

RAPORT

privind

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

Aferent datei de 31 decembrie 2023

CUPRINS

1	INTRODUCERE	4
1.1	Sfera de aplicare	5
1.2	Supraveghere si norme de consolidare	5
1.3	Bazele intocmirii situatiilor financiare	5
2	ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE	6
2.1	Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii	6
2.1.1	Structura si organizarea organului de conducere	6
2.1.2	Structura organizatorica a Centralei	17
2.1.3	Structura organizatorica a Agentiilor	17
2.1.4	Cadrul aferent controlului intern	17
3	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	23
3.1	Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor	23
3.2	Principii generale in administrarea riscurilor semnificative	24
3.2.1	Principii generale aplicate in identificarea riscurilor	25
3.2.2	Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor	25
3.2.3	Principii pentru monitorizarea riscurilor	25
3.2.4	Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor.....	26
3.3	Apetit si limite de risc	26
3.4	Riscuri considerate semnificative	27
3.5	Politicile si procedurile de administrare a riscurilor	28
3.5.1	Riscul de credit	28
3.5.2	Riscul de concentrare	30
3.5.3	Riscul efectului de levier excesiv	30
3.5.4	Riscul de piata	31
3.5.5	Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare	31
3.5.6	Riscul de lichiditate	32
3.5.7	Riscul operational	32
3.5.8	Riscul aferent activitatilor externalizate	33
3.5.9	Riscul reputational	33
3.5.10	Riscul strategic	34
3.5.11	Riscul aferent mediului economic si de reglementare	34
3.5.12	Riscul de conformitate	35
4	GESTIONAREA CAPITALULUI	35
4.1	Fondurile proprii	35
4.2	Cerintele minime de capital	46
4.3	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”)	47
4.4	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit	50
4.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata	50
4.6	Cerinta minima de capital pentru riscul operational	51
4.7	Amortizoarele de capital	51
5	RISCUL DE CREDIT	54
5.1	Definitii	54
5.2	Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9	56
5.2.1	Determinarea pierderilor de credit asteptate	56
5.2.2	Evaluarea colectiva	58
5.2.3	Evaluarea individuala	59
5.2.4	Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix	59
5.3	Instituti externe de evaluare a creditului	72
5.4	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit	72
5.4.1	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	72

5.4.2	Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate	72
5.4.3	Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	73
6	RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE	73
6.1	Marcarea la piata	73
6.2	Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei	73
6.3	Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate	74
7	RISCUL DE PIATA	74
7.1	Riscul valutar	75
7.2	Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.....	76
8	RISCUL DE LICHIDITATE	78
8.1	Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR)	80
8.2	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)	83
9	RISCUL OPERATIONAL	88
9.1	Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale	90
9.2	Cuantificarea riscurilor operationale	90
9.3	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	91
10	ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI.....	91
11	ANGAJAMENTUL GARANTI BANK SA PRIVIND SUSTENABILITATEA	93
12	CERINTE MINIME DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE (MREL)	112
13	POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE	113
14	POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE	114
15	EFACTUL DE LEVIER	124
16	EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....	124
Anexa 1	– Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	126
Anexa 2	– Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA	127
Anexa 3	- Indicatorul efectului de levier	128

Abrevieri:

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

1 INTRODUCERE

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

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

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

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

Prezentul raport contine informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile Bancii de administrare a riscului.

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

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

1.1 Sfera de aplicare

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

In Romania, Banca este in principal implicata in operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice si avea 1.121 angajati la 31 decembrie 2023 (la 31 decembrie 2022: 1.000). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 71 de agentii din Romania.

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

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

1.2 Supraveghere si norme de consolidare

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2023 si include informatii cuprinse in situatiile financiare auditate la nivel individual in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

1.3 Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

Aceste situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu:

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

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost aprobate de catre Consiliul de Administratie la data de 19 aprilie 2024.

2 ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE

2.1 Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii

2.1.1 Structura si organizarea organului de conducere

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

Organul de conducere a Bancii se compune din:

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

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

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

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

Consiliul de Administratie:

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

In cursul anului 2023 au avut loc 8 sedinte ale Consiliului de Administratie. Participarea la sedintele Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

Nr.	Membru al Consiliului de Administratie	Numar de sedinte la care membrul Consiliului de Administritie a participat
1	Recep BASTUG (*)	8 (100%)
2	Mahmut AKTEN	7 (87,51%)
3	Ali TEMEL	8 (100%)
4	Cemal ONARAN	7 (87,55%)

5	Belkis Sema YURDUM	8 (100%)
6	Mustafa TIFTIKCIOGLU	8 (100%)
7	Erhan ADALI	8 (100%)
8	Murat ATAY	8 (100%)
9	Murat Cagri Suzer (**)	1 (100%)

(*) In data de 05 Octombrie 2023, actionarii au aprobat realegerea, pentru un nou mandat de 4 ani a dlui. Recep BASTUG in functia de Membru si Presedinte al Consiliului de Administratie al Bancii.

(**) In data de 02 mai 2023, actionarii au aprobat numirea dlui. Murat Cagri SUZER in functia de Membru al Consiliului de Administratie pentru un mandat de 4 ani, urmand ca numirea sa intre in vigoare la data aprobarii dlui. Murat Cagri SUZER de catre Banca Nationala a Romaniei iar exercitarea efectiva a atributiilor sa inceapa la data inregistrarii acestuia la Oficiul National al Registrului Comertului ("ONRC"). Drept urmare, domnul Murat Cagri SUZER a fost aprobat de catre Banca Nationala a Romaniei ca Membru al Consiliului de Administratie in data de 29 Septembrie 2023, aprobarea fiind comunicata Bancii in data de 02 Octombrie 2023, iar inregistrarea la ONRC a fost efectuata in data de 20 Octombrie 2023. Raportat la perioada exercitarii efective a atributiilor in calitate de Membru al Consiliului de Administratie, domnul Murat Cagri SUZER a participat la o singura sedinta a Consiliului de Administratie desfasurata pe parcursul anului 2023 (participare 100%).

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) CRR, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Consiliului de Administratie ai Garanti Bank la 31.12.2023 au fost:

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

Nume	Funcție	Alte mandate detinute în organe de conducere și de supraveghere
Murat Cagri Suzer	Membru al Consiliului de Administratie	- 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)

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

Consiliul de Administratie are în subordine urmatoarele Comitete:

- Comitetul de Directie
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare

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

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

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

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

Bilge Demirer	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate non-executive in companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
Kerem TOKSOZ	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	n/a
Tolga Banyocu***	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	1 mandat non-executiv in companie din cadrul Grupului***

* In data de 12.12.2023, actionarii Motoractive IFN S.A. si Ralfi IFN S.A., au aprobat numirea dnei. Steluta-Luminita Cioaca in calitate de Membru al Consiliului de Administratie, pentru o perioada de 4 (patru ani). Inregistrarea la Oficiul National al Registrului Comertului a dnei. Steluta-Luminita Cioaca in calitate de Membru al Consiliului de Administratie a fost finalizata in data de 05.01.2024 pentru Motoractive IFN S.A., respectiv in data de 28.12.2023 pentru Ralfi IFN S.A.

**In data de 12.12.2023 actionarii Motoractive IFN S.A. au aprobat revocarea dlui Recep Cagri Memisoglu din functia de Membru al Consiliului de Administratie, ca urmare a solicitarii acestuia.

***In data de 12.12.2023, actionarii Ralfi IFN S.A., au aprobat numirea dlui. Tolga Banyocu in calitate de Membru al Consiliului de Administratie, pentru o perioada de 4 (patru ani). Inregistrarea la Oficiul National al Registrului Comertului a dlui. Tolga Banyocu in calitate de membru al Consiliului de Administratie a fost finalizata in data de 28.12.2023.

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

Comitetul de Directie se intruneste o data pe luna, sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2023 au avut loc 57 sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directiei a fost:

Nr	Membru al Comitetului de Directie	Numarul de participari
1	Mustafa Tiftikcioglu	57 (100%)
2	Luminita Steluta Cioaca*	40 (93%)
3	Levent Ozgu	48 (84,21%)
4	Recep Cagri Memisoglu	51 (91%)
5	Iuliu Muresan	57 (100%)
6	Bilge Demirer	49 (85,96%)
7	Kerem Toksoz	54 (94,73%)
8	Tolga Banyocu**	27 (90%)

Nota:

* Participarea la sedinte in proportie de 93%, fara a lua in considerare perioada de absenta legala din cursul anului 2023 (01.01.2023-31.03.2023).

** Participare la sedinte in proportie de 90%, raportat la perioada in care dl. Tolga Banyocu si-a exercitat efectiv atributiile ca urmare a aprobarii sale ca Director General Adjunct si Membru al Comitetului de Directie, comunicata de Banca Nationala a Romaniei la data de 06 iunie 2023 precum si inregistrarea la Oficiul National al Registrului Comertului in data de 12.06.2023.

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

Comitetul de Directie are in subordine 9 (noua) Comitete:

- i. Comitetul de Credite
- ii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor („ALCO”)
- iii. Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative (“CIM”)

- iv. Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale si de Guvernanta a Produselor („CAROGP”)
- v. Comitetul de Asigurare Corporativa
- vi. Comitetul privind gestionarea crizelor
- vii. Comitetul de Proiecte
- viii. Comitetul de Securitate a informatiei si Strategie ICT;
- ix. Comitetul de Sustenabilitate.

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

Comitetul de Credite:

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

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

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

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

Principalele atributii si responsabilitati sunt:

- Promoveaza si monitorizeaza initiativele locale privind incurajarea unei culturi de etica si integritate;
- Asigura implementarea omogena a Codului la nivelul Bancii;
- Propune Comitetului de Integritate al Garanti Bank Turcia potentiale imbunatatiri ale Codului si ale politicilor si procedurilor sale;
- Implementeaza la nivel local criteriile generale derogatorii de la dispozitiile specifice ale codului, dupa caz, in conformitate cu deciziile Comitetului Garanti Bank Turcia;
- Informeaza Comisia Disciplinara a Bancii cu privire la orice neregula presupusa, care este detectata in conformitate cu reglementarile interne privind regimul disciplinar al grupului si primeste informatii cu privire la procedurile de investigare, masurile de precautie corespunzatoare (ex: procedurile disciplinare) adoptate de aceasta Comisie;
- In ceea ce priveste aceste incidente sau circumstante care pot provoca riscuri semnificative pentru Banca, va informa imediat urmatoarele autoritati: Comitetul Garanti Bank Turcia, Comitetul de Audit, Conducerea Superioara, Persoana responsabila pentru pregatirea situatiilor financiare pentru a se asigura ca situatiile reflecta in mod corespunzator realitatea, dupa caz.
- Rezolva conflictele de interese si, in special, conflictul de interese dintre Banca si clientii sai;
- Urmareste indeplinirea propunerilor de actiune convenite in timpul reuniunilor;

- Promoveaza adoptarea masurilor necesare pentru rezolvarea: (i) ingrijorarilor, sugestiilor cu privire la respectarea si aplicarea Codului si (ii) actiunilor discutabile din punct de vedere etic;
- Promoveaza si monitorizeaza functionarea si eficienta Canalului de Avertizare (Whistleblowing) la nivel local si prezinta Comitetului Garanti Bank Turcia masurile necesare privind actualizarile si revizuirea, dupa caz.
- Analizeaza cazurile tipice din aria sa de competenta si informeaza Comitetul Garanti Bank Turcia in consecinta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

viii. Comitetul de Securitate a informatiei si Strategie ICT este organizat si functioneaza in subordonarea directa a Comitetului de Directie, ca un comitet permanent cu rol de supraveghere si de decizie.

Comitetul de Securitate a informatiei si Strategie ICT este responsabil cu indrumarea, monitorizarea si supravegherea tuturor aspectelor specifice Sistemului de Management a Securitatii Informatiei (SMSI); guvernanta IT precum si alinierea strategiei ICT la obiectivele organizatiei.

Comitetul are ca scop principal protejarea activele informationale, atenuarea riscurile si guvernarea eficienta a resurselor ICT.

In baza analizei riscurilor identificate, a indicatorilor specifici, tendintelor tehnologice si conform cadrului legislativ si de reglementare, Comitetul va defini si va ajusta orientarile strategice, va decide in privinta strategiilor si directiilor si va stabili prioritati in implementarea programelor de securitatea a informatiei si gestiunea riscurilor ICT si va aloca resurse.

ix. Comitetul de Sustenabilitate este organizat si functioneaza in subordonarea directa a Comitetului de Directie, ca un comitet permanent cu rol de supraveghere si de decizie.

Comitetul de Sustenabilitate este responsabil cu indrumarea, monitorizarea si supravegherea tuturor aspectelor legate de Sustenabilitate la nivelul Bancii (guvernanta si alinierea obiectivelor organizatie cu Politica de Sustenabilitate). In baza unor analize prezentate trimestrial asupra indicatorilor specifici, tendintelor si cadrului legislativ si de reglementare, Comitetul va defini si va ajusta orientarile strategice, si directiile in implementarea actiunilor de sustenabilitate la nivelul Bancii.

Comitetul are ca scop principal supervizarea, imbunatatirea si urmarirea implementarii obiectivelor si politicilor de Sustainability ale Bancii, precum si prioritizarea actiunilor care deriva de aici. Totodata, urmareste cresterea promovarii obiectivelor de Sustenabilitate la nivelul sectorului financiar bancar incurajand implicarea activa a tuturor arilor de expertiza relevante ale Bancii pentru valorificarea datelor de mediu si social ca baza in pentru structurarea de produse financiare sustenabile. Comitetul va incuraja prioritizarea de programe de training in domeniul Sustenabilitatii pentru angajatii bancii.

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

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

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

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

La data de 31.12.2023 Comitetul de Audit era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2023: 5

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

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

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

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

expertiza si/sau sa solicite opinia consultantilor externi numiti de catre CA in functia sa de supraveghere in acest scop, daca este necesar.

- m) pentru a sprijini stabilirea unor politici si practici de remunerare solide, Comitetul trebuie sa verifice, fara a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si momentul realizarii veniturilor preconizate ale Bancii.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2023: 5

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

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

Numar sedinte derulate in cursul anului 2023: 5

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

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

Numar sedinte derulate in cursul anului 2023: 5

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

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

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

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

- Reputatia si experienta profesionala;
- Cunostinte, competente si experienta adecvate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;

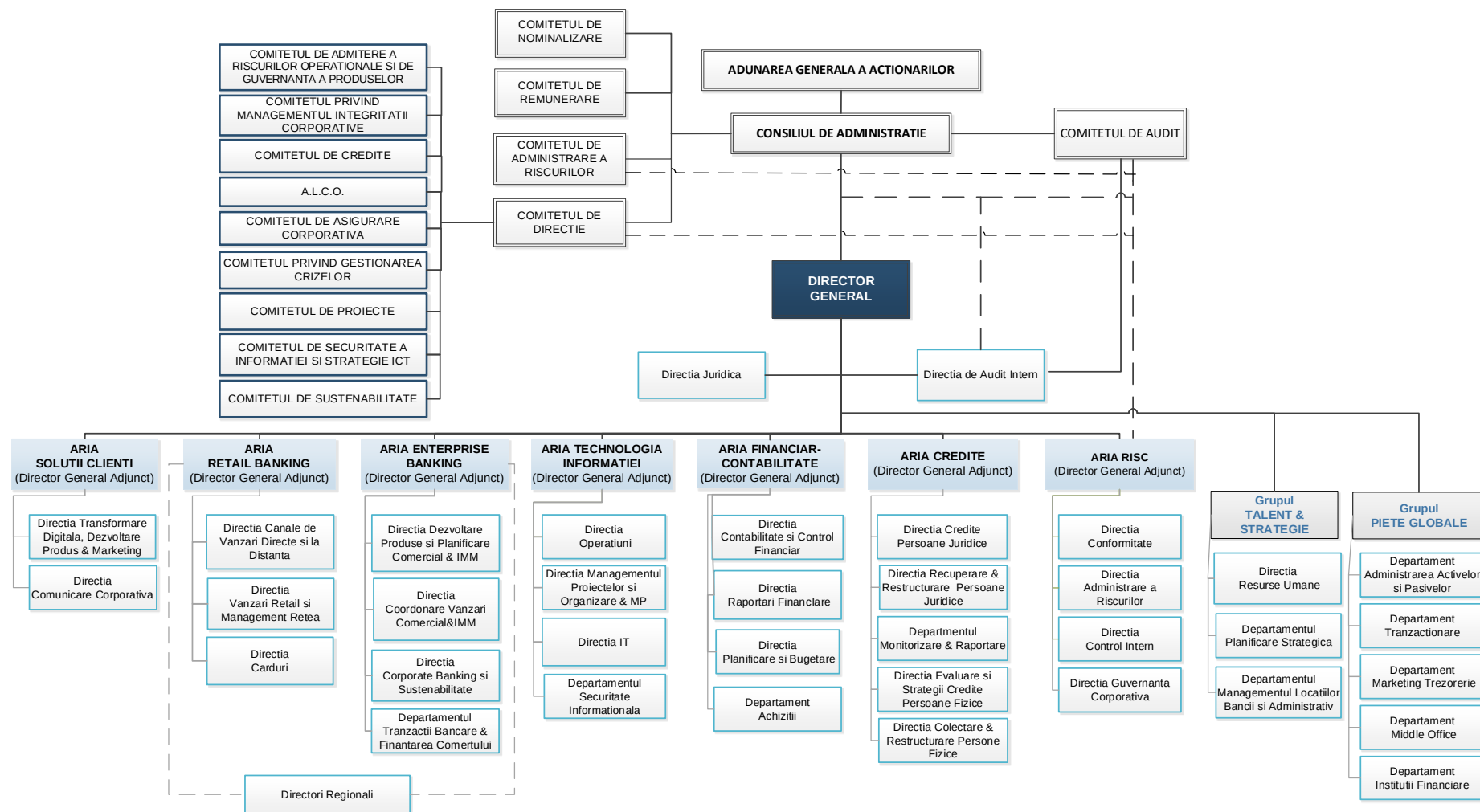
- Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci cand este necesar si pentru a superviza si monitoriza, in mod eficace, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp si efort suficient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

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

La data de 31.12.2023, Consiliului de Administratie era format din 9 membri, din care 8 persoane de sex masculin si 1 persoana de sex feminin.

Totodata, conform deciziilor organelor statutare, in cadrul Conducerii Executive (Comitetului de Directie) intotdeauna va exista cel putin 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri. La data de 31.12.2023, Comitetul de Directie era format din 8 membri, din care 7 persoane de sex masculin si 1 persoana de sex feminin.

Structura organizationala la nivelul sediului Central este prezentata mai jos (cea valabila la 31.12.2023):



2.1.2 Structura organizatorica a Centralei

La nivelul centralei, Banca are urmatoarea structura organizatorica:

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

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

2.1.3 Structura organizatorica a Agentiilor

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

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

2.1.4 Cadrul aferent controlului intern

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

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

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

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

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

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

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

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

Principalele responsabilități ale Direcției de Administrare a Riscurilor sunt:

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

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

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

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

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

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

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

Codul cuprinde un set de valori și standarde de comportament profesional și personal în scopul asigurării integrității angajaților în comportamentul față de clienți, față de colegi, față de Garanti Bank S.A. și conduita în societate.

Integritatea ar trebui să fie în centrul tuturor acțiunilor angajaților și membrilor organului de conducere cu principii de acțiune care includ: (i) implementarea valorilor Codului de Conduita; (ii) acțiuni oneste, respectuoase și responsabile în relațiile cu clienții, angajații, societatea și compania; (iii) cunoașterea și respectarea limitelor: acțiunile vor fi în conformitate cu legile și reglementările aplicabile în orice moment; și (iv) netolerarea (și acționarea împotriva) comportamentelor inadecvate.

Prin Codul de Conduita, Banca reconfirmă valori precum integritatea, profesionalismul, calitatea serviciilor, orientarea către clientela, respectul reciproc, pro-activitatea și lucrul în echipă, aplicând principiile și procedurile specifice Garanti Bank în ce privește: (1) oferirea și promovarea produselor și serviciilor fără a folosi mesaje false sau înșelătoare și fără a omite informații relevante; (2) evitarea conflictelor de interese.

În scopul alinierii la Codul de Conduita și la cerințele Grupului BBVA, Garanti Bank a elaborat Politica Generală privind Managementul Raportărilor prin Canalul de Avertizare (Whistleblowing) și Protecția Avertizorului și a actualizat Procedura privind Canalul de Avertizare (Whistleblowing) în scopul alinierii la legislația națională și implementării mijloacelor de raportare a comportamentelor inadecvate pe care angajații Bancii le observă sau care le sunt raportate de către membrii echipei, clienți, furnizori sau colegi.

În aplicarea valorilor Codului de Conduita, Garanti Bank a emis o Politică privind definirea, identificarea și gestionarea situațiilor de conflicte de interese, dar și proceduri stricte privind declarațiile angajaților, stabilind un set de măsuri de urmărire a potențialelor situații care ar putea genera conflicte de interese. Banca are în vedere și situațiile în care astfel de conflicte de interese nu pot fi evitate, pentru astfel de situații prevăzând un set distinct de măsuri în scopul protejării intereselor clienților.

Garanti Bank dispune de o Politică privind administrarea conflictelor de interese pentru membrii organului de conducere. Scopul acestei Politici este de a ajuta membrii organului de conducere al Garanti Bank la identificarea, dezvaluirea și gestionarea în mod eficient, a oricărui conflict de interese reale, aparente, potențiale sau politice, care ar putea împiedica capacitatea membrilor de a lua decizii obiective și imparțiale care să vizeze îndeplinirea celor mai bune interese ale bancii, în scopul de a proteja integritatea Bancii și gestionarea riscurilor, întrucât orice conflict de interese ar trebui identificat, dezvăluit și gestionat fără întârziere. Politica stabilește măsuri, cerințe de documentare și responsabilități pentru identificarea și prevenirea conflictelor de interese, pentru evaluarea semnificației acestora și pentru luarea măsurilor de atenuare.

Garanti Bank nu tolerează nicio formă de corupție sau mită în niciuna dintre activitățile sale. Acest principiu al Codului de Conduita se reflectă în implementarea Politicii Anticorupție, un pilon fundamental în lupta împotriva corupției în toate ariile de activitate ale Bancii.

Politica privind Concurența stabilește cadrul de acțiune al Garanti Bank pentru prevenirea și detectarea practicilor sau situațiilor anticoncurențiale care pun în pericol banca și grupul din care face parte,

contureaza orientarile generale pentru situatiile competitive, ajutand la identificarea evenimentelor care necesita prudenta speciala.

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

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

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

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

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

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

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

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

Directia Control Intern este responsabila de proiectarea si mentinerea modelului de management si control al riscurilor operationale si de evaluarea nivelului de implementare a acestui model in departamente/servicii/arii.

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

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

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

Principalele responsabilitati ale Serviciului Specialisti Risc si Control sunt:

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

Principalele responsabilitati ale Serviciului Gestionare Risc si Control sunt:

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

Principalele responsabilitati ale Serviciului Fraude Externe sunt:

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

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

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

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

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

Obiectivele specifice de audit intern:

- ✓ Asigurarea ca activitatile Bancii se desfasoara in conformitate cu legislatia aplicabila si cu strategiile, politicile, principiile si obiectivele interne ale Bancii;
- ✓ Evalueaza adecvarea si eficacitatea sistemelor de control intern si de gestionare a riscurilor in vederea cresterii eficientei acestora;
- ✓ Ajuta Banca sa-si indeplineasca obiectivele oferind asigurarea obiectiva, opinii si cunostinte bazate pe risc in scopul evaluarii si imbunatatirii gestionarii riscurilor, inclusiv a riscurilor asociate proceselor decizionale;
- ✓ Opiniile si recomandările auditului intern sunt prezentate conducerii Bancii pentru a preveni repetarea acestora si pentru a asigura utilizarea efectiva si eficienta a resurselor Bancii.

3 OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

3.1 Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor

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

Scopul strategiei de risc este de a stabili abordarea generala a Bancii fata de risc, asa cum este descrisa de principiile si obiectivele de risc, precum si profilul si apetitul de risc acceptate, guvernarea si organizarea activitatii de gestionare a riscului si abilitatile de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale administrarii riscurilor Bancii sunt urmatoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor in cadrul Bancii in vederea maximizarii castigurilor potentiale si pentru a exploata oportunitatile care conduc la crearea de valoare pentru actionari;
- Sprijinirea strategiei de afaceri a Bancii asigurandu-se ca obiectivele sunt urmarite intr-o maniera ce controleaza riscul, pentru a mentine stabilitatea veniturilor, prin protejarea impotriva pierderilor neprevazute;
- Sprijinirea proceselor de luare a deciziilor la nivelul Bancii, asigurand perspectiva asupra riscurilor la care Banca este expusa;
- Asigurarea respectarii celor mai bune practici si conformarea cu cerintele de reglementare, din punct de vedere calitativ si cantitativ, la nivelul Bancii;
- Asigurarea eficacitatii administrarii riscurilor, in termeni de cost, reducand suprapunerile si evitand politici, procese, metodologii, modele, controale si sisteme neadecvate, excesive sau inechitate;
- Promovarea unei culturi de cunoastere si administrare a riscurilor;
- Detinerea de capital suficient atat conform cerintelor de capital reglementat, cat si conform cerintelor interne;
- Dezvoltarea de metodologii noi de evaluare a riscurilor si validarea celor deja implementate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- Identificarea corecta a riscurilor inerente aferente produselor si activitatilor noi.

Asigurarea indeplinirii obiectivelor principale ale strategiei Bancii privind administrarea riscurilor identificate se realizeaza prin:

- monitorizarea si controlul permanent a riscurilor in vederea limitarii impactului potentialelor evenimente adverse asupra pozitiei financiare a Bancii;
- administrarea adecvata a riscurilor semnificative prin:
 - formularea/actualizarea si implementarea politicilor si procedurilor de administrare a riscurilor si a celor de control intern, respectand in acelasi timp dispozitiile reglementate de organele de supraveghere bancara;
 - stabilirea si actualizarea limitelor de risc;
 - monitorizarea incadrarii in limitele stabilite;
- implementarea unei politici de personal care sa contina criterii de recrutare si remunerare a personalului orientate catre cresterea nivelelor de eficienta si performanta si care sa stabileasca standarde ridicate pentru pregatirea, experienta si integritatea acestuia;
- actualizarea programului de instruire a personalului.

3.2 Principii generale in administrarea riscurilor semnificative

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

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

Organizarea administrarii riscurilor in cadrul Bancii

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

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

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

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

Cadrul general de administrare a riscurilor vizeaza urmatoarele procese:

a) Identificarea riscurilor

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

b) Evaluarea si masurarea riscului

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

c) Administrarea riscurilor

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

d) Monitorizarea riscurilor

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

3.2.1 Principii generale aplicate in identificarea riscurilor

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

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

3.2.2 Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor

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

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

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

3.2.3 Principii pentru monitorizarea riscurilor

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

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

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

- nivelul asumat al riscurilor si sistemul de administrare a acestora sunt parti integrante din strategia Bancii;
- toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate, masurate si raportate;

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

3.2.4 Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor

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

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

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

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

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

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

3.3 Appetit si limite de risc

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

Limitele de baza ale apetitului la risc aplicate in 2023 sunt prezentate mai jos:

METRICI DE BAZA		Referinta mngm.	Apetit maxim	Capacitate maxima
Solvabilitate	Total capital reglementat / capital economic	170%	130%	100%
	Capital reglementat / Total RWA	16,70%	15,70%	15,20%
	MREL	24,20%	23,80%	23,42%
Profitabilitate	Venit Operational / Total activ mediu	1,60%	0,85%	0,70%
	Provizioane credit / credite & avansuri brute (Costul riscului)	0,50%	1,00%	2,00%
	Profit Net / Total RWA reglementate x SREP (ROLRC)	15%	7,5%	0%
	Profit Net / Fonduri proprii medii (ROE)	10%	5%	0%
Lichiditate & Finantare	Credite / Depozite stabile clienti (LTSCD)	110% ¹⁾ 105%	125% ¹⁾ 120%	135% ¹⁾ 130%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	120% ²⁾ 125%	110%	102%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – aplicabil fiecărei monede semnificative	120% ³⁾ 125%	105%	102%

1) **Credite / Depozite Stabile ale clienților:** Incepand cu 10/03/2023 conform „Declaratia privind apetitul de risc si metricele de risc” s-au aprobat noile valori pentru: Referinta de Management 105%, Apetitul maxim 120%, Capacitatea maxima 130%; inainte de 10/03/2023 Referinta de Management 110%, Apetitul maxim 125%, Capacitatea maxima 135%;

2) **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - TOTAL:** Incepand cu 10/03/2023 conform „Declaratia privind apetitul de risc si metricele de risc” s-a aprobat noua valoare pentru: Referinta de Management 125%; inainte de 10/03/2023 Referinta de Management 120%;

3) **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – aplicabil fiecărei monede semnificative:** Incepand cu 10/03/2023 conform „Declaratia privind apetitul de risc si metricele de risc” s-a aprobat noua valoare pentru: Referinta de Management 125%; inainte de 10/03/2023 Referinta de Management 120%.

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

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

3.4 Riscuri considerate semnificative

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

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

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

- riscul de credit (incluzand riscul FX pentru debitori neacoperiti la riscul valutar);
- Riscul de concentrare;
- Riscul efectului de levier excesiv;
- Riscul de piata;

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

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

Tabelul urmator ilustreaza profilul de risc al Bancii pentru anul 2023 si un rezumat al evaluarilor riscurilor, luand in considerare anumiti indicatori de risc si limite stabilite pentru fiecare risc semnificativ.

Tipul de Risc	Profilul de risc vizat de Banca	Pondere
Risc de Credit	Mediu	22%
Risc de Concentrare	Mediu-Scazut	6%
Risc de levier excesiv	Mediu	10%
Risc de Piata	Scazut	6%
Risc de Rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare	Mediu	8%
Risc de Lichiditate	Mediu	15%
Risc Operational	Mediu	10%
Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (ICT) si securitatii	Mediu	5%
Risc rezultand din activitati externalizate	Mediu - Scazut	5%
Risc Reputational	Scazut	3%
Risc Strategic	Scazut	3%
Riscul Mediului economic si de reglementare	Scazut	3%
Risc de Conformitate	Scazut	4%
Profil general de risc	Mediu	100%

3.5 Politicile si procedurile de administrare a riscurilor

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

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

3.5.1 Riscul de credit

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

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

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

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

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

Administrarea riscului de credit

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

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

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

Sistemul de limite

Politica de risc a bancii Garanti Bank SA a fost proiectata pentru tintirea unui profil de risc „Mediu” in anul 2023, prin: gestionare prudenta si un model indreptat catre crearea de valoare, randamente la riscul

ajustat, a recurenței rezultatelor, diversificarea claselor de active, a portofoliului și clienților și a concentrării pe relația cu clienții pe termen lung.

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

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

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

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

3.5.2 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este asociat riscului de credit și este administrat prin definirea limitelor de expunere în ceea ce privește concentrarea excesivă a expunerilor pe contrapartide/grup de contrapartide aflate în legătură din același sector economic, zone geografice, pe aceleași produse sau tip de cliență, moneda, colaterale, etc.

3.5.3 Riscul efectului de levier excesiv

Levierul este definit ca dimensiunea relativă a activelor Bancii, datoriile extrabilantiere și datoriile contingente de plată sau de livrat colateral, incluzând datoriile din finanțările promise, angajamentele făcute, derivatele sau înțelegerile de re-cumpărare, dar excluzând datoriile care pot fi executate doar în timpul lichidării, comparate cu fondurile proprii ale Bancii.

Riscul de levier excesiv reprezintă riscul rezultat din vulnerabilitatea bancii cauzată de levier sau de levierul contingent, care ar putea conduce la măsuri corective neprevăzute asupra planului de afaceri, incluzând vânzarea activelor depreciate care ar putea determina pierderi sau ajustări de evaluare pentru activele rămase.

Banca urmărește riscul de levier excesiv luând în considerare creșterea potențială a levierului, cauzată de reducerea fondurilor proprii ale instituției prin pierderi așteptate sau realizate.

Banca monitorizează lunar indicatorul de măsurare a capitalului (fondurile proprii de nivel 1) și a indicatorului de măsurare a expunerii totale neajustate care compun rata efectului de levier conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții („CRR”).

3.5.4 Riscul de piata

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Estimarea modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, precum si nivelul general al riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare;
- Monitorizarea unui set de indicatori:
 - „gap de durata” – diferenta de maturitate medie intre active si pasive (calculata fata de momentul de resetare a ratei de dobanda) si
 - senzitivitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;
 - capitalul economic necesar pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii care rezulta din portofoliul bancii
- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin modelul “Venitul net din dobanzi”;

- Monitorizarea continua a preturilor activelor si pasivelor, precum si a marjelor pe fiecare linie de activitate;
- Alocarea responsabilitatilor pe linia administrarii riscului de rata a dobanzii unor persoane independente de persoanele responsabile cu tranzactionarea.

3.5.6 Riscul de lichiditate

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

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

3.5.7 Riscul operational

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

Cadrul de administrare a riscului operational al Bancii include:

- Monitorizarea expunerii la riscul operational prin semnale de avertizare timpurii (indicatori-cheie de risc operational);
- Metodologia de risc operational include autoevaluarea riscului si a proceselor de control, indicatorii de risc operational si constituire a bazei de date privind evenimentele de risc operational;
- Colectarea pierderilor operationale materiale la nivelul Bancii;
- Furnizarea informatiilor adecvate la toate nivelurile ierarhice din Banca cu ajutorul unui process de raportare a riscului operational, dinamic in timp, adaptat la necesitatile Bancii, in conformitate cu cerintele de reglementare;
- Sisteme informationale suficiente pentru a sprijini metodologia de administrare a riscului operational in cadrul Bancii;
- Procesul de analiza si aprobare a lansarii de noi produse si/sau servicii asigura analiza si evaluarea tuturor aspectelor necesare pentru garantarea aplicarii principiilor privind guvernanta

produselor, menite sa asigure o protectia adecvata intereselor clientilor pe tot parcursul ciclului de viata al acestora, avand in vedere si orice potentiale conflicte de interese ce pot aparea in legatura cu acestea.

- Analiza de Impact asupra activitatii, care are la baza identificarea si definirea proceselor pentru ariile de activitate din cadrul Bancii, precum si evaluarea gradului de criticalitate al acestora in cazul aparitiei unei situatii de dezastru. Scopul Analizei de impact asupra activitatii (BIA) este de a sprijini Banca sa identifice care sunt unitatile, operatiunile, procesele, resursele, sistemele si aplicatiile esentiale/ critice pentru supravietuirea organizatiei, precum si sa identifice modul si timpul in care unitatile esentiale/ critice trebuie sa revina la functionarea deplina in cazul unei situatii de dezastru; in final, se vor determina masurile ce trebuie luate pentru diminuarea riscurilor. Rezultatele analizei trebuie sa contribuie la definirea obiectivelor si a prioritatilor de redresare ale Bancii.

3.5.8 Riscul aferent activitatilor externalizate

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

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

3.5.9 Riscul reputational

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

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

Strategia privind riscul reputational consta in:

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

Administrarea riscului reputational cuprinde cel putin urmatoarele:

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

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

3.5.10 Riscul strategic

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

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

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

3.5.11 Riscul aferent mediului economic si de reglementare

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

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

- Cresterea ratelor de dobanda
- Deteriorarea cursurilor de schimb valutar

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

3.5.12 Riscul de conformitate

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

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

4 GESTIONAREA CAPITALULUI

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

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

Astfel, la 31 decembrie 2023, Banca trebuia sa indeplineasca in orice moment urmatoarele cerinte minime de fonduri proprii:

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

Pentru 2023, Banca Nationala a Romaniei a comunicat institutiei o cerinta SREP de 11,70%. Astfel, nivelul OCR aplicabil pana in luna septembrie a anului 2023 a fost de 14,70% (11,70% + amortizor combinat de 3,00%). Incepand cu luna octombrie 2023, amortizorul anticiclic de capital aplicabil s-a majorat cu 0,50% din totalul activelor ponderate la risc (RWA), rezultand un nivel OCR de 15,20% ce trebuia respectat pentru restul anului 2023.

In decembrie 2023, Banca Nationala a Romaniei a comunicat institutiei o cerinta SREP in cuantum de 11,62% din RWA. Astfel, nivelul OCR ce trebuie mentinut incepand cu decembrie 2023 este de 15,62% (11,62% + amortizor combinat de 3,50%).

4.1 Fondurile proprii

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

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

Tabelul de mai jos sumarizeaza componenta capitalului reglementat si a indicatorilor Bancii pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023. In timpul acestei perioade Banca s-a conformat cerintelor externe legate de capital impuse, acelora care au aplicabilitate fata de Banca.

- Mii lei -	Dec-2023 Fara masuri tranzitorii IFRS 9	Dec-2022 Cu masuri tranzitorii IFRS 9	Dec-2022 Fara masuri tranzitorii IFRS 9
Capital de nivel 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 investitie	(60.138)	(102.128)	(102.128)
Alte rezerve	63.874	53.364	53.364
Minus: Imobilizari necorporale	(189.284)	(164.706)	(164.706)
Plus: Castiguri nerealizate din obligatiuni FVOCI, nete de taxe	-	70.598	-
Minus: Impozit amanat bazat pe profitabilitatea viitoare	-	-	-
Minus: Ajustari de evaluare (AVA)	(998)	(1.670)	(1.670)
Plus: Masuri tranzitorii privind IFRS 9	-	33.100	-
Minus: cuantumul aplicabil aferent acoperirii insuficiente	(544)	(232)	(232)
Transferul de AT1 negativ in CET1	-	-	-
Total capital de nivel 1 de baza	1.680.500	1.588.976	1.485.278
Capital de nivel 1 suplimentar (AT1)			
Minus: Imobilizari necorporale	-	-	-
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	-	-	-
Minus: Alte deduceri din Capital de nivel 1	-	-	-
Transferul de Tier 2 negativ in Tier 1	-	-	-
Transferul de AT1 negativ in CET1	-	-	-
Total capital suplimentar de nivel 1	-	-	-
Capital de rang 2			
Imprumuturi subordonate	102.130	44.100	44.100
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	-	-	-
Total capital de rang 2	102.130	44.100	44.100
Fonduri proprii disponibile	1.782.630	1.633.076	1.529.378

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

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

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

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

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

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

Fondurile proprii de nivel 2 se compun din:

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

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

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

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

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 1	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2
1	Emitent	Garanti Bank S.A.	RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SME FINANCE LEADERS	RESPONSABILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND	RESPONSABILITY GLOBAL MICRO AND SME FINANCE FUND	RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SME FINANCE LEADERS	RESPONSABILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND
2	Identificator unic	549300UZRTIM0HREY46	5299008N49S2T1SWIP98	529900S7V25UG37A2Q19	529900J0CQ7V9271DC81	5299008N49S2T1SWIP98	529900S7V25UG37A2Q19
EU-2a	Plasament public sau privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana
3a	Recunoasterea contractuala a competentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de rezolutie	DA	DA	DA	DA	DA	DA
	Reglementare						
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
7	Tip de instrument	Actiuni ordinare	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat sau in datoriile eligibile	1.208.086.946	1.500.000	3.500.000	4.000.000	500.000	500.000
	Valuta emisiunii	RON	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	1.500.000	3.500.000	4.000.000	500.000	500.000

9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	1	1.500.000	3.500.000	4.000.000	500.000	500.000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Capitaluri proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	Perpetuu	30-Dec-22	30-Dec-22	30-Dec-22	28-Feb-23	28-Feb-23
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Fara maturitate	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	Fara scadenta	03-Jan-29	03-Jan-29	03-Jan-29	28-Feb-29	28-Feb-29
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
15	Data facultativa a exercitatii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>						
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	N/A	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Discretionar	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Discretionar	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	N/A	Exercitare competenta de recapitalizare interna	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre	Exercitare competenta de recapitalizare interna	Exercitare competenta de recapitalizare interna	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre

			de catre autoritatea de rezolutie	autoritatea de rezolutie	de catre autoritatea de rezolutie	de catre autoritatea de rezolutie	autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Nu	Da	Da	Da	Da	Da
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	N/A	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	N/A	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU- 34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rang 1	Rang 2	Rang 2	Rang 2	Rang 2	Rang 2

35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	Subordonat	De rang inferior creantelor decurgand din/aferente datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/aferente datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/aferente datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/aferente datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/aferente datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	MREL	MREL	MREL
1	Emitent	RESPONSABILITY GLOBAL MICRO AND SME FINANCE FUND	RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SME FINANCE DEBT FUND	Turkiye Garanti Bankasi A.S.	Turkiye Garanti Bankasi A.S.	Turkiye Garanti Bankasi A.S.
2	Identificator unic	529900J0CQ7V9271DC81	529900IHFF9LIQY6AH65	5493002XSS7K7RHN1V37	5493002XSS7K7RHN1V37	5493002XSS7K7RHN1V37
EU-2a	Plasament public sau privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legislatia luxemburgheza, cu exceptia clauzelor de subordonare pentru care se aplica legislatia romana	Legea romana	Legea romana	Legea romana
3a	Recunoasterea contractuala a competentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de rezolutie	DA	DA	DA	DA	DA
	Reglementare					
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	N/A	N/A	N/A
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	N/A	N/A	N/A
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat sau in datoriile eligibile	7.000.000	3.000.000	40.000.000	55.000.000	15.000.000
	Valuta emisiunii	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	7.000.000	3.000.000	40.000.000	55.000.000	15.000.000
9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	7.000.000	3.000.000	40.000.000	55.000.000	15.000.000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	28-Feb-23	28-Feb-23	30-Jun-22	28-Dec-22	28-Dec-23
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	28-Feb-29	28-Feb-29	30-Jun-25	29-Dec-25	29-Dec-25

14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>					
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Fix	Fix	Fix
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	5% + EURIBOR 6M	5% + EURIBOR 6M	7,70%	8%	8%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu	Caracter obligatoriu
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil	Convertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie	Integral sau partial, in functie de ce stabilieste autoritatea de rezolutie
26	Daca este convertibil, rata de conversie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie	Conversie obligatorie

28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie	Conform decizie autoritate de rezolutie
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Da	Da	Da	Da	Da
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	Exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A	N/A	Reglementar	Reglementar	Reglementar
EU-34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rang 2	Rang 2	Rang 3	Rang 3	Rang 3
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	De rang inferior creantelor decurgand din/afere datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor decurgand din/afere datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii De rang superior instrumentelor AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	De rang inferior creantelor cu titlu gratuit De rang inferior creantelor decurgand din/afere datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii	De rang inferior creantelor cu titlu gratuit De rang inferior creantelor decurgand din/afere datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii	De rang inferior creantelor cu titlu gratuit De rang inferior creantelor decurgand din/afere datorii subordonate, dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

În conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 637/2021 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Titlurile II și III ale Partii a XIII-a a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, instituțiile trebuie să aplice metodologia descrisă în Anexa 7 a acestui Regulament pentru a furniza informații cu privire la reconcilierea dintre elementele bilanțiere utilizate pentru a calcula fondurile proprii și fondurile proprii reglementate.

Astfel, tabelul următor prezintă reconcilierea elementelor din situația poziției financiare IFRS la data de 31.12.2023 cu elementele din fondurile proprii de nivel 1 de bază, din fondurile proprii suplimentare de nivel 1 și din fondurile proprii de nivel 2. Coloana “Referință pentru reconciliere cu bilanțul (formularul LI1)” conține referința ce face legătura cu suma prezentată în bilanț în Formularul – EU CC1.

Prezentarea naturii și a sumelor fiecărui filtru prudential, a fiecărei deducere efectuată, a elementelor nededuse, precum și descrierea tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu art. 437 CRR alin 1 lit (d) și (e), precum și instrumentele, filtrele prudentiale și deducerile pentru care se aplică aceste restricții:

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii - Mii Lei -		31 decembrie 2023 cu măsuri tranzitorii IFRS 9	31 decembrie 2023 fără măsuri tranzitorii IFRS 9	Articol de referință din Reg. UE nr. 575/2013	Referință pentru reconciliere cu bilanțul (formularul LI1)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve					
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.208.087	1.208.087	26(1), 27, 28, 29	
	din care: acțiuni ordinare	1.208.087	1.208.087	Lista ABE de la art. 26(1) (c)	A
2	Rezultatul reportat	659.503	659.503	26(1)	C
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	545	545	26(1)	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.191	3.191	26(1)(f)	B
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de ajustările reglementare	1.871.326	1.871.326		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare	(998)	(998)	34, 105	
7.1	Ajustări tranzitorii aferente aplicării IFRS 9	-	-	473a	
7.2	Ajustări privind cuantumul acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante	(544)	(544)	36(1)(m)	
7.3	Ajustări privind castigurile nerealizate din obligațiuni FVOCI, nete de taxe	-	-	468	
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente)	(189.284)	(189.284)	36(1)(b), 37, 472 (4)	-D
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(190.826)	(190.826)		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1.680.500	1.680.500		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente					
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înainte de ajustările reglementare	-	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustări și reglementare					

43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1	1.680.500	1.680.500		
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane					
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	102.130	102.130	62, 63	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajutarilor reglementare	102.130	102.130		
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare					
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	102.130	102.130		
59	Fonduri proprii totale	1.782.630	1.782.630		
60	Total active ponderate la risc	7.873.067	7.873.067		
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	21,34%	21,34%	92(2)(a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	21,34%	21,34%	92(2)(b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	22,64%	22,64%	92(2)(c)	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistematica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	275.557	275.557	CRD 128, 129, 130, 131, 133	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	196.827	196.827		
67 a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	-	-		
67 b	din care: cerinta de amortizor anticiclic de capital specific institutiei	78.731	78.731		
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	20.299	20.299	36(1)(c), 38, 48	

4.2 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat si raportat pentru data de 31 decembrie 2023 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, aliniate la Directivile Comisiei Europene, referitoare la adecvarea capitalului firmelor de investitie si a institutiilor de credit (prin aplicarea prevederilor Basel III).

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

- pentru riscul de credit si riscul de diminuare a valorii creantei aferente intregii activitati, cu exceptia operatiunilor din portofoliul de tranzactionare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale

- expunerilor;
- b) in ceea ce priveste portofoliul de tranzactionare, pentru riscul de pozitie, riscul de decontare si riscul de credit al contrapartidei;
- c) pentru riscul valutar si riscul de piata aferente intregii activitati;
- d) pentru riscul operational aferent intregii activitati.

Tabelul urmatoar prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2023 (conform Pilonului I):

Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	RWA	Cerinte minime de capital
- Mii Lei -		
Riscul de credit (excluzand CCR)	6.866.416	549.313
Din care abordarea standardizata	6.866.415	549.313
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-
CCR	60.175	4.814
Din care metoda marcarii la piata	60.175	4.814
Din care metoda expuneri initiale		
Din care metoda standardizata		
Din care metoda modelului intern (MMI)		
Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC		
Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)		
Risc de decontare	-	-
Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-
Din care abordare IRB	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-
Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Risc de piata	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care AMI	-	-
Expuneri mari	-	-
Risc operational	946.476	75.718
Din care abordarea de baza	946.476	75.718
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care abordarea avansata de evaluare	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)		
Ajustare pentru pragul minim		
Total	7.873.067	629.845

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

Banca si-a dezvoltat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, in cadrul caruia au fost luate in considerare urmatoarele tipuri de riscuri in anul 2023:

- ✓ riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementat:
- riscul de credit
 - riscul operational
 - riscul de piata

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

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

- ✓ Stabilirea unor tinte interne privind pragul de solvabilitate minim acceptat peste pragul stabilit conform normelor de reglementare;
- ✓ O abordare conservatoare in recunoasterea oricarui beneficiu din diversificarea expunerilor la riscuri. Astfel, Banca nu ia in considerare beneficiul din corelarea riscurilor ci constituie cerinta de capital ca suma a componentelor pe fiecare tip de risc.
- ✓ Informarea permanenta a structurii de conducere pentru ca aceasta sa aiba posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, profilul de risc al institutiei de credit si gradul de acoperire a capitalului intern in raport cu acesta.

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

Risc		Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementat	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	
			Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentar
			Cerinte conform modelelor interne /estimarilor	Includ: - <i>Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate & rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate	Riscul de credit	Abordarea Standard	Model intern pentru expunerile fata de societati si clienti persoane fizice (CvAR)*	Cerinte de capital suplimentar urmare a simularilor de criza (Scenariul Advers)*
	Riscul operational	Abordarea standard	Metoda Indicatorului de Baza*	Rezerve de capital determinate pe baza estimarilor interne **
	Riscul de piata	Abordarea Standard	Cerinta de capital constituita in baza rezultatelor VAR pe pozitia valutara *	
	Riscul de concentrare		Cerinte de capital stabilite in baza indicatorilor de concentrare Individuala si Sectoriala*	

Risc		Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementat	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	
			Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentar
			Cerinte conform modelelor interne /estimărilor	Includ: - <i>Riscuri rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate & rezultatele simulărilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
	Riscul de levier excesiv		Evaluarea calitativa bazata pe monitorizarea indicatorilor inclusi in "riscul de levier excesiv"*** (nu a fost cazul)	
	Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare		Cerinta de capital in functie de valorile rezultate prin aplicarea Metodologiei standardizate de calcul a riscului de dobanda conform Regulamentului BNR nr. 5/2013* (cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b si respectiv cele 6 scenarii suplimentare)	
Alte riscuri	Cazuri considerate de BNR cu risc crescut si cazurile identificate ca vulnerabile (din monitorizare)		-	Cerinta specifica de capital intern pentru cazurile identificate de BNR ca avand un risc crescut. plus cerinta de capital suplimentar pentru debitorii identificati ca fiind vulnerabili*
	Riscul de FX pentru debitorii expusi la riscul valutar		-	Cerinta in cuantum de 10% aplicat cerintei de capital pentru debitorii neacoperiti la riscul valutar din Pilonul I
	Efectul legii nr. 77/2016		-	In concordanta cu precizarile BNR privind cerintele de capital intern privitoare la portofoliile respective*
	Riscul de tara		-	Capital suplimentar in cuantum de 5% aplicat la valoarea totala a expunerii nete fata de clientii cu resedinta in anumite tari*
	Riscuri aferente mediului economic si de reglementare (depreciere valutara)		-	Cerinte de capital calculate pe baza valorii RWA in valuta in conditiile aplicarii unui soc de 10% asupra valutelor*
	Riscul strategic		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru riscul strategic (nu a fost cazul)
	Riscul reputational		-	Cerinte de capital in cazul depasirii profilului de risc stabilite in baza analizelor interne (nu a fost cazul)
	Riscul de lichiditate		-	Analiza scenariilor de criza de lichiditate*
	Risc aferent activitatilor Externalizate		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru activitatile externalizate (nu a fost cazul)
	Riscul de conformitate		-	Nu sunt constituite cerinte de capital (abordare calitativa)

* abordare cantitativa

** abordare calitativa

Banca monitorizeaza cel puțin trimestrial cerinta de capital intern in vederea identificării eventualelor modificări ce pot afecta profilul de risc și evaluează permanent cerinta de capital necesara pentru atingerea obiectivelor de afaceri.

Necesarul de capital la 31 decembrie 2023, pentru fiecare categorie de risc este prezentat mai jos (in mii

lei):

	Capital reglementat	Capital intern	Diferente
Risc de credit	554.127.209	558.353.708	4.226.499
Supliment risc de credit	-	4.226.499	4.226.499
Risc Operational	75.718.111	75.718.111	-
Risc de Piata	-	189.147	189.147
Risc de Rata Dobanzii	-	28.678.860	28.678.860
Risc de Concentrare Uninominala	-	38.500.414	38.500.414
Risc de Concentrare Sectoriala	-	18.683.916	18.683.916
Debitori neprotejati risc valutar	-	3.946.221	3.946.221
Crestere RWA in valuta (+10%)	-	21.928.495	21.928.495
Debitori – solicitari BNR	-	2.803.198	2.803.198
Debitori din monitorizare	-	1.182.349	1.182.349
Legea 77 - "Darea in plata"	-	816.804	816.804
Riscul expunerilor catre debitori turci	-	1.955.443	1.955.443
Alte riscuri	-	7.527.567	7.527.567
Cerinta de capital	629.845.320	760.284.233	130.438.913

4.4 Cerinta minima de capital pentru riscul de credit

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

4.5 Cerinta minima de capital pentru riscul de piata

In cazul riscului de piata, Garanti Bank calculeaza cerinta de capital in conformitate cu Reg. UE 575/2013, utilizand metoda de abordare standard. Astfel, cerinta de capital este calculata dupa cum urmeaza:

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

Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2023

- Mii Lei -	RWA	Cerinte de capital
Produse Definitive		
1. Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	0	0
2. Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	0	0

3. Riscul valutar	0	0
4. Riscul de marfa	0	0
Optiuni		
5. Abordare simplificata	0	0
6. Metoda delta plus	0	0
7. Abordare pe baza de scenarii	0	0
8. Securitizare (risc specific)	0	0
Total	0	0

La 31.12.2023, cerinta de capital pentru riscul de piata a inregistrat valoarea zero, comparativ cu valoarea de 4,63 milioane Lei inregistrata la data de 31.12.2022. Factorul ce a determinat aceasta evolutie a fost reducerea valorii pozitiei valutare nete totale sub pragul a 2% din totalul fondurilor proprii.

4.6 Cerinta minima de capital pentru riscul operational

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

Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul (indicatorul relevant), determinata ca media aritmetica pe ultimele trei exercitii financiare a veniturilor totale nete din exploatare (inainte de deducerea oricaror provizioane si cheltuieli de exploatare), din care se deduc profiturile/pierderile realizate din vanzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare si venituri din asigurari sau din alte activitati. Valoarea cerintei de capital pentru riscul operational la data de 31 decembrie 2023 a fost de 75.718 mii lei.

4.7 Amortizoarele de capital

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

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

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

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

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

(v) *amortizorul pentru riscul sistemic*, aplicabil la nivel individual sau unui subset de institutii ori la nivelul intregului sector bancar, incepand cu anul 2014 in cazul identificarii unor riscuri

sistemice, sau macroprudentiale neciclice pe termen lung, in cuantum de pana la 1% - 5% din valoarea totala a expunerii la risc.

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

Pentru anul 2023 Banca a constituit urmatoarele amortizoare de capital calculate in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, respectiv:

- ✓ 0% amortizor aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)
- ✓ 0% amortizor pentru riscul sistemic
- ✓ amortizorul de conservare a capitalului, 2,5%;
- ✓ amortizor anticiclic de capital de 0,50% pana in luna septembrie si 1,00% incepand cu luna octombrie 2023

Obligatia Bancii este de a constitui amortizor la nivelul sumei valorilor celor patru categorii de mai sus.

In concluzie, pentru anul 2023 Banca a constituit amortizor combinat total in cuantum de 3,00% din valoarea totala a expunerii sale ponderate la risc pentru perioada ianuarie – septembrie si 3,50% pentru perioada octombrie – decembrie.

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

Tabelul EU CCyB1 - Distributia geografica a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Expuneri din credite relevante – riscul de credit		Expuneri din credite relevante – riscul de piata		Valoarea expunerii aferenta pozitiilor din securiti- zare incluse in portofoliul bancar	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de Fonduri Proprii			Total	Expuneri- le ponderate la risc	Ponderi- le aplicate cerinte- lor de fonduri proprii (%)	Rata amortizoru- lui anticiclic de capital stabilita de autoritatea desemnata
		Valoarea expunerii in conformatate cu abordarea standardizata	Valoarea expunerii in conformatate cu abordarea IRB	Suma pozitiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactio- nare pentru abordarile standardizate	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactio- nare pentru modelele interne			Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piata	Cerintele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – pozitii din securitizare in portofoliul bancar				
010	Breakdown by country:													
	Romania	6.528.679	-	-	-	-	6.528.679	522.294	-	-	522.294	6.528.679	99,6%	-
	Turcia	28.809	-	-	-	-	28.809	2.305	-	-	2.305	28.809	0,4%	-
020	Total	6.557.488	-	-	-	-	6.557.488	524.599	-	-	524.599	6.557.488	100%	

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

Tabel EU CCyB2 - Mii Lei -		Valoare
1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	7.837.067
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1,00%
3	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	78.731

5 RISCUL DE CREDIT

5.1 Definitii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In luna Decembrie 2023 pentru clasificarea in expuneri depreciate (neperformante), Banca a considerat:

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

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

Creditele restructurate reprezinta acele credite la care termenii si conditiile initiale au fost modificate din cauza deteriorarii situatiei financiare a debitorului constand in reducerea ratei de dobanda sau a principalului, ori in capitalizarea veniturilor inregistrate dar neincasate, inclusiv in extinderea maturitatii, conditii pe care in mod obisnuit banca nu le-ar fi acordat. Masurile de restructurare aplicate constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

Mediul de reglementare al industriei financiare in 2023 a fost marcat atat de conflictul Ruso-Ucrainean de la grantele tarii, cat si de mediul inflationist.

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

5.2 Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9

5.2.1 Determinarea pierderilor de credit asteptate

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

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

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

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

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

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

- Tipul clientului
- Produs

- Moneda
- Zile de intarziere
- Masuri de restructurare
- Timpul petrecut in bilant
- Ratingul intern

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

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

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

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

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

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

Pentru a raspunde circumstantelor generate in mediul macroeconomic atat de conflictul Ruso-Ucrainean de la grantele tarii, cat si de mediul inflationist si in special de cresterea preturilor la energie, informatiile previzionate au fost actualizate in modelele IFRS 9 si in analiza individuala, luand in considerare aspectele mentionate mai sus. In plus, in iunie 2023 si noiembrie 2023, Banca si-a actualizat modelele prin actualizarea variabilelor macroeconomice si recalibrarea parametrilor de risc.

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

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

Probabilitatile scenariilor luate in considerare sunt urmatoarele:

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

Scenariul pesimist arata o crestere economica mai lenta decat scenariul de baza, in principal din cauza cresterii preturilor la energie si din cauza conflictului Ruso-Ucrainean, in timp ce scenariul optimist reflecta o recuperare mai rapida a cresterii economice datorita efectelor masurilor luate pentru a contracara impactul cresterii preturilor la energie.

Pentru a analiza senzitivitatea deteriorarii macroeconomice Banca a efectuat simulari cu scenarii alternative, astfel rezultatele indica un impact in valoare de aproximativ 0,81 milioane lei pentru scenariul pesimist, si un rezultat pozitiv in valoare de – 0,74 milioane lei pentru scenariul optimist comparativ cu scenariul de baza.

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

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

- Evaluarea colectiva
- Evaluarea individuala

5.2.2 Evaluarea colectiva

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

Pentru creditele retail:

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

Unde.

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PDmarg = PD-ul marginal pentru perioada

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

EAD_t=soldul expunerii contractuale

Pentru companii:

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

Unde.

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

PDmarg = PD-ul marginal pentru perioada

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

EAD_t = soldul expunerii contractuale

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

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

Unde.

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

5.2.3 Evaluarea individuala

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

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

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

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

5.2.4 Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix

Expunerile incluse in aceasta categorie sunt reprezentate de:

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

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

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

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

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

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

- Mii Lei -	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital	Referinta reconciliere fonduri proprii
Active								
Numerar	361.050	361.050	361.050	-	-	-	-	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	2.033.597	2.033.597	2.033.597	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	30.698	30.698	-	30.698	-	-	-	
Credite si avansuri acordate altor banci	52.995	52.995	52.995	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientelei	9.240.680	9.240.680	9.240.680	-	-	-	-	
Investitii nete in leasing financiar	7.896	7.896	7.896	-	-	-	-	
Active financiare detinute la cost amortizat	2.098.700	2.098.700	2.098.700	-	-	-	-	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	928.048	928.048	928.048	-	-	-	-	
Imobilizari necorporale	211.957	211.957	22.673	-	-	-	189.284	D
Imobilizari corporale	100.191	100.191	100.191	-	-	-	-	
Alte active	159.326	159.326	159.326	-	-	-	-	
Creante privind impozitul amanat	20.299	20.299	20.299	-	-	-	-	
Total active	15.245.437	15.245.437	15.025.455	30.698	-	-	189.284	
Datorii								
Instrumente financiare derivate	39.496	39.496						
Depozite ale altor banci	92.008	92.008						
Depozite ale clientelei	11.807.798	11.807.798						
Obligatiuni emise	-	-						
Alte imprumuturi	1.107.112	1.107.112						
Alte datorii	327.697	327.697						
Datorii privind impozitul amanat	-	-						
Total datorii	13.374.111	13.374.111						
Capital social	1.208.087	1.208.087						A
Alte rezerve	3.736	3.736						B
Rezultat reportat	659.503	659.503						C
Capitaluri proprii	1.871.326	1.871.326						
Total datorii si capitaluri proprii	15.245.437	15.245.437						

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

- Mii Lei -		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	15.245.437	15.025.455	30.698		
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	13.374.111				
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	1.871.326	15.025.455	30.698	-	-
4	Sumele elementelor extrabilantiere	3.799.716	744.440			
5	<i>Diferente datorate cuantumului acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante</i>	(541)	(541)			
6	<i>Imobilizari necorporale neincluse in expunerile luate in considerare in scopuri de reglementare</i>	(189.284)	-			
7	<i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potentiala viitoare</i>	95.498		95.498		
8	<i>Alte diferente (Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9. solduri Debitoare si altele)</i>	268	268			
9	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	18.951.094	15.769.622	126.196	-	-

(Note):

1. Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculeaza diferit pentru scopuri prudentiale fata de expunerea contabila. Astfel, in scopuri prudentiale, expunerea este calculata pe baza metodei marcarii la piata, prin adaugarea la costul de inlocuire a expunerii potentiale din credite viitoare, exprimata ca procent din notional, pe baza activului suport si a scadentei.
2. Valoare Soft Assets nededuse din FP, dar pentru care se calculeaza RWA
3. Deferred tax aferent ajustarii privind castigurile nerealizate din titluri de investitie

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

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

Articolul 473a

Introducerea IFRS 9

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

Articolul 468

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

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

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

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

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

Formular EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Valori cumulate scoase in afara bilantului	Colaterale si garantii financiare primite	
		Expuneri perfomante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3				
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	2.060.180	2.060.180	0	0	-	0	(1.019)	(1.019)	0	0	-	0	-	0	0
010	Credite acordate si avansuri	9.552.356	8.663.909	888.447	210.114	-	210.114	(181.753)	(79.377)	(102.376)	(175.713)	-	(175.713)	(447.885.30)	5.729.121	26.557
020	Banci centrale	0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii centrale	1.662	1.662	0	0	-	0	(0)	(0)	0	0	-	0	-	-	-
040	Institutii de credit	95.147	95.147	-	-	-	-	(97)	(97)	-	-	-	-	-	0	-
050	Alte societati financiare	345.212	345.212	0	0	-	0	(1.996)	(1.996)	0	0	-	0	-	22.906	0
060	Societati nefinanciare	5.038.613	4.639.127	399.486	117.294	-	117.294	(113.584)	(52.412)	(61.173)	(96.626)	-	(96.626)	(333.335.74)	3.179.801	20.668
070	din care IMM-uri	3.513.655	3.279.149	234.506	114.831	-	114.831	(59.018)	(31.685)	(27.333)	(95.489)	-	(95.489)	(332.697.39)	2.633.112	19.342
080	Gospodarii	4.071.722	3.582.762	488.960	92.819	-	92.819	(66.076)	(24.873)	(41.203)	(79.087)	-	(79.087)	(114.549.56)	2.526.414	5.889
090	Titluri de datorie	3.015.677	3.015.677	-	-	-	-	(1.341)	(1.341)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii centrale	3.011.142	3.011.142	-	-	-	-	(1.341)	(1.341)	-	-	-	-	-	-	-
120	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	4.535.76	4.535.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	3.810.451	3.517.513	292.938	2.513	-	2.513	(12.043)	(7.342)	(4.701)	(1.205)	-	(1.205)	-	220.791.06	0
160	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administratii centrale	44	44	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	43.84	-
180	Institutii de credit	0	0	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-
190	Alte societati financiare	401.325	401.325	0	-	-	-	(374)	(374)	-	-	-	-	-	-	-
200	Societati nefinanciare	2.775.834	2.562.820	213.013	1	-	1	(9.356)	(5.427)	(3.929)	0	-	0	-	220.023.72	0
210	Gospodarii	633.248	553.324	79.924	2.512	-	2.512	(2.313)	(1.541)	(772)	(1.205)	-	(1.205)	-	723.51	0
220	Total	18.438.665	17.257.280	1.181.385	212.626	-	212.626	(196.156)	(89.079)	(107.077)	(176.918)	-	(176.918)	(447.885.30)	5.949.912	26.557

Formularul EU CR1-A prezinta maturitatea expunerilor Bancii:

		a	b	c	d	e	f
Formularul EU CR1-A: Maturitatea expunerilor - Mii Lei -		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Credite acordate si avansuri	419.504	1.323.657	3.639.167	4.021.827	848	9.405.003
2	Titluri de datorie	-	1.749.045	1.260.756	-	4.536	3.014.337
3	Total	419.504	3.072.702	4.899.923	4.021.827	5.384	12.419.340

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

		a
Formularul EU CR2 – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	216.273
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	60.631
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(13.482)
4	Valorile eliminate din bilant	(17.840)
5	Alte modificari	(35.468)
6	Sold de inchidere	210.114

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

Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit - Mii Lei -		Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Din care :Expuneri garantate prin garantii financiare		
				Din care: Expuneri garantate prin garantii reale	Din care :Expuneri garantate prin garantii financiare	Din care : Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
		a	b	c	d	e
1	Credite si avansuri	5.424.977	6.039.187	5.555.229	483.958	-
2	Titluri de datorie	3.014.337	-	-	-	-
3	Total	8.439.314	6.039.187	5.555.229	483.958	-
4	Din care in stare de nerambursare	7.786	26.615	25.012	-	-

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

Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f
		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	5.061.446	-	5.519.089	-	230.119	4.17%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	43	194	43	-	9	20.00%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	51.441	-	106.119	69.608	88.020	50.09%
7	Societati	4.092.408	2.500.679	3.751.398	275.293	3.499.120	86.90%
8	Expuneri de tip retail	2.463.003	1.297.534	2.234.650	373.498	1.818.795	69.74%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.651.540	-	2.633.768	-	904.624	34.35%
10	Expuneri in stare de nerambursare	33.145	1.305	31.182	652	32.022	100.59%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	16.947	-	16.947	-	16.947	100.00%
16	Alte elemente	655.209	-	731.986	25.389	276.760	36.54%
	Total	15.025.182	3.799.712	15.025.182	744.440	6.866.416	43.54%

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

	Clase de expunere - Mii Lei -	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating
		0%	2 %	4 %	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150 %	250%	370 %	1250 %	Alte		
1	Administratii centrale sau banci centrale	4.028.908	-	-	1.375.606	-	-	44.034	-	-	70.541	-	-	-	-	-	5.519.089	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	43
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	50.054	-	81.099	-	-	44.574	-	-	-	-	-	175.727	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.026.691	-	-	-	-	-	4.026.691	4.026.691
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	2.608.148	-	-	-	-	-	-	2.608.148	2.608.148
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2.633.768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.633.768	2.633.768
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.459	376	-	-	-	-	31.834	31.834
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii și societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.947	-	-	-	-	-	16.947	16.947
16	Alte elemente	424.950	-	-	-	105.982	-	-	-	-	206.145	-	20.299	-	-	-	757.375	757.375
17	Total	4.453.857	-	-	1.375.606	156.078	2.633.768	125.133	-	2.608.148	4.396.357	376	20.299	-	-	-	15.769.622	10.074.807

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

Formular EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata. modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante		Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante			
				Din care in stare de nerambursare			Din care depreciate	Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Credite acordate si avansuri	29.359	65.383	65.383	65.383	(4.424)	(60.608)	27.459	4.750
020	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Administratii centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Societati nefinanciare	24.466	41.971	41.971	41.971	(3.417)	(38.660)	22.594	3.311
070	Gospodarii	4.893	23.412	23.412	23.412	(1.006)	(21.948)	4.865	1.439
080	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Total	29.359	65.383	65.383	65.383	(4.424)	(60.608)	27.459	4.750

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

Formular EU CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta - Mii Lei -		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expunerii performante			Expunerii neperformante								
			Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila. fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de neram- bursare
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	2.060.180	2.060.180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Credite acordate si avansuri	9.552.356	9.529.702	22.654	210.114	50.467	17.802	19.845	45.244	19.553	17.851	39.352	210.114
020	Banci centrale	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii centrale	1.662	1.662	-	0	0	-	-	-	0	-	-	0
040	Institutii de credit	95.147	95.147	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societati financiare	345.212	345.212	0	0	0	0	-	0	0	-	-	0
060	Societati nefinanciare	5.038.613	5.036.781	1.833	117.294	20.883	9.921	11.732	20.624	13.167	17.082	23.885	117.294
070	din care IMM-uri	3.513.655	3.511.822	1.833	114.831	19.722	8.619	11.732	20.624	13.167	17.082	23.885	114.831
080	Gospodarii	4.071.722	4.050.900	20.822	92.819	29.583	7.881	8.113	24.620	6.386	769	15.467	92.819
090	Instrumente de datorie	3.015.677	3.015.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii centrale	3.011.142	3.011.142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	4.535.76	4.535.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expunerii extrabilantiere	3.810.451	0	0	2.513	0	0	0	0	0	0	0	2.513
160	Banci centrale	-	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
170	Administratii centrale	44	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
180	Institutii de credit	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
190	Alte societati financiare	401.325	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-
200	Societati nefinanciare	2.775.834	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
210	Gospodarii	633.248	0	0	2.512	0	0	0	0	0	0	0	2.512
220	Total	18.438.665	14.605.559	22.654	212.626	50.467	17.802	19.845	45.244	19.553	17.851	39.352	212.626

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

Formularul EU CQ5: Calitatea imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor ne-financiare, dupa industrie - Mii Lei -		a	c	e	f
		Valoare contabila bruta		Deprecierea cumulata	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit. aferente expunerilor neperformante
			din care: in stare de nerambursare		
010	Agricultura. silvicultura si pescuit	101.620	6.115	(6.647)	-
020	Industria extractiva	4.215	2.052	(2.072)	-
030	Industria prelucratoare	1.219.063	18.950	(65.736)	-
040	Furnizarea energiei electrice. a gazelor naturale. a aburului si aerului conditionat	368.000	-	(6.154)	-
050	Aprovizionare cu apa	10.746	3.567	(3.437)	-
060	Constructii	1.126.805	18.548	(32.272)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	882.955	40.760	(42.743)	-
080	Transporturi si depozitare	130.142	994	(3.415)	-
090	Servicii de cazare si alimentatie	213.613	14.151	(15.698)	-
100	Informare si comunicatii	44.963	659	(1.120)	-
110	Intermediere financiara si asigurari	13.216	62	(224)	-
120	Activitati imobiliare	568.151	535	(10.747)	-
130	Activitati profesionale. stiintifice si tehnice	107.986	6.049	(7.393)	-
140	Activitati administrative si de asistenta	120.422	2.259	(3.354)	-
150	Administrare publica si de aparare. asigurari sociale obligatorii	2.471	2.072	(2.080)	-
160	Educatie	28.010	165	(1.750)	-
170	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	121.492	113	(2.204)	-
180	Arte. divertisment si activitati recreative	36.646	-	(211)	-
190	Alte servicii	55.392	245	(2.954)	-
200	Total	5.155.908	117.296	(210.211)	-

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

Formular EU CQ7: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare - Mii Lei -		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	-	-
020	Altele decat Imobilizarile corporale	674	(15)
030	Bunuri imobile rezidentiale	674	(15)
040	Bunuri imobile comerciale	0	0
050	Bunuri mobile	0	0
060	Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
070	Altele	0	0
080	Total	674	(15)

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

Formular EU CCR3 – Abordarea Standard – Expuneri contrapartide, clasificare dupa clase de expuneri si ponderi de risc - Mii Lei -		Pondere de risc											Total
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii Internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	8.750	60.885	-	-	18.762	-	-	88.397
7	Corporatii	-	-	-	-	35.719	-	-	-	2.080	-	-	37.799
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Cereri catre institutii si corporatii cu o evaluare scurta a creditului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	44.469	60.885	-	-	20.842	-	-	126.196

5.3 Institutii externe de evaluare a creditului

La data de 6 decembrie 2023, Fitch Ratings a evaluat Garanti Bank S.A. dupa cum urmeaza :

Conform Fitch, la 06.12.2023 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

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

Fitch a mentinut Ratingul de Viabilitate al GBR la „bb-”, ce reflecta capitalizarea solida a Bancii, calitatea rezonabila a activelor si a indicatorilor de profitabilitate, precum si finantarea si lichiditatea in general stabile si a reafirmat ratingul de sustinere a actionarilor (SSR) de "b-", deoarece agentia de rating nu se asteapta ca BBVA sa sprijine Garanti Bank in plus fata de sprijinul pe care l-ar acorda TGB.

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

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

5.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE

6.1 Marcarea la piata

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

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

Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare - Mii Lei -		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de Inlocuire (RC)	Expunerea viitoare potentiala (PFE)	EEPE	ALFA utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWA
1	Metoda Expunerii Initiale (Pentru Instrumente Financiare Derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	Versiunea simplificata a SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
3	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	30.698	59.442		1.4	90.140	90.140	126.196	60.175
4	MMI (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-		-	-	-	-
5	Seturi de compensare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
6	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate si tranzactiile cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
7	Din seturi de compensare contractuala intre produse diferite			-		-	-	-	-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
10	VaR pentru SFT					-	-	-	-
Total						90.140	90.140	126.196	60.175

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

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

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

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

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

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

7 RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

In evaluarea interna a adecvarii capitalului Banca a luat in considerare si a inclus rezultatele testelor de stres pentru a se asigura ca nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale si pentru acoperirea oricaror pierderi neasteptate chiar si in cazul unei recesiuni. In aceasta viziune au fost

folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR).

În evaluarea și monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii, Banca va alocă capital intern pe baza metodologiei standardizate (metodologie descrisă în cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificările și completările ulterioare), în funcție de rezultatele scenariului Foarte Advers.

Analiza de sensibilitate pentru riscul de rată a dobânzii luată în considerare de către Banca, cuprinde:

- A. Scenariul Advers: alocarea de capital intern la nivelul de 10% din EVE (modificarea potențială a valorii economice*)
- B. Scenariul Foarte Advers: alocarea de capital intern la nivelul de 50% din EVE (modificarea potențială a valorii economice*)

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

Metodologia standardizată de calcul a modificării potențiale a valorii economice (șase scenarii) calculată pe baza celui mai advers dintre cele șase scenarii de soc, astfel cum sunt prevăzute de regulamentul BNR nr. 11/2020 și conform Anexei III a EBA / GL / 2018/02 - Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Cele 6 scenarii:

- 1. soc paralel în sus;
- 2. soc paralel în jos;
- 3. soc cu variație bruscă;
- 4. soc cu evoluție constantă;
- 5. socuri cu rate scurte în sus;
- 6. socuri cu rate scurte în jos.

sunt aplicate expunerilor din afara portofoliului de tranzacționare, supuse riscului ratei dobânzii, în fiecare monedă separată pentru care instituția are poziții semnificative.

Grupul Piete Globale administrează zilnic riscul de piață în concordanță cu politicile, procedurile și limitele definite de Banca, iar Direcția de Administrare a Riscurilor monitorizează periodic riscul de piață și recomandă măsuri de control al acestuia. Direcția de Administrare a Riscurilor se asigură că atât Consiliul de Administrație, cât și Comitetul de Administrare a Riscurilor dețin suficiente informații pentru administrarea acestor riscuri.

7.1 Riscul valutar

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

Poziția valutară a Băncii este în general închisă pentru a nu afecta în mod semnificativ veniturile în cazul unor evoluții nefavorabile ale pieței valutare, iar monitorizarea expunerii la riscul valutar se realizează prin intermediul VaR („Value-at-Risk”) care estimează pierderea potențială maximă ce poate fi înregistrată pentru o perioadă de deținere de o zi folosind un nivel de încredere de 99% și un minim de observare istorică de un an (250 zile lucrătoare). Valorile VaR pentru anul 2023 s-au situat sub nivelul

limita stabilita de 113.000 EUR, ceea ce incadreaza acest risc la un nivel scazut.

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

Pozitia valutara a Bancii

31 decembrie 2023

Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii	0,0898%
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de o zi cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	3.696 Lei

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

In ceea ce priveste necesitatea publicarii informatiilor cu privire la Riscul de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare, aditional celor furnizate la punctul 3.5.5.. Banca prezinta mai jos informatii privind Formularul EU IRRBB1 si IRRBBA prevazute in cadrul Regulamentul (UE) 637/2021.

Formularul EU IRRBB1 - Riscurile de rata a dobanzii aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

		Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificari ale veniturilor nete din dobanzi	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	Soc paralel in sus	-3,41%	-4,91%	7,19%	5,10%
2	Soc paralel in jos	3,41%	4,91%	-6,76%	-4,75%
3	Soc cu variatie brusca	0,73%	0,77%		
4	Soc cu evolutie constanta	-0,10%	0,18%		
5	Soc cu rate scurte in sus	-1,05%	-1,88%		
6	Soc cu rate scurte in jos	1,05%	1,88%		

Formularul EU IRRBB1 - Riscurile de rata a dobanzii aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare este completat avand in vedere urmatoarele aspecte.

Rezultatele privind **Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii**, prezentate ca % din Fonduri proprii de nivel 1 in cadrul **Formularul EU IRRBB1** sunt determinate prin aplicarea metodologiei de calcul a modificarii potentiale a valorii economice (sase scenarii) calculata pe baza celui mai advers dintre cele sase scenarii de soc, astfel cum sunt prevazute de regulamentul BNR nr. 11/2020 si conform Anexei III a EBA / GL / 2018/02 - Ghidul privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare. Aceste 6 scenarii (1. soc paralel in sus; 2. soc paralel in jos; 3. soc cu variatie brusca; 4. soc cu evolutie constanta; 5. socuri cu rate scurte in sus; si 6. socuri cu rate scurte in jos) sunt aplicate expunerilor din afara portofoliului de tranzactionare, supuse riscului ratei dobanzii, in fiecare moneda separata pentru care institutia are pozitii semnificative (RON, EUR, USD). Activele si pasivele sensitive la rata dobanzii sunt analizate in functie de tipul ratei de dobanda asociata (fixa/flotanta), data de cash-flow si/sau data de resetare a dobandei. Depozitele la vedere de la clienti sunt

considerate pe baza modelelor statistice si a abordarii duratei medii de viata, durata maxima de alocare pe benzi de scadenta fiind de 5 ani. Banca monitorizeaza lunar aceasta metrica in cadrul apetitului si profilului de risc.

Rezultatele privind **Modificari ale veniturilor nete din dobanzi - Formularul EU IRRBB1** sunt prezentate ca % din rezultatul capturat in cadrul scenariului de baza. Pentru a evalua impactul potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare. Banca calculeaza si monitorizeaza lunar in cadrul apetitului si profilului de risc evolutia indicatorului calculat prin modelul “*Senzitivitatea Veniturilor nete din dobanzi (VND) (+/- socuri predefinite) / Veniturile nete din dobanzi – scenariul de baza*”, considerand:

- ✓ Orizontul analizat 12 luni.
- ✓ Pentru a mentine o pozitie financiara constanta, pentru toate scenariile analizate, Banca presupune extinderea scadentei activelor si pasivelor in situatiile financiare ale Bancii cu aceleasi caracteristici.
- ✓ Sensibilitatea veniturilor bancii fata de scenariul de baza determinata de fluctuatiile ratelor dobanzilor a activelor si pasivelor sensibile la modificarile ratei dobanzii se calculeaza aplicand +/- socuri paralele, imediate, predefinite pentru fiecare moneda semnificativa, socuri aliniate cu practicile grupului. La 31.12.2023 nivelul socurilor utilizate este: soc crescator ↑: 215 p.b. RON, 110 p.b. EUR & 125 p.b. USD & alte monede | soc descrescator ↓: 215 p.b. RON, 110 p.b. EUR & 125 p.b. USD & alte monede).
- ✓ Sensibilitatea veniturilor bancii fata de scenariul de baza rezultata prin aplicarea socurilor mentionate anterior este agregata considerand practicile grupului, avand in vedere volatilitatea monedelor si a corelatiilor dintre acestea.
- ✓ Diferentele agregate dintre rezultatele scenariilor de stres si scenariul de baza sunt comparate cu rezultatul capturat in scenariul de baza;

In acelasi scop, additional celor doi indicatori din cadrul **Formularul EU IRRBB1** Banca a masurat periodic expunerea fata de riscul de dobanda asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare folosind si urmatoarele instrumente:

- ✓ modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelului ratelor dobanzii cu 200 puncte de baza (calculata in baza metodologiei standardizate descrisa in Regulamentul BNR nr. 5/2013).
- ✓ un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de senzitivitate a valorii de piata la modificarea curbilor de randament considerand practicile grupului (Modificarea potentiala a valorii economice (EVE) si Senzitivitatea ECAP).
- ✓ analiza evolutiei ecartului dintre dobanda medie a activelor si pasivelor este monitorizata in cadrul Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO).

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

Acoperirea riscului de rata dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare in cadrul Bancii se realizeaza prin instrumente bilantiere sau prin instrumente financiare derivate (swap-uri pe rata dobanzii).

8 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul curent sau potential ca o banca sa nu isi poata indeplini obligatiile la scadenta.

Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in conditiile necesitatii de asigurare a surselor adecvate pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2023 a fost de mentinere la un nivel mediu al riscului de lichiditate.

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

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

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

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate. Banca doreste sa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1 Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR)

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

Formularul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	Perimetrul de consolidare: (individual/conso- lidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Moneda si unitati (mii RON)									
	EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31 Mar 2023	30 Iun 2023	30 Sept 2023	31 Dec 2023	31 Mar 2023	30 Iun 2023	30 Sept 2023	31 Dec 2023
	EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12

Active lichide totale, cu un nivel extrem de ridicat de calitate	ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
Total active lichide totale cu un nivel extrem de ridicat de calitate	1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					3.070.312	3.245.919	3.614.437	3.918.899
Iesiri	NUMERAR - IESIRI									
Depozite de la clienti retail, din care	2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	4.739.644	4.805.982	4.990.329	5.227.486	244.564	249.468	258.014	266.287
Depozite stabile	3	Depozite stabile	1.965.940	1.962.581	1.986.832	2.033.680	98.297	98.129	99.342	101.684
Depozite mai putin stabile	4	Depozite mai putin stabile	1.010.546	1.038.920	1.081.887	1.122.710	146.267	151.339	158.673	164.603
	5	Finantare interbancara negarantata	4.277.343	4.594.493	4.937.849	5.112.316	1.835.001	1.954.080	2.125.268	2.240.551
Depozite operationale	6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite neoperationale	7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	4.277.343	4.594.493	4.937.849	5.112.316	1.835.001	1.954.080	2.125.268	2.240.551
Alte datorii, sub forma unor titluri de creanta, daca nu sunt tratate ca depozite retail	8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Iesiri rezultate din tranzactii de creditare garantate si din operatiuni ajustate la conditiile pietei de capital + Iesiri totale rezultate din swap-uri pe garantii reale	9	Finantare interbancara garantata					137	137	132	132
	10	Cerinte suplimentare	1.620.220	1.694.110	1.787.080	1.881.036	168.549	199.827	223.567	241.841
iesiri rezultate din instrumente derivate	11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	48.106	74.700	92.615	102.635	48.106	74.700	92.615	102.635
pierderi rezultate din finantarea activitatilor de finantare structurata	12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Facilitati de credit si de lichiditate	13	Facilitati de credit si de lichiditate	1.572.113	1.619.409	1.694.464	1.778.401	120.442	125.127	130.952	139.205
alte datorii contractuale	14	Alte obligatii de finantare contractuale	256.849	242.446	228.180	216.227	231.412	212.863	195.938	181.032
alte datorii contingente	15	Alte obligatii de finantare contingente	1.502.077	1.722.220	1.857.655	1.963.485	-	-	-	-
Total Iesiri	16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					2.479.662	2.616.377	2.802.919	2.929.842
Intrari	NUMERAR - INTRARI									

Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate (ex: reverse repo)	17	Creditare garantata (de exemplu. contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sume de primit de la clienti performanti	18	Intrari din expuneri pe deplin performante	253.224	295.455	333.738	346.463	157.985	184.907	202.942	204.226
Alte intrari	19	Alte intrari de numerar	417.056	330.232	165.469	85.734	417.056	330.232	165.469	85.734
(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)	EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)	EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
Total intrari	20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	670.279	625.688	499.207	432.196	575.041	515.140	368.411	289.960
<i>Intrari exceptate integral</i>	EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>								
<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	670.279	625.688	499.207	432.196	575.041	515.140	368.411	289.960
VALOARE AJUSTATE TOTALE										
Rezerva de lichiditati	21	REZERVA DE LICHIDITATI					3.070.312	3.245.919	3.614.437	3.918.899
Iesiri nete de lichiditati	22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1.904.621	2.101.237	2.434.508	2.639.882
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					161,20%	154,48%	148,47%	148,45%

La nivelul anului 2023 Banca a mentinut un nivel al rezervei de lichiditate confortabil (formata din active lichide de calitate inalta, respectiv titluri, numerar, plasamente la BNR etc.) asigurand conformitatea indicatorului LCR cu nivelul reglementat, cat si cu cel stabilit in cadrul monitorizarii interne. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a inregistrat pe parcursul anului 2023 un trend stabil, indicand o pozitie de lichiditate solida.

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

Additional, in vederea gestionarii riscului de lichiditate si de finantare concentrarea surselor de finantare este monitorizata periodic. La 31 decembrie 2023 depozitele la termen au cea mai mare pondere in sursele de finantare.

8.2 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

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

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

La 31.03.2023, 30.06.2023, 30.09.2023 si 31.12.2023, indicatorul NSFR inregistrat de banca se situeaza confortabil peste minimul reglementat:

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>31.03.2023</u> - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.656.135	1.263	-	97.832	1.753.967
2	Fonduri proprii	1.656.135	1.263	-	97.832	1.753.967
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		4.402.920	539.640	13.124	4.561.394
5	Depozite stabile		1.983.998	15.316	66	1.899.414
6	Depozite mai putin stabile		2.418.922	524.325	13.058	2.661.980
7	Finantare interbancara:		5.360.996	274.795	889.326	3.390.395
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		5.360.996	274.795	889.326	3.390.395
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	209.684	25.147	59.415	71.989
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		209.684	25.147	59.415	71.989
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					9.777.745
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.800.739	1.072.902	5.995.004	5.858.604
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-

19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		278.082	21.077	-	38.346
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public. din care:		1.353.113	938.462	3.108.781	5.736.199
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		48.601	23.084	252.631	2.008.957
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		169.544	113.363	2.802.164	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		126.190	80.293	2.624.097	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		0	-	84.059	84.059
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		972.934	10.300	660.788	729.769
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	9.757	8.294
29	NSFR – active derivate		6.019	-	-	6.019
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		16.789	-	-	839
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		950.126	10.300	651.031	714.616
32	Elemente extrabilantiere		371.836	173.736	1.172.535	88.249
33	Total RSF					6.676.622
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					146,45%

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.06.2023</u> - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.775.962	1.526	-	98.163	1.874.125
2	Fonduri proprii	1.775.962	1.526	-	98.163	1.874.125
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		4.579.917	473.319	19.944	4.662.330
5	Depozite stabile		1.870.993	18.494	228	1.795.240
6	Depozite mai putin stabile		2.708.923	454.826	19.716	2.867.090
7	Finantare interbancara:		5.999.587	404.337	678.472	3.487.377
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		5.999.587	404.337	678.472	3.487.377
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	194.205	24.029	61.434	73.448
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				

13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		194.205	24.029	61.434	73.448
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					10.097.281
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.698.363	1.074.791	6.389.701	6.154.187
18	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i>		164.383	41.953	-	37.415
20	<i>imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		1.352.625	929.270	3.363.456	6.031.415
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		50.734	35.584	272.583	2.138.565
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		181.354	103.568	2.940.887	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		135.955	85.399	2.780.846	-
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		0	-	85.357	85.357
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1.015.150	10.510	657.151	749.744
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	12.394	10.535
29	NSFR – active derivate		4.810	-	-	4.810
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		13.907	-	-	695
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		996.434	10.510	644.757	733.704
32	Elemente extrabilantiere		379.072	143.146	1.305.633	94.003
33	Total RSF					6.997.933
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					144,29%

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la <u>30.09.2023</u> - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.828.446	1.474	-	98.395	1.926.841
2	Fonduri proprii	1.828.446	1.474	-	98.395	1.926.841
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5.061.013	596.196	32.395	5.231.035
5	Depozite stabile		2.120.947	22.105	77	2.035.976
6	Depozite mai putin stabile		2.940.066	574.091	32.318	3.195.059
7	Finantare interbancara:		6.607.461	167.126	915.651	3.850.875
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		6.607.461	167.126	915.651	3.850.875
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	216.776	23.563	84.782	96.564
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		216.776	23.563	84.782	96.564
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					11.105.314
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.547.230	1.275.233	6.270.454	6.144.745
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		61.789	26.242	-	19.300
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		1.322.380	1.133.235	3.366.197	6.038.628
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		59.117	36.189	289.037	2.056.103
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		163.061	115.756	2.817.439	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		126.908	89.579	2.634.358	-

24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		0	-	86.818	86.818
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1.044.765	11.166	650.700	755.242
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	6.998	5.948
29	NSFR – active derivate		4.240	-	-	4.240
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		19.260	-	-	963
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		1.021.265	11.166	643.702	744.091
32	Elemente extrabilantiere		686.545	205.466	1.111.166	102.490
33	Total RSF					7.002.477
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					158,59%

Formularul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta la 31.12.2023 - Mii Lei -		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	1.871.326	3.714	-	98.416	1.969.743
2	Fonduri proprii	1.871.326	3.714	-	98.416	1.969.743
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5.184.287	729.510	17.185	5.451.338
5	Depozite stabile		2.212.293	22.435	161	2.123.153
6	Depozite mai putin stabile		2.971.994	707.075	17.024	3.328.186
7	Finantare interbancara:		5.786.470	230.277	942.238	3.495.635
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		5.786.470	230.277	942.238	3.495.635
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	4.602	215.172	26.964	85.786	99.268
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	4.602				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		215.172	26.964	85.786	99.268
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					11.015.985
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		1.626.869	1.209.177	6.393.416	6.227.808

18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		170.713	91.240	-	62.691
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		1.284.707	1.017.958	3.656.157	6.077.629
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		60.677	42.364	369.868	2.009.944
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		171.449	99.979	2.649.771	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		136.837	78.547	2.477.412	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		0	-	87.488	87.488
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		869.041	16.470	470.148	563.159
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	8.414	7.152
29	NSFR – active derivate		-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		39.496	-	-	1.975
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		829.545	16.470	461.734	554.032
32	Elemente extrabilantiere		633.959	135.059	1.224.431	102.059
33	Total RSF					6.893.027
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					159,81%

9 RISCUL OPERATIONAL

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

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

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

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

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

Risc aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate - componenta a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei (TI) intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a evita inregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Bancii prin monitorizarea riscului potential la care este expusa Banca si prin luarea de masuri de diminuare/eliminare a acelor riscuri considerate neacceptate, dar si de a asigura o eficienta a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Conducerea Bancii are responsabilitatea principala pentru dezvoltarea si implementarea controalelor adresate riscului operational. Aceasta responsabilitate este sprijinita de dezvoltarea la nivelul bancii a standardelor pentru managementul riscului operational in urmatoarele arii:

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

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

cadrul activitatilor zilnice.

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

9.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale

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

- a) analiza cantitativa a riscurilor operationale – aceasta include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- b) pentru analiza calitativa a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern. Acest proces se efectueaza anual, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora;
- c) monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational ("KRI"), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea Bancii la riscul operational. Incepand cu Aprilie 2023, lista indicatorilor de risc a fost revizuita si a rezultat un numar de 35 de indicatori. Astfel, un numar de 19 indicatori de risc au fost exclusi din lista; acestia au fost inclusi in lista de indicatori de risc ICT, calculati cu frecventa lunara de catre Departamentul de Guvernanta IT, rezultand o valoare agregata raportata cu frecventa lunara in cadrul profilului de risc ICT. Valorile indicatorilor de risc operational sunt monitorizate lunar, trimestrial sau semestrial, in functie de frecventa definita.
- d) analiza prin scenarii de risc operational.

9.2 Cuantificarea riscurilor operationale

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023, cerinta de capital privind riscul operational a fost 75.718 mii lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare, determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului UE 575/2013.

Formular EU OR1 - Cerinte de fonduri proprii pentru Risc Operational si valori ale expunerii ponderate la risc (Mii Lei)		a	b	c	d	e
		INDICATOR RELEVANT			Cerinta de Fonduri Proprii	Cuantumul total al expunerii la riscul operational
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
ACTIVITATI BANCARE						
1	1. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII DE BAZA (BIA)	433.556	544.597	536.209	75.718	946.476
2	2. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDARII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)	-	-	-	-	-
3	<u>CARE FAC OBIECTUL TSA:</u>	-	-	-		
4	<u>CARE FAC OBIECTUL ASA:</u>	-	-	-		
5	3. ACTIVITATI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDARILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)	-	-	-	-	-

9.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

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

In vederea diminuarii impactului evenimentelor de risc operational, in cursul anului 2023 Banca a incheiat polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

10 ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

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

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2023:

Formularul EU AE1 – Active grevate si active negrevate cu	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
---	---	---	---	---

sarcini - Mii Lei -			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei care publica informatiile	101.917	-			14.710.218	2.815.899		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	11.476	-	11.476	-
040	Titluri de datorie	70.081	-	70.081	-	2.820.274	2.815.899	1.348.427	1.344.229
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizari	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii publice	70.081	-	70.081	-	2.815.899	2.815.899	1.344.229	1.344.229
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	4.198	-	4.198	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	32.390	-			11.877.978	-		

Garantii primite - Mii lei -		Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA
		010	030	040	060
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	-	-	-	-
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	-	-
170	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-
180	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-
190	din care: emise de administratiile publice	-	-	-	-
200	din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-
210	din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	-	-

240	Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-	-
241	Obligatiuni garantate si titluri garantate cu active emise si negrevate	-	-	-	-
250	Total active, garantii primite si titluri emise	101.917	-	-	-

Surse de grevare		Datorii, datorii contingente sau valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate
- Mii lei -		010	030
010	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	65.433	101.917

11 ANGAJAMENTUL GARANTI BANK SA PRIVIND SUSTENABILITATEA

Prin directionarea finantarii investitiilor catre o economie mai sustenabila, prin sprijinul acordat guvernelor, intreprinderilor si persoanelor fizice pentru implementarea unor modele de dezvoltare conforme cu principiile ESG si promovarea responsabilitatii in afaceri, sectorul financiar joaca un rol esential in implementarea Obiectivelor de Dezvoltare Durabila ale Organizatiei Natiunilor Unite ("ODD") si a obiectivelor Acordului de la Paris.

Sustenabilitatea este unul dintre pilonii de baza ai strategiei Garanti Bank Romania. In conformitate cu ODD-urile Organizatiei Natiunilor Unite si ale Acordului de la Paris, ne propunem sa obtinem un impact pozitiv asupra mediului si in societate, oferind clientilor nostri produse si servicii financiare sustenabile menita sa sustina tranzitia afacerilor lor catre o economie decarbonizata si mai incluziva.

Garanti Bank recunoaste importanta desfasurarii activitatii de afaceri intr-un mod responsabil si a consacrat acest principiu atat in strategia sa de afaceri, cat si in Politica de Sustenabilitate.

Pentru a asigura integrarea principiilor de Sustenabilitate in activitatea sa, Garanti Bank SA a infiintat, in luna noiembrie 2023, sub supravegherea directa a Comitetului de Directie al Garanti Bank SA, o structura de guvernanta dedicata Sustenabilitatii, sub forma Comitetului de Sustenabilitate, ale carui responsabilitati principale constau in orientarea abordarii generale a activitatii sustenabile a Bancii, evaluarea si indrumarea dezvoltarii si punerii in aplicare a Politicii de Sustenabilitate si a actiunilor subsecvente. In acest sens, Comitetul supravegheaza, modifica, imbunatateste si aplica obiectivele si politicile de sustenabilitate ale bancii, precum si principalele actiuni stabilite la nivelul Garanti Bank. Reunind experti din toate domeniile relevante ale Bancii (linii de afaceri, risc, juridic, financiar, resurse umane, relatii publice), obiectivul principal al Comitetului de Sustenabilitate este de a asigura promovarea de catre Garanti Bank a principiilor de Sustenabilitate in sectorul financiar prin intermediul urmatoarelor actiuni: implicarea activa a expertilor din toate ariile relevante din cadrul bancii; valorificarea datelor disponibile cu privire la aspectele de mediu si de incluziune sociala pentru a structura produse si adapta capabilitatile tehnologice interne; oferirea de training pe subiecte ESG pentru angajati; integrarea riscurilor ESG in procesele si procedurile bancii (de exemplu, riscurile asociate schimbarilor climatice - fizice sau de tranzitie).

Finantare sustenabila

- Implementarea unui cadru de risc de credit social si de mediu si a proceselor aferente pentru a minimiza impactul negativ asupra activitatilor de creditare si de investitii;
- Cresterea gradului de constientizare a clientilor cu privire la durabilitate, sprijinind si facilitand in acelasi timp actiunile acestora de reducere la minimum a propriei amprente de carbon;
- Dezvoltarea de produse si servicii care contribuie la catalizarea tranzitiei catre o economie mai durabila, la cresterea incluziunii financiare si la angajamentul fata de comertul etic.

Minimizarea impactului operatiunilor noastre asupra mediului

- Monitorizarea amprente de mediu a bancii si implementarea masurilor de crestere a eficientei resurselor si a energiei;
- Obiectivele de reducere a emisiilor si de eficientizare a utilizarii resurselor prin cresterea raportului cost-eficienta;
- Colaborarea stransa cu furnizorii pentru a beneficia de cele mai recente solutii ecologice si pentru a extinde durabilitatea in intregul lant de aprovizionare.

Garanti Bank isi propune sa devina o banca sustenabila urmand sase **directii** principale in punerea in aplicare a Politicii sale de Sustenabilitate:

Finantare sustenabila

- o Implementarea unui cadru de credit de risc social si de mediu si a proceselor aferente pentru a minimiza impactul negativ al riscurilor ESG asupra activitatilor de creditare si de investitii;
- o Cresterea gradului de constientizare a clientilor cu privire la sustenabilitate, sprijinind si facilitand in acelasi timp actiunile acestora de minimizare a propriei amprente de carbon;
- o Dezvoltarea de produse si servicii care contribuie la catalizarea tranzitiei catre o economie mai durabila, la cresterea incluziunii financiare si la angajamentul fata de comertul etic.

Minimizarea impactului operatiunilor bancii asupra mediului

- o Monitorizarea amprente de mediu a Bancii si implementarea unor masuri de crestere a eficientei energetice;
- o Obiective de reducere a emisiilor si de eficientizare a utilizarii resurselor prin cresterea raportului cost-beneficiu;
- o Colaborarea stransa cu furnizorii pentru a beneficia de cele mai avansate solutii ecologice si pentru a extinde sustenabilitatea de alungul intregului lant de valoare.

Sprijinirea comunitatilor locale

- o Implicarea in proiectele comunitatilor, fie prin contributii directe, fie prin dezvoltarea de parteneriate reciproc avantajoase;
- o Dezvoltarea activitatilor actuale de CSR ale Garanti Bank Romania pentru a creste in continuare prezenta noastra in proiecte ecologice sau proiecte de dezvoltare a comunitatilor locale

Promovarea comunicarii si cooperarii cu stakeholder-ii bancii (principalele parti interesate)

- o Asigurarea legaturii si angajarea cu diferite organizatii profesionale, ONG-uri, companii, experti la nivel national si international pentru a urmari cele mai recente evolutii si a include punctele lor de vedere in procesele decizionale;
- o Rol activ in sporirea educatiei financiare si a constientizarii sustenabilitatii in randul clientilor nostri si al societatii in general;
- o Raportare transparenta cu privire la aspectele importante pentru banca si pentru principalele parti interesate ale acesteia.

Motivarea angajatilor

- o Monitorizarea satisfactiei angajatilor si asigurarea unui sistem echitabil de remunerare si beneficii la toate nivelurile de vechime;

- Educarea continua a angajatilor si implicarea proactiva a acestora in dezvoltarea si punerea in aplicare a initiativelor durabile in activitatile lor de zi cu zi, atat la locul de munca, cat si in afara acestuia.

Guvernanta corporative pentru sustenabilitate

- Adoptarea unei structuri eficiente de guvernanta pentru dezvoltarea, implementarea si monitorizarea actiunilor de sustenabilitate in cadrul bancii;
- Integrarea activitatilor bancare durabile in operatiunile Garanti Bank, in conformitate cu identitatea si cultura bancii.

1. Finantare Sustenabila

Incepand din anul 2021, Garanti Bank a afirmat Sustenabilitatea ca fiind una dintre prioritatile sale strategice, in conformitate cu rolul sau asumat de contribuitor semnificativ la dezvoltarea economica si sociala favorabila incluziunii si cu grija pentru protejarea mediului. In calitate de banca, actionam ca finantator pentru o economie mai ecologica si mai favorabila incluziunii sociale si diseminam cunostinte, incurajam cooperarea cu partile interesate externe si ne folosim influenta in societate pentru a creste gradul de constientizare si a obtine rezultate in promovarea dezvoltarii durabile.

In conformitate cu Obiectivele de dezvoltare durabila ("ODD") ale Organizatiei Natiunilor Unite ("ONU"), sectorul financiar are un rol esential in canalizarea investitiilor si isi foloseste expertiza in materie de riscuri pentru a schimba comportamentul clientilor, incurajandu-i sa adopte modele de afaceri de investitii ESG.

Definim *Sustenabilitatea* ca pe un angajament de a construi o afacere puternica si de succes pentru viitor, minimizand in acelasi timp impactul negativ social si de mediu. Impartasim acest obiectiv pe termen lung cu clientii, echipa noastra, actionarii si comunitatea de afaceri din Romania.

De asemenea, vectorii prin care promovam activitatea bancara sustenabila sunt: inovarea tehnologica, gestionarea impactului propriilor operatiuni asupra mediului si dezvoltarea unei evaluari solide a riscurilor sociale si de mediu ca parte a cadrului nostru de gestionare a riscurilor. Banca recunoaste, de asemenea, importanta unei structuri organizationale eficiente si a unei guvernanta corporative puternice pentru a mentine dezvoltarea continua si pentru a-si atinge cu succes obiectivele in materie de sustenabilitate.

Credem cu tarie ca un management sustenabil al afacerilor constituie factorul-cheie pentru succesul nostru pe termen lung si ne dezvoltam treptat capacitatea de a lupta impotriva schimbarilor climatice si de a sprijini relevanta tot mai mare a incluziunii sociale.

In conformitate cu angajamentul Bancii pentru Sustenabilitate si o activitatea bancara responsabila, ne propunem sa integram treptat criteriile sociale si de mediu in deciziile noastre de afaceri. De asemenea, incurajam si indrumam clientii persoane juridice sa integreze criteriile ESG (de mediu, sociale si de guvernanta corporativa) in modelele lor de afaceri, pentru a le creste rezilienta si a le face mai sustenabile pe termen lung, prin imbunatatirea performantei si a competitivitatii pe intregul lor lant valoric. Ne propunem sa realizam un echilibru corect intre realitatea din sectoarele industriale in care activeaza clientii nostri si entitatea noastra de reglementare si financiara in domeniul sustenabilitatii, folosindu-ne de intelegerea noastra aprofundata asupra afacerilor clientilor nostri pentru a oferi solutii adaptate nevoilor lor financiare.

Cu scopul principal de a lua in considerare impactul de mediu, social si economic generat de cresterea economica si pentru a minimiza riscurile ESG cu care se confrunta banca si clientii sai, politica noastra de creditare si celelalte proceduri care contureaza cadrul de risc ESG (Procedura de creditare sociala si de

mediu, Politica de investitii sociale si de mediu) iau in considerare schimbarile climatice si impactul social al companiilor si evalueaza sectoarele cu emisii intensive (de exemplu: energie, automobile, logistica si infrastructura, ciment).

Produsele Bancii pentru finantare sustenabila

Gama de produse a Bancii este in permanenta imbogatita cu produse noi, menite sa sustina solutii de finantare sustenabila pentru companii si clienti persoane fizice:

- Creditul imobiliar verde *Casa Eco*, adresat persoanelor fizice, pentru finantarea achizitiei de unitati rezidentiale verzi, certificate ca atare de Consiliul Roman pentru Afaceri Verzi. Creditul imobiliar Casa Eco va fi acordat doar in scopul achizitionarii unei locuinte (apartament, casa + teren aferent) certificate de Consiliul Roman pentru Afaceri Verzi, celelalte caracteristici ale produsului ramanand neschimbate.

Imprumutatii trebuie sa prezinte un certificat emis de RoGBC care sa ateste ca este construit si proiectat sustenabil, fara impact nociv asupra mediului. Aceste locuinte sunt eficiente din punct de vedere energetic si sunt proiectate tinand cont de utilizarea responsabila a resurselor si de confortul ocupantilor. De la materiale de constructie ecologice la solutii inovatoare in materie de energie regenerabila, o casa ecologica este o alegere inteligenta pentru cei preocupati de viitorul planetei.

- Clientii de credit persoane juridice trebuie sa respecte Politica privind creditarea de mediu si sociala a Garanti Bank in activitatea lor.

Structurarea produselor noastre de creditare sustenabila deriva din legislatia europeana relevanta si din liniile directe emise de *London Market Association's Green Loan Principles and Sustainability Linked Loans*, principii care stabilesc reguli clare si caracteristici comune pentru astfel de tipuri de produse pentru toti participantii la piata, in vederea evitarii fenomenului de *greenwashing*.

Principiile generale pe care trebuie sa le respecte un produs financiar pentru a se incadra in categoria de credit sustenabil sunt:

- genereaza un impact clar asupra transformarii sustenabile a afacerii Imprumutatului
- genereaza un impact social si de mediu verificabil
- sunt simple in design si executie
- contributie relevanta la cifra de afaceri totala a Imprumutatului
- controalele necesare din partea unitatilor de afaceri ale bancii si cu o legitimitate clara din partea tuturor partilor interesate.

Produsele noastre de creditare sustenabila care se circumscriu obiectivelor generale ale Politicii de Sustenabilitate a Bancii:

- o **Creditele legate de Obiectivele de Dezvoltare Sociala ale ONU (ODD)** sunt solutii financiare oferite clientilor Garanti Bank pentru destinatii care contribuie in mod direct la unul sau mai multe dintre ODD ale ONU (destinatiei de mediu, sociala sau sustenabila atent monitorizata de banca) .
- o **Credite legate de Indicatori de Performanta (KPI) ESG** sunt solutii financiare oferite clientilor bancii pe baza unor obiective de transformare sustenabila a afacerii Imprumutatului, cuantificate in KPI prestabiliti contractual cu banca si monitorizati/raportati de un verficator extern, auditor independent certificat ESG. Utilizarea creditului nu este specificata in acest caz, insa trebuie sa se reflecte intr-un procent semnificativ din vanzarile clientului din activitatea sa sustenabila.

Deși cea mai mare pondere o detin în portofoliul Bancii creditele pentru cladiri verzi (rezidențiale sau comerciale) destinația fondurilor pentru categoria împrumuturilor sustenabile legate de SDG se îndreaptă, de asemenea, și către cladiri solare verzi, construite în conformitate cu standarde certificate (RoGBC, BREEM etc.) și care au un impact pozitiv și măsurabil asupra mediului și societății.

Alte finanțări ale investițiilor (CAPEX) clasificate ca și credite sustenabile în Garanti Bank sunt investițiile în îmbunătățirea eficienței energetice a procesului de producție sau în transportul electric (fabricarea de piese de schimb pentru mașini electrice, trenuri electrice, autobuze electrice).

Energia regenerabilă este un alt vector important pentru atingerea obiectivului nostru de a crește ponderea creditelor sustenabile în cadrul portofoliului nostru. În acest sens, ne concentrăm pe creșterea ponderii proiectelor fotovoltaice, parcuri eoliene, a finanțărilor de proiecte de cogenerare/trigenerare cu eficiență energetică ridicată, pentru a continua să asigurăm pe scară largă în economie creșterea eficienței energetice, o amprentă de carbon zero și o reducere semnificativă a costurilor.

Indicatrori privind finanțarea sustenabilă

- **Proportia din activele totale a expunerilor nete față de activități economice neeligibile** din punct de vedere al Taxonomiei și față de activități economice eligibile din punct de vedere al Taxonomiei în exercitiul financiar 2023:

	31 Decembrie 2023
Expuneri Nete eligibile dpdv Taxonomie	374,497
Expuneri nete ne-eligibile dpdv Taxonomie	8.866.183
Total Credite și avansuri către clienți	9.240.680
Total Active	15.245.437
Expuneri nete eligibile dpdv Taxonomie în Total Active	2,46%
Expuneri nete ne-eligibile dpdv al Taxonomiei în Total active	58,16%

- **Creditele sustenabile** (în conformitate cu criteriile interne de structurare a creditelor sustenabile aliniate cu cele ale Grupului BBVA) reprezentau, în anul 2023, 10 % din portofoliul nostru total de credite pentru persoane juridice, reflectând angajamentul nostru de a sprijini tranziția sustenabilă.

În cursul anului 2023, Garanti Bank și-a îmbunătățit produsele și serviciile și a dezvoltat altele noi. Au fost demarate mai multe acțiuni pentru dezvoltarea de proiecte de importanță strategică pentru toate domeniile, după cum urmează:

- **Indicatorul industriilor cu risc ridicat de tranziție** stabilit ca procent din EAD (expunerea la risc de neplata) a Bancii pe anumite sectoare față de nivelul fondurilor noastre proprii.

Deși au o pondere foarte limitată în portofoliul nostru, clienții care activează în industrii mari consumatoare de CO₂, cum ar fi producția de aluminiu, transportul convențional sau producția de energie, sunt încurajați și sprijiniți de banca să adopte în tranziția lor tehnologii neutre din punct de vedere al emisiilor de carbon și să îmbunătățească respectarea standardelor tehnice de mediu, prin tehnologii și fluxuri de producție durabile.

- GBR, in conformitate cu angajamentele grupului BBVA, a atins deja o expunere zero pe sectorul industriei carbunelui in portofoliul sau de credite.

2. Minimizarea impactului operatiunilor Bancii asupra mediului

Banca se concentreaza pe reducerea cantitatilor de resurse utilizate in ceea ce priveste consumul de energie, apa, combustibil si hartie.

Eficienta energetica

Una dintre prioritatile Bancii este reducerea consumului de energie, in special datorita impactului acestuia asupra mediului si costurilor. Banca inregistreaza informatii detaliate privind consumul de energie pentru a avea o imagine reala si documentata pe baza careia sa stabileasca actiuni. Cantitatea totala de energie electrica activa consumata in 2023 a fost de 3.548 MWh, plus 1.756 metri cubi de gaze naturale si 191.343 Lt de combustibil.

Gestionarea deseurilor

Personalul bancii este constient de impactul gestionarii deseurilor asupra mediului si a luat in mod constant masuri pentru a reduce cantitatea de deseuri si pentru a creste volumele reciclate. In acest sens, Garanti Bank a implementat un program extins de gestionare a deseurilor pentru colectarea deseurilor reciclabile in intreaga sa retea.

Gestionarea apei

Una dintre cele mai importante resurse este apa, motiv pentru care Garanti Bank monitorizeaza zilnic consumul propriu. Banca depune eforturi pentru a imbunatati performanta in birourile si sucursalele sale din intreaga Romania pentru a reduce consumul. In total, in 2023, Garanti Bank a inregistrat un consum de 4.971 de metri cubi de apa.

3. Sprijin pentru comunitatile locale

Ca parte a implicarii sale puternice in comunitate, Garanti Bank SA continua sa investeasca in proiecte pentru protectia mediului, cultura, educatie si facilitarea accesului la instrumente de educatie financiara.

Sustinerea biodiversitatii prin actiunile noastre de CSR: Garanti BBVA isi propune sa creeze un viitor in care oamenii traiesc in armonie cu natura, iar impactul negativ al activitatii umane este minimizat. Prin urmare, a dezvoltat o colaborare pe termen lung cu Organizatia Worldwide Fund for Nature ("WWF" Romania), care dateaza din 2010, cand a fost lansat WWF Bonus Card, primul card de afinitate ecologica din Romania. Banca redirectioneaza 0,3% din valoarea tranzactiilor efectuate cu acest card de credit catre proiectele locale de mediu ale ONG-ului, fara niciun cost pentru detinatorul cardului, de la lansarea cardului si pana in prezent, redirectionand peste 2 milioane de lei catre programe de mediu, cum ar fi cele de protectie a speciilor si habitatelor salbatice pe cale de disparitie din Romania, in special ursul brun, protectia linxului, a zimbrului, conservarea padurilor virgine din Romania, precum si conservarea Deltei Dunarii. Prin intermediul WWF Bonus Card, angajatii si clientii s-au putut implica in protejarea habitatelor naturale.

In cadrul proiectului, au fost obtinute urmatoarele rezultate:

- Echipamente tehnice (walky-talkies, bodycams) achizitionate pentru echipa de interventie.

- A fost instalat primul guler video pentru monitorizarea unui urs. Acest dispozitiv furnizeaza informatii valoroase privind miscarea si comportamentul ursului, care ajuta WWF sa inteleaga mai bine fenomenul de obisnuinta a ursului si sa ia masuri adecvate pentru siguranta oamenilor. Alte patru coliere urmeaza sa fie instalate in perioada urmatoare.
- *obisnuinta ursilor* (adica obisnuirea cu prezenta umana) este un fenomen complex care trebuie inteles pe deplin pentru a putea fi prevenit eficient. Studiul pe care l-au initiat pe aceasta tema in Baile Tusnad este in plina desfasurare.
- au fost achizitionate patru camere cu senzori de miscare pentru a colecta informatii suplimentare din jurul satului.
- dezbateri cu toate partile interesate importante implicate in gestionarea problemelor legate de prezenta ursilor in zonele locuite.

Banca a continuat sa sprijine actiunile de impadurire ale Asociatului Ecoassit - "Plantam fapte bune in Romania", prin pregatirea unei noi sesiuni de plantare de arbori, care a avut loc in martie 2023, la Moara Domneasca, in judetul Ilfov, iar in noiembrie 2023, au fost plantati peste 1.200 de puieti, cate un arbore pentru fiecare angajat al bancii, formandu-se astfel prima Padure Garanti BBVA, la Boboc, in judetul Buzau.

Plantam fapte bune in Romania este un proiect sustinut de voluntari care doresc sa contribuie la crearea de noi paduri in tara noastra. Acesti arbori vor creste pe terenuri degradate, iar cu ajutorul oferit, va fi posibila recuperarea unei parti din aceste terenuri, contribuind la cresterea calitatii vietii locuitorilor din zonele invecinate. Din 2011, asociatia organizeaza actiuni de impadurire pe baza de voluntariat. Zonele in care are loc plantarea sunt alese strategic. Acestea sunt zone care sunt afectate de alunecari de teren sau de alte fenomene de despadurire care pun in pericol locuitorii comunitatilor din apropiere.

Un alt proiect prietenos cu mediul pe care banca l-a sponsorizat in 2023 a fost *Festivalul Lynx* - Festivalul International de Fotografie si Film Documentar de Natura, primul festival de film documentar de natura organizat de Asociatia Wild Romania, care a avut loc la Brasov. Pe parcursul celor cinci zile de festival, in perioada 1-5 iunie, au fost proiectate 10 documentare de mediu si natura apreciate la nivel international si cinci premiere nationale. De asemenea, au fost prezenti oaspeti de renume mondial care au venit special pentru festival, precum si nenumarati artisti locali si reprezentanti ai ONG-urilor care militeaza pentru protejarea naturii si conservarea speciilor pe cale de disparitie.

Proiecte culturale:

Garanti BBVA a sustinut si proiecte culturale, astfel ca banca a sprijinit cea de-a XI-a editie a Art Safari 2023, care a reunit patru expozitii, doua de arta romaneasca si doua de arta internationala. In cadrul Art Safaris, a putut fi admirata, printre multe tablouri de mare valoare, expozitia intitulata "Maestri ai picturii spaniole, secolul al XIX-lea si aparitia impresionismului". Expozitia, care a fost sustinuta de Garanti BBVA, a fost construita in jurul renumitului impresionist spaniol Joaquin Sorolla (1863-1923), "Maestrul luminii", in contextul celebrarii internationale a centenarului sau, si Mariano Fortuny (1871-1949) - un artist versatil care s-a bucurat de un mare succes international.

Tot in 2023, Garanti BBVA a sprijinit cea de-a doua editie a "Festivalului de Vara al Ateneului", un eveniment muzical unic organizat de Filarmonica George Enescu la Ateneul Roman, care a avut loc in iunie 2023, cu participarea Filarmonicii George Enescu si a invitatilor sai din strainatate, avand ca scop sustinerea culturii romanesti.

De asemenea, banca a sponsorizat Asociatia "Prietenii Muzeului National de Arta al Romaniei", in vederea strangerii de fonduri pentru organizarea unei expozitii dedicate uneia dintre cele mai importante figuri ale culturii romane, pictorul Victor Brauner, reprezentant de seama al miscarii suprealiste.

Printre proiectele culturale sponsorizate se numara si cele organizate de Institutul Cervantes, precum un concert al celebrului Jordi Savall, dirijor, violonist si compozitor spaniol. El este una dintre cele mai importante personalitati ale muzicii vechi din Spania. Repertoriul sau este caracterizat de muzica medievala, renescentista si baroca, desi s-a aventurat ocazional in perioadele clasica si romantica.

Pentru Garanti BBVA, sustinerea educatiei este un pilon important in structura actiunilor legate de responsabilitatea sociala si de aceea, in 2023, banca s-a alaturat Asociatiei Teach for Romania in organizarea Academiei pentru Leadership si Training in Educatie. Academia este un bootcamp compact de 5 saptamani de invatare accelerata. Trainingul oferit in cadrul Academiei este doar inceputul unei experiente de invatare menita sa ajute comunitatea Teach sa schimbe parcursul de viata al copiilor din comunitatile vulnerabile si sa contribuie astfel la schimbarea sistemica necesara. In cadrul Academiei, se descopera ca invatarea este produsul unui leadership colectiv si ca invatarea autentica, transformationala, are loc doar atunci cand vedem copilul ca un intreg si il implicam in proces. Intreaga comunitate Teach for Romania este formata din profesori, invatatori, alumni sau coechipieri.

Datorita sustinerii programului, in anul scolar 2023 profesorii au fost formati si sustinuti in programul Teach for Romania, impreuna cu alumni care au decis sa ramana in scolile publice, au lucrat si lucreaza, zi de zi, cu 20.000 de copii in peste 200 dintre cele mai vulnerabile scoli din Romania.

De asemenea, Garanti BBVA a fost alaturi de reputatul ONG "Salvati Copiii Romania" in organizarea de proiecte educationale pentru copii, pentru a le oferi sanse la un viitor mai bun, restabilind accesul nediscriminatoriu la educatie.

O alta fundatie sprijinita de Garanti BBVA in anul 2023 a fost Fundatia CMU Regina Maria, prin sustinerea proiectelor educationale ale Fundatiei care au ca scop dezvoltarea abilitatilor copiilor din medii defavorizate, reducerea abandonului scolar si oferirea de indrumare, asistenta si oportunitati de implicare in comunitate. Astfel, Fundatia este responsabila de educatia a peste 300 de copii in trei centre educationale, Centrul Educational Hero Clinceni, unde sunt inscrisi 140 de copii, Centrul Educational Baneasa, unde sunt inscrisi 55 de copii si Centrul Educational Corbeanca, unde sunt inscrisi 45 de copii.

Centrele Educationale isi propun sa ofere sansa unui viitor luminos, imbinand cunostintele scolare cu activitati suplimentare care sa le asigure o dezvoltare armonioasa.

In anul 2023, Garanti BBVA a sprijinit Societatea Nationala de Cruce Rosie din Romania prin sustinerea financiara a Centrelor E.G.A.L., unde, in cursul anului 2024, copiii si tinerii vor fi pregatiti sa isi dezvolte abilitatile de viata prin activitati teoretice si practice, esentiale in dezvoltarea si finalizarea educatiei lor pentru a duce o viata normala.

O alta contributie a fost sustinerea Universitatii Babes -Bolyai prin proiectul "Sa donam impreuna, UBBEAR da startul!", care este un program de educare si informare a studentilor cu privire la donarea de sange ca act de responsabilitate si gest de implicare in comunitate.

Educatie financiara:

Garanti BBVA se concentreaza, de asemenea, pe educatia financiara, facilitand accesul la instrumentele necesare pentru ca educatia sa inceapa la o varsta frageda. In acest sens, incepand cu anul 2016, Banca a sustinut constant Asociatia pentru Promovarea Performantei in Educatie ("APPE"), pe proiecte de educatie financiara pentru invatamantul preuniversitar (prescolar, primar, gimnazial si liceal). Astfel, Banca a sprijinit si in 2023 programul de educatie financiara si s-a implicat activ in tiparirea si distribuirea de manuale scolare pentru elevii si profesorii din invatamantul primar, in sustinerea financiara a desfasurarii Olimpiadei Micilor Bancheri, un concurs national de educatie financiara pentru scolile primare, ajuns la cea de-a 10-a editie, si in realizarea de articole pentru revista Educatie financiara pentru toti, precum si in sustinerea financiara a platformei de e-learning.

Tot in 2023, banca a sustinut Asociatia Institutul Aspen Romania prin programul de politici publice Aspen New Economy & Society 2023 si evenimentul public Aspen - GMF Bucharest Forum 2023. Aspen New Economy & Society 2023 si-a propus sa educe participantii pe teme precum instrumente si mecanisme financiare in noul model economic, riscuri si vulnerabilitati globale si potentiale solutii pentru Romania, sanatate si educatie financiara.

In perioada august-septembrie 2023 au fost desfasurate activitati umanitare in colaborare cu Asociatia Oamenilor de Afaceri Turci - TIAD prin campanii de sustinere a Colegiului National Kemal Atatürk din Medgidia, judetul Constanta - scoala de stat.

O alta asociatie pe care am sprijinit-o in 2023 este Asociatia Internationala a Femeilor (IWA)"proiectul Demnitate pentru Seniori" avand in vedere centrele de ingrijire pentru persoanele varstnice care ofera asistenta medicala gratuita persoanelor vulnerabile in propriile case, fara a le expune riscurilor institutionalizarii.

4. Comunicarea externa cu partile interesate

Banca acorda cea mai mare atentie principiilor incluziunii sociale, desfasurarii activitatii sale fara a aduce prejudicii mediului sau a incalca drepturile omului si urmareste sa maximizeze beneficiile de mediu si sociale ale proiectelor pe care le finanteaza.

Conform politicii de creditare Garanti Bank SA, Banca nu participa la finantarea niciunei activitati (in special a celor care implica domeniile mentionate mai jos) care este interzisa sau restrictionata de legislatia nationala si de conventiile internationale la care Romania este parte, fara a fi necesare evaluari suplimentare si indiferent de valoare.

- Tranzactiile, institutiile si organizatiile interzise datorita legaturii lor cu industria militara:
 - Activitati legate de comertul cu arme cu tari aflate sub embargo declarat de Natiunile Unite, Uniunea Europeana si/sau Statele Unite.
 - Societati care vand arme catre tari in care exista un embargo declarat de Organizatia Natiunilor Unite, Uniunea Europeana si/sau Statele Unite.
 - Activitati legate de comertul cu arme cu tari care prezinta un risc ridicat de incalcare a drepturilor omului.
 - Tranzactii in care intermediarul sau utilizatorul final este una dintre organizatiile de mai jos:
 - Fortele Armate Romane, filialele sau agentiiile guvernamentale si/sau organizatiile care presteaza servicii pentru Fortele Armate Romane;
 - Intreprinderi publice sau private care produc pentru Ministerul Apararii Nationale sau Directia Generala de Securitate si/sau organizatii care presteaza servicii pentru Fortele Armate Romane;
 - Organizatii care furnizeaza materiale sau servicii agentilor guvernamentale din Romania;

- Organizatii care furnizeaza materiale sau servicii armatelor nationale sau fortelor de securitate ale statelor membre UE sau NATO.
 - Productia si vanzarea de "arme controversate", cum ar fi minele terestre, inclusiv minele antipersonal, armele biologice, armele chimice, muniile cu dispersie, armele nucleare, uraniul saracit si fosforul alb, precum si componentele-cheie ale acestora.
 - Intreprinderile care isi desfasoara activitatea in tari care nu sunt semnatare ale Tratatului de
 - Producatori de arme militare de asalt pentru aplicatii civile.
 - Companii care nu detin licente de export relevante.
- Cazuri care constituie o incalcare a legislatiei privind mediul, sanatatea si securitatea la locul de munca a Uniunii Europene si/sau a conventiilor internationale la care UE este semnatară;
- Societati cu dovezi concrete (bazate pe hotarari judecatoresti si litigii juridice conexe) care dovedesc incalcarea legilor si reglementarilor in vigoare sau a drepturilor omului, indiferent de tara.
- Persoanele si organizatiile care angajeaza copii si/sau tineri lucratori contrar procedurilor de lucru stabilite in cadrul legislatiei nationale si care sunt implicate in munca fortata.
- Persoane si entitati care incalca principiile drepturilor omului definite de legislatia muncii din Romania si urmatoarele principii:
- Declaratia Universala a Drepturilor Omului a Organizatiei Natiunilor Unite,
 - Cerintele prevazute de conventiile internationale la care Romania este semnatară, in special principiile fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii, o agentie a Natiunilor Unite al carei mandat este de a promova drepturile omului, justitia sociala si munca decenta
 - Pactul Global al Natiunilor Unite, o initiativa internationala de incurajare a companiilor sa adopte zece principii care abordeaza toate aspectele sustenabilitatii, inclusiv drepturile omului, in toate ciclurile si strategiile lor de afaceri.
- Persoanele si entitatile care incalca legislatia privind conduita necorespunzatoare sau neetica, care acopera inselaciunea, fraudă, deturnarea de fonduri, mita, coruptia si toate celelalte acte ilegale.
- Producerea sau comercializarea oricarui produs declarat ilegal in temeiul legislatiei nationale sau al conventiilor internationale si/sau a produselor farmaceutice care fac obiectul unor interdictii internationale, cum ar fi insecticidele/erbicidele, substantele care diminueaza stratul de ozon sau PCB-urile.
- Pescuitul care utilizeaza plase in deriva cu o lungime mai mare de 2,5 km si care este considerat ilegal si pescuit excesiv,
- Producerea sau comercializarea de produse din lemn si alte produse forestiere care provin din practici forestiere care nu sunt gestionate in mod durabil si care incalca legislatia UE si conventiile internationale la care UE este parte.
- Activitati comerciale care afecteaza in mod negativ padurile tropicale umede
- Producerea, depozitarea, transportul si comercializarea de produse chimice periculoase (inclusiv petrol, kerosen si produse petrochimice) in cantitati mari - aplicabil activitatilor de microfinantare;
- Activitati desfasurate in sau care ameninta RAMSAR (zone umede de importanta internationala).
- Activitati cu o zona de impact care pun in pericol caracteristicile de patrimoniu cultural ale siturilor din patrimoniul mondial UNESCO.
- Activitati care incalca dispozitiile CITES (Conventia privind comertul international cu specii salbatice de fauna si flora pe cale de disparitie).

- Activitati in regiuni desemnate de Alianta pentru Extinctie Zero.
- Activitati desfasurate in regiuni desemnate in categoriile 1 - 4 ale Uniunii Internationale pentru Conservarea Naturii (IUCN).
- Activitati desfasurate in zone in care exista comunitati indigene fara consimtamantul scris al acestor comunitati si/sau impotriva vointei lor, fara a le informa sau a le include in procesul de luare a deciziilor, cauzand deplasarea sau incalcarea drepturilor lor.
- Extractia, prelucrarea, vanzarea si importul oricarei forme de azbest, importul sau vanzarea oricarui produs care contine azbest, productia si prelucrarea sau comercializarea produselor din azbest sau a produselor cu adaos de azbest,
- Societati care sunt implicate sau se constata ca sunt implicate in productia si/sau comercializarea de substante radioactive (cu exceptia centralelor electrice care indeplinesc cele mai inalte standarde internationale, construite pentru a satisface nevoile energetice esentiale ale unei tari si care sunt esentiale pentru economia nationala, a echipamentelor medicale, a dispozitivelor de control al calitatii si a altor cazuri in care substantele radioactive sunt utilizate in mod limitat, in cantitati neglijabile si cu o protectie adecvata).
- Persoane si institutii mentionate in listele negre publicate de autoritatile nationale si internationale privind spalarea banilor si finantarea terorismului.
- Societati ale caror sedii se afla in tari sanctionate de UE, SUA sau Organizatia Natiunilor Unite.

Banca sprijina protectia si gestionarea biodiversitatii naturale. Banca ia in considerare masurile care vor proteja biodiversitatea si habitatul natural in finantarea proiectelor.

Banca sprijina eforturile de crestere a eficientei energetice si tranzitia catre o economie cu emisii reduse de carbon.

Banca atenueaza riscurile de mediu prin monitorizarea si supravegherea tuturor clientilor sai cu privire la modul in care acestia respecta normele si reglementarile de mediu pe intreaga perioada de creditare, avand posibilitatea de a interveni atunci cand este necesar.

In functie de expunerea Bancii in legatura cu o anumita tranzactie, raspunderea de mediu a clientilor sai poate deveni raspunderea proprie a Bancii, in cazul in care clientii respectivi nu asigura o gestionare adecvata a riscurilor de mediu. Astfel de riscuri pot fi urmatoarele:

- risc de credit, ca urmare a impactului real sau neprevazut al raspunderii de mediu asupra fluxului de numerar al clientului;
- riscul de securitate, atunci cand valoarea securitatii este fie supraestimata initial, fie redusa ulterior din cauza contaminarii mediului;
- riscuri juridice si financiare, asociate raspunderii in ceea ce priveste costurile de decontaminare sau daunele cauzate
- risc reputational, ca urmare a asocierii cu activitati dubioase din punct de vedere al mediului.

In conformitate cu politica de creditare a bancii, atat echipa de management cat si toti angajatii bancii vor acorda cea mai mare atentie faptului ca activele detinute sau activitatile desfasurate de banca nu vor cauza niciun prejudiciu social sau de mediu major. Banca va asigura in acest sens monitorizarea si supravegherea tuturor clientilor sai cu privire la modul in care acestia respecta normele si reglementarile de mediu pe intreaga perioada de creditare, avand posibilitatea de a interveni atunci cand este necesar.

Astfel, in procesul sau intern de evaluare a creditelor, Banca va lua in considerare:

- identificarea naturii riscurilor de mediu inerente activitatii companiilor;

- evaluarea capacitatii si a angajamentului clientului in ceea ce priveste asigurarea unei gestionari adecvate a potentialelor riscuri de mediu;
- evitarea finantarii activitatilor incluse in lista activitatilor interzise din punct de vedere al mediului, in conformitate cu reglementarile legale romanesti si europene si/sau cu politicile de mediu si sociale de creditare ale bancii;
- riscuri si raspunderi potentiale, atunci cand garantiile imprumuturilor sunt executate, sau cand activitatea companiei este restructurata.

In cursul anului 2023 nu au fost inregistrate incidente/ litigii, reclamatii, notificari sau cereri de despagubire pe motive de mediu. De asemenea, nu au fost inregistrate cazuri de nerespectare de catre clientii bancii a normelor si reglementarilor de mediu, susceptibile de a conduce la sanctiuni sau la credite neperformante din motive de mediu.

Lantul valoric

Eforturile Bancii in materie de sustenabilitate vizeaza partile interesate, in special clientii si furnizorii. Partile interesate (stakeholder-ii) solicita ca ceilalti actori cu care intercatoneaza sa desfasoare, de asemenea, activitati in acest domeniu si incurajeaza transformarea sustenabila in fiecare domeniu.

○ Furnizori

Obiectivul bancii este de a promova practici de afaceri durabile si responsabile in lantul sau de aprovizionare pentru a sprijini dezvoltarea economica si sociala. Obiectivul Garanti Bank este de a creste standardele de mediu ale furnizorilor sai pentru a asigura bunuri si servicii sigure si de inalta calitate pentru clientii si consumatorii sai, furnizate cu respect pentru oameni si natura. In 2023, raportul este de 94% furnizori romani si 6% furnizori internationali.

Furnizorii sunt selectati de catre Departamentul *Sourcing*, pe baza specificatiilor beneficiarului, dintr-un numar minim de 3 oferte, luand in considerare informatiile colectate in timpul procesului de selectie si negociere, recomandarile si informatiile obtinute din diverse surse (internet, mass-media locala, mass-media internationala si alte rapoarte specifice).

Conform Codului de conduita, furnizorii Garanti Bank sunt selectati prin procese obiective si transparente, respectand procedurile privind achizitiile de bunuri, care sunt aliniate incepand cu anul 2018 la standardele Grupului BBVA.

○ Clienti

Banca se concentreaza pe satisfacerea nevoilor si asteptarilor clientilor sai si isi remodeleaza produsele in consecinta.

Pe langa sucursalele Garanti Bank, oferim canale alternative: servicii de call center si chatbot Giada, contactabil 7 zile din 7, intre orele 9 si 22. Suntem pe deplin orientati catre client si ne propunem sa asiguram transparenta si receptivitate fata de clientii nostri, care ne pot transmite solicitarile, plangerile si sugestiile lor si prin e-mail, la contact@garantibbva.ro, pe formularul de contact dedicat disponibil pe www.garantibbva.ro sau prin posta direct la adresa sediului central.

5. Motivarea angajatilor

Pentru a opera si a promova o afacere sustenabila, Garanti Bank isi propune sa intrtina o cultura de afaceri moderna, in care resursele umane sunt apreciate si respectate. Obiectivul bancii este de a maximiza

valoarea capitalului uman prin toate actiunile sale, oferind servicii excelente in recrutarea si pastrarea personalului inalt calificat, facilitand relatiile pozitive cu angajatii si instruirea pentru a spori competentele, performanta si satisfactia profesionala a angajatilor.

Unul dintre principalele obiective strategice stabilite de conducerea bancii este crearea competentelor de management necesare la toate nivelurile bancii. Sprijinul structural este accentuat in dezvoltarea si actualizarea constanta a politicilor si procedurilor pentru principalele domenii functionale, cum ar fi:

- Remunerare;
- Managementul performantei;
- Formare si initiere pentru membrii Comitetului executiv;
- Recrutare si selectie;
- Norme interne de functionare;
- Angajati cu functii-cheie de executie;
- Operatiuni in conditii favorabile pentru angajati;
- Ancheta disciplinara, sustinuta de procedurile aferente si de alte cerinte legale;
- Evaluarea preliminară pentru abateri profesionale.

Resursele umane sunt un activ extrem de important pentru banca. Prin urmare, investim continuu oameni, pentru a le imbunatati calificarile si competentele. Carierele la Garanti nu se limiteaza la posturile din cadrul Bancii. Transferurile intre alte filiale Garanti sunt deschise.

In 2023, Banca avea o medie de 1.070 de angajati la toate locurile de munca din Romania si majoritatea angajatilor erau femei (70,87% din numarul total de angajati, din angajatii Bancii). Angajatii lucreaza fie full-time, fie part-time. Rata de fluctuatie a angajatilor a fost de 12,51% (plecari voluntare), iar rata de fluctuatie a femeilor angajate a fost mai mare decat cea a barbatilor.

Din punctul de vedere al educatiei angajatilor, 89,29% din totalul angajatilor au studii universitare sau de masterat. Din numarul total de 1.121 de angajati la 31 decembrie 2023, 830 de angajati au diplome universitare, 171 au diplome de master si 120 de angajati au alte diplome.

Banca pune accent pe maximizarea potentialului angajatilor prin dezvoltarea competentelor corelate cu performante ridicate in activitatea profesionala. In acest fel, pornind de la analiza nevoilor de invatare la nivel organizational, de echipa si individual, Banca promoveaza o cultura a invatarii si a dezvoltarii profesionale si personale, bazata pe accesibilitate, egalitate, incluziune, flexibilitate, diversitate si relevanta. In acest sens, planul anual de formare dedicat personalului a inclus atat sesiuni de formare obligatorii si cursuri de acomodare pentru noii angajati, cat si programe de dezvoltare a leadership-ului pentru manageri si angajati cu potential, sesiuni de crestere a abilitatilor de interactiune cu clientii, cursuri de specialitate in domeniul financiar-bancar si dezvoltare personala. De asemenea, Banca a pus la dispozitie prin intermediul platformei interne de invatare - iLearn peste 50 de cursuri video practice cu diverse teme, oferind astfel fiecarui angajat posibilitatea de a accesa in orice moment cursul care raspunde cel mai bine nevoilor de dezvoltare. In plus, din dorinta de a promova o cultura a invatarii si dezvoltarii, pe tot parcursul anului, Banca a sustinut dezvoltarea profesionala a angajatilor sai prin asigurarea accesului la conferinte si seminarii de specialitate si a facilitat afilierea profesionala a acestora la diverse asociatii sau grupuri profesionale.

La sfarsitul anului 2018, a fost introdus un nou instrument de evaluare si dezvoltare profesionala: *Predictive Index*, care a continuat sa fie utilizat cu succes si in anii urmatori. PI (Predictive Index) este o metoda de evaluare a predictibilitatii comportamentale care ajuta la intelegerea modului in care pot fi utilizate mai bine abilitatile fiecarui angajat in functia pe care o detine. Ca urmare a completarii formularului PI, fiecare manager primeste un raport comportamental care contine cele mai puternice comportamente experimentate de angajat, atat in mod natural, cat si la locul de munca. Astfel, managerii vor putea intelege mai bine anumite probleme ale subordonatilor, atat la nivel personal, cat si profesional.

Ei vor putea identifica potentialul angajatilor coordonati si metodele optime de motivare, ca masura implicita a procesului de retentie. De asemenea, aplicarea studiului PI aduce un beneficiu direct procesului de recrutare, managerii putand lua decizii mai obiective pe parcursul selectiei candidatilor, decizii cu efect direct asupra procesului de retentie.

Beneficiul pentru angajati :

Pachetul salarial include salariul lunar, tichete de masa, diverse bonusuri, prime platite in fiecare an si alte beneficii cu variatii, in functie de nivelul de vechime sau de domeniul de activitate si de locatia serviciului. Alaturi de pachetul salarial, poate fi remunerata o prima anuala in functie de performanta si contributia angajatilor la Banca.

Banca ofera, de asemenea, abonamente de servicii medicale pentru personalul sau la doua dintre cele mai mari clinici medicale private de pe piata, asigurare medicala, oferte bune si reduceri la studiouri sportive, retaileri de electronice, preturi speciale pentru vacante si biblioteca online, sedinte de masaj profesional la birourile noastre.

In ceea ce priveste politica de remunerare, Banca aplica un set de criterii de remunerare care trebuie sa fie intotdeauna echitabile, transparente, masurabile si bazate pe obiective de performanta echilibrate, incurajand succesul durabil si respectand principiile de gestionare a riscurilor Bancii.

Comunicarea deschisa cu angajatii:

Pentru Garanti Bank, opinia angajatilor este foarte importanta, iar comunicarea deschisa este cheia pentru crearea unui mediu de lucru pozitiv. Astfel, Banca creeaza canale de comunicare usoare si accesibile, cum ar fi portalul intranet, blogul, site-ul de comunicare si performanta Talents Hub, comunicarea directa sau retelele sociale (de exemplu, Facebook).

Prin intermediul platformei interne online si al sondajelor pentru angajati, Banca faciliteaza comunicarea interna si ofera angajatilor instrumentele necesare pentru a-si impartasi opiniile, a sugera idei de imbunatatire si a implementa noi concepte. De exemplu, sondajele privind implicarea angajatilor care au fost efectuate in 2023 au avut ca scop colectarea opiniilor angajatilor cu privire la intregul mediu de lucru. Domeniul de aplicare al sondajelor a acoperit subiecte precum: echilibrul vietii profesionale, relatiile de munca, facilitatile de formare si dezvoltare.

Ca practica interna, cultura corporativa se concentreaza pe formarea de valori si reguli de conduita, sustinute de procesele de resurse umane privind gestionarea cunostintelor corporative, schimbul eficient de informatii si schimbul de bune practici.

Concediul de maternitate si medical:

Garanti Bank continua sa investeasca in resursele sale umane si sa le sprijine in orice problema care le poate afecta negativ viata de familie, astfel incat acestea sa poata echilibra cu succes viata profesionala si cea privata. Pentru o afacere durabila, este fundamental ca banca sa respecte drepturile omului. La Garanti Bank, respectarea drepturilor omului este integrata in ghidurile si politicile sale.

In cursul anului 2023, media lunara a persoanelor aflate in concediu de maternitate a fost de 12, media lunara a concediilor medicale din motive de maternitate a fost de 315 zile calendaristice, iar media lunara

a tuturor concediilor medicale a fost de 688 de zile calendaristice. Angajatele Bancii care alăptează pot alege să își ia 2 ore libere în fiecare zi în primul an de la naștere.

Egalitatea de șanse și diversitatea:

Una dintre valorile fundamentale pentru cultura corporativă a Garanti Bank este egalitatea de șanse și diversitatea. Banca își propune să crească cultura egalității de gen și, prin urmare, a dezvoltat o strategie de responsabilitate socială care atinge mai multe direcții, prin numeroase inițiative.

Banca are o lungă tradiție în susținerea și încurajarea ascensiunii femeilor în funcții de conducere, fie în corporații, fie în zona antreprenorială, inclusiv prin parteneriatul stabilit cu Asociația Professional Women's Network Romania ("PWN"). Astfel, Garanti Bank a sprijinit organizația PWN în mai multe serii de seminarii intitulate "Toolkit pentru antreprenori la început de drum și nu numai", cu scopul de a oferi femeilor care doresc să înceapă parcursul antreprenorial informațiile și instrumentele necesare pentru dezvoltarea propriilor afaceri. Participantele la aceste seminarii au avut acces la informații legate de legislație, fiscalitate și contabilitate, branding personal și media, marketing și vânzări, precum și surse de finanțare.

Garanti Bank își încurajează angajații să gândească original și să își îmbunătățească competențele personale și profesionale, sprijinind în același timp diversitatea la locul de muncă. Pe parcursul anului 2023, peste 650 de angajați ai bancii 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 la Garanti Bank este numărul comparativ mai mare de angajați de sex feminin (71,60% din totalul angajaților la 31 decembrie 2023 și 47,28% din conducerea de nivel superior/mediu).

Conform Statutului său, Banca este administrată de un consiliu de administrație reprezentat de 9 (nouă) membri. La 31 decembrie 2023, Consiliul de administrație al Garanti Bank era format din 9 membri, dintre care 1 este de gen feminin.

În plus, Comitetul de conducere este format din 8 membri, dintre care 1 este de gen feminin.

O defalcare a forței de muncă a Garanti Bank este prezentată după cum urmează.

	Femei (%)
<i>Total angajați</i>	72.53%
<i>Angajați în poziții entry-level</i>	63.6%
<i>Angajați în poziții generatoare de venituri</i>	77.2%
<i>Angajați în poziții de middle management</i>	51.78%
<i>Angajați în top management</i>	12.5%
<i>Comitetul de Direcție</i>	11.1%

Un indicator care reflectă atenția acordată de Garanti Bank parității de gen și egalității de șanse este faptul că, în anul 2023, **51 femei, 78% din personalul nostru de conducere de nivel mediu erau femei.**

Sanătatea și securitatea în muncă

Banca apreciază că promovarea sănătății și securității constituie principii obiective fundamentale în activitatea sa, de zi cu zi și vizează îmbunătățirea continuă a condițiilor de muncă.

De evidentiat actiunile intreprinse in 2023 pentru a asigura integrarea acordarii cardului de acces de securitate cu formarea introductiva SSM-SU a noilor angajati, avand in vedere platforma interna de formare gestionata de Departamentul de resurse umane.

Eficienta procesului a condus la realizarea a 100% din instruirile introductive SSM-SU pentru angajatii cu contracte de munca cu norma intreaga.

6. Guvernanta transparenta si responsabila

In conformitate cu cerintele de reglementare si cu principiile de conduita etica in afaceri, Garanti Bank se concentreaza pe urmatoarele:

➤ Politica anticoruptie

Banca se angajeaza sa respecte atat legea, cat si propriile sale principii etice. Acest lucru impune Garanti Bank sa actioneze intotdeauna cu cel mai inalt nivel de onestitate, integritate si transparenta, in cadrul Bancii, cu clientii, agentii, intermediarii, furnizorii, partenerii de afaceri. Aceasta abordare include persoanele autorizate sa interactioneze in numele sau in contul Garanti Bank cu administratiile publice, precum si cu institutiile publice sau private si cu orice alta parte terta cu care Banca poate avea o relatie de afaceri.

O cultura a conformitatii si a conduitei etice inseamna conceperea, aprobarea si aplicarea politicilor menite sa previna si sa eradicaze coruptia .

- Banca nu tolereaza nicio forma de coruptie sau mita in niciuna dintre activitatile sale;
- Banca respinge orice practica de coruptie menita sa obtina avantaje ilegale sau necuvenite;
- Banca se asteapta ca angajatii sai si partile terte sa se angajeze, la fel ca Garanti Bank insasi, sa se implice activ in prevenirea si combaterea coruptiei, atat in sectorul public, cat si in cel privat.

Politica generala anticoruptie dezvolta principiile si orientarile stabilite in Codul de conduita al Garanti Bank S.A.. Obiectivul politicii este de a stabili cadrul de actiune al Garanti Bank pentru prevenirea, detectarea si raportarea practicilor de coruptie sau a situatiilor de risc, de a stabili orientari specifice de actiune cu privire la anumite activitati sau domenii sensibile, de a ajuta la identificarea evenimentelor care necesita o precautie speciala si, in caz de indoiala, de a oferi consiliere adecvata. Dispozitiile sale sunt dezvoltate in continuare in alte politici, standarde si proceduri interne referitoare la conflictul de interese, acceptarea si oferirea de cadouri, acceptarea si acordarea de invitatii legate de anumite evenimente etc.

Politica contine principii si instructiuni pentru prevenirea si combaterea actelor de coruptie in legatura cu oferirea, livrarea si acceptarea de cadouri sau evenimente, donatii, sponsorizari si contributii comerciale, relatiile cu furnizorii, agentii, intermediarii si partenerii de afaceri (fuziuni, achizitii si asocieri in participatie), plati pentru facilitarea, selectarea si recrutarea de personal, cheltuieli, contabilitatea si inregistrarea tranzactiilor.

Banca dispune de un canal de denuntare a neregulilor si orice informatie, indiciu, suspiciune de acte de coruptie, existenta unui risc de coruptie, nerespectarea politicii pot fi raportate prin intermediul acestui canal. In conformitate cu reglementarile interne, cazurile raportate prin intermediul canalului de denuntare sunt raportate Consiliului de administratie al bancii.

Politica generala anticoruptie, este revizuita cel putin anual, pentru a se asigura ca noile cerinte anticoruptie, atat cele legislative, cat si cele ale Grupului din care face parte Banca, sunt reflectate in mod corespunzator in reglementarile interne ale Bancii.

➤ **Politica antifrauda**

Atata asteptarile clientilor, cat si ale actionarilor Bancii, vizeaza ca organizatia sa adere principiile de etica in afaceri si sa actioneze cu integritate dincolo de competenta profesionala. Banca a implementat o strategie de combatere a fraudei si de protejare a intereselor clientilor sai, isi instruieste angajatii si promoveaza sensibilizarea clientilor ca elemente de baza in lupta impotriva fraudei.

Scopul Politicii Antifrauda este de a proteja Banca impotriva fraudei si tentativelor de frauda, impreuna cu responsabilitatea fiecarui angajat al Bancii privind aplicarea in activitatea sa zilnica a masurilor de prevenire si combatere a fenomenului de frauda.

➤ **Politica privind concurenta**

Codul de conduita al Garanti Bank stipuleaza ca activitatea profesionala trebuie desfasurata respectand concurenta loiala si evitand comportamentele care o restrang in mod ilegal sau care ar putea fi considerate concurenta neloiala, cum ar fi:

- Negocierea sau incheierea de acorduri cu concurentii privind preturile, ofertele de produse, nivelurile de productie, alocarea clientilor, pietelor sau cotelor de piata, boicotarea anumitor clienti sau furnizori sau orice alt tip de comportament care restrictioneaza concurenta loiala
- comportamentul care ar putea fi interpretat ca un abuz de pozitie dominanta
- Denigrarea reputatiei concurentilor nostri
- In cazul in care participati la reuniuni cu concurentii sau in cadrul asociatiilor de afaceri, respectati intotdeauna orientarile stabilite in regulamentul intern privind participarea la reuniuni in cadrul asociatiilor de afaceri.

Cadrul de actiune al Bancii pentru prevenirea si detectarea, cresterea gradului de constientizare si reactia prompta la practicile anticoncurentiale sau la situatiile de risc este stabilit prin Politica generala in domeniul concurentei.

Politica se aplica in cadrul Bancii, este obligatorie pentru toti directorii, membrii conducerii superioare si angajatii in toate activitatile derivate din functiile detinute de acestia in cadrul Garanti Bank si stabileste principii care trebuie respectate de tot personalul bancii:

- Sa actioneze in virtutea principiului concurentei loiale-un aspect esential al bunei functionari a pietei libere- cat si in beneficiul dezvoltarii, progresului si bunastarii societatii.
- Promovarea unei culturi a conformitatii in cadrul organizatiei cu privire la apararea concurentei loiale.
- Toleranta zero pentru practicile care pot fi contrare reglementarilor privind concurenta.
- Promovarea comunicarii explicative interne cu privire la comportamentele care pot reprezenta un risc de incalcare a reglementarilor in materie de concurenta, cu scopul de a le putea identifica si trata cat mai curand posibil.

Reglementarile interne de punere in aplicare a acestei politici includ orientari de conduita care previn, detecteaza si reactioneaza fara intarziere la sursele de risc concurential, in legatura cu urmatoarele aspecte:

- Acorduri cu concurentii
- Participarea la asociatii de afaceri sau grupuri de lucru la care participa societati concurente
- Contracte cu intreprinderi necompetitive
- Abuzul de pozitie dominanta
- Acorduri de nesolicitare pentru angajati
- Comunicarea interna si cu tertii

➤ **Drepturile omului**

Un principiu de baza al Garanti Bank stabilit prin Codul de conduita este responsabilitatea sociala a intreprinderilor, iar elementul de baza al acestui principiu este respectul pentru demnitatea persoanelor si drepturile fundamentale ale omului. Acest angajament se bazeaza pe Principiile directe ale Organizatiei Natiunilor Unite privind afacerile si drepturile omului, precum si pe alte cadre internationale, cum ar fi Declaratia Universala a Drepturilor Omului si Conventiile fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii.

➤ **Politica privind riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului (Politica KYC & AML/CFT)**

Garanti Bank, ca parte a unui grup financiar ("Garanti BBVA Financial Group"), este pe deplin constienta de rolul-cheie pe care institutiile financiare il joaca in prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. In calitate de grup financiar global care opereaza in medii sociale multiple, lupta impotriva spalarii banilor si finantarii terorismului ("AML") este unul dintre pilonii esentiali ai culturii corporative a bancii.

Politica KYC & AML/CFT este emisa cu scopul de a se asigura ca Garanti Bank isi desfasoara activitatea in mod etic si in conformitate cu obligatiile legale nationale si internationale aplicabile privind prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, asigurand respectarea unor practici prudente si sanatoase si pentru a promova standarde inalte de etica si profesionalism si pentru a preveni utilizarea Bancii, in mod intentionat sau neintentionat, in desfasurarea de activitati infractiunale de catre clientii sai.

Aceasta politica se aplica tuturor angajatilor Garanti Bank. Toti angajatii sunt responsabili pentru prevenirea activitatilor de spalare a banilor care pot fi efectuate prin intermediul conturilor Garanti Bank.

Cunoasterea si aplicarea adecvata a regulilor de cunoastere a clientelei este un proces care implica tot personalul bancii, indiferent de departament, pozitie, implicare directa sau indirecta in relatia cu clientul. In acest scop, Garanti Bank desfasoara in permanenta programe de formare in domeniul KYC pentru a preveni spalarea banilor si finantarea terorismului, astfel incat persoanele cu responsabilitati in acest domeniu sa fie instruite corespunzator.

Programele de formare includ informatii privind cerintele legislatiei in ceea ce priveste cunoasterea clientilor, precum si aspecte practice specifice, in special pentru a permite personalului sa recunoasca tranzactiile suspecte legate de operatiuni de spalare a banilor si de finantare a terorismului si sa ia masurile corespunzatoare. Scopul principal al programelor de formare este de a dezvolta competentele angajatilor bancii, de a promova standarde etice si profesionale ridicate, de a preveni utilizarea bancii pentru activitati infractiunale sau de alta natura care contravin legii si de a garanta ca activitatile bancii sunt desfasurate in conformitate cu cerintele legii.

Procedurile din cadrul prezentei politici, precum si dispozitiile legislatiei nationale privind cunoasterea clientului si prevenirea spalarii banilor se aplica tuturor clientilor bancii (fie ca sunt sau nu titulari de cont) si tuturor persoanelor fizice si juridice care efectueaza tranzactii in conturile clientilor bancii si/sau oricaror persoane juridice/persoane fizice care intra in relatii de afaceri cu banca.

✓ **MiFID II**

Banca respecta normele si principiile internationale privind activitatea pe pietele financiare; isi creeaza propriul cadru de desfasurare a activitatii, avand in vedere furnizarea de servicii de investitii pe pietele

financiare, in conformitate cu principiile de baza prevazute de legislatia UE, denumita "MiFID" si cu legile si reglementarile nationale.

La 3 ianuarie 2018 a intrat in vigoare Regulamentul european privind pietele instrumentelor financiare (MiFIR), impreuna cu Directiva europeana privind pietele instrumentelor financiare (MiFID II), aceasta din urma fiind transpusa in legislatia nationala prin Legea nr. 126/2018 (in vigoare incepand cu luna iulie 2018), cu actualizarile si completarile ulterioare.

Banca a efectuat modificarile necesare la nivelul tehnologiei sale, a pregatit politicile si procedurile interne necesare, si-a instruit personalul relevant si a furnizat informatii in timp util clientilor sai afectati de noul cadru.

In cursul normal al activitatii sale, banca efectueaza tranzactii cu/pentru clienti sau ofera produse sau servicii (inclusiv servicii de investitii) clientilor. Protectia intereselor clientilor este un principiu esential pentru banca; urmand acest principiu, banca a conceput si a stabilit mecanisme si proceduri de guvernanta a produselor pentru a actiona in interesul clientilor, de la inceputul vietii produselor si serviciilor oferite acestora.

Conform principiilor privind guvernanta produselor, produsele fabricate si/sau distribuite trebuie sa fie in concordanta cu nevoile, caracteristicile si obiectivele pietei tinta identificate.

In conformitate cu principiile MiFID, toate produsele fabricate sau distribuite de banca sunt supuse unei proceduri sistematice de aprobare, inainte de lansarea sau comercializarea lor; pentru fiecare produs sau serviciu se identifica o piata-tinta, se defineste o strategie de distributie compatibila cu piata-tinta respectiva, se monitorizeaza evolutia produsului fabricat sau distribuit si, prin urmare, se efectueaza o revizuire periodica a produselor.

Clientii ale caror caracteristici, nevoi si obiective sunt compatibile cu produsul reprezinta piata-tinta identificata. Ca principiu de baza al MiFID, nu ar trebui sa existe vanzari atunci cand devine evident ca produsul nu a fost inteles de client, ca nu satisface nevoile clientului sau ca nu poate fi suportat de client, pe termen mediu si lung. Procesul de aprobare a noilor afaceri si a noilor produse constituie baza pentru a garanta ca banca poate oferi cu incredere clientilor produsele si serviciile sale. Cadrul a fost stabilit pentru a gestiona riscurile asociate cu punerea in aplicare a produselor si serviciilor noi, cu modificarile aduse produselor si serviciilor pe parcursul ciclului lor de viata, precum si cu procesul prin care acestea sunt revizuite periodic, pentru a se asigura ca raman adecvate scopului lor si in concordanta cu nevoile, caracteristicile si obiectivele celor carora le sunt destinate.

Conform principiilor MiFID, Banca nu ofera consultanta in investitii si nici servicii de administrare a portofoliului, nu recomanda clientilor sai produse financiare si nu intreprinde practici de vanzare incrucisata.

In luna septembrie 2022, Banca Nationala a Romaniei, prin Directia Monitorizare Infrastructuri Piata Financiara si Plati - Serviciul Monitorizare Infrastructuri Piata Financiara, a efectuat o misiune de inspectie avand ca scop verificarea concordantei reglementarilor interne ale institutiei de credit cu prevederile unor acte normative si reglementari secundare referitoare la pietele de instrumente financiare. In urma acestei inspectii, Banca a primit o amenda de 20.000 RON pentru neraportarea tranzactiilor cu instrumente financiare derivate conform EMIR (Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European si al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapartile centrale si registrele centrale de tranzactii) in perioada iunie 2021 - septembrie 2023 si a trebuit sa implementeze un set de 4 masuri in ceea ce priveste politicile si procedurile sale aferente MiFID si PRIIPs. Masurile BNR au vizat imbunatatirea reglementarilor interne ale bancii in ceea ce priveste stabilirea pietei tinta, testarea adecvării clientilor, cea mai buna executie si documentele cu informatii cheie in conformitate cu PRIIPs (Packaged Retail Investment and Insurance Products).

12 CERINTE MINIME DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE (MREL)

Asa cum prevede Legea nr. 312/2015 actualizata, ce transpune prevederile Directivei privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii (BRRD), institutiile rezidente in Uniunea Europeana (UE) trebuie sa indeplineasca o cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) pentru asigurarea unei aplicari eficiente si credibile a instrumentului de recapitalizare interna.

Cerinta a fost stabilita astfel incat bancile sa detina suficiente fonduri proprii si datorii eligibile pentru absorbtia pierderilor si pentru recapitalizare, acestea fiind necesare pentru implementarea strategiei de rezolutie in cazul intrarii in dificultate a unei institutii.

Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii (BRRD) a fost modificata prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European si a Consiliului European din 20 mai 2019 (BRRD2). Transpunerea BRRD2 in legislatia locala prevede o perioada de 180 de zile de la data intrarii in vigoare (3 Ianuarie 2022) pentru indeplinirea tintelor intermediare.

Dupa adoptarea amendamentelor legislative menite sa urmeze recomandarile BRRD2, tintele MREL, exprimate ca procent din TREA (RWA) total, au fost comunicate de BNR in luna februarie 2022 (sedinta rezolutie), dupa cum urmeaza:

- 19,47% incepand cu 01.07.2022 (obligatoriu)
- 23,42% incepand cu 01.01.2023 (intermediar) si
- 24,12% incepand cu 01.01.2024 (obligatoriu)

La data de 29 iunie 2023, BNR a informat Garanti Bank asupra nivelului MREL ce trebuia mentinut incepand cu 1 ianuarie 2024: 24,08% din RWA total.

La data de 28 martie 2024, BNR a emis Ordinul care impune Bancii sa respecte in permanenta, incepand cu data comunicarii Ordinului (2 aprilie 2024), un nivel MREL de 24,74% din RWA total.

Din valoarea fondurilor proprii considerate in vederea acoperirii tintei MREL se scade valoarea amortizorului combinat (CBR).

Amortizorul combinat a fost de 2,50% din RWA pana la data de 17 octombrie 2022, data de la care acesta a devenit 3,00%, datorita adaugarii unui amortizor anticiclic de capital de 0,50%. Incepand cu data de 22 octombrie 2023, valoarea amortizorului anticiclic de capital s-a majorat cu 0,50%, ducand valoarea amortizorului combinat la 3,50% din total RWA.

Metodologia de stabilire a necesarului MREL contine si o cerinta aditionala de mentinere a 5,90% din LRE (Indicator levier), care este in prezent mult mai mica decat valoarea prezenta a indicatorului, calculata de Banca.

La 31 decembrie 2023, Banca a inregistrat o rata a fondurilor proprii si a pasivelor eligibile de peste 29,5%, nivel semnificativ mai ridicat decat cerintele legale (inclusiv CBR) aplicabile la 1 ianuarie 2024 (27,58%), mai mari chiar si decat tinta finala aplicabila incepand cu 2 aprilie 2024 (28,24%, inclusiv CBR).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ale acesteia, cu relevanta, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmeaza sa fie desfasurata in cadrul Bancii;

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

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

Selectia pentru aceste posturi are in vedere si tinta privind echilibrul in reprezentarea genului in structura organului de conducere. La finalul anului 2023, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de 7 barbati si o femeie.

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

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

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

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

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

Din cadrul Comitetului de Remunerare vor face parte minin 3 (trei) membri ai organului de conducere care nu exercita nicio functie executiva in cadrul bancii (membri ne-executivi ai Consiliului de Administratie),

numiti si aprobat de catre Consiliul de Administratie, dintre care un membru va fi numit Presedinte al Comitetului.

Cel putin un membru va fi un membru neexecutiv independent.

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

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

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

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

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

Politica de remunerare urmareste sa surprinda urmatoarele principii de baza:

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

Pachetul de remunerare al angajatilor Bancii cuprinde urmatoarele componente:

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

Elementele remunerarii sunt „evaluate prin comparatie” (benchmark) cu alte companii similare din punct de vedere al marimii, naturii si complexitatii operatiunilor, pentru a se asigura ca nivelurile de remunerare sunt competitive si corecte. Conditii economice ale pietei sunt si ele luate in considerare in stabilirea

pozitionarii remunerarii. De asemenea, se va lua in calcul si echitatea interna pentru a nu crea discrepante intre angajati aflati pe aceeasi pozitie.

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

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

Scopul bonusului de performanta este de a:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

individuala, in cadrul institutiei, cea mai mare remuneratie totala in exercitiul financiar precedent sau pentru exercitiul financiar precedent.

In anul 2023, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 29 persoane in pozitii considerate ca avand impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar;
- Mecanismul de amanare („deferral”) si acordarea stimulentei non financiare vor fi aplicate pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii a caror remunerare variabila anuala depaseste suma de 30.000 EUR si reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia totala anuala a respectivului membru al personalului.

In aceste cazuri:

- 50% din remuneratia variabila totala sa fie non-cash;
- 40% din remuneratia variabila sa fie amanata :
 - o Pe o perioada de 5 (cinci) ani si pro rata acordata ca 1/5 pe an pentru performanta de 100% – ajustata cu performanta anuala (in primii 2 ani de amanare) si cu performanta pe mai multi ani (in ultimii trei ani de amanare) – pentru Directorul General al Garanti Bank.
 - i. Pe o perioada de 5 (ani), cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/5 in fiecare an – pentru membrii Comitetului de Directie
 - ii. pe o perioada de 4 (patru) ani, cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/4 in fiecare an – pentru celelalte categorii de angajati cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii

Consiliul de Administratie si/sau Comitetul de Remunerare va decide asupra tipului de instrumente non-cash (actiuni sau instrumente legate de actiuni) care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila.

- Remuneratia variabila anuala a Directorului General al Garanti Bank va fi compusa dintr-o componenta pe termen scurt si o componenta pe termen lung:
 - Stimulentul pe termen scurt este masurat pe baza performantei anuale din anul de evaluare („Stimulentul pe termen scurt” sau „STP”).
 - Stimulentul pe termen lung va fi calculat pe baza performantei pe mai multi ani („Stimulentul pe termen lung” sau „LTP”).
- Componenta amanata poate fi exercitata („vested”) anual cu aprobarea Consiliului de Administratie, in baza absentei unor evenimente semnificative (la data propunerii acesteia) de natura a afecta pozitia financiara a bancii, cum ar fi: indicator de lichiditate sub nivelul minim (sub 1), solvabilitate sub 10%, primire de asistenta financiara guvernamentala si/sau din partea Bancii Nationale a Romaniei cu titlu exceptional.
- Sumele in numerar ale portiunii amanate a remunerarii variabile anuale care se acorda pot fi actualizate prin aplicarea indicelui preturilor de consum (IPC) masurat ca modificarea anuala a preturilor sau prin aplicarea oricaror alte criterii stabilite in acest scop de catre Consiliul de Administratie.
- In cazul unei sume deosebit de mari a remuneratiei variabile, care depaseste 1.000.000 EUR in exercitiul financiar raportat, cel putin 60% din suma va fi amanata.

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

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

- ✓ Remuneratia variabila acordata sau/si cea amanata poate face obiectul retragerii integrale sau partiale pentru aceasta categorie de salariati, in anumite situatii, cum ar fi: cazul unei fraude dovedite ulterior comunicarii/acordarii si care implica total sau partial salariatul. Prin frauda intelegem un comportament intentionat al salariatului, care consta in nerespectarea cadrului legal si reglementar. Frauda dovedita inseamna a fi constatata prin hotarare judecatoreasca definitiva.
- ✓ Cand evaluarea performantei a avut la baza informatii care se dovedesc ulterior a fi in mod semnificativ eronate.
- ✓ Cand beneficiarul bonusului a participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru Banca ori a fost raspunzator de o astfel de conduita.
- ✓ Cand exista dovada unei abateri comportamentale sau a unei erori grave a beneficiarului bonusului care incalca Codul de Conduita.

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

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

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

Remuneratia angajatilor aferenta anului 2023 a fost structurata astfel:

Formularul EU REM1 - Remuneratia acordata in anul financiar			MB Functie	MB Functie	Alti senior management	Alt personal identificat
- Mii lei -			Supraveghere	Management		
1	Remuneratie Fixa	Numar personal identificat	8	8	-	21
2		Total remuneratie fixa	558.47	9.934,94	-	10.369,93
3		Din care: cash-based	558.47	9.934,94	-	10.236,98
4		(Neaplicable in UE)				
EU-4a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Neaplicable in UE)				
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Neaplicable in UE)				
9	Remuneratie Variabila	Numar personal identificat	8	8	-	21
10		Total remuneratie variabila	-	2.951.41	-	1,687.07
11		Din care: cash-based	-	1.661.62	-	1,635.80
12		Din care: amanat	-	490.47	-	-
EU-13a		Din care: actiuni sau interese echivalente	-	1.192.25	-	-
EU-14a		Din care: amanat	-	476.90	-	-
EU-13b		Din care: instrumente share-linked sau instrumente echivalente non-cash	-	33.91	-	-
EU-14b		Din care: amanat	-	13.57	-	-
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y		Din care: amanat	-	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	63.62	-	51.26
16		Din care: amanat	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)		558.47	12.886.35		12.057.00

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate informatii cantitative agregate pentru anul 2023 privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

Formularul EU REM2 - Plati speciale catre personalul ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiei (personalul identificat)		MB Functie	MB Functie	Alti senior management	Alt personal identificat
- Mii lei -		Supraveghere	Management		
	Retributii variabile garantate				
1	Premii de remunerare variabila garantata - Numarul personalului identificat	0	0	0	0
2	Retributie variabila garantata - Suma totala	0	0	0	0
3	Din care premii de remunerare variabila garantata platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul bonusului	0	0	0	0
	Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar				
4	Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	0	1	0	0
5	Indemnizatii de incetare acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar - Suma totala	0	65.2	0	0
	Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar				
6	Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Numar de personal identificat	-	-	-	-
7	Indemnizatii de incetare acordate in cursul exercitiului financiar - Suma totala	-	-	-	-
8	Din care platite in cursul exercitiului financiar	-	-	-	-
9	Din care amanate	-	-	-	-
10	Din care plati de concediere platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul bonusului	-	-	-	-
11	Din care cea mai mare plata care a fost acordata unei singure persoane	-	-	-	-

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

Formularul EU REM5 - Informatii privind remunerarea personalului ale carui activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) - Mii lei -		Remuneratia organului de conducere			Linii de Business						Total
		MB	MB	Total MB	Investment banking	Retail banking	Gestionarea activelor	Functii Corporate	Functii independente de control intern	Toti ceilalti	
		Functie supraveghere	Functie management								
1	Numarul total de personal identificat										37
2	Din care: membri ai MB	8	8	16							16
3	Din care: alt management superior				-	-	-	-	-	-	-
4	Din care: alt personal identificat				-	7	-	9	5	-	21
5	Remuneratia totala a personalului identificat	558,5	12.886,3	13.444,8	-	4.900,9	-	4.805,8	2.350,4	-	-
6	Din care: remuneratie variabila	-	2.951,4	2.951,4	-	659,9	-	689,6	337,6	-	-
7	Din care: remuneratie fixa	558,5	9.934,9	10.493,4	-	4.241,0	-	4.116,1	2.012,8	-	-

15 EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

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

Denumire indicator	31 decembrie 2023
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea integrala a fondurilor proprii de rang 1	10,45%

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

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

16 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE

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

a) Actiunile

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

- Mii lei -

Descriere	Domeniul de activitate al investitiei	Actionariat	31 decembrie 2023
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea si evaluarea datelor	0,10%	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	10.207
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plati	0,00%	4.536
			16.947

b) Obligatiunile si alte titluri cu venit fix

- Mii lei -

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de creanta, dintre care denominate in:	911.101	1.592.706
- RON	116.946	501.268
- EUR	692.395	982.192
- USD	101.760	109.246
Titluri de participatie – FVOCI	12.411	10.211
Total FVOCI	923.512	1.602.917
Titluri de creanta, dintre care denominate in:		
- RON	2.098.700	1.150.075
- EUR	1.717.988	-
- USD	368.097	-
Total investitii masurate la cost amortizat:	12.615	1.150.075
Titluri de participatie – FVTPL	4.536	3.741
Total FVTPL	4.536	3.741
TOTAL	3.026.748	2.756.733

Miscarea in timpul anilor 2023 si 2022 a obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix:

- Mii lei –

	2023	2022
La 1 ianuarie	2.756.733	2.368.326
Cumparari	2.496.654	1.924.005
Vanzari/Titluri ajunse la maturitate	(2.315.822)	(1.391.121)
Castiguri nete din modificari in valoarea justa	60.281	(152.975)
Venituri din dobanzi	137.973	88.560
Incasari de cupon	(110.297)	(87.301)
Impact din provizion	(403)	(169)
Castiguri din diferente de curs valutar	1.629	7.408
La 31 decembrie	3.026.748	2.756.733

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

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

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

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

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

In anul 2023, fata de un profil de risc asumat conform apetitului si strategiei de risc la nivel “mediu”. Banca a monitorizat periodic indicatorii generali si specifici, incadrandu-se in profilul de risc “scazut”. In cadrul profilului de risc, au fost considerate si evaluate urmatoarele riscuri: riscul de credit (incluzandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operational, riscul efectului de levier excesiv, riscul de concentrare, riscul de dobanda, riscul privind activitati externalizate, riscul de piata, riscul reputational, riscul strategic, riscul aferent mediului economic si de reglementare si riscul de conformitate.

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

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

31 decembrie 2023

Lichiditate:

- Lichiditatea imediata	40,26%
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio- LCR)	163,51%

Capital:

- Rata de acedvare a capitalului	22,64%
- Indicatorul efectului de levier	10,45%

La 31 Decembrie 2023, pozitia de lichiditate a Bancii este una adecvata, asa cum este reflectata in principalii indicatori de lichiditate. Banca opereaza pe baza principiului independentei in ceea ce priveste gestionarea lichiditatii, avand un nivel considerabil si suficient al rezervei de lichiditate si o gama diversificata si echilibrata a pasivelor. Banca are implementat un mecanism de monitorizare zilnica a lichiditatii, care cuprinde indicatori de avertizare timpurie si un set de limite pentru monitorizarea evolutiilor. Orice abatere potentiala poate fi identificata in timp util, fiind astfel posibila luarea de masuri imediate pentru reechilibrare, utilizand intreaga gama de masuri avuta la dispozitie conform planurilor pentru situatii neprevazute.

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

Anexa 3 - Indicatorul efectului de levier

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	Data de referinta	31.12.2023
	Entitatea	GARANTI BANK S.A.
	Nivelul de aplicabilitate	INDIVIDUAL (MII LEI)
Tabelul EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	15.245.437
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	0
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	99.233
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	930.907
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
7	Alte ajustari	(189.557)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	16.086.020

Tabelul EU LR2 - LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	15.214.466
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(189.284)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	15.025.182
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	42.977
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	86.954
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	0

6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	0
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	0
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	0
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	0
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	129.931
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor lor contabile de vanzare	0
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	0
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	0
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	0
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	3.812.964
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(2.882.057)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	930.907
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]	0
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	0
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	1.680.500
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	16.086.020
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	0
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0

Tabelul EU LR3 - LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate. SFTs si expunerile exceptate)		
		CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	15.214.466
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	15.214.466
EU-4	Obligatiuni garantate	0

EU-5	Expuneri tratate ca suverane	5.061.446
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	43
EU-7	Institutii	51.441
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	2.651.540
EU-9	Expunerile de tip retail	2.463.003
EU-10	Societati	4.092.409
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	33.145
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	861.440

Tabelul EU LRA: Elemente calitative

1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	Banca urmareste indicatorul efectului de levier. acesta fiind utilizat pentru masurarea riscului de indatorare excesiva. Indicatorul efectului de levier a atins valoarea de 10,45% la 31 decembrie 2023, mult peste cerinta minima de 3%. Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de Nivel 1 de baza si structurii bilantiere. Riscul de levier excesiv este evaluat luand in considerare nivelul indicatorului de levier, rata de acedvare a capitalului, dar si neconcordanțele dintre active si datorii. Indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv sunt: - Rata de acedvare a capitalului reglementat - Indicatorul de levier - Gradul de indatorare (debt to equity – D/E) Banca urmareste riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului cauzata de reducerea fondurilor proprii ale acesteia, prin pierderi asteptate sau realizate. In cazul in care se inregistreaza depasiri ale pragurilor semnificative stabilite pentru indicatorii utilizati in scopul monitorizarii riscului de levier excesiv, se vor intreprinde urmatoarele masuri: - informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor („CAR”), a Comitetului de Directie si a Consiliului de Administratie. - pregatirea si prezentarea unei analize detaliate in CAR, privind urmatoarele: • factorii care au contribuit la cresterea levierului; • masurile care ar trebui luate, stabilind: responsabilitati, termene, obiective individuale; • estimarea impactului financiar si a capitalului necesar. - revizuirea politicii de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat in mai mult decat estimarile.
2	Descrierea factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier in perioada la care se refera indicatorul publicat	Indicatorul efectului de levier a inregistrat o usoara reducere pana la valoarea de 10,45% la decembrie 2023 (de la 11,24% la 31 decembrie 2022), datorita cresterii expunerii totale cu 13,76%, pe fondul cresterii fondurilor proprii de Nivel 1 cu 13,14%.