

RAPORT

privind

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

Aferent datei de 30 iunie 2024

Prezentul raport este întocmit în conformitate cu prevederile regulamentelor Băncii Naționale a României („BNR”) și ale Parlamentului European și Consiliului după cum urmează:

- Regulamentul BNR nr 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit („Reg. BNR 5/2013”), cu modificările și completările ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („Reg. UE 575/2013”, „CRR”), cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul (UE) 637/2021 din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate la titlurile II și III ale părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului.

Aceste cerințe de transparență și de publicare a informațiilor sunt cunoscute sub numele de “Pilonul III”, ca parte a acordului Basel III, ce a fost transpus în legislația europeană prin implementarea CRR și CRD IV (Directiva 2013/36/EU a Parlamentului European și a Consiliului din 26 ianuarie 2013 privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și firmele de investiții).

Prezentul raport conține informații prezentate în situațiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercițiului financiar încheiat la data de 30 iunie 2024, în conformitate cu articolul 433a alin 2 din CRR și tratează metricile cheie la care se face referire în Articolul 447 CRR:

- compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii;
- valoarea totală a expunerii la risc ;
- dacă este cazul, cuantumul și compoziția fondurilor proprii suplimentare pe care instituția este obligată să le dețină ;
- cerința amortizorului combinat pe care instituția este obligată să îl dețină ;
- indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale ;
- informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate ;
- informații privind cerința lor de finanțare stabilă netă .

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

Formularul **EU KM1** prezintă, pentru data de 30 iunie 2024, principalii parametri prudențiali privind ratele de capital bazate pe risc, rata de îndatorare și standardele de lichiditate:

		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Fonduri proprii disponibile (RON)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1.756.310.473	1.685.456.565	1.680.500.424	1.663.768.096	1.612.504.766
2	Fonduri proprii de nivel 1 (Tier 1)	1.756.310.473	1.685.456.565	1.680.500.424	1.663.768.096	1.612.504.766
3	Fonduri proprii totale	1.899.757.104	1.782.126.135	1.782.630.418	1.763.637.195	1.712.193.537
	Active ponderate la risc (RON)					
4	Total Active ponderate la risc	8.922.798.193	8.297.962.413	7.873.066.501	7.742.040.694	7.638.192.888
	Rate de capital (procent din activele ponderate la risc)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	19,68%	20,31%	21,34%	21,49%	21,11%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19,68%	20,31%	21,34%	21,49%	21,11%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,29%	21,48%	22,64%	22,78%	22,42%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3,62%	3,620%	3,620%	3,700%	3,700%
EU 7b	din care: constituite din fonduri proprii CET1, de bază (%)	2,04%	2,04%	2,04%	2,08%	2,08%
EU 7c	din care: constituite din fonduri proprii Tier 1, de nivel 1 (%)	2,72%	2,7200%	2,7200%	2,7700%	2,7700%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11,62%	11,62%	11,62%	11,70%	11,70%
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizor conservare capital (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Cerință de amortizor combinat (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,00%	3,00%

EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15,12%	15,12%	15,12%	14,70%	14,70%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,14%	13,77%	14,80%	14,91%	14,53%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	16.633.463.521	16.748.671.883	16.086.020.401	16.592.820.037	15.256.924.557
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10,56%	10,06%	10,45%	10,03%	10,57%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: constituite din fonduri proprii de bază, CET1 (%)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințe totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Cerință privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerință globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerință amortizor pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerință globală pentru indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Total activel lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoare ponderată medie)	4.178.912.269	4.731.633.146	4.645.484.946	4.875.922.390	3.519.485.891
EU 16a	Ieșiri de numerar – valoare ponderată totală	3.186.269.358	3.462.949.704	3.100.913.032	3.388.734.378	2.973.078.155
EU 16b	Intrări de numerar – valoare ponderată totală	326.082.164	425.432.491	259.883.444	332.848.367	340.157.900
16	Total ieșiri nete de numerar (valoare ajustată)	2.860.187.194	3.037.517.214	2.841.029.588	3.055.886.011	2.632.920.255
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	146,11%	155,77%	163,51%	159,56%	133,67%
Indicatorul de finanțare stabilă netă						
18	Total finanțare stabilă disponibilă	11.149.592.963	11.117.453.961	11.015.984.563	11.105.314.344	10.097.280.824
19	Total finanțare stabilă necesară	7.425.696.566	6.988.755.346	6.893.026.588	7.002.476.938	6.997.933.401
20	Rată NSFR (%)	150,15%	159,08%	159,81%	158,59%	144,29%