1 pe fiecare bandă de maturitate, iar lichiditatea imediată a fost menținută la un nivel confortabil de 40,28% la sfârșitul anului 2023 (2022: 35,86%).

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”) a fost peste 100%. Poziția generală de lichiditate este considerată în prezent ca fiind adecvată, iar susținerea din partea Băncii Mamă este disponibilă, dacă este necesar.

Profit și Pierdere

Rentabilitatea sectorului bancar românesc a crescut în 2023 cu 34,32% față de rezultatele din 2022, corelat cu creșterea ratelor de creditare și a dobânzilor.

În ciuda dificultăților generate în mediul macroeconomic atât contextual geopolitic, cât și de mediul inflationist, Banca a raportat rezultate bune în 2023, înregistrând un profit net pe anul 2023 de 177,5 milioane lei (scădere de 21 milioane lei față de rezultatele anului 2022).

- Veniturile operaționale ale Garanti Bank au atins valoarea de 521 milioane lei, înregistrând o ușoară scădere de 3,9% comparativ cu 2022 (543 milioane lei).
- Venitul net din dobânzi a înregistrat o creștere de 9,7% comparativ cu 2022. Tendința a fost determinată de următoarele aspecte:
 - creșterea cheltuielilor cu dobânzile cu 124,6%, generată în principal de ratele de dobândă mai mari, în linie cu piața, și a volumelor mai mari de depozite la termen ale clienților, precum și din cauza creșterii fondurilor împrumutate pentru a respecta cerința MREL, așa cum s-a prezentat mai sus;
 - creșterea veniturilor din dobânzi cu 59,9% este generată în principal de creșterea ratelor de dobândă pentru credite și titluri, datorată ratelor de dobândă mai mari, în linie cu piața, și a volumelor mai mari de credite și titluri.

Garanti Bank S.A.

- Venitul net din comisioane a crescut în 2023 cu 16% comparativ cu 2022 fiind determinată de:
 - creșterea venitului din comisioane ca urmare a creșterii volumului de scrisori de garanție emise,
 - scăderea cheltuielilor cu comisioanele aferente liniei de finanțare de la TGB, ca urmare a utilizărilor în scop de MREL.
- Alte venituri din exploatare au înregistrat o evoluție negativă comparativ cu perioada precedentă (o scădere de aproximativ 90,3% față de 2022) determinată în principal de pierderea realizată în urma vânzării titlurilor de investiție.
- Cheltuielile de exploatare au înregistrat o creștere de 23,4% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022, ca urmare a creșterii cheltuielilor cu salariile, beneficiilor și a celor de publicitate.
- Raportul cheltuieli/venituri, potrivit metodologiei EBA, a înregistrat o scădere până la 71,03% în 2023 comparativ cu 54,08% în 2022, ca urmare a scaderii veniturilor operaționale, dar și a creșterii cheltuielilor de exploatare, așa cum s-a prezentat mai sus.

Deși Banca a avut o performanță foarte bună în 2023, creșterea activelor, cât și a capitalurilor proprii a dus la o scădere atât a ROAE (10,07% pentru 2023), cât și a ROAA (1,24% pentru 2023), comparativ cu anul precedent (2022: ROAE 12,13% respectiv ROAA 1,61%). La nivelul sistemului bancar, cifrele la decembrie 2023 au fost: ROAE: 20,40% (2022: 16,40%) și ROAA: 1,82% (2022: 1,50%).

5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2023

Tabelele de mai jos prezintă bilanțul contabil și contul de profit și pierdere ale Băncii în conformitate cu IFRS la 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022:

Bilanț contabil

mii RON	Individual	Pondere	Individual	Pondere	Variație anuală
	2023	2023	2022	2022	%
Active					
Numerar	361.050	2,4%	417.457	3,1%	-13,5%
Instrumente financiare derivate	30.698	0,2%	46.194	0,3%	-33,5%
Conturi la Banca Națională a României	2.033.597	13,3%	1.065.491	8,0%	90,9%
Credite și avansuri acordate altor bănci	52.995	0,3%	41.991	0,3%	26,2%
Credite și avansuri acordate clienței	9.240.680	60,6%	8.632.917	64,6%	7,0%
Investiții nete în leasing financiar	7.896	0,1%	3.373	0,0%	134,1%
Active financiare deținute la cost amortizat	2.098.700	13,8%	1.150.075	8,6%	100,0%
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	928.048	6,1%	1.606.658	12,0%	-42,2%
Imobilizări necorporale	211.957	1,4%	180.281	1,3%	17,6%
Imobilizări corporale	100.191	0,7%	78.333	0,6%	27,9%
Alte active	159.326	1,0%	102.936	0,8%	54,8%
Creanțe privind impozitul amânat	20.299	0,1%	28.736	0,2%	-29,4%
Total active	15.245.437	100,0%	13.354.442	100,0%	14,2%
Datorii					
Instrumente financiare derivate	39.496	0,3%	17.086	0,1%	131,2%
Depozite ale altor bănci	92.008	0,7%	83.859	0,7%	9,7%
Depozite ale clienței	11.807.798	88,3%	10.230.532	87,4%	15,4%
Alte împrumuturi	1.107.112	8,3%	1.122.046	9,6%	-1,3%
Alte datorii	327.697	2,5%	249.033	2,1%	31,6%
Total datorii	13.374.111	100,0%	11.702.556	100,0%	14,3%
Capitaluri proprii					
Capital social	1.208.087		1.208.087		0,0%
Alte rezerve	3.736		(48.764)		-107,7%
Rezultat reportat	659.503		492.563		33,9%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor	1.871.326		1.651.886		13,3%
Total datorii și capitaluri proprii	15.245.437		13.354.442		14,2%

Contul de profit și pierdere

<i>mii RON</i>	12 luni 2023	12 luni 2022	Variație anuală %
Venituri din dobânzi și venituri similare	907.177	578.371	56,9%
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	(533.073)	(237.351)	124,6%
Venituri nete din dobânzi	374.104	341.020	9,7%
Venituri din speze și comisioane	141.415	124.481	13,6%
Cheltuieli cu speze și comisioane	(86.482)	(77.114)	12,1%
Venituri nete din speze și comisioane	54.933	47.367	16,0%
Venituri nete din tranzacționare	90.776	138.499	-34,5%
Alte venituri de exploatare	1.532	15.761	-90,3%
Alte venituri operaționale	92.308	154.260	-40,2%
Venituri operaționale	521.345	542.647	-3,9%
Pierderi din deprecierea creditelor	61.140	(5.934)	-1,130,3%
Cheltuieli de exploatare	(372.596)	(302.021)	23,4%
Profitul înainte de impozitare	209.889	234.692	-10,6%
Venituri cu impozitul pe profit	(32.439)	(36.327)	-10,7%
Profitul atribuibil acționarilor	177.450	198.365	-10,5%

6. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2023, capitalul social al Băncii era format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (la fel ca la 31 decembrie 2022). Fiecare acțiune are un drept de vot.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, structura acționariatului se prezintă astfel:

Acționar	Țara	Număr acțiuni Lei	Valoare Lei	Participație %
G Netherlands B.V.	Olanda	1.208.046.943	1.208.046.943	99,9967
Garanti Holding B.V.	Olanda	40.003	40.003	0,0033
		1.208.086.946	1.208.086.946	100

7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La 31 decembrie 2021, Banca Mamă era deținută în proporție de 49,85% de către BBVA, 0,05% de către Doguş Group și restul de 50,1% erau deținute de către alți acționari.

BBVA a lansat în aprilie 2022 o ofertă publică de cumpărare („VTO”) pentru 100% din acțiunile Băncii Mamă care nu erau deja deținute de BBVA aferente unei cote de 50,15% din capitalul social emis al Băncii Mamă.

Garanti Bank S.A.

Pe 18 mai 2022 s-a încheiat oferta publică de preluare inițiată de BBVA; în urma încheierii ofertei publice, BBVA a achiziționat un număr de 1.517.195.890 de acțiuni emise de Banca Mamă, reprezentând 36,12% din capitalul social.

Astfel, în urma închiderii ofertei publice, structura acționariatului Băncii Mamă este următoarea: 85,97% BBVA și 14,03% alți acționari.

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

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

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

Creditele și avansurile acordate personalului sunt în conformitate cu procedura pentru creditele acordate salariaților în vigoare la 31 decembrie 2023 și aprobată de Consiliul de Administrație.

Pentru tranzacțiile încheiate cu BBVA și Türkiye Garanti Bankasi AS, Banca a aplicat în mod unitar procedurile și prețurile normale de pe piață utilizate în mod obișnuit pentru tranzacțiile cu contrapartide ale Băncii.

Informații relevante despre tranzacțiile cu părți afiliate sunt prezentate în notele la situațiile financiare.

8. Evenimente ulterioare datei bilanțului

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxă bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, și anume impozitul pe cifra de afaceri, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate:

- a. 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 inclusiv,
- b. 1% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 ianuarie 2026.

Această taxă a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit, se calculează și se plătește trimestrial și este o cheltuială nedeductibilă.

9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2024

Strategia pentru anul 2024 este în concordanță cu strategia generală a grupului și continuă să fie concentrată pe:

- Excelența operațională prin:
 - Accent continuu pe rentabilitate și eficiență
 - Managementul prudent al riscurilor
- Creșterea bazei de clienți
- Îmbunătățirea implicării angajaților
- Îmbunătățirea infrastructurii tehnologice care permite digitalizarea
- Soluții durabile pentru bancă și clienți

Atât strategia de marketing, cât și cea operațională pentru 2024 includ planuri clare de realizare a acestor obiective.

Misiunea Băncii este aceea de a-și consolida poziția pe piață prin menținerea continuă a unui parteneriat pe termen lung cu clienții săi, oferind servicii eficiente și de o înaltă calitate, pe baza modelelor de performanță operațională și o gamă largă de produse inovative, toate cu scopul de a aduce valoare adăugată acționarilor, angajaților și clienților Băncii.

Următoarele puncte forte ale Băncii au fost luate în considerare pentru punerea în aplicare a priorităților și strategiilor de mai sus:

- Gama completă de produse de calitate și servicii inovatoare pentru toate segmentele de afaceri, dezvoltând continuu produsele și serviciile;
- Sisteme informatice integrate și automatizate care susțin eficiența operațională;
- Abordare bună a riscului, experiența în gestionarea situațiilor de criză și flexibilitate;
- Angajați de calitate și experiență în grija față de client;
- Diversificarea oportunităților de finanțare.

Printre cele mai importante obiective strategice se numără următoarele:

- Toate liniile de creditare sunt așteptate să furnizeze venituri stabile și durabile, gestionând totodată riscul de credit asociat și impactul asupra solvabilității („CAR”);
- Concentrarea pe sinergiile dintre entitățile grupului român pentru a asigura creșterea și dezvoltarea durabilă;
- Consolidarea poziției pe piață și creșterea cotei de piață;
- În vederea sustinerii creșterii vom continua investițiile în resurse umane și în infrastructura IT;
- Consolidarea indicatorilor de lichiditate și de capital;
- Gestionarea riscului într-o manieră adecvată și prudentă;
- Gestionarea adecvată a ajustărilor pentru depreciere;
- Finanțare zero de la Grup în concordanță cu strategia Grupului;
- Menținerea la un nivel mai bun decât media pieței a indicatorilor rata NPL și rata de acoperire cu provizioane a NPL;
- Implementarea noului Core banking system ce va înlocui sistemul existent pus la dispoziție de către Grup, îndeplinind în acest fel cerința de independență operațională sugerată de către autoritățile de reglementare.

Prioritățile cheie utilizate în elaborarea bugetului pentru anul 2024, împărțite pe linii de afaceri, sunt următoarele:

a) Persoane fizice

- Creșterea numărului de clienți noi activi;
- Creșterea volumului de credite și a depozitelor;
- Îmbunătățirea raportului între credite și depozite;
- Creșterea numărului de credite oferite și de depozite atrase;
- Creșterea ratei de activitate a cardurilor de credit prin:
 - Îmbunătățirea procesului de on-boarding
 - Concentrarea pe campanii de activare și retenție
 - Lansarea de noi beneficii la nivelul produsului
 - Creșterea ratei de Xsell în portofoliu de carduri de credit;
- Creșterea productivității prin dezvoltarea proceselor de vânzare în zona digitală.

b) Întreprinderi Mici și Mijlocii

Credite

- Concentrarea pe atragerea companiilor medii și IMM cu finanțări personalizate;
- Diversificarea produselor de creditare pentru IMM-uri și campanii dedicate;
- Lansarea unor noi produse dedicate segmentului profesiei libere susținute de campanii dedicate;
- Înrolarea în programe pentru susținerea IMM-urilor (ex. IMM INVEST, InvestEU, Creditul Fermierului, Exim Banca Românească NCS, APIA SAPS);
- Îmbunătățirea continuă a fluxurilor și proceselor interne.

Calitatea activelor

- Preocuparea continuă pentru dezvoltarea organică și creșterea sanatoasă a portofoliului de clienți din segmentul companii medii și IMM;
- Vizarea cu preponderență a companiilor cu o bună reputație și putere financiară pentru acordarea de credite;
- Analiza prudentială a propunerilor de credit și monitorizarea adecvată a creditelor acordate;
- Monitorizarea permanentă a clienților, gestionarea atentă a semnalelor de avertizare timpurie și renunțarea la timp la relația cu anumiți clienți.

Vânzări încrucișate

- Creșterea calitativă a bazei de clienți și concentrarea pe creșterea numărului de produse deținute prin activări recurente și campanii de vânzări încrucișate;
- Concentrarea pe creșterea numărului de clienți activi și a clienților ce dețin credite/depozite;
- Campanii dedicate pe zona de credite/depozite cu scopul de a crește baza de clienți medii și IMM și cota de piață.

c) Companii

- Creșterea bazei de clienți și valorificarea relațiilor cu clienții existenți pentru atingerea unei creșteri semnificative de cota de piață atât pentru credite, cât și pentru depozite
- Diversificarea bazei de clienți companii din sectoare industriale cu dinamică pozitivă
- Valorificarea oportunităților de finanțare a tranziției către economia verde
- Oferirea de soluții multi produs cu valoare adăugată mare, în vederea punerii în valoare a ofertei de bancă universală;

Principalele ipoteze folosite în dezvoltarea bugetului pe 2024 conform IFRS sunt prezentate mai jos. Comparativ cu cifrele actuale la sfârșitul de an 2023 (toate creșterile de procent sunt calculate în EUR echivalent):

- Activele totale sunt previzionate să crească cu 11% în 2024;
- Creșterea cu 18% a creditelor acordate;
- Creșterea cu 13% a depozitelor;

În cursul anului 2024 este prevăzut ca rețeaua de agenții să se mențină neschimbată la un nivel de 71 de sucursale.

10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional

10.1. Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Banca gestionează riscul de credit printr-un cadru robust bazat pe principii de credit solide, care asigură existența unor procese eficiente, la fiecare nivel al activității. Atât cadrul, cât și structura organizatorică sunt aliniate cu strategia generală a Băncii, asigurând optimizarea raportului risc-profit.

Banca aplică abordarea standardizată pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de credit. Metodologia internă de evaluare a capitalului necesar pentru acoperirea riscului de credit se bazează pe procesul de agregare „top-down” pentru cerințele de capital, ce începe cu estimarea capitalului necesar pe fiecare segment, după care se însumează rezultatele întregului portofoliu. Evaluarea detaliată a riscului de credit pe fiecare expunere asociată cu contrapartida este un element principal al procesului de aprobare a creditului.

În ceea ce privește instrumentele utilizate pentru evaluarea riscului de credit, Banca utilizează sisteme interne de rating.

Procesul Băncii de acordare a creditelor include în etapa de aprobare următoarele:

- Criterii solide, bine definite, de acordare a creditelor bazate pe caracteristicile specifice pieței potențiale, debitorului sau partenerului potențial, precum și scopul și structura creditului și sursa sa de rambursare.
- Limite de credit care însumează, într-o singură modalitate comparabilă, diverse tipuri de expuneri, la diferite niveluri, cum ar fi:
 - debitori individuali și contrapartide;
 - grupuri de debitori conectați și contrapartide;
 - limite de industrie/sector;
 - riscul de țară și de transfer;
 - valută;
 - expuneri bilanțiere/expuneri extra-bilanțiere;
 - linii de activitate.
- Proceduri clare pentru aprobarea de credite noi, precum și modificarea, reînnoirea și re-finanțare creditelor existente, operațiuni în vederea înlocuirii expunerilor.

Garanti Bank S.A.

Procesul de aprobare a creditelor este bazat pe principiul celor "patru ochi", cu zona de management al vânzărilor pe de o parte, și zona de management al creditării (analiza, aprobare), pe de altă parte. Segregarea responsabilităților este asigurată de independența front-office-ului (manager relații cu clienții), aprobării creditelor (aprobare), acordării împrumuturilor (operațiuni) și segmentelor de monitorizare post-plată (zona de creditare).

Aplicațiile de credit sunt elaborate de către zona de management al vânzărilor, sunt trimise spre aprobare la structurile relevante ajungând până la Comitetul de Credite România ("RCC") și sunt implementate în sistemul Băncii (core-banking) de către Direcția Operațiuni. Identificarea și managementul riscului de credit inerent tuturor produselor și activităților este obiectul unor proceduri adecvate de gestionare a riscurilor și a unor controale aprobate de către autoritățile competente ale Băncii.

Procesul de aprobare a împrumuturilor este centralizat la nivelul centralei Băncii, fluxul de aprobare fiind organizat pe o structură pe două nivele, reprezentate de *Comitetul de Credite România* și *Comitetul de Credite Extins* ("ECC").

RCC este organizat și funcționează în cadrul Băncii ca un comitet de lucru permanent, subordonat Comitetului de Direcție, a cărui responsabilitate este analiza și aprobarea creditelor sau a restructurării și recuperării creanțelor, în cadrul nivelului său de competențe.

RCC are dreptul să își delege competențele drepturilor de aprobare altor manageri/directori/ ofițeri sau comitete din Bancă, sub rezerva aprobării delegării unei astfel de autorități de către Comitetul de Direcție. ECC este organizat și funcționează în cadrul Türkiye Garanti Bankası A.S ca un comitet de lucru permanent, a cărui responsabilitate este de examinare și avizare pozitivă/negativă asupra cererilor de credit, în limitele nivelului de competență.

Autoritățile cu drept de aprobare precum și cadrul procedural pentru toate liniile de afaceri (companii și retail) sunt revizuite și modificate ori de câte ori este necesar.

În cadrul procesului de aprobare a creditelor, Banca aplică procedurile specifice de identificare în vederea grupării expunerilor pe categorii de debitori, persoane afiliate, personae aflate în relații speciale cu Banca. Pentru toate aceste tipuri de finanțare, atât cadrul general, cât și condițiile de acordare și limitele aplicabile sunt luate în considerare în contextul reglementărilor specifice emise de către autoritățile de supraveghere.

i. Activitatea de creditare către societăți

În cadrul activității de creditare pe zona companiilor, Banca utilizează instrumente adecvate de evaluare și proceduri riguroase pentru evaluarea, acceptarea și monitorizarea Garantiilor, atât în ceea ce privește calitatea lor, cât și gradul de concentrare.

În scopul realizării unei evaluări complete și corecte a profilului de risc al solicitantului, Banca a stabilit prin regulamentele sale interne documentația minimă necesară pentru obținerea creditului. În funcție de tipul de expunere a creditului și natura relației, aspectele luate în considerare și documentate se referă, fără a se limita la acestea, la următoarele:

- scopul creditului și sursa de rambursare;
- eligibilitatea împrumutatului în funcție de normele interne ale Băncii;
- abilitățile manageriale, reputația acționarilor și managerilor companiei care solicită finanțarea, și experiența lor cu alți creditori (bancari sau non-bancari);
- comportamentul debitorului, din punct de vedere al creditului, în raport cu alți creditori;
- factorii care contribuie la succesul afacerii lor analizate: poziția pe piață, clientela și furnizorii, capacitatea de a răspunde la evoluția mediului economic și perspectivele viitoare de dezvoltare a afacerii;
- situația și perspectivele sectorului economic în care debitorul își desfășoară activitatea;
- performanțele financiare curente ale debitorului și / sau grupului de debitori, precum și performanța financiară prognozată;
- capacitatea de rambursare a creditului și sursa de rambursare a expunerii;
- riscurile la care atât societatea cât și Banca sunt expuse și modul în care acestea sunt acoperite;
- Garantiile propuse de solicitant;

- structura tranzacției propuse;
- capacitatea de executare și de recuperare a Garantiilor bancare, dacă este cazul, în cel mai scurt timp.

ii. Activitatea de creditare retail

În acest sens, Banca stabilește printr-un Cadru de Creditare Retail și prin intermediul reglementărilor interne specifice referitoare la fiecare tip de produs, anumite criterii de eligibilitate și de excludere, care indică în mod clar următoarele:

- clienții eligibili, în funcție de raportul datorii / venituri;
- clienții eligibili, în funcție de criteriile Biroului de Credit;
- clienții eligibili, în funcție de acceptarea veniturilor și anumiți indicatori;
- clienții eligibili, în funcție de valoarea împrumutului raportată la valoarea garantiilor acceptate;
- criteriile de eligibilitate a Garantiilor;
- termenii și condițiile de aprobare și de utilizare.

Scoringul acordat aplicațiilor și scoring-ul comportamental FICO-implementat de Biroul de Credit, sunt cheile principale de referință utilizate în segmentarea riscului. Sistemele de notare sunt validate statistic folosind date interne pentru a clasifica clienții în funcție de probabilitatea de întârziere la plată.

iii. Monitorizarea creditelor

Pentru menținerea unui portofoliu de credite sănătos și solid, Banca pune accent pe detectarea cât mai rapidă a oricărui semn de potențială depreciere.

Monitorizarea este o activitate continuă și constă în urmărirea continuă a clienților pentru depistarea cât mai timpurie a evenimentelor care pot afecta rambursarea împrumuturilor. Procesul de monitorizare începe după semnarea contractelor de credit de către toate părțile implicate și se termină în momentul când împrumutul este fie rambursat integral, fie închis.

În general, activitățile de monitorizare sunt grupate în următoarele categorii:

- verificarea îndeplinirii obligațiilor de plată a debitorilor;
- reevaluarea Garantiilor constituite la Bancă;
- verificarea, pe baza de rapoarte periodice (generate automat de aplicații interne sau de furnizori externi), precum și prin menținerea contactului permanent cu clientul, a evoluției în timp a clientului, a schimbărilor în structura de acționariat sau management, evoluția relației sale cu partenerii de afaceri și urmărirea modificărilor generale de ordin legislativ și economic care pot influența negativ sectorul de activitate al clientului și, implicit, refuzuri de plată, capacitatea sa de rambursare etc;
- compararea periodică a ratingului clienților pentru perioade consecutive;
- verificarea îndeplinirii condițiilor impuse clienților, menționate în contractele de credit.

Activitatea de monitorizare se realizează atât la nivel de client / grup de clienți, cât și la nivel de portofoliu.

Controlul activității de creditare a fost îmbunătățit, iar creditele catalogate drept problematice sunt monitorizate în mod permanent. În vederea îmbunătățirii portofoliului de credite, s-au introdus analize săptămânale și lunare pe intervale de delivvență, analiza de delivvențe dinamică ("analiza vintage") pentru toate categoriile de credite din portofoliul Băncii, cu recomandări de măsuri (de exemplu, eliminarea de produse, reglare de scoring / modele de evaluare sau revizuirea unor parametri de produs / a criteriilor de creditare).

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

De asemenea, au fost recalibrați parametri utilizați în stabilirea colectivă a ajustărilor de valoare ținând cont de modificarea condițiilor interne și externe din punct de vedere a evoluției factorilor macroeconomici. Alocarea creditelor pe stadii de clasificare conform regulilor IFRS 9, a fost revizuită din perspectiva aplicării în continuare a unor reguli de clasificare prudente.

10.2. Riscul de concentrare

Prin risc de concentrare, Banca înțelege orice situație care poate genera pierderi sau poate avea impact în capitalul Băncii, din cauze precum:

- expuneri semnificative într-o categorie de risc ce depinde de un singur sau mai mulți factori de risc care au un grad mare de corelație (corelație intra-risc);
- expuneri la mai multe categorii de risc care sunt influențate de aceiași factori de risc sau care dau naștere unui risc diferit dar corelat (corelație inter-risc), și al cărui impact cumulat poate avea un efect semnificativ.

Banca conștientizează riscul de concentrare ca fiind unul dintre cele mai importante aspecte ale riscului de credit, de aceea au fost impuse limitări specifice pentru monitorizarea și diminuarea acestui risc. Din acest punct de vedere, riscul de concentrare este riscul rezultat din expunerile față de contrapartide, grupuri de contrapartide și contrapartide din același sector economic, regiune geografică, din același domeniu de activitate sau din folosirea de tehnici de diminuare a riscului de credit și include, în special, riscuri asociate cu expuneri mari, legate indirect de riscul de credit, de exemplu, riscul generat de un singur emitent de Garantii.

Banca gestionează riscul de concentrare prin implementarea de politici și proceduri, astfel încât nivelul acceptabil de concentrare să fie revizuit în mod constant, în conformitate cu apetitul față de risc al Băncii.

Banca dispune de proceduri pentru identificarea și monitorizarea riscurilor de concentrare:

- expuneri mari față de clienții individuali sau grupuri de clienți aflați în legătură;
- expuneri față de contrapartidele din același sector economic sau regiune geografică;
- expuneri indirecte de credit rezultate din aplicarea tehnicilor de atenuare a riscului de credit.

i. Limitele expunerilor de creditare

Banca a stabilit limite generale de creditare la nivel de debitor/contrapartidă, precum și pe grupe de debitori, atât în ceea ce privește expunerile bilanțiere, cât și cele extrabilanțiere.

Limitele sunt utilizate la nivel de industrii/linii de activitate, precum și pe produsele standard legate de activitatea de retail; aceste limite sunt aprobate de către autoritățile relevante din Bancă. Astfel de limite sunt monitorizate în mod regulat și ajustate cel puțin o dată pe an în urma procesului de revizuire a Politicilor de Creditare, de Risc și/ sau a Strategiei de Afaceri.

ii. Limitele la nivel de țară și contrapartidă

Departamentul Instituții Financiare ("FID") - Grupul Piețe Globale - trebuie contactat în vederea stabilirii unei limite acordată contrapartidelor instituții financiare, a fondurilor de garantare sau a țărilor. Pentru toate limitele de expunere aprobate față de o contrapartidă, se consideră în mod implicit că și aprobată limita de expunere pentru țara de rezidență a entității respective.

Limitele de contrapartidă se aprobă de către Comitetul de Credite pentru Instituțiile Financiare România, când este necesară, și cu aprobarea Comitetului de Direcție al Băncii pentru entitățile aflate în relații speciale cu Banca, cum sunt băncile și instituțiile financiare din același grup cu Garanti Bank S.A. Toate alocările de limite sunt aliniate la direcția trasată de către Comitetul Global de Credite al Grupului privind limitele de țară și contrapartidă.

FID verifică în mod regulat expunerea la risc pe contrapartide. Orice depășire neautorizată a limitelor trebuie să fie investigată și trebuie luate acțiunile corective necesare pe baza procedurilor relevante.

Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizează expunerea versus limita de țară și de contrapartidă, pe baza prezentărilor furnizate de Direcția de Administrare a Riscurilor, informațiile fiind furnizate de FID. Astfel de comitete pot face recomandări pentru a reduce expunerile corespunzător.

FID efectuează periodic revizuirea limitelor, în scopul actualizării acestora în funcție de calitatea contrapartidelor, a evoluțiilor pieței și a nevoilor Băncii.

10.3. Riscul de piață

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

Pentru a reduce acest risc, Banca a implementat anumite tehnici moderne de monitorizare și cuantificare a riscului valutar și a riscurilor legate de rata dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare. Toate aceste proceduri sunt în conformitate cu dispozițiile stabilite de către BNR.

Având în vedere că Banca nu are portofolii de tranzacționare, adecvarea internă a capitalului (ICAAP) pentru riscul de piață a fost făcută prin măsurarea expunerii la riscul valutar, din acest punct de vedere un model VaR a fost utilizat cu un nivel de 99% grad de încredere și o perioadă de deținere de o zi și un minim de observație de un an istoric (250 zile lucrătoare). Validarea modelului a inclus „testări în sens invers” efectuate zilnic.

În evaluarea internă a adecvării capitalului Banca a luat în considerare și a inclus rezultatele testelor de stres pentru a se asigura că nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale și pentru acoperirea oricăror pierderi neașteptate chiar și în cazul unei recesiuni. În această viziune au fost folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR) și pentru riscul de rată a dobânzii.

În evaluarea și monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii, Banca calculează modificarea potențială a valorii economice („EVE”) ca urmare a modificării ratelor de dobândă (metodologie descrisă în cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013), cu modificările ulterioare.

Analiza de sensibilitate pentru riscul de rată a dobânzii luată în considerare de către Bancă cuprinde:

- **Scenariul Advers:** alocare de capital intern la nivelul de 10% din modificarea potențială a valorii economice (EVE)*;
- **Scenariul Foarte Advers:** alocare de capital intern la nivelul de 50% din modificarea potențială a valorii economice (EVE)*,

* pentru Valoarea Economică a Capitalului propriu, cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b. și respectiv cele 6 scenarii suplimentare.

Grupul Piete Globale este abilitat să mențină poziția în limitele aprobate și să gestioneze expunerea Băncii la riscul valutar și de rată a dobânzii.

10.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate include incapacitatea de a gestiona scăderile sau modificările surselor de finanțare. Riscul de lichiditate poate apărea, de asemenea, din incapacitatea de a recunoaște modificările condițiilor de piață care afectează capacitatea de a lichida activele rapid și cu pierderi minime.

Politicele adoptate în acest sens, sunt în conformitate cu reglementările adoptate de BNR, în conformitate cu reglementările stabilite de Autoritatea Bancară Europeană.

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate, Banca dorește să:

- păstreze lichidități suficiente pentru a-și onora obligațiile atunci când acestea devin exigibile;
- păstreze un anumit raport, în limitele prudențiale, a activelor pe termen mediu finanțate prin datorii pe termen mediu;
- monitorizeze atent și în permanență nivelul de lichiditate necesar pentru operațiunile Băncii.

Testele de stres sunt efectuate în mod regulat, în ceea ce privește aspectul lichidității, iar limitele de expunere la riscul de lichiditate au fost aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Comitetul de Active și Pasive este responsabil cu monitorizarea lichidității, iar Grupul Piete Globale este responsabil pentru gestionarea lichidității.

Banca utilizează teste de stres în cadrul ICAAP, în scopul identificării surselor potențiale de constrângeri ale lichidității și asigurării că expunerea actuală rămâne în conformitate cu toleranța stabilită a riscului de lichiditate. În toate scenariile folosite în testul de stres concluzia a fost că Banca are rezerve de lichidități pentru a acoperi nevoia de lichiditate pe termen scurt, în ciuda faptului că se bazează destul de mult pe finanțarea de la companiile din grup.

10.5. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă din procese interne inadecvate sau nereușite, cauzat de oameni și sisteme sau de evenimente externe. Această definiție include riscul juridic, riscul de conduită, riscul TIC și de securitate și riscul de model, dar exclude riscul strategic și /sau de afaceri și riscul reputațional.

Pentru o continuă evaluare a expunerii la risc operațional, Banca a luat în considerare următoarele:

- monitorizarea indicatorilor cheie de risc operațional ("KRI"), identificarea expunerilor de risc operațional și monitorizarea informațiilor relevante privind riscul operațional (inclusiv cel legat de noi linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, sisteme noi, transformări de procese);
- integrarea auto-evaluării riscului și controlului ("RCSA") în procesele de gestionare a riscului operațional;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare internă, care oferă rapoarte lunare cu privire la riscul operațional, inclusiv rapoarte cu privire la evenimente de pierdere;
- implementarea unei aplicații dedicate pentru riscul operațional având capacitatea de a aduna sub o platforma comună indicatorii de risc operațional, auto-evaluarea riscului și controlului și raportarea evenimentelor de risc operațional;
- pregătirea continuă și organizarea de întâlniri pe tematica riscului operațional cu implicarea managementului și a persoanelor cheie din cadrul organizației.

Calculul cerințelor de capital pentru riscul operațional în procesul de asigurare a adecvării capitalului se realizează în conformitate cu abordarea indicatorului de bază. Astfel, a fost aplicată o rată de 15% la baza de calcul determinată în conformitate cu cerințele Autorității de Supraveghere.

11. Informații nefinanciare și informații privind diversitatea

Informațiile nefinanciare sunt elaborate în conformitate cu cerințele nefinanciare stabilite prin Directiva 95/2014/UE ("Directiva") cu privire la prezentarea de informații cu caracter nefinanciar și de informații privind diversitatea. Aceste informații reflectă performanța Garanti Bank ("Banca") în ceea ce privește aspectele nefinanciare identificate ca urmare a parerilor exprimate de părțile interesate.

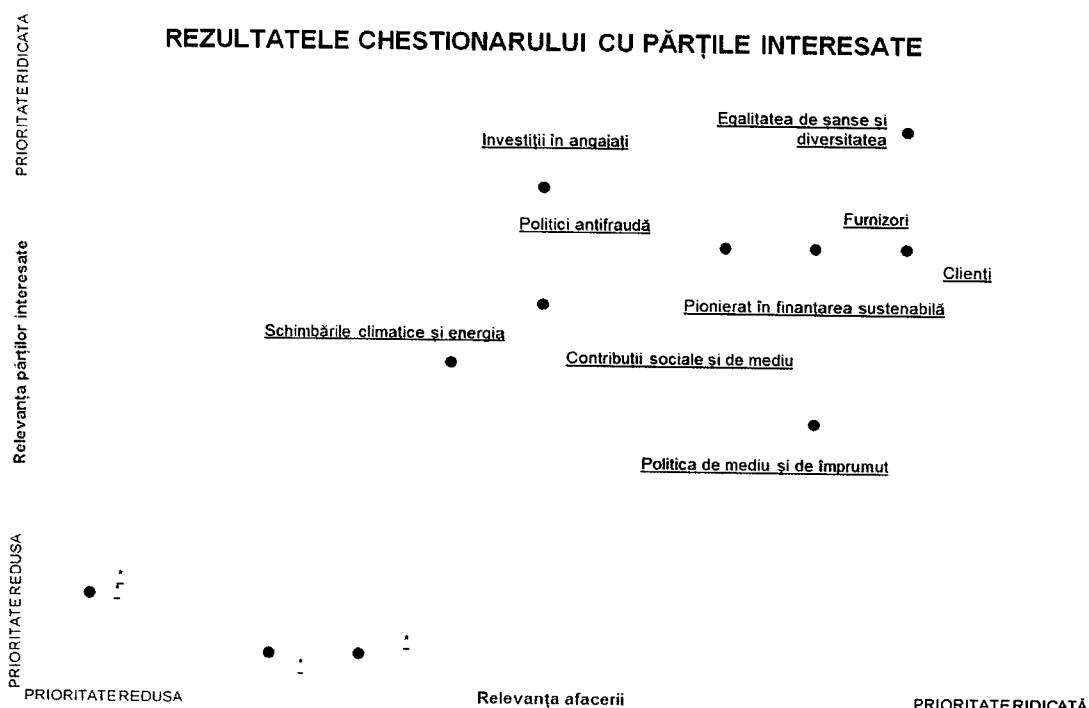
În cadrul acestei secțiuni sunt abordate temele și principalele elemente-cheie nefinanciare identificate în cadrul Băncii ca fiind esențiale și care reflectă așteptările tuturor părților interesate. Subiectele detaliate în această secțiune au fost selectate prin utilizarea principiului materialității și a analizei interne. Această secțiune cuprinde informații cu privire la investițiile în angajați, clienți și furnizori, politici anti-fraudă, egalitate de șanse și diversitate, finanțări durabile și politici referitoare la efectele asupra economiei, societății și mediului, care sunt specifice unei bănci.

11.1. Evaluarea materialității

Subiectele abordate iau în considerare principiile Directivei, a recomandărilor Grupului de Acțiune privind Informațiile Financiare Legate de Climă (TCFD), precum și aspectele Inițiativei de Raportare Globală ("GRI"), acolo unde a fost posibil. În ceea ce privește materialitatea, accentul este pus pe termenii de afaceri relevanți și pe cele mai importante aspecte, în funcție de semnificația impactului acestora asupra procesului. Rezultatul analizei materialității este validat de conducerea Băncii.

Matricea de materialitate arată în mod clar și transparent opiniile părților interesate și tendințele externe care au identificat aspectele din zona de relevanță a părților interesate din cadrul matricei de materialitate. Aspectele din zona de relevanță a afacerii au fost identificate pe baza viziunii conducătorilor executivi, a sustenabilității și a strategiei de afaceri.

În acest sens, au fost identificate mai multe aspecte, care sunt importante pentru activitatea Băncii. Aceste aspecte reflectă așteptările părților interesate și au reprezentat punctul central al angajamentului Băncii în ultimul an.



11.2. Guvernanță transparentă și responsabilă

a) Politica anti – corupție

Banca se angajează ferm să respecte atât legea, cât și propriile principii etice. Aceasta impune ca Banca să acționeze întotdeauna la cel mai înalt nivel de onestitate, integritate și transparență, în cadrul Băncii, în relație cu clienții, agenții, intermediarii, furnizorii, partenerii de afaceri (inclusiv cei autorizați să interacționeze pentru sau în numele Băncii în relația cu administrațiile publice), precum și cu instituții publice sau private și orice altă terță parte cu care Banca are relații de afaceri.

O cultură a conformității și a conduitei etice înseamnă proiectarea, aprobarea și aplicarea politicilor care vizează prevenirea și eradicarea corupției:

- Banca nu tolerează nicio formă de corupție sau mită în niciuna dintre activitățile sale;
- Banca respinge orice practică coruptă care vizează obținerea unor avantaje ilegale sau nejustificate;
- Banca se așteaptă ca angajații săi și părțile terțe să se angajeze activ, așa cum a făcut și ea însăși, în prevenirea și combaterea corupției, atât în sectorul public, cât și în cel privat.

Politica Generală Anti-corupție dezvoltă principiile și liniile directoare stabilite în Codul de Conduită al Garanti Bank S.A.. Obiectivul Politicii este de a stabili cadrul de acțiune al Garanti Bank S.A. pentru a preveni, detecta și raporta practicile de corupție sau situațiile de risc, să stabilească orientări specifice de acțiune în ceea ce privește anumite activități sau arii sensibile, să ajute la identificarea evenimentelor care necesită o prudentă deosebită și, în caz de indoială, să furnizeze un sfat adecvat. Prevederile sale sunt dezvoltate, în continuare, prin alte politici, standarde și proceduri interne legate de conflictele de interese, acceptarea sau oferirea cadourilor, invitațiilor legate de evenimente specifice, etc. Politica conține principii și instrucțiuni de prevenire și combatere a faptelor de corupție în legătura cu oferirea, livrarea și acceptarea de cadouri sau evenimente, donații, sponsorizări comerciale și contribuții, relațiile cu furnizorii, agenții, intermediarii și partenerii de afaceri (fuziuni, achiziții și asociații în participațiune), plăți pentru facilitare, selecția și recrutarea personalului, cheltuieli, contabilitatea și înregistrarea tranzacțiilor.

Banca dispune de un Canalul de Avertizare (Whistleblowing Channel) și orice informație, indiciu, suspiciune de fapte corupte, existența unui risc de corupție, de nerespectare a Politicii pot fi raportate prin intermediul acestui canal. Conform reglementărilor interne, cazurile semnalate prin Canalul de Avertizare sunt raportate Consiliului

Garanti Bank S.A.

de Administratie al Bancii. Politica Generala Anti-corupție este revizuita cel puțin anual pentru a se asigura că noile cerințe în materie de anti-corupție, atât legislative, cât și ale Grupului din care face parte Banca, sunt reflectate corespunzător în reglementările interne ale bancii.

b) Politica antifraudă

Clienții și toate părțile interesate ale Băncii se așteaptă ca organizația să adere la etica de afaceri și să acționeze și cu integritate, nu numai cu competență profesională. Banca are implementată o strategie de combatere a fraudei și de protejare a intereselor clienților și, ca elemente de bază în lupta împotriva fraudei, își instruește angajații și promovează constientizarea clienților.

Politica Anti-frauda are ca scop necesitatea protejării Bancii în fața fraudelor și a tentativelor de fraudă, împreună cu responsabilizarea fiecărui angajat al Bancii cu privire la aplicarea în activitatea sa de zi cu zi a măsurilor de prevenire și combatere a fenomenului de fraudă.

c) Politica privind Concurența

Codul de Conduita al Garanti Bank S.A. stipulează ca activitatea profesională trebuie să se desfășoare cu respectarea concurenței corecte și evitarea unui comportament care să o restricționeze în mod ilegal, sau care ar putea fi considerată concurența neloială, cum ar fi:

- Negocierea sau încheierea de acorduri cu concurenții privind prețurile, ofertele de produse, nivelurile de producție, alocarea clienților, pietelor sau cotei de piață, boicotarea anumitor clienți sau furnizori sau orice alt tip de comportament care restricționează concurența corectă
- Comportament care ar putea fi interpretat ca un abuz de poziție dominantă
- Denigrarea reputației concurenților noștri
- Dacă participați la întâlniri cu concurenți sau în cadrul asociațiilor de afaceri, respectați întotdeauna liniile directoare stabilite în reglementările interne privind participarea la întâlniri în cadrul asociațiilor de afaceri.

Cadrul de acțiune al Bancii pentru prevenirea și detectarea, constientizarea crescută și reacția neîntârziată la practicile anticoncurențiale sau situațiile de risc este stabilit de Politica Generală privind Concurența. Politica se aplică în cadrul Bancii, este obligatorie pentru toți directorii, membrii conducerii superioare și angajații în toate activitățile derivate din funcțiile deținute de aceștia în cadrul Garanti Bank S.A. și stabilește principii care trebuie respectate de întreg personalul bancii:

- a) Acționați cu respectarea principiului concurenței loiale, care este un aspect esențial al bunei funcționări a pieței, în beneficiul dezvoltării, progresului și bunăstării societății.
- b) Promovați o cultură a conformității în organizație în ceea ce privește apărarea concurenței loiale.
- c) Nu tolerați practicile care pot fi contrare reglementărilor privind concurența.
- d) Promovați comunicarea internă cu explicații privind comportamentele care pot reprezenta un risc de încălcare a reglementărilor privind concurența, cu scopul de a le putea identifica și trata cât mai repede posibil.

Reglementările de punere în aplicare a acestei Politici vor include linii directoare de conduită care previn, detectează și reacționează fără întârziere la astfel de surse de risc privind concurența.

- Acordurile cu concurenții
- Participarea la asociații comerciale/de afaceri sau grupuri de lucru la care participă companii concurente
- Contractele cu companii non-concurențiale
- Abuzul de poziție dominantă
- Acordurile de nesolicitare/neselectare a angajaților
- Comunicările interne și cu terțe părți

d) Angajamentul în legatura cu drepturile omului

Un principiu de baza al Garanti Bank S.A. stabilit prin Codul de Conduita este *responsabilitatea sociala corporativa*, iar elementul de baza al acestui principiu este respectarea demnitatii persoanelor și drepturilor fundamentale ale omului. Acest angajament are ca punct de plecare Principiile Directoare ale Națiunilor Unite privind Afacerile și Drepturile Omului, precum și alte cadre internationale, cum ar fi Declaratia Universala a Drepturilor Omului și Conventiile Fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii.

e) Angajamentul fata de sustenabilitate

Sustenabilitatea este o prioritate strategica pentru Garanti Bank S.A., care aplica *Politica de Sustenabilitate*, care se concentreaza pe lupta impotriva schimbarilor climatice si cresterea incluziva.

Politica de Sustenabilitate a Garanti Bank S.A. definește Sustenabilitatea ca pe un angajament de a construi afaceri puternice și de succes pentru viitor, minimizând în același timp impactul negativ asupra mediului și factorului social și să facă din dezvoltarea sustenabilă un obiectiv comun și pe termen lung cu clienții, echipa sa, acționarii și comunitatea în care operează.

Banca se concentrează pe a deveni o bancă sustenabilă prin integrarea următoarelor *principii de sustenabilitate* în operațiunile sale, traduse în practica prin acțiuni specifice cu privire la:

- Managementul riscurilor de mediu și sociale
- Minimizarea impactului operațiunilor bancii asupra mediului
- Acțiuni de sprijin pentru comunități
- Comunicarea externă
- Grijă pentru componenta umană a bancii
- Guvernanta corporativă

f) Politică de administrare și diminuare a riscului de spalare a banilor și finanțare a terorismului (Politica KYC & AML/CFT)

GARANTI BANK S.A., ca parte a unui grup financiar („Garanti BBVA Financial Group”), este pe deplin conștientă de rolul cheie pe care instituțiile financiare îl joacă în prevenirea fenomenului de spălare a banilor și a finanțării terorismului. Ca grup financiar global care operează în mai multe medii sociale, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului („AML”) este unul dintre pilonii esențiali ai culturii corporative ai Bancii.

Politica KYC & AML/CFT este emisă cu scopul de a asigura desfășurarea activității GARANTI BANK S.A. în mod etic și în conformitate cu obligațiile legale naționale și internaționale în vigoare în ceea ce privește prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, asigurarea respectării practicilor prudente, sanatoase și în scopul de a promova standarde înalte de etică și profesionalism și de a preveni utilizarea Bancii, intenționat sau fără intenție, în desfășurarea unor activități criminale de către clienții acesteia.

Aceasta Politica este aplicabila tuturor angajatilor GARANTI BANK S.A.. Toti angajatii sunt responsabili în prevenirea activitatilor de spalare de bani care pot fi derulate prin conturile GARANTI BANK S.A..

Cunostintele adecvate și aplicarea regulilor de cunoastere a clientelei reprezinta un proces în care este implicat tot personalul bancii, fara a tine seama de departament, pozitie, implicare directa sau indirecta în relatia cu clientul. În acest scop GARANTI BANK S.A. desfasoara în mod continuu programe de instruire în domeniul KYC în scopul prevenirii spalarii banilor și finantarii terorismului, astfel incat persoanele care au responsabilitati în aceasta zona sa fie instruite în mod corespunzator.

Programele de formare includ informatii referitoare la cerintele legislatiei în ceea ce priveste cunoasterea clientele, precum și aspectele practice specifice, în special în scopul de a permite personalului sa recunoasca operatiunile suspecte de a fi legate de operatiunile de spalare a banilor și finantare a terorismului, precum și luarea de masuri corespunzatoare. Scopul principal al programelor de instruire este acela de a dezvolta abilitatile angajatilor Bancii, de a promova inalte standarde etice și profesionale, de a preveni folosirea Bancii pentru desfasurarea activitatilor criminale sau a altor activitati care sunt impotriva legii și de asigura desfasurarea activitatii bancare în conformitate cu cerintele legii.

Garanti Bank S.A.

Procedurile descrise în aceasta Politică, precum și dispozițiile legislației naționale privind cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor sunt aplicabile tuturor clienților Bancii (detinatori sau nu de conturi) și tuturor persoanelor fizice și juridice care desfășoară tranzacții pe conturile clienților Bancii și/sau oricaror persoane juridice/persoane fizice ce intra în relație de afaceri cu Banca.

g) MiFID II

Banca se conformează cu regulile și principiile internaționale privind activitatea pe piețele financiare, crearea cadrului propriu de desfășurare a activității și prestării de servicii de investiții pe piețele financiare de către Bancă, cu respectarea principiilor de bază prevăzute de legislația Uniunii Europene, denumită „MiFID”, și a legislației și reglementărilor naționale.

La data de 3 ianuarie 2018, *Regulamentul European privind Piețele de Instrumente Financiare* (MiFIR) a intrat în vigoare, împreună cu *Directiva Europeană privind Piețele de Instrumente Financiare* (MiFID II), ultima fiind transpusă în legislația națională cu întârziere prin *Legea nr. 126/2018* (în vigoare din luna iulie 2018), cu modificările și completările ulterioare.

Banca a efectuat modificările necesare la nivelul sistemelor tehnologice, a întocmit politicile și procedurile interne necesare, a asigurat instruirea personalului său relevant și a oferit informații prompte clienților săi impactați de noul cadru legislativ. În cursul desfășurării activităților sale obișnuite, Banca intră în tranzacții cu / pentru clienții săi, oferă acestora produse sau servicii (inclusiv servicii de investiții). Protecția intereselor clienților este un principiu esențial pentru Banca, în acest sens proiectând și stabilind mecanisme și proceduri de guvernare a produselor care să acționeze în interesul clienților, încă de la începutul ciclului de viață al produselor și serviciilor oferite acestora.

Potrivit principiilor de guvernare a produselor, produsele create și/sau distribuite trebuie să țină corespunzător nevoilor, caracteristicilor și obiectivelor pieței țintă.

Potrivit principiilor MiFID, toate produsele create sau distribuite de Bancă sunt supuse unei proceduri de aprobare sistematică înainte de lansare sau comercializare, fiind identificată o piață-țintă pentru fiecare produs sau serviciu, definită o strategie de distribuție compatibilă cu respectiva piață-țintă, fiind monitorizată evoluția produsului distribuit și efectuându-se o revizuire periodică a produselor.

Piața-țintă identificată este reprezentată de clienții ale căror caracteristici, nevoi și obiective sunt compatibile cu produsul respectiv. Ca principiu de bază al MiFID, nu ar trebui să existe vânzări atunci când devine evident că produsul nu a fost înțeles de către client, sau nu corespunde nevoilor acestuia, sau clientul nu și-l poate permite pe termen mediu sau lung. Noul proces de aprobare a liniilor de afaceri și a produselor oferă baza necesară pentru a se asigura că Banca poate oferi clienților, cu încredere, produsele și serviciile sale. Cadrul a fost creat pentru a gestiona riscurile asociate cu implementarea de noi produse și servicii, cu schimbările aduse produselor și serviciilor pe parcursul ciclului lor de viață, precum și pentru a gestiona procesul prin care acestea sunt revizuite periodic, pentru a se asigura că ele rămân adecvate scopului și în concordanță cu nevoile, caracteristicile și obiectivele pieței identificate.

În conformitate cu principiile MiFID, Banca nu oferă consultanță de investiții și nici servicii de administrare a portofoliului, nu recomandă produse financiare clienților săi și nu realizează practici de vânzări încrucișate.

În luna Septembrie 2022, Banca Națională a României, prin Direcția monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților – Serviciul monitorizare a infrastructurilor pieței financiare, a efectuat o misiune de inspectie care a vizat verificarea alinierii reglementărilor interne ale instituției de credit cu prevederile unor acte normative și reglementări secundare aferente pietelor de instrumente financiare.

În urma acestei inspectii, Banca a primit o amendă în suma de 20.000 lei pentru neraportarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate conform EMIR (Regulamentul UE nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapartile centrale și registrele centrale de tranzacții) în perioada iunie 2021 – septembrie 2022 și a trebuit să implementeze un set de 4 măsuri în ce privește politicile și procedurile Bancii privind MiFID și PRIIP. Măsurile dispuse de BNR au drept scop îmbunătățirea reglementărilor interne ale Bancii în legătura cu stabilirea pieței-țintă, testele de oportunitate pentru clienți, asigurarea celei mai bune execuții și Documentele cu Informații Esențiale conform legislației PRIIPs (Produse de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări).

11.3. Investiții în angajați

a) Concentrarea pe Resursele Umane

În scopul desfășurării și promovării unei activități de afaceri sustenabile, Banca își propune să mențină un mediu de afaceri modern, în care resursele umane sunt evaluate și respectate. Obiectivul Departamentului de Resurse Umane al Băncii este acela de a maximiza valoarea capitalului uman prin toate acțiunile sale, oferind servicii excelente în recrutarea și păstrarea personalului de înaltă calificare, facilitarea relațiilor pozitive ale angajaților și formarea acestora, în scopul îmbunătățirii aptitudinilor lor, creșterii performanței și a satisfacției profesionale.

Unul dintre principalele obiective strategice stabilite de conducerea Băncii este crearea competențelor de conducere necesare la toate nivelurile Băncii. Sprijinul structural este subliniat în dezvoltarea și actualizarea constantă a politicilor și procedurilor pentru principalele domenii funcționale, cum ar fi:

- Remunerare;
- Managementul performanței;
- Instruire și acomodare în funcții pentru membrii Comitetului Executiv;
- Recrutare și selecție;
- Reguli interne de funcționare;
- Angajați cu funcții cheie de execuție;
- Operațiuni în condiții favorabile pentru angajați;
- Ancheta disciplinară, susținută de proceduri conexe și alte cerințe legale;
- Evaluarea preliminară a abaterilor profesionale.

Din perspectiva Băncii, resursele umane sunt un atuu foarte important. Prin urmare, Banca investește continuu în oamenii săi, pentru a le spori calificările și abilitățile. Posibilitățile de avansare în carieră la Garanti nu sunt limitate doar la pozițiile din cadrul Băncii. Sunt posibile transferuri între alte subsidiare Garanti.

În anul 2023, Banca a avut în medie 1.070 de angajați la nivelul Centralei și agenților, iar majoritatea angajaților erau femei (70.87% din numărul total al angajaților Băncii). Angajații lucrează fie cu normă întreagă, fie cu timp parțial de normă. Rata privind fluctuația angajaților a fost de 12.51% (incetări voluntare), iar fluctuația în rândul angajaților femei a fost mai mare decât în rândul angajaților bărbați.

Din punctul de vedere al educației salariaților, 89,29% dintre angajații Garanti au diplome universitare sau de masterat. Astfel, din totalul de 1.121 angajați ai Băncii la 31 decembrie 2023, 830 au studii universitare, 171 de masterat și 120 de angajați au alte studii.

Banca se concentrează pe maximizarea potențialului angajatului prin dezvoltarea de competențe corelate cu performanța ridicată în activitatea de lucru. În acest fel, pornind de la analiza nevoilor de învățare la nivel organizațional, al echipelor și individual, Banca promovează o cultură a învățării și dezvoltării profesionale și personale, bazată pe accesibilitate, flexibilitate, diversitate și relevanță. În acest sens, planul de formare anual dedicat personalului a cuprins atât sesiuni de instruire obligatorii și cursuri de acomodare pentru noii angajați, cât și programe de dezvoltare a abilităților de conducere pentru manageri și angajați cu potențial, sesiuni de creștere a abilităților de interacțiune cu clienții, cursuri de specialitate în domeniul financiar-bancar și de dezvoltare personală. De asemenea, Banca a pus la dispoziție prin intermediul platformei interne de învățare – iLearn peste 50 de video cursuri practice cu tematici variate, oferind astfel posibilitatea fiecărui angajat să acceseze oricând cursul care răspunde cel mai bine nevoilor de dezvoltare. În plus, din dorința de a promova o cultură a învățării și dezvoltării, pe parcursul întregului an Banca a sprijinit dezvoltarea profesională a propriilor angajați oferind acces la conferințe și seminarii de specialitate și a facilitat afilierea profesională a acestora la diferite asociații sau grupuri profesionale.

Astfel, la sfârșitul anului 2018 Banca a introdus un instrument profesional de evaluare și dezvoltare – Predictive Index ("PI"), instrument ce a continuat să fie utilizat cu succes și în anii următori. PI este o metodă de evaluare a predictibilității comportamentale care ajută să înțelegem cum să folosim mai bine abilitățile fiecărui angajat în poziția pe care o deține. Ca urmare a completării formularului PI, fiecare manager va primi un raport de comportament care conține comportamentele cele mai puternice ale unui angajat, atât în mod natural, cât și la locul de muncă. Astfel, managerii vor putea înțelege mai bine anumite probleme ale subordonaților, atât la nivel personal, cât și profesional. Ei vor putea identifica potențialul angajaților coordonați și metodele optime de

motivație, ca măsură implicită a procesului de retenție. De asemenea, aplicarea studiului PI aduce un beneficiu direct procesului de recrutare, managerii fiind capabili să ia mai multe decizii privind obiectivele pe parcursul selecției candidaților, deciziile având un efect direct asupra procesului de retenție

b) Beneficii pentru angajați

Angajații Garanti pot beneficia de diferite produse și servicii, alături de pachetul salarial, pentru a-și spori calitatea vieții. Pachetul salarial include salariul lunar, tichetele de masă, sume bonus și prime în fiecare an și alte beneficii care variază în funcție de vechime, de tipul activității sau de locul unde se desfășoară activitatea. Alături de pachetul salarial se acorda și bonusul anual pe baza performanței și contribuției angajaților la Bancă.

De asemenea, Banca are grija de sănătatea angajaților săi și de starea de bine a acestora, adăugând la toate cele de mai sus, servicii medicale la două dintre cele mai mari clinici medicale private din piață, asigurare medicală, oferte bune și reduceri la studiouri sportive de prestigiu, firme de bijuterii, piețe electronice, oferte speciale de sărbători și bibliotecă online, sedinte de masaj profesionist.

În plus față de toate cele menționate mai sus, în cadrul Băncii se desfășoară ateliere lunare care dezvoltă abilități de comunicare prin exerciții, folosind eficient comunicarea verbală și non-verbală și orice componentă a procesului de comunicare în activitatea zilnică.

În ceea ce privește politica de recompensare, Banca aplică cu strictețe un set de valori bine definite. Banca se străduiește foarte mult să se asigure că sistemul său de recompensare este întotdeauna: echitabil, transparent, măsurabil și bazat pe obiective de performanță echilibrate, încurajează succesul durabil și respectă principiile Băncii de gestionare a riscurilor.

c) Comunicare deschisă cu angajații

În cadrul Garanti Bank opinia angajaților este foarte importantă și comunicarea deschisă este cheia pentru crearea unui mediu de lucru pozitiv. Astfel, Banca dezvoltă canale de comunicare ușoare și accesibile, cum ar fi un portal intranet, blog-ul, platforma de comunicare și performance Talents HUB, comunicarea directă sau rețelele de socializare (de ex. Facebook).

Prin intermediul platformei interne on-line și al sondajelor în rândul angajaților, Banca facilitează comunicarea internă și oferă angajaților instrumentele necesare pentru a-și împărtăși opiniile, a sugera idei de îmbunătățire și a implementa noi concepte. De exemplu, *Sondajul privind implicarea angajaților* efectuat în 2023, a avut drept scop să adune opinii ale angajaților cu privire la întregul mediu de lucru. Scopul sondajului a vizat subiecte precum: echilibrul între viața profesională și cea personală, relațiile de muncă, facilitățile de formare și dezvoltare.

Ca practică internă, cultura corporativă se concentrează pe formarea de valori și reguli de conduită, susținute de procesele HR privind gestionarea cunoștințelor corporative, schimbul eficient de informații și schimbul de bune practici.

d) Concediul de maternitate și concediul medical

Pentru a oferi o experiență mai bună angajaților, Garanti Bank continuă să investească în resursele sale umane și să își sprijine angajații în orice problemă care le poate afecta viața de familie în mod negativ, astfel încât să poată echilibra cu succes viața profesională cu cea privată. Pentru o afacere durabilă, este crucial ca Banca să respecte drepturile omului. În cadrul Garanti Bank, respectul pentru drepturile omului este parte integrantă a normelor și politicilor sale.

În anul 2023 media lunară a persoanelor aflate în concediu de maternitate a fost de 12, media lunară a concediului medical pentru motive de maternitate a fost de 315 zile calendaristice, media lunară a tuturor concediilor medicale fiind de 688 zile calendaristice. Angajatele Băncii care alăptează pot alege să ia 2 ore libere în fiecare zi în primul an după naștere.

e) Egalitatea de șanse și diversitatea

Una dintre valorile fundamentale ale culturii corporatiste a Garanti Bank o reprezintă oportunitatea egală și diversitatea. Banca intenționează să își dezvolte cultura de egalitate între sexe, în acest scop elaborând o strategie de responsabilitate socială care include mai multe direcții, prin numeroase inițiative.

Garanti Bank S.A.

Garanti Bank consideră că este important să susțină egalitatea de șanse și diversitatea, dezvoltând, în cadrul strategiei sale de responsabilitate socială, cultura de egalitate între femei și bărbați.

Banca are o lungă tradiție în sprijinirea și încurajarea ascensiunii femeilor în leadership, fie în corporații, fie în zona antreprenorială, inclusiv prin parteneriatul stabilit cu Asociația Professional Women's Network Romania ("PWN"). Astfel, Garanti Bank a susținut organizarea de către PWN a mai multor serii de seminarii intitulate "Trusa de instrumente pentru antreprenoare la început de drum și nu numai", în scopul punerii la dispoziția femeilor la începutul călătoriei antreprenoriale de informații și instrumente necesare dezvoltării propriilor afaceri. Participantele la aceste seminarii au avut acces la informații legate de legislație, impozitare și contabilitate, branding personal și media, marketing și vânzări, precum și surse de finanțare.

Banca încurajează angajații să gândească diferit și să își îmbunătățească competențele personale și profesionale, susținând în același timp diversitatea la locul de muncă. Pe parcursul anului 2023 peste 650 de angajați ai Băncii au participat la programul de conștientizare dedicat Diversității, echității și incluziunii desfășurat prin intermediul platformei iLearn. Unul dintre cei mai clari indicatori ai diversității reușite în cadrul Garanti Bank îl constituie numărul relativ mare de angajați femei (71,60% dintre toți angajații la data de 31 decembrie 2023 și 47,28% la nivelul de conducere superioară/de nivel mediu).

Conform Actului Constitutiv, banca este condusă de Consiliul de Administrație al Băncii constituit din 9 (nouă) membri. Menționez că la data de 31 decembrie 2023, Consiliului de Administrație al băncii era constituit din 9 membri din care 1 este femeie.

În plus, Comitetul de Direcție este compus din 8 membri, dintre care 1 este femeie.

f) Sănătatea și siguranța muncii

Banca consideră promovarea sănătății și siguranței ca unul dintre principiile și obiectivele sale fundamentale, care este abordat prin activitatea de zi cu zi și care vizează îmbunătățirea continuă a condițiilor de muncă.

Cu toate acestea trebuie subliniate acțiunile întreprinse la nivelul anului 2023 pentru a asigura integrarea acordării cardului de acces de securitate cu instruirea SSM-SU introductivă a noilor angajați, având în vedere platforma internă de instruire gestionată de către Departamentul HR.

Eforturile s-au concentrat pe asigurarea unui proces de instruire comun pentru toate cele 4 companii din cadrul grupului din România (Garanti, Ralfi, Motoractive și Motoractive Multiservices).

Efficiența procesului a dus la realizarea în proporție de 100% a instruirilor introductive SSM-SU pentru angajații cu contracte de muncă cu timp întreg.

11.4. Schimbările climatice și energia

a) Responsabilitatea față de mediu

Performanțele Băncii în ceea ce privește aspectele legate de mediul înconjurător s-au îmbunătățit considerabil în ultimii ani și continuă să reprezinte o parte importantă a modelului de afaceri. Banca se concentrează pe reducerea cantității de resurse utilizate, în special în ceea ce privește consumul de energie, apă și hârtie. Această secțiune cuprinde informații despre consumul de resurse materiale în toate punctele de lucru ale Băncii. Banca își asumă întreaga responsabilitate pentru implementarea politicilor de către angajații săi.

b) Administrarea energiei

Una dintre prioritățile Băncii o constituie reducerea consumului de energie, în special datorită impactului asupra mediului și a costurilor. Banca ține evidența cu informații detaliate privind consumul de energie pentru a obține o imagine reală și documentată asupra măsurilor necesare. Volumul total de energie consumat în anul 2023 a fost de 3.548 MWh energie electrică, 1.756 metri cubi gaze naturale și 191.343 Litri combustibil.

c) Administrarea deșeurilor

Personalul și managementul Băncii este conștient de impactul ambalajelor și al deșeurilor asupra mediului, motiv pentru care a luat măsuri în mod constant pentru a reduce cantitatea de deșuri și pentru a crește gradul de reciclare. În acest sens, Garanti Bank a implementat un program extins de gestionare și colectare a deșeurilor reciclabile în toată rețeaua sa.

d) Administrarea apei

Una dintre cele mai importante resurse este apa, motiv pentru care Garanti Bank monitorizează consumul zilnic. Banca se străduiește să îmbunătățească performanța în birourile și sucursalele sale din întreaga țară pentru a reduce consumul. În ansamblu, în anul financiar 2023, Garanti Bank a înregistrat un consum de 4.971 de metri cubi de apă.

11.5. Politica de mediu și împrumuturile sociale

Riscurile semnificative asupra mediului nu sunt inerente activității bancare. Cu toate acestea, clienții Băncii sunt implicați în diverse activități, fiecare având propriile riscuri de mediu. Unii dintre acești clienți efectuează activități cu un anumit grad de risc pentru mediul înconjurător, care pot fi dăunătoare sănătății umane sau mediului înconjurător, cum ar fi:

- distribuția produselor petroliere, cu risc mediu asupra mediului înconjurător, în caz de accident;
- creșterea păsărilor de curte - risc scăzut și mediu pentru sănătatea umană în cazul utilizării furajelor și a altor materii prime (aminoacizi, aditivi, făină proteică, cereale, vitamine, medicamente etc.);
- producători și furnizori de îngrășăminte chimice în Europa - risc mediu asupra mediului înconjurător generat de poluare chimică;
- producția de cereale și comerțul cu acestea - risc scăzut asupra mediului: cultivarea necorespunzătoare a terenurilor, lipsa prevenirii deteriorării fertilității solului;
- comerțul cu produse petroliere, bitum, servicii de transport; risc scăzut asupra mediului în caz de accident;
- construcții și alte servicii legate de industria petrolului și domeniul energetic; risc scăzut-mediu asupra mediului înconjurător în caz de accident.

Conducerea și angajații Băncii acordă o atenție deosebită faptului că activele deținute sau activitățile desfășurate de către Bancă nu vor provoca vătămări ecologice și de mediu, așa cum cer standardele interne și internaționale.

Banca acordă o mare atenție creșterii beneficiilor sociale și de mediu când finanțează proiecte, luând în considerare impactul social al acestora și asupra mediului înconjurător.

Garanti Bank SA nu participa la finanțarea niciunei activități (în special a celor care implica domeniile mai jos menționate) interzise sau restricționate de legislația națională sau de convențiile internaționale la care România a aderat, fără a fi nevoie de evaluări ulterioare și indiferent de suma.

- Tranzacțiile, instituțiile și organizațiile interzise datorită legăturii lor cu industria militară:
 - Activități legate de comerțul cu arme cu țări în care un embargo asupra armelor este declarat de către ONU, UE și/sau USA.
 - Companii care vând arme către țări în care există un embargo asupra armelor de către ONU, UE și/sau USA.
 - Activități legate de comerțul cu arme cu țări care prezintă un risc ridicat de încălcare a drepturilor omului.
 - Tranzacții în care intermediarul sau utilizatorul final este una dintre organizațiile de mai jos:
 - Forțele Armate Române, filialele sale sau agențiile guvernamentale și/sau organizații care prestează servicii Forțelor Armate Române.
 - Întreprinderi Publice sau Private care produc pentru Ministerul Apărării Naționale sau Direcția Generală de Securitate și/sau organizații care prestează servicii Forțelor Armate Române.
 - Organizații care furnizează material sau servicii către agențiile guvernamentale din România.
 - Organizații care furnizează material sau servicii armatelor naționale sau forțelor de Securitate ale UE sau statelor membre NATO.
 - Producerea sau vânzarea de "arme controversate" cum ar fi minele terestre, inclusiv mine antipersonal, arme biologice, arme chimice, muniții cu dispersie, arme nucleare, uraniu saracit și fosfor alb, precum și componente cheie ale acestora.
 - Companii care operează în țări care nu au aderat la Tratatul de neproliferare a armelor nucleare (TNP) sau țări care încălca acest Tratat și sunt implicate în producerea sau vânzarea armelor nucleare sau componente ale acestora.
 - Producători de arme de asalt pentru aplicații civile.

- Companii care nu au licente de export relevante.
- Cazuri care constituie o incalcare a legislatiei de mediu, sanatate și securitate în munca a Uniunii Europene și/sau a conventiilor internationale la care a aderat UE.
- Companii cu evidente concrete (în baza unei hotararilor judecatoresti și a litigiilor legale aferente) care dovedesc incalcarea legilor și reglementarilor existente sau a drepturilor omului, indiferent de tara.
- Persoanele fizice și organizatiile care angajeaza copii și/sau tineri lucratori impotriva procedurilor de lucru stabilite în sfera de aplicare a legislatiei nationale și sunt angajate în munca fortata.
- Persoane fizice și entitati care incalca principiile drepturilor omului asa cum sunt definite de legislatia muncii în România și urmatoarele principia:
 - Declaratia Universala privind Drepturilor Omului a ONU;
 - Cerintele prevazute de conventiile Internationale la care România a aderat, în special principiile de baza ale Organizatiei Internationale a Muncii, o agentie a ONU al carui scop este de a promova drepturile omului, justitia sociala și promovarea muncii decente.
 - Pactul Global al Natiunilor Unite, o initiative international de incurajare a companiilor în vederea adoptarii a zece principii care abordeaza toate aspectele sustenabilitatii, inclusiv drepturile omului, de-a lungul ciclurilor și strategiilor lor de afaceri.
- Persoane fizice și entitati care incalca legislatia prin conduit necorespunzatoare sau comportament care contravene eticii și care acopera inselaciune, fraudă, mită, coruptie și toate celelalte acte ilegale.
- Producerea sau comercializare oricarui produs care este declarat ilegal în conformitate cu legislatia nationala sau conventiile internationale și/sau produse farmaceutice care sunt supuse interdictiilor internationale, cum ar fi insecticidele/erbicidele, substante care subtieaza stratul de ozon sau PCB-uri.
- Pescuit care utilizeaza plase în deriva mai lungi de 2.5 KM și considerat ilegal și pescuit excesiv.
- Productia sau comercializarea produselor din lemn și a altor produse forestiere derivate din practicile forestiere care nu sunt gestionate într-o maniera durabila și incalca legislatia UE și conventiile internationale la care UE a aderat.
- Activitati comerciale care afecteaza negativ padurile tropicale;
- Productia, depozitarea, transportul și comercializarea de substante chimice periculoase (inclusiv petrol, kerosen și petrochimice) în cantitati mari – aplicabile activitatilor de microfinantare;
- Activitati desfasurate în sau amenintatoare RAMSAR (Wetlands of International Importance),
- Activitati cu o zona de impact care pun în pericol caracteristicile patrimoniului cultural al Siturilor Patrimoniului Mondial UNESCO;
- Activitati care incalca prevederile CITES (Conventia privind Comerțul International cu specii de fauna și flora salbatice pe cale de disparitie).
- Activitati în regiunile desemnate de Alianta pentru Zero Extinction;
- Activitati în regiunile desemnate în Categoriile 1 pana la 4 ale Uniunii Internationale pentru Conservarea Naturii (IUCN);
- Activitati desfasurate în zonele în care Comunitatile indigene, fara acordul scris al acestor comunitati și/sau impotriva vointei acestora, fara a le informa sau a le include în procesul decisional care provoaca stramutarea sau incalcarea drepturilor lor;
- Extractia, prelucrarea, vanzarea sau importul oricarei forme de azbest, importul sau vanzarea oricarui produs care contine azbest, productia și prelucrarea sau comercializarea produselor din azbest sau a produselor cu azbest adaugat;
- Companii care se angajeaza sau se dovedesc a fi implicate în productia și/sau comercializarea de substante radioactive (cu exceptia centralelor electrice care indeplinesc cele mai inalte standarde internationale, construite pentru a satisface nevoile esentiale de energie ale unei tari și sunt esentiale pentru economia nationala, echipamente, dispozitive de control al calitatii și alte cazuri în care

Garanti Bank S.A.

substanțele radioactive sunt utilizate într-un mod limitat, în cantități neglijabile și cu o protecție adecvată);

- Persoane și instituții menționate în listele negre publicate de autoritățile naționale și internaționale privind spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- Companii al cărui sediu este situat în țări sancționate de UE, SUA sau ONU;

Banca susține protejarea și administrarea biodiversității naturale. La finanțarea proiectelor, aceasta ia în considerare măsurile care vor proteja biodiversitatea și habitatul natural.

Banca susține eforturile de creștere a eficienței energetice și trecerea la o economie bazată pe emisii scăzute de dioxid de carbon.

Banca își diminuează riscurile de mediu prin monitorizarea și supravegherea tuturor clienților, în ceea ce privește modul în care aceștia respectă regulile și normele de mediu, pe parcursul întregii perioade de creditare, având posibilitatea de a interveni atunci când este necesar.

În funcție de expunerea Băncii raportată la o anumită operațiune, răspunderea pentru mediul înconjurător a clienților săi poate deveni propria răspundere a Băncii în cazul în care clienții respectivi nu reușesc să asigure o gestionare adecvată a riscurilor de mediu. Aceste riscuri pot fi după cum urmează:

- riscul de credit, generat de activitatea clienților și cu impact actual sau neprevăzut generator de obligații de răspundere privind mediul înconjurător;
- riscul legat de evaluarea Garantiilor, atunci când valoarea Garantiilor este fie supraestimată inițial, sau redusă mai târziu, din cauza contaminării mediului;
- riscuri juridice și financiare, sub forma de costuri de decontaminare datorate sau prejudicii cauzate;
- riscul reputațional, ca urmare a asocierii cu activități problematice legate de mediul înconjurător.

Conform Politicii de Creditare a Băncii, atât managementul cât și angajații Băncii vor oferi o atenție extremă faptului că activele deținute sau activitățile desfășurate de către Bancă să nu cauzeze nici un prejudiciu major ecologic sau legat de mediu. Procedând astfel, Banca asigură monitorizarea și supravegherea tuturor clienților săi în ceea ce privește modul în care aceștia respectă regulile legate de mediu și legile pe parcursul întregii perioade de creditare, având posibilitatea de a interveni atunci când este necesar.

Astfel, angajații Băncii vor acorda atenție următoarelor aspecte:

- identificarea naturii riscurilor inerente mediului de afaceri al societăților;
- evaluarea capacității și angajamentului clientului în ceea ce privește asigurarea unui management adecvat al riscurilor potențiale legate de mediu;
- evitarea finanțării activităților incluse în lista de activități interzise ca fiind dăunătoare mediului, în conformitate cu reglementările legale românești și europene și/sau politicile de creditare sociale și de mediu ale băncii;
- luarea în considerare a acestor riscuri potențiale și datorii atunci când Garantiile sunt executate, sau atunci când activitatea societăților este restructurată.

În cursul anului 2023 nu au fost înregistrate incidente, litigii, reclamații, notificări sau cereri de despăgubire, pe motive de mediu. De asemenea, nu au fost cazuri de nerespectare de către clienții Băncii a normelor și reglementărilor de mediu, care să poată duce la sancțiuni, și nici nu au existat credite neperformante datorate unor probleme legate de mediu.

11.6. Lanțul de aprovizionare

Activitatea Băncii în domeniul sustenabilității conduce la conștientizarea acestui aspect de către părțile interesate, în special de către clienții și furnizorii săi. Odată cu această conștientizare, părțile interesate cer și ele celor cu care relaționează să ia atitudine în acest sens, încurajând astfel schimbarea la nivel de sector.

a) Furnizorii

Dorința Băncii este aceea de a promova practici de afaceri sustenabile și responsabile în cadrul lanțului de aprovizionare, în scopul sprijinirii dezvoltării economice și sociale. Obiectivul Garanti Bank este să crească standardele de mediu ale furnizorilor, în vederea asigurării unor bunuri și servicii sigure și de calitate pentru

Garanti Bank S.A.

clienți și consumatori, livrate cu respect față de oameni și față de natură. În anul 2023, raportul a fost de 94% furnizori români și 6% furnizori internaționali.

Furnizorii sunt selectați de către Departamentul Achiziții, pe baza specificațiilor beneficiarului, dintr-un număr minim de 3 oferte, ținând cont de informațiile adunate pe parcursul procesului de selecție și negociere, precum și de recomandările și informațiile obținute din diferite surse (internet, presa locală, presa internațională și alte rapoarte specifice).

În conformitate cu Codul de Conduită, furnizorii Garanti Bank vor fi selectați printr-un proces obiectiv și transparent, urmând procedurile de achiziționare de bunuri, care se aliniază cu standardele Grupului BBVA începând cu anul 2018.

b) Clienții

Clienții sunt foarte importanți pentru Garanti Bank. De aceea, în activitatea zilnică Banca se concentrează pe nevoile și așteptările clienților. Redefinim produsele și ne gândim la modul în care putem să satisfacem nevoile clienților. Produsele Băncii sunt astfel proiectate încât să îndeplinească orice așteptări.

În afară de Agențiile Băncii, clienții pot contacta Banca telefonic 7 zile/7, între orele 9 și 22, la Serviciul de Relații cu Clienții, "Alo Garanti". De asemenea, ei pot adresa solicitări, sesizări și sugestii către Bancă pe adresa de email contact@garantiBBVA.ro, folosind formularul dedicat de contact de pe www.garantiBBVA.ro sau prin poștă, la adresa sediului central.

11.7. Pionierat în finanțarea sustenabilă

Încă din 2021, Garanti Bank consideră sustenabilitatea drept una dintre priorități strategice ale sale, în concordanță cu rolul său asumat de contributor semnificativ la dezvoltarea economică și socială incluzivă și grija față de mediul înconjurător. Ca bancă, acționăm ca finanțator pentru o economie mai ecologică și mai incluzivă social, dar și să ne împărtășim cunoștințele, să promovăm cooperarea cu părțile interesate externe și să ne folosim influența în societate pentru a crește gradul de conștientizare și a obține rezultate în promovarea unei dezvoltări durabile.

Conform Națiunilor Unite (ONU) și Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă („SDG”), sectorul financiar are un rol esențial în canalizarea investițiilor și își folosește expertiza în risc pentru a schimba comportamentul clienților, încurajându-i să adopte modele de business privind investiții Environemental, Social and Governance („ESG”).

Definim *Sustenabilitatea* ca un angajament de a construi o afacere puternică și de succes pentru viitor, minimizând în același timp impactul social negativ și asupra mediului. Împărtășește acest obiectiv pe termen lung cu clienții, personalul, acționarii și comunitatea în care operează.

De asemenea, modurile prin care aspirăm să promovăm o activitate bancară durabilă sunt prin inovarea tehnologică, gestionarea impactului amprentei asupra mediului a propriilor operațiuni și dezvoltarea unei evaluări solide a riscurilor de mediu și sociale, ca parte a cadrului nostru de gestionare a riscurilor. Banca recunoaște, de asemenea, importanța unei structuri organizaționale eficiente și a unei guvernante corporative puternice pentru a menține dezvoltarea continuă și pentru a-și îndeplini cu succes obiectivele de sustenabilitate.

Credem cu tărie că funcționarea în mod durabil este un factor cheie pentru succesul pe termen lung al Băncii și ne dezvoltăm treptat capacitatea de a lupta împotriva schimbărilor climatice și susținem relevanța tot mai mare a incluziunii sociale.

Guvernarea durabilă a Garanti Bank

Garanti Bank recunoaște importanța desfășurării activităților de afaceri într-o manieră responsabilă și a inclus acest principiu în Politica sa de sustenabilitate, precum și în strategia sa generală și acțiunile de business.

Pentru a asigura integrarea principiilor de Sustenabilitate în activitatea sa, Garanti Bank SA a înființat în noiembrie 2023 o structură de guvernare dedicată pentru Sustenabilitate, sub forma **Comitetului de Sustenabilitate**, sub supravegherea directă a Comitetului de Management, având ca scop principal să conducă abordarea generală a Băncii în domeniul afacerilor durabile, să evalueze și ghideze dezvoltarea și implementarea Politicii de Sustenabilitate a Băncii și acțiunile ulterioare. În acest sens, Comitetul urmărește modificarea, îmbunătățirea și aplicarea obiectivelor și politicilor de sustenabilitate ale Băncii, precum și a principalelor acțiuni stabilite la nivelul Garanti Bank. Reunind experți din toate domeniile relevante ale băncii (segmente de afaceri, risc, juridic, finanțe, HR, PR), scopul principal al Comitetului de Sustenabilitate este de a se asigura că Garanti Bank promovează sustenabilitatea în sectorul financiar prin stimularea implicării active a tuturor domeniilor de expertiză în banca, valorificând datele disponibile privind aspectele de mediu și incluziune din punct de vedere social pentru a proiecta produse și capacități tehnologice, oferind instruire relevantă pentru angajați, integrând riscurile ESG în procesele și procedurile băncii (de exemplu, riscuri asociate schimbărilor climatice - fizice sau de tranziție).

Finanțare durabilă în Garanti Bank

Gama de produse a Băncii este îmbogățită permanent cu produse care vizează sprijinirea soluțiilor de finanțare durabile pentru companii și clienți de retail:

Pentru Retail:

Ipoteca verde Eco House (Casa Eco), adresată persoanelor fizice pentru finanțarea achiziției de unități rezidențiale verzi certificate ca atare de Romanian Green Business Council. Creditul imobiliar Casa Eco se va acorda doar în scopul achiziționării unei proprietăți rezidențiale (apartament, casa și teren aferent) certificată de Consiliul Romania Green Building, celelalte caracteristici ale produsului rămânând neschimbate.

Împrumuturile trebuie să prezinte un certificat emis de RoGBC care să ateste că este construit și proiectat în mod durabil, fără impact dăunător asupra mediului. Aceste case sunt eficiente din punct de vedere energetic și proiectate având în vedere utilizarea responsabilă a resurselor și confortul ocupanților. De la materiale de construcție ecologice până la soluții inovatoare de energie regenerabilă, o casă ecologică este o alegere inteligentă pentru cei preocupați de viitorul planetei.

Pentru companii:

Entitățile împrumutate trebuie să respecte Politica de împrumut de mediu și social a Garanti Bank în activitatea lor. Mai mult, proiectarea produselor de creditare durabilă derivă din legislația europeană relevantă și din liniile directe emise de Principiile împrumuturilor ecologice și a celor legate de sustenabilitate ale Asociației London Market, principii care stabilesc reguli și caracteristici comune pentru astfel de tipuri de produse pentru toți participanții pe piață, pentru a evita spălarea ecologică.

Principiile generale care trebuie respectate de un produs financiar pentru a fi calificat drept sustenabil sunt:

- generează un impact clar asupra transformării clientului orientate spre sustenabilitate;
- generează un impact social și de mediu verificabil;
- sunt simple în design și execuție (*plain vanilla*)
- contribuția relevantă la cifra de afaceri totală a companiei;
- dotat cu controalele necesare din partea unităților de afaceri ale Băncii și cu o legitimitate clară din partea tuturor părților interesate.

Produsele de creditare durabilă constau în soluții de finanțare pentru proiecte care contribuie direct la unul sau mai multe dintre SDG-urile ONU (verzi, sociale sau sustenabile - sub rezerva utilizării veniturilor) sau împrumuturi legate de ESG, structurate pe baza obiectivelor de transformare a durabilității împrumutatului, cuantificate în KPI-uri convenite în prealabil cu Banca și monitorizate/raportate de un verficator extern independent, auditor certificat ESG). Utilizarea veniturilor este nespécificată în acest caz, dar un procent semnificativ din vânzările clientului ar trebui să provină din activitatea sa durabilă.

Raportul activelor verzi la nivelul băncii EOY 2023 a fost de 10%, reflectând angajamentul nostru de a sprijini tranziția la zero emisii de gaze cu efect de seră până în 2030 în industria imobiliară – o industrie care contribuie la aproximativ 40% din toate emisiile de CO2 prin economii, clădiri rezidențiale, clădiri verzi de școli, construite conform standardelor certificate și cu impact pozitiv, măsurabil asupra mediului și social.

Alte finanțări de investiții (CAPEX) clasificate drept împrumut verde în Garanti Bank sunt investițiile în îmbunătățirea eficienței energetice a procesului de producție sau transportul ecologic (producție de piese de schimb pentru mașini electrice, trenuri electrice, autobuze electrice).

Energiile regenerabile și proiectele de cogenerare sunt un alt vector important pentru atingerea obiectivului nostru de un portofoliu de credite mai ecologic. Accentul nostru va fi creșterea ponderii modulelor fotovoltaice, parcuri solare sau eoliene, proiecte de cogenerare/trigenerare cu eficiență energetică ridicată.

Un alt KPI important de risc ESG la nivel de bancă este industriile cu riscuri de tranziție ridicate.

Deși cu o pondere foarte limitată în portofoliul nostru, clienții care acționează în industriile intensive în CO2, cum ar fi producția de aluminiu, transportul convențional sau producția de energie, sunt sprijiniți în tranziția către tehnologii neutre din carbon pentru a îmbunătăți conformitatea cu standardele tehnice de mediu, prin tehnologii și fluxuri de producție îmbunătățite. De asemenea, de menționat că Garanti Bank are expunere directă zero în industria cărbunelui la nivelul portofoliului său de credite.

11.8. Contribuții sociale și de mediu

a) Contribuții sociale și de mediu

Garanti Bank dezvoltă o strategie de responsabilitate socială corporativă multidirecțională, cu scopul de a-și aduce contribuția la bunul mers al societății. Banca a investit în principal în proiecte care încurajează protejarea mediului înconjurător, cultura, educația, facilitarea accesului la instrumentele de educație financiară, precum și alte inițiative cu impact asupra comunității.

b) Acțiuni de protejare a mediului înconjurător

Garanti Bank își propune să creeze un viitor în care oamenii să trăiască în armonie cu natura, iar impactul negativ al activității umane să fie cât mai redus. Prin urmare, a dezvoltat o colaborare pe termen lung cu Worldwide Fund for Nature Organisation ("WWF" România), care datează din 2010, când a fost lansat WWF Bonus Card, primul card de afinitate eco din România. Banca redirecționează către proiectele locale de mediu ale ONG-ului 0,3% din valoarea tranzacțiilor efectuate cu acest card de credit, fără costuri pentru titularul cardului, de la lansarea cardului și până acum, redirecționând peste 2 milioane de lei către programe de mediu, cum ar fi cele pentru protejarea speciilor și habitatelor sălbatice amenințate din România, în special a urșilor bruni, protejarea râșilor, a zimbrilor, conservarea pădurilor virgine ale României, precum și conservarea Deltei Dunării. Prin intermediul WWF Bonus Card, angajații și clienții au posibilitatea de a se implica în protejarea habitatelor naturale.

Garanti Bank a sprijinit numeroase proiecte locale importante ale WWF, iar în 2023, cel mai de anvergură, fiind „Proiectul de la Băile Tușnad”, prin care s-a realizat prima localitate bear-smart din țară și, de ce nu, un model pentru toată Europa.

În cadrul proiectului au fost realizate următoarele:

- A fost achiziționat echipament tehnic (walky-talky-uri, bodycam-uri) pentru echipa de intervenție.
- A fost instalat primul colar video pentru monitorizarea unui urs. Acest dispozitiv oferă informații prețioase privind deplasarea urșilor și comportamentul acestora, ce ajută WWF să înțeleagă mai bine fenomenul habituarii urșilor și să ia măsurile potrivite pentru siguranța oamenilor. Alte patru colare urmează a fi instalate în perioada următoare.
- Habituaarea urșilor (adică obișnuirea lor cu prezența umană) este un fenomen complex, care trebuie înțeles pe deplin pentru a putea fi prevenit eficient. Studiul pe care l-au inițiat, în acest sens, la Băile Tușnad este în plină desfășurare.
- Patru camere cu senzori de mișcare au fost achiziționate pentru a colecta suplimentar informații din jurul localității.

- Au adus la masa discuțiilor toți factorii importanți implicați în gestionarea conflictelor cu urșii pentru a coordona eforturile.

Banca a continuat să sprijine acțiunile de reîmpădurire ale Asociației Ecoassit – “Plantăm fapte bune în România”, prin pregătirea unei noi sesiuni de plantări de copaci, ce a avut loc în luna martie 2023, la Moara Domnească, în județul Ilfov, iar în luna noiembrie 2023, au fost plantați peste 1.200 de puieți, câte un copac pentru fiecare angajat al băncii, formându-se astfel prima pădure Garanti Bank, în localitatea Boboc, județul Buzău.

Plantăm fapte bune în România este un proiect susținut de voluntarii care vor să contribuie la crearea noilor păduri din România. Acești arbori vor crește pe terenuri care sunt oricum degradate, iar cu ajutorul oferit se vor putea recupera o parte dintre aceste terenuri, contribuind la creșterea calității vieții pentru locuitorii zonelor învecinate. Încă din 2011, asociația organizează acțiuni de împădurire pe bază de voluntariat. Zonele în care se plantează sunt strategic alese. Sunt zonele care sunt afectate de alunecări de teren sau alte fenomene de defrișare care pun în pericol locuitorii din localitățile apropiate.

De asemenea, un alt proiect prietenos cu mediul, pe care banca l-a sponsorizat în anul 2023 a fost Lynx Festival – Festival Internațional de Fotografie și Film Documentar de Natură, primul festival de film documentar despre natură, organizat de Asociația România Sălbatică, ce a avut loc la Brașov. Pe parcursul a cinci zile de festival, între 1-5 iunie, au fost proiectate 10 filme documentare despre mediu și natură, care au obținut aprecieri internaționale, precum și cinci producții în premieră națională. De asemenea, invitați de renume mondial au fost prezenți, veniți special pentru acest festival, precum și nenumărați artiști locali și reprezentanți ai ONG-urilor care militează pentru protejarea naturii și conservarea speciilor aflate în pericol de extincție.

c) Proiecte culturale

Garanti Bank a sprijinit și proiecte culturale, astfel că banca a sprijinit a 11-a ediție Art Safari 2023, care a reunit patru expoziții, două de artă românească și alte două de artă internațională. În cadrul Art Safari, s-a putut admira, printre multe tablouri de mare valoare, și expoziția intitulată “Maeștrii picturii spaniole, Secolul al XIX-lea și apariția Impresionismului”. Expoziția ce a fost susținută de Garanti Bank, a fost construită în jurul renumitului impresionist spaniol Joaquín Sorolla (1863-1923), “Maestrul luminii”, în contextul celebrării internaționale a centenarului său, și a lui Mariano Fortuny (1871-1949) – artist versatil care s-a bucurat de un mare succes internațional.

Tot în 2023, Garanti Bank a susținut cea de-a doua ediție a “Athenaeum Summer Festival”, un eveniment muzical unic, organizat de Filarmonica George Enescu, la Ateneul Român, ce a avut loc în luna iunie 2023, cu participarea Filarmonicii George Enescu și a invitațiilor săi din străinătate, având ca scop susținerea culturii românești.

De asemenea, banca a sponsorizat Asociația „Prietenii Muzeului Național de Artă al României”, în vederea strângerii de fonduri pentru organizarea unei expoziții dedicate uneia dintre cele mai importante figuri ale culturii românești, pictorul Victor Brauner, reprezentant de seamă al mișcării suprarealiste.

Dintre proiectele culturale sponsorizate mai fac parte și cele organizate de Institutul Cervantes, precum concertul faimosului Jordi Savall, dirijor spaniol, cântăreț la violă și compozitor. Este una dintre cele mai importante personalități din domeniul de muzică veche din Spania. Caracteristică repertoriului său este muzica medievală, renașcentistă și barocă, deși s-a aventurat, ocazional, în perioada clasică și romantică.

d) Educație

Pentru Garanti Bank sprijinirea educației este un pilon important în structura acțiunilor care țin de responsabilitatea socială și tocmai de aceea, în 2023 banca a fost alături de Asociația Teach for Romania pentru organizarea Academiei de Leadership și Formare în Educație. Academia este un bootcamp compact de 5 săptămâni, de învățare accelerată. Pregătirea oferită în Academie este doar startul unei experiențe de învățare menite să-i ajute pe cei din comunitatea Teach să schimbe traseul de viață al copiilor din comunități vulnerabile și să contribuie astfel la schimbarea sistemică de care e nevoie. În cadrul Academiei, se descoperă că învățarea este produsul leadershipului colectiv și că învățarea autentică, de tip transformațional, se întâmplă doar atunci când privim copilul ca întreg și îl implicăm în proces. Întreaga comunitate Teach for Romania este formată din profesori, învățători, alumni sau colegi din echipă.

Datorită sprijinului programului acordat, în anul școlar 2023 au fost antrenați și susținuți profesori în programul Teach for Romania, alături de alumnii care au decis să rămână la catedră în școli publice, aceștia au lucrat și lucrează, zi de zi, cu 20.000 de copii din peste 200 dintre cele mai vulnerabile școli din România.

Garanti Bank a fost alături și de reputabilul ONG „Salvați Copiii România” în organizarea de proiecte de educație pentru copii, pentru a le oferi șanse la un viitor mai bun, restabilind accesul nediscriminatoriu la educație.

O altă fundație sprijinită de Garanti Bank în anul 2023 a fost Fundația CMU Regina Maria prin susținerea proiectelor educaționale ale Fundației ce vizează dezvoltarea abilităților copiilor din medii defavorizate, reducerea abandonului școlar și oferă îndrumare, asistență și oportunități de implicare comunitară. Astfel, Fundația se ocupă de educația a peste 300 de copii în cadrul a trei centre educaționale, Centrul Educațional Hero Clinceni, în cadrul căruia sunt înregistrați 140 de copii, Centrul Educațional Băneasa, în cadrul căruia sunt înregistrați 55 copii și Centrul Educațional Corbeanca, în cadrul căruia sunt înregistrați 45 de copii. Centrele Educaționale au ca scop oferirea unei șanse la un viitor frumos, împletind cunoștințele școlare cu activități suplimentare care să le asigure dezvoltarea armonioasă.

În anul 2023, Garanti Bank a susținut Societatea Națională de Cruce Roșie din România prin acordarea de sprijin financiar Centrelor E.G.A.L., unde pe parcursul anului 2024, copiii și tinerii vor fi pregătiți pentru a-și dezvolta abilitățile de viață prin intermediul unor activități teoretice și practice, esențiale în dezvoltarea și completarea educației lor pentru a duce o viață normală.

O altă contribuție a fost susținerea Universității Babeș –Bolyai prin intermediul proiectului „Donăm împreună, UBPEAR dă startul!”, acesta fiind un program de educare și informare a studenților pe tema donării de sânge, ca un act de responsabilitate și un gest de implicare în comunitate.

e) Educație financiară

Garanti Bank se concentrează și pe educația financiară, facilitând accesul la instrumentele necesare pentru ca o astfel de educație să înceapă de la o vârstă fragedă. În acest sens, începând cu anul 2016, Banca susține constant Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație („APPE”), pentru proiecte de educație financiară pentru învățământul preuniversitar (preșcolar, primar, gimnazial și liceal). Astfel, banca a sprijinit și în 2023 programul de Educație financiară și s-a implicat activ în procesul de tipărire și distribuire a manualelor școlare pentru elevi și dascăli din învățământul primar, în sprijinirea financiară a derulării Olimpiadei Micilor Bancheri, concurs național de educație financiară pentru învățământul primar, care a ajuns la Ediția a X a și în realizarea de articole pentru Revista Educație Financiară pe Înțelesul Tuturor, precum și în susținerea financiară a platformei e-learning.

De asemenea, tot în 2023, banca a sprijinit Asociația Institutul Aspen România prin programul de politici publice Aspen New Economy & Society 2023 și evenimentul public Aspen – GMF Bucharest Forum 2023. Aspen New Economy & Society 2023 a avut ca scop educarea participanților pe teme precum: instrumente și mecanisme financiare în noul model economic, riscuri și vulnerabilități globale și soluții potențiale pentru România, sănătatea și educația financiară.

f) Sprijin comunitar

Au fost oferit sprijin continuu pentru organizarea activităților umanitare desfășurate de Asociația Oamenilor de Afaceri Turci - TIAD prin campanii de sprijin către Colegiul Național Kemal Atatürk din Medgidia Județul Constanța – școala de stat - în perioada august– septembrie 2023.

O alta asociație sprijinită în 2023 este Asociația Internațională a Femeilor (IWA) prin proiectul Demnitate pentru Seniori, îndreptându-se atenția către centrele care au ca misiune îngrijirea seniorilor, oferirea de servicii medicale gratuite la domiciliu persoanelor vulnerabile, părinți și bunici, în casele lor, fără a-i mai expune riscurilor instituționalizării.

g) Obiectivele de dezvoltare sustenabilă și Garanti Bank

Sectorul financiar joacă un rol esențial în implementarea Obiectivelor de Dezvoltare Sustenabile ("SDG") ale Națiunilor Unite prin desfășurarea activităților de afaceri într-o manieră responsabilă, canalizând investițiile către o economie mai durabilă pentru a sprijini guvernele, întreprinderile și persoanele fizice să urmeze modele de dezvoltare conforme ESG.

Sustenabilitatea este unul dintre pilonii strategici ai Garanti Bank. În conformitate cu SDG-urile Națiunilor Unite, Banca se străduiește să obțină un impact pozitiv asupra mediului și în societate prin promovarea produselor și serviciilor financiare durabile, precum și a unui sprijin puternic pentru clienții săi în tranziția lor către o economie decarbonizată, mai incluzivă.

Garanti Bank se concentrează pentru a deveni o bancă sustenabilă urmând șase obiective principale care să fie transpuse în realitate prin acțiuni specifice:

1. Finanțare sustenabilă

- Implementarea unui cadru de risc de credit, de mediu și social și procesele aferente pentru a minimiza impactul negativ asupra activităților de creditare și investiții;
- Creșterea gradului de conștientizare a clienților cu privire la sustenabilitate, susținând și facilitând în același timp acțiunile lor pentru a minimiza propria amprentă de carbon;
- Dezvoltarea de produse și servicii care să contribuie la susținerea tranziției către o economie mai durabilă, să sporească incluziunea financiară și să se angajeze în comerțul etic.

2. Minimizarea impactului operațiunilor Băncii asupra mediului

- Monitorizarea amprentei de mediu a Băncii și implementarea de măsuri pentru creșterea eficienței resurselor și a energiei;
- Obiective de reducere a emisiilor și eficiență a utilizării resurselor prin creșterea eficienței costurilor;
- Colaborarea cu furnizorii pentru a beneficia de cele mai noi soluții ecologice și pentru a extinde sustenabilitatea de-a lungul lanțului de aprovizionare.

3. Sprijin pentru comunitățile locale

- Implicarea în proiecte comunitare, fie prin contribuții directe, fie prin dezvoltarea de parteneriate reciproc avantajoase;
- Concentrarea pe activitățile actuale de CSR ale Garanti Bank din România pentru a ne spori prezența în proiecte ecologice sau proiecte de dezvoltare a comunităților locale.

4. Promovarea comunicării cu părțile interesate externe

- Colaborarea cu diferite organizații profesionale, ONG-uri, companii, experți la nivel național și internațional pentru a urmări cele mai recente evoluții și a include opiniile lor în procesele de luare a deciziilor;
- Ocuparea unui rol activ în creșterea educației financiare și a conștientizării sustenabilității în rândul clienților și al societății în general;
- Raportarea în mod transparent a problemelor importante pentru Bancă și părțile interesate.

5. Bunastarea angajaților

- Monitorizarea gradului de satisfacție a angajaților și asigurarea unei scheme de remunerare și beneficii echitabile la toate nivelurile de vechime;
- Educarea continuă a angajaților și implicarea lor proactivă în dezvoltarea și implementarea de inițiative durabile în activitățile de zi cu zi, atât la locul de muncă, cât și în afara acestuia.

6. Guvernanța sustenabilității corporative

- Adoptarea unei structuri de guvernanță eficientă pentru dezvoltarea, implementarea și monitorizarea acțiunilor de sustenabilitate în cadrul Băncii;
- Integrarea unui model bancar sustenabil în operațiunile Garanti Bank, în conformitate cu identitatea și cultura băncii.

Garanti Bank S.A.

În conformitate cu angajamentul Băncii față de sustenabilitate și banca responsabilă, aceasta își propune să integreze treptat criteriile de mediu și sociale în deciziile de afaceri. De asemenea, Banca încurajează și îndrumă clienții corporativi și IMM-uri să ia în considerare criteriile ESG (de mediu, socială și guvernanță corporativă) în modelele lor de afaceri pentru a le face mai rezistente și sustenabile pe termen lung, prin creșterea performanței și competitivității lor de-a lungul lanțului valoric. Garanti Bank se străduiește să îmbine realitatea industrială a clienților săi cu angajamentele de reglementare și de afaceri pe care le-a dobândit ca entitate financiară în domeniul sustenabilității. Acest lucru permite Bancii să obțină o înțelegere aprofundată a nevoilor clienților săi și să ofere soluții adaptate.

Cu scopul principal de a lua în considerare impactul de mediu, social și economic generat de creștere și de a minimiza riscurile ESG cu care se confruntă banca și clienții săi, politica de creditare și celelalte proceduri care descriu cadrul de risc ESG (Procedura de creditare de mediu și socială). Politica de investiții sociale și de mediu) iau în considerare schimbările climatice și impactul societal al companiilor și evaluează sectoarele cu emisii intensive (de exemplu, energie, automobile, logistică și infrastructură, ciment).

Pentru a respecta aceste cerințe, Banca a pregătit următoarele informații pe baza datelor disponibile la 31 decembrie 2023:

1. Ponderea în total active a expunerilor nete provenind din activități economice neeligibile și eligibile din punct de vedere al taxonomiei:

	31 Decembrie 2023
Expunere netă – activități economice eligibile	374.497
Expunere netă – activități economice neeligibile	8.866.183
Total credite și avansuri acordate clienților	9.240.680
Total active	15.245.437
Rata expunerilor din activități eligibile în total active	2,46%
Rata expunerilor din activități neeligibile în total active	58,16%

2. Ponderea în total active a expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale:

	31 Decembrie 2023
Conturi la Banca Națională a României	2.033.597
Titluri de investiție	2.939.260
Total expunere față de administrații centrale și bănci centrale	3.736.763
Total active	15.245.437
Rata expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale în total active	33,00%

3. Ponderea în total active a instrumentelor financiare derivate:

	31 Decembrie 2023
Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb	8.480
instrumente financiare derivate pe rata dobânzii	22.218
Total instrumente financiare derivate	30.698
Total active	15.245.437
Rata instrumentelor financiare derivate în total active	0,20%

Produsele de creditare sustenabilă ale Garanti Bank sunt:

- **Împrumuturile legate de SDGs** sunt soluții financiare oferite clienților pe baza unor proiecte care contribuie direct la unul sau mai multe dintre SDG-urile ONU. Aceste proiecte pot fi considerate verzi, sociale sau sustenabile în funcție de modul în care sunt utilizate veniturile obținute.
- **Împrumuturile legate de ESG** sunt soluții financiare oferite clienților băncii pe baza obiectivelor de transformare a sustenabilității împrumutatului, cuantificate în KPI prestabiliți care urmează să fie conveniți prin contract cu banca și monitorizați/raportați de un auditor extern independent certificat ESG.
- **Creditele ipotecare verzi** sunt acordate pe baza respectării certificărilor emise de Romania Building Council

*

ÎN NUMELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

DI. Recep BASTUG

