

GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2024**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ, EMISE DE
CONSILIUL PENTRU STANDARDE
INTERNAȚIONALE DE CONTABILITATE, AȘA
CUM AU FOST ADOPTATE DE UNIUNEA
EUROPEANĂ**

GARANTI BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



**Shape the future
with confidence**

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

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii Garanti Bank S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Banca”) cu sediul social in Soseaua Fabrica de Glucoza, nr. 5, Business Center Novo Park 3, Cladirea F, etajele 5 si 6, Sector 2, Bucuresti, Romania, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 25394008, care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2024, contul de profit si pierdere, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalurilor proprii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si note la situatiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile materiale.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2024, cat si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile ulterioare.

Bazele opiniei

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

Aspecte cheie de audit

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

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

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

Aspect cheie de audit

Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientelei in suma de 10.725.815 mii RON reprezinta un procent semnificativ (64,25%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2024.

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

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

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

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

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

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

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

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

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

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

Aspect cheie de audit

Deprecierea fondului comercial

In urma achizitiei de catre Banca a activelor si datoriilor Garantibank International NV, sucursala din Romania in 2010, Banca a recunoscut fond comercial, contabilizat la cost minus depreciere la 31 decembrie 2024 (cost: 219,199 mii RON si depreciere cumulata: 65,000 mii RON). Notele 3.2, 3.14, 3.16, 5 si 18 la situatiile financiare prezinta mai multe informatii privind estimarea deprecierei fondului comercial.

În conformitate cu IFRS, este necesar ca deprecierea fondului comercial alocat unei unități generatoare de numerar să fie testată cel puțin anual. Așa cum este prezentat în Nota 18 la situațiile financiare, pe baza testelor de depreciere efectuate, Banca nu a recunoscut nicio pierdere suplimentară din deprecierea fondului comercial în cursul anului 2024.

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

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

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

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

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

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

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

Aspect cheie de audit

Tehnologia informatiei (IT) si sistemele relevante pentru raportarea financiara

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

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

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

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

Auditul nostru a inclus, printre altele, urmatoarele proceduri:

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

Alte informatii

Alte informatii includ Raportul Administratorilor (care include si declaratia nefinanciara), dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru Alte informatii.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile ulterioare, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Banca sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

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

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

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

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

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

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

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

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

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

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

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

- a) in Raportul Administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2024, atasate;
- b) Raportul Administratorilor, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile ulterioare, Anexa 1, punctele 12-17;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2024 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul Administratorilor.

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

Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti auditori ai Bancii de catre Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 decembrie 2021 pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2024. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si renumirile anterioare drept auditori a fost de 3 ani, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

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



Shape the future
with confidence

9

Servicii non-audit

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

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

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL

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

Nume Auditor / Partener: Alina Dimitriu
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1272

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

Firma de audit: ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA77

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

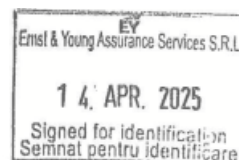
Auditor financiar: Dimitriu Alina
Registrul Public Electronic: AF1272

Bucuresti, Romania
14 aprilie 2025

GARANTI BANK S.A.

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2024	Anul încheiat la 31 decembrie 2023
Venituri din dobânzi și venituri similare	6	1.037.363	907.177
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	6	(561.965)	(533.073)
Venituri nete din dobânzi		475.398	374.104
Venituri din speze și comisioane	7	145.060	141.415
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(87.071)	(86.482)
Venituri nete din speze și comisioane		57.989	54.933
Venituri nete din tranzacționare	8	87.977	90.776
Alte venituri de exploatare	9	12.845	1.532
		100.822	92.308
Venituri operaționale		634.209	521.345
Venituri nete/(pierderi) din deprecieri	10	(18.210)	61.140
Cheltuieli cu personalul	11	(205.679)	(180.067)
Alte cheltuieli de exploatare	11	(249.599)	(192.529)
Profit înainte de impozitare		160.721	209.889
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	(25.281)	(32.439)
Profit atribuibil acționarilor		135.440	177.450

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 Aprilie, 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General

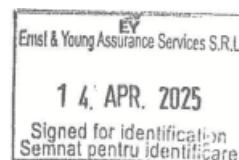



Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



	Anul încheiat la 31 decembrie 2024	Anul încheiat la 31 decembrie 2023
Profitul anului	135.440	177.450
Alte elemente ale rezultatului global:		
<i>Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</i>		
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit	2.659	2.090
<i>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</i>		
Diferențe de curs valutar, nete de impozit	848	(242)
Modificările valorii juste ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), nete de impozit:		
Modificările valorii juste, nete de impozit	14.287	27.092
Transferat în profit sau pierdere	(34)	13.050
	14.253	40.142
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	17.760	41.990
Rezultat global total aferent anului	153.200	219.440

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 Aprilie, 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:


Mustafa Tiftikçioğlu
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

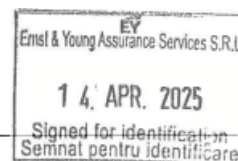
Notele de la paginile 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

GARANTI BANK S.A.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2024

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



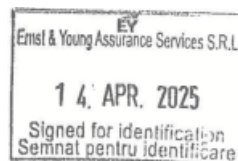
	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Active			
Numerar		481.033	361.050
Conturi la Banca Națională a României	13	984.300	2.033.597
Instrumente financiare derivate	14	33.690	30.698
Credite și avansuri acordate altor bănci	15	69.889	52.995
Credite și avansuri acordate clienței	16	10.725.815	9.240.680
Investiții nete în leasing financiar		6.046	7.896
Titluri de investiție la cost amortizat	17	3.081.123	2.098.700
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă	17	844.845	928.048
Imobilizări necorporale	18	220.492	211.957
Imobilizări corporale	19	95.756	100.191
Alte active	20	132.106	159.326
Creațe privind impozitul amânat	12	18.317	20.299
Total active		16.693.412	15.245.437
Datorii			
Instrumente financiare derivate	14	31.043	39.496
Depozite ale altor bănci	21	51.710	92.008
Depozite ale clienței	22	13.022.476	11.807.798
Alte împrumuturi	23	1.237.812	1.107.112
Alte datorii	24	325.845	327.697
Total datorii		14.668.886	13.374.111
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.208.087	1.208.087
Alte rezerve	26	39.003	3.736
Rezultat reportat		777.436	659.503
Capitaluri proprii		2.024.526	1.871.326
Total datorii și capitaluri proprii		16.693.412	15.245.437

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 Aprilie, 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:


 Mustafa Tiftikçioğlu
 Director General



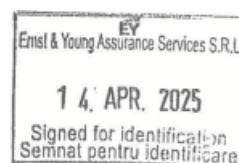

 Luminița Cioacă
 Director General Adjunct
 Financiar și Contabilitate



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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

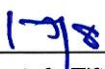
	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		160.721	209.889
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere și amortizare	11	54.764	46.805
Venituri din vânzarea titlurilor de investitie	9	(260)	13.863
Câștig aferent contabilității de acoperire	14	(7.783)	(25.268)
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	6	(163.425)	(137.974)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	6	94.780	78.454
(Câștig) / Pierdere net(ă) din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	9,11	(31)	36
Pierdere netă din deprecierea portofoliului de credite acordate clienței	10	26.764	12.989
(Castig) / Pierdere net(ă) din deprecierea creditelor acordate altor bănci	10	(525)	691
Pierdere netă din deprecierea titlurilor de investitie FVOCI	10	248	529
Pierdere netă din titlurile de investitie la cost amortizat	10	567	229
Pierdere netă din deprecierea altor active și alte provizioane	11	13.154	1.262
Câștiguri din diferențe de curs valutar	8	(40.068)	(39.280)
Rezultatul operațional înainte de variația activelor și datoriiilor din exploatare		138.906	162.225
Variația activelor din exploatare			
Creșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor		(5.825)	(5.593)
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(1.503.920)	(602.415)
Scăderea / (Creșterea) netă a altor active		72.661	(30.811)
Variația netă totală a activelor din exploatare		(1.437.084)	(638.819)
Variația datoriiilor din exploatare			
(Scăderea)/ Creșterea netă a depozitelor de la alte bănci		(40.315)	7.372
Creșterea netă a depozitelor clienței		1.169.646	1.585.577
Creșterea netă a altor datorii		1.330	92.413
Variația netă totală a datoriiilor din exploatare		1.130.661	1.685.362
Impozit pe profit net plătit		(20.753)	(50.627)
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de exploatare		(188.270)	1.158.141



SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri de investiție		(2.892.883)	(2.496.654)
Vânzări și răscumpărări de titluri de investiție		2.190.143	2.427.996
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	18,19	(44.763)	(60.280)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		1.409	2.067
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de investiții		(746.094)	(126.871)
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Încasări de împrumuturilor subordonate	31	228.791	128.684
Rambursări de împrumuturilor subordonate	31	(58.071)	(48.662)
Plăți de datorii privind leasingul financiar	31	(25.680)	(18.228)
Încasări de împrumuturi și contracte repo	31	60.712	60.275
Rambursări de împrumuturi și contracte repo	31	(194.317)	(235.843)
Flux de numerar din/ (utilizat în) activitatea de finanțare		11.435	(113.774)
Creșterea soldului de numerar și echivalentelor de numerar		(922.929)	917.496
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	2.421.327	1.503.529
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		4.157	302
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	27	1.502.555	2.421.327
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi încasate		876.296	759.624
Dobânzi plătite		479.613	412.910
Dividende primite		653	236

Situațiile financiare prezentate în paginile de la 1 la 104 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 Aprilie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:


 Mustafa Tiftikçioğlu
 Director General

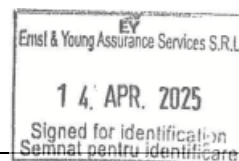



 Luminița Cioacă
 Director General Adjunct
 Financiar și Contabilitate

GARANTI BANK S.A.

**SITUAȚIA EVOLUȚIEI CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

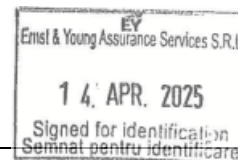
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



	Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	1.208.087	(48.764)	492.563	1.651.886
Profitul anului	-	-	177.450	177.450
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	2.090	-	2.090
Diferente de curs valutar, nete de impozit	-	(242)	-	(242)
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	40.142	-	40.142
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	41.990	-	41.990
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	41.990	177.450	219.440
Constituire rezervă legală	-	10.510	(10.510)	-
Sold la 31 decembrie 2023	1.208.087	3.736	659.503	1.871.326
Sold la 1 ianuarie 2024	1.208.087	3.736	659.503	1.871.326
Profitul anului	-	-	135.440	135.440
Alte elemente ale rezultatului global				
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	2.659	-	2.659
Diferente de curs valutar, nete de impozit	-	848	-	848
Modificări nete ale valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la FVOCI, nete de impozit	-	14.253	-	14.253
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	17.760	-	17.760
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	17.760	135.440	153.200
Constituire rezervă legală	-	17.507	(17.507)	-
Sold la 31 decembrie 2024	1.208.087	39.003	777.436	2.024.526

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

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

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

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

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și avea 1.104 de angajați la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 1.121). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 71 de agenții (31 decembrie 2023: 71) din România.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 numele și sediul social al Băncii erau:

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

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea cu cel mai înalt rang, urmată de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Direcție. Consiliul de Administrație la 31 decembrie 2024 este format din:

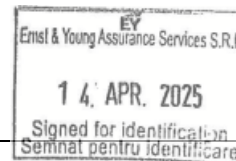
Erhan Adali (*)	Membru Independent
Mustafa Tiftikcioglu	Membru Executiv
Mahmut Akten	Membru
Ali Temel	Membru
Cemal Onaran	Membru
Belkis Sema Yurdum	Membru Independent
Murat Atay	Membru

(*) În data de 19.12.2024, acționarii au aprobat:

- revocarea domnului Erhan ADALI din funcția de Membru Independent al Consiliului de Administrație, ca urmare a demisiei sale, începând cu 1 ianuarie 2025, și
- alegerea, pentru o perioadă de 4 (patru) ani, a doamnei Ebru Ogan KNOTTNERUS, în calitate de Membru Independent al Consiliului de Administrație. Doamna Ebru Ogan KNOTTNERUS își va putea exercita atribuțiile de Membru al Consiliului de Administrație numai după primirea aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României. Doamna Ebru Ogan KNOTTNERUS a primit aprobarea Băncii Naționale a României în data de 3 Aprilie, 2025.

Acționarul majoritar al Băncii este G Netherlands B.V., o companie cu răspundere limitată cu sediul în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La data de 31 decembrie 2024 și 2023, Banca Mamă era controlată de către Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA („BBVA”). Situațiile financiare consolidate ale BBVA, care este cel mai mare grup de entități din care face parte Banca în calitate de filială, pot fi obținute la www.BBVA.com.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**



2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE

2.1. Declarație de conformitate

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

Aceste situații financiare sunt întocmite și în conformitate cu:

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

Situațiile financiare ale Băncii au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 14 Aprilie, 2025.

2.2. Baza de măsurare

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

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

Situațiile financiare sunt elaborate pe baza principiului continuității activității.

2.3. Moneda funcțională și moneda de prezentare

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

2.4. Utilizarea estimărilor

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

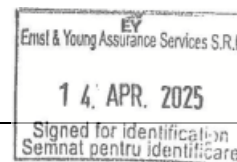
Principalele politici contabile folosite în întocmirea acestor situații financiare sunt enumerate mai jos. Aceste politici au fost aplicate consecvent în toate perioadele prezentate.

3.1. Schimbări în politicile contabile

Standarde și interpretări în vigoare în perioada curentă

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung**, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022.

Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024, și se aplică retrospectiv.

- **Amendamente la IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii** emise de IASB în 25 mai 2023.

Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback**, emise de IASB în 22 septembrie 2022.

Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit sau pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

Adoptarea acestor standarde și amendamente la standardele existente nu a dus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Băncii.

Modificări ale standardelor existente emise de IASB și adoptate de UE, dar neintrate încă în vigoare la 31 decembrie 2024

- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023. În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date.

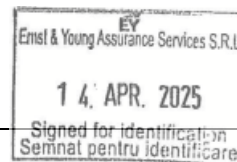
Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă. Odată cu modificarea, se adaugă, de asemenea, informații care să permită utilizatorilor situațiilor financiare să înțeleagă impactul unei monede care nu este convertibilă.

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

- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emise de IASB în 30 mai 2024. Modificările sunt în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Adoptarea anticipată a amendamentelor este permisă.

Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.1. Schimbări în politicile contabile (continuare)

- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Amendamente la clasificarea și evaluarea contractelor de energie electrică naturală** emise de IASB în Decembrie 2024. În vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, aplicarea anticipată fiind permisă.

Modificările includ clarificarea aplicării cerințelor privind „utilizarea în scopuri proprii”, permit aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, în cazul în care contractele care intră în domeniul de aplicare al modificărilor sunt utilizate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor și introduc noi cerințe de prezentare a informațiilor pentru a permite investitorilor să înțeleagă impactul acestor contracte asupra performanței financiare și fluxurilor de numerar ale unei societăți.

- **IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare** emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare**. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, aplicarea anticipată fiind permisă. Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare.

Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică:** informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. IFRS 19 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, aplicarea anticipată fiind permisă.

Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11** emise de IASB în 18 iulie 2024. O entitate trebuie să aplice aceste amendamente pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2026 sau ulterior acestei date. Aplicarea anticipată este permisă.

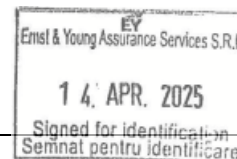
Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație - Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. În decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestui amendament, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda de contabilizare prin metoda punerii în echivalență.

Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocieri în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Banca anticipează că adoptarea acestor noi standarde și a modificărilor standardelor existente nu va avea niciun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada de aplicare inițială.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2. Combinări de întreprinderi prin metoda achiziției

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

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

3.3. Combinări de întreprinderi aflate sub control comun

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

3.4. Conversia în monedă străină

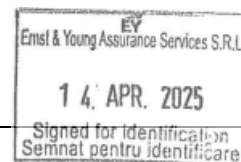
Tranzacțiile în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la ratele de schimb valabile la data tranzacțiilor. Diferențele de conversie rezultate din încheierea acestor tranzacții și din conversia activelor și pasivelor monetare exprimate în monedă străină folosind ratele de schimb de sfârșit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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
EUR	1:RON 4,9741	1:RON 4,9746
USD	1:RON 4,7768	1:RON 4,4958

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare

(a) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare

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

Contabilizarea la data decontării

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

(b) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

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

(c) Clasificarea activelor financiare

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

(d) Evaluarea modelului de afaceri

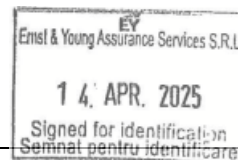
Modelul de afaceri este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual. În consecință, această condiție nu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

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

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

Alte modele de afaceri: activele financiare sunt evaluate la FVPL, dacă nu sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și prin vânzarea activelor financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

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

Un activ financiar este clasificat pe baza propriilor caracteristici ale fluxului de numerar contractual dacă activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale cât și vânzarea acestora.

Într-un acord de împrumut de bază, luarea în considerare a valorii în timp a banilor și a riscului de credit sunt de obicei cele mai importante elemente de interes. Pentru a evalua dacă elementul se referă numai la trecerea timpului, o entitate aplică judecata și consideră factori relevanți, cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. Atunci când condițiile contractuale sunt expuse riscurilor care nu sunt în concordanță cu acordul de împrumut de bază sau variabilitatea fluxurilor de trezorerie, activele financiare relevante sunt evaluate la FVPL.

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

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

(i) Instrumente financiare la cost amortizat

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

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

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

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

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

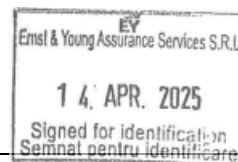
(ii) Instrumente financiare de datorie măsurate la FVOCI, cu câștigurile și pierderile reciclate în contul de profit și pierdere la derecunoaștere

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

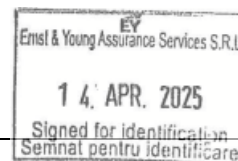
(iv) Instrumente financiare măsurate la FVPL

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

Derivatele pentru managementul riscului și titluri de participatie clasificate ca instrumente de datorie (acțiunile VISA Clasa C preferentiale) sunt măsurate la FVPL.

În cursul anului 2024 și 2023, Banca nu a deținut alte instrumente clasificate ca instrumente financiare măsurate la FVPL.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

(g) *Derecunoașterea instrumentelor financiare*

Derecunoașterea activelor financiare în urma modificărilor termenilor contractuali

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

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

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

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

Derecunoașterea activelor financiare datorită transferului

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

Derecunoașterea instrumentelor financiare fără modificări ale termenilor contractuali

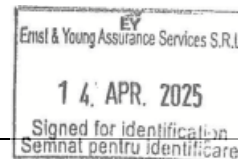
Activul este derecunoscut dacă drepturile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente activului financiar au expirat sau dacă respectivul activ financiar și toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate ale activului sunt transferate către o terță parte. Cu excepția instrumentelor de capital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

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

Scoaterea în afara bilanțului și reducerea valorii contabile

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5. Instrumente financiare (continuare)

Principiile evaluării la valoarea justă

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

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

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

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

3.6. Compensarea instrumentelor financiare

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

3.7. Instrumente financiare derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

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

Instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire

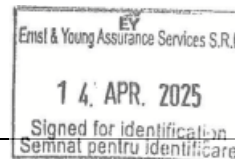
Banca utilizează instrumente financiare derivate precum ar fi contracte forward, swap, și alte tipuri similare de contracte, a căror valoare se modifică ca răspuns la modificările ratelor dobânzii și ale cursurilor de schimb valutar. Instrumentele derivate sunt contracte negociate individual la bursă.

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

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

Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

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

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

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

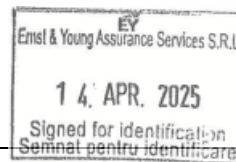
Un instrument derivat desemnat ca instrument de acoperire împotriva riscurilor trebuie să fie extrem de eficient în compensarea modificării valorii juste sau a fluxurilor de trezorerie generate de riscul acoperit. Această eficacitate este verificată atunci când modificările valorii juste sau a fluxurilor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

În conformitate cu managementul riscului, strategia Băncii este să aplice contabilitatea de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor pentru a menține variațiile ratei dobânzii în limitele stabilite. Aplicarea contabilității de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor permite Băncii să reducă fluctuațiile valorii juste ale activelor financiare cu rată fixă ca și cum ar fi instrumente cu rată variabilă legate de ratele de referință atribuibile. Din punctul de vedere al contabilității de acoperire împotriva riscurilor, Banca desemnează riscul acoperit ca fiind expunerea la modificări ale valorii juste a unui activ sau a unei datorii financiare recunoscut sau o parte identificată a acestor active sau datorii financiare care este atribuită unui anumit risc și ar putea afecta contul de profit și pierdere. Banca acoperă doar schimbările datorate ratelor dobânzilor, cum ar fi ratele de referință (Robor, Euribor), care sunt de obicei cea mai semnificativă componentă a modificării totale a valorii juste.

Banca evaluează eficacitatea acoperirii prin compararea mișcărilor de valoare justă a instrumentelor de acoperire și a elementelor acoperite care pot fi atribuite modificărilor acestor rate de referință utilizând metoda derivatelor ipotetice.

Metoda derivatelor ipotetice este o tehnică care compară modificarea valorii juste sau a fluxurilor de numerar ale instrumentului de acoperire împotriva riscului cu modificarea valorii juste sau a fluxurilor de numerar ale unui instrument derivat ipotetic care reprezintă riscul acoperit pentru a evalua eficacitatea și măsura ineficacitatea.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

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

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

Sursele probabile de ineficiență pot fi:

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

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

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

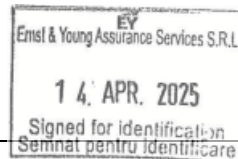
Anumite instrumente derivate încorporate în alte datorii financiare, precum opțiunea de conversie într-o obligațiune convertibilă, sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci când caracteristicile și riscurile economice ale acestora nu sunt în strânsă legătură cu cele ale contractului de bază,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

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

3.8. Înregistrarea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.8. Înregistrarea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi (continuare)

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

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

3.9. Venituri din speze și comisioane

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

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

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

3.10. Venitul net din tranzacționare

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

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

3.11. Dividende

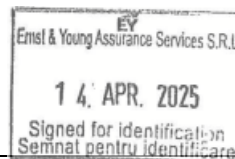
(a) Venituri din dividende

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

(b) Dividendele de plătit

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.12. Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

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

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

3.13. Deprecierea activelor financiare

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

(a) Deprecierea activelor financiare

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

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

Cu toate acestea, în cazul în care există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată pentru un astfel de instrument este măsurată la o valoare egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață a instrumentului financiar. Pierderea așteptată se calculează colectiv prin gruparea activelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit, sau individual la nivel de debitor.

(b) Calculul pierderilor din credit așteptate

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

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

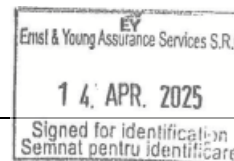
Calculul probabilității de nerambursare a fost efectuat pe baza informațiilor istorice, a condițiilor curente și a parametrilor macroeconomici previzionați.

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

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

O rată minimă de provizion de 0,25% va fi aplicată contractelor de credit pentru care pierderea așteptată (ECL), determinată pe baza evaluării colective, este zero.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

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

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

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

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

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

Informația previzionată

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

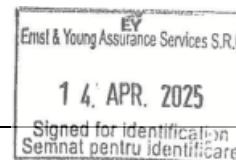
Banca utilizează 3 scenarii macroeconomice. Fiecare scenariu macroeconomic are o probabilitate de apariție. Scenariile și coeficienții aferenți sunt determinați pe baza unor analize și modele statistice efectuate de către experții în Scenarii globale macroeconomice ai grupului BBVA. Modelele macroeconomice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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

(d) Instrumente de datorie măsurate la FVOCI

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

(e) Active depreciate la recunoașterea inițială

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

Credite renegociate

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

3.14. Imobilizări necorporale

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

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

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

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

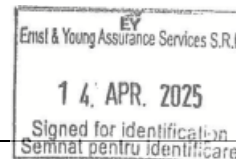
Un activ necorporal este derecunoscut la cedare (ex. la data la care destinatarul obține controlul) sau atunci când nu mai există așteptări de beneficii economice viitoare ca urmare a utilizării sau eliminării acestuia. Orice câștig sau pierdere ca urmare a derecunoașterii activului (calculat ca diferență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

Amortizare

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.15. Clădiri, instalații și echipamente

Recunoaștere, evaluare și derecunoaștere

Clădirile și vehiculele sunt contabilizate la cost minus depreciere cumulată.

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

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

Depreciere

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

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

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

Dreptul de utilizare a activelor

În urma evaluării efectuate de Bancă, cea mai mare parte a contractelor de leasing operațional reprezintă costurile cu chiria agenților, clădirea de birouri și mijloace de transport, contabilizate în conformitate cu IFRS 16. Contractele de închiriere spații pentru amplasarea ATM-urilor precum și alte contracte de leasing nu au intrat în sfera de aplicare a standardului IFRS 16, deoarece acestea sunt fie sub nivelul de materialitate (leasing de valoare mică), fie termenul lor este mai mic de 12 luni (leasing pe termen scurt). Plățile referitoare la contractele de închiriere pentru elementele de valoare mică sau pe termen scurt sunt recunoscute ca alte cheltuieli de exploatare.

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

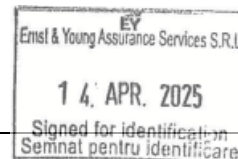
După data implementării, dreptul de utilizare a activului este evaluat la cost. Pentru a aplica modelul de cost, dreptul de utilizare este evaluat la cost:

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.16. Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

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

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional

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

(a) Banca este locatar

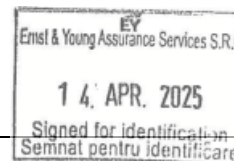
Banca recunoaște un drept de utilizare și o datorie din leasing la data începerii contractului de închiriere. Dreptul de utilizare a activului este inițial evaluat la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriei, ajustată cu toate plățile efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.17. Datorii privind leasingul financiar și operațional (continuare)

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

Leasing pe termen scurt și leasing de valoare mică

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

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

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

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

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, toate contractele de subînchiriere sunt clasificate drept leasing financiar și sunt prezentate ca Investiții nete în leasing financiar în cadrul Situației poziției financiare.

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

3.18. Numerar și echivalente de numerar

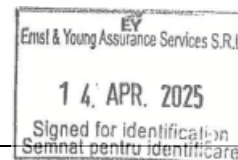
Referitor la situația fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente la valoare brută: numerar în casierie, titluri de investiție, credite și avansuri acordate băncilor, depozite colaterale la bănci, active financiare foarte lichide, cu scadența inițială de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

3.19. Provizioane

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.19. Provizioane (continuare)

Principalele categorii de provizioane recunoscute de Banca sunt:

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

3.20. Contracte de garanție financiară

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

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

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

3.21. Alte angajamente de credit

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

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

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

3.23. Beneficiile angajaților

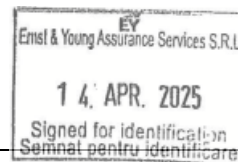
Beneficii pe termen lung ale angajaților

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

Beneficii pentru terminarea contractului de muncă

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.24. Impozitul pe profit

(a) Impozitul pe profit curent

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

(b) Impozitul pe profit amânat

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

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

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

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

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

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

3.25. Împrumuturi

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

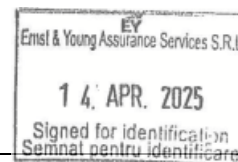
3.26. Capital social și rezerve

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.26. Capital social și rezerve (continuare)

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

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

3.27. Colaterale redobândite

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

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

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

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

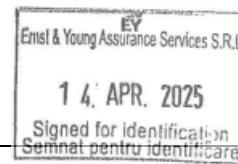
Politica Băncii prevede vânzarea proprietăților redobândite printr-o procedură obișnuită. În perioadele 2024 și 2023, Banca nu a utilizat niciuna dintre proprietățile redobândite, în desfășurarea activității sale.

3.28. Persoane aflate în relații speciale

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

3.29. Comparative

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024****(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)****4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR**

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

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

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

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare

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

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

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

Activitatea de monitorizare a riscurilor se desfășoară în toată structura Băncii, precum și în toate substructurile sale organizaționale. Fiecare risc semnificativ este monitorizat printr-un sistem de limite stabilit la nivelul Băncii și/sau nivelul fiecărei unități, printr-un sistem de indicatori specifici pentru fiecare risc, precum și printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de riscuri.

Principiile de management a riscurilor sunt menite să asigure dezvoltarea unei culturi solide a managementului riscului, care să permită Băncii să își atingă obiectivele strategice.

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

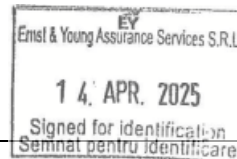
Cadrul privind apetitul la risc al Băncii stabilește tipurile semnificative de risc la care Banca este expusă și apetitul la risc pe care Banca este dispusă să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele ținând seama de creșterea organică a activității. Aceste obiective sunt legate de capital, lichiditate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

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

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

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

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

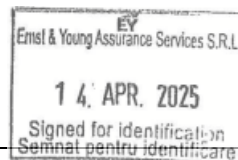
Comitetul de Direcție este organul responsabil cu conducerea operațională a Băncii, având ca principale responsabilități în administrarea riscului:

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

Comitetul de Direcție are în subordine nouă Comitete:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.1. Strategia utilizării instrumentelor financiare (continuare)

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

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

Alte comitete aflate sub directa subordonare a Consiliului de Administrație:

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

4.2. Riscul de creditare

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

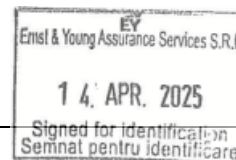
a) Credite și avansuri acordate

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

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

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

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

b) Titluri de creanță și alte certificate

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

c) Garanții

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

Principalele tipuri de garanții pentru împrumuturi și avansuri sunt:

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

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

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

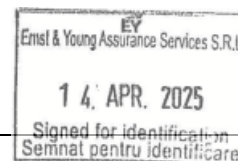
d) Derivatele și riscul de decontare

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

d) Derivativele și riscul de decontare (continuare)

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

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

e) Angajamente de credit

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

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

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

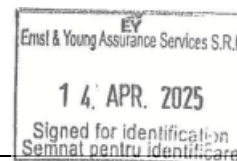
Banca monitorizează termenul de scadență a angajamentelor de credit datorită faptului că angajamentele pe termen mai lung prezintă în general un grad mai ridicat de risc de creditare decât angajamentele pe termen mai scurt.

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



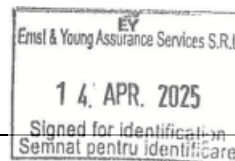
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Expunerile la riscul de creditare al activelor bilanțiere si extra-bilanțiere sunt următoarele:

	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023			
	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Conturi la Banca Națională a României	984.300	984.300	-	-	2.033.597	2.033.597	-	-
Instrumente financiare derivate	33.690	n/a	n/a	n/a	30.698	n/a	n/a	n/a
Credite și avansuri acordate băncilor	69.889	69.889	-	-	52.995	52.995	-	-
Credite și avansuri acordate clienților								
- companii	3.271.318	3.093.923	155.296	22.099	2.826.660	2.696.642	121.576	8.442
- întreprinderi mici	3.047.145	2.768.508	262.730	15.907	2.402.053	2.173.089	216.738	12.226
- retail cu garanții	2.387.502	2.080.548	301.462	5.492	2.536.340	2.167.135	363.305	5.900
- retail fără garanții	2.019.850	1.357.549	649.603	12.698	1.475.627	1.384.094	84.452	7.081
	<u>10.725.815</u>	<u>9.300.528</u>	<u>1.369.091</u>	<u>56.196</u>	<u>9.240.680</u>	<u>8.420.960</u>	<u>786.071</u>	<u>33.649</u>
Investiții nete in leasingul financiar	6.046	6.046	-	-	7.896	7.896	-	-
Active financiare la FVPL (Nota 17)								
- Titluri de participatie	2.877	2.877	-	-	4.536	4.536	-	-
Active financiare la FVOCI (Nota 17)								
- Titluri de creanță	823.093	823.093	-	-	911.101	911.101	-	-
- Titluri de participație	18.875	n/a	n/a	n/a	12.411	n/a	n/a	n/a
Active financiare evaluate la cost amortizat (Nota 17)	3.081.123	3.081.123	-	-	2.098.700	2.098.700	-	-
Alte active financiare (Nota 20)	120.968	n/a	n/a	n/a	144.264	n/a	n/a	n/a
Total expunere bilanțieră	<u>15.866.676</u>	<u>14.267.856</u>	<u>1.369.091</u>	<u>56.196</u>	<u>14.536.878</u>	<u>13.529.785</u>	<u>786.071</u>	<u>33.649</u>
Expuneri la riscul de creditare al elementelor din afara bilanțului (Nota 30)	4.037.882	3.682.416	335.002	20.464	3.812.964	3.517.513	292.938	2.513
Total	<u>19.904.558</u>	<u>17.950.272</u>	<u>1.704.093</u>	<u>76.660</u>	<u>18.349.842</u>	<u>17.047.298</u>	<u>1.079.009</u>	<u>36.162</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2. Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai sus reprezintă expunerea maximă a Băncii la riscul de credit la data de 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, fără a lua în considerare garanțiile deținute. Pentru activele din bilanț, expunerile stabilite mai sus sunt bazate pe valorile contabile nete. Expunerea în afara bilanțului se referă la scrisorile de garanție emise de Bancă și de angajamente de credit neutilizate.

Evaluarea deprecierii conform IFRS 9

a) Definiția stării de nerambursare și a transferului între stadii

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

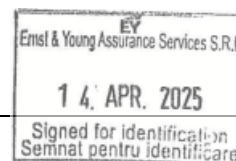
- Stare obiectivă de nerambursare: Debitorul are cel puțin un împrumut care are o întârziere contractuală mai mare de 90 de zile sau peste 90 de zile de întârziere conform noului standard de numărare a zilelor de întârziere.
- Stare subiectivă de nerambursare: se consideră că este puțin probabil ca o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

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

b) Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit

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

Evaluarea calitativă

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

- împrumuturile sunt marcate ca "watchlist" (doar pentru companii), sau "monitoring list" (atât pentru companii, cât și pentru retail),
- în cazul în care există o modificare a graficului de rambursare datorită refinanțării, restructurării sau concesiunii, și împrumutul nu este considerat ca fiind în stare de nerambursare sau scos în afara bilanțului și modificarea este efectuată din motive comerciale. Marcajul a fost considerat contaminat la nivel de debitor pentru toate portofoliile. Deși un client are un singur împrumut (din multe) refinanțat/restructurat, toate expunerile clientului vor fi tratate ca refinanțate/restructurate.

Evaluare cantitativă

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

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

- Modificarea relativă a probabilității de nerambursare: dacă "diferența relativă" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag relativ în funcție de tipul produsului, la 31 Decembrie 2024 și la 31 Decembrie 2023, așa cum este prezentat mai jos.
- Modificarea absolută a probabilității de nerambursare: dacă "diferența absolută" între probabilitatea de nerambursare la data de raportare și cea de la recunoașterea inițială în situațiile financiare, este mai mare decât un prag absolut în funcție de tipul produsului la 31 Decembrie 2024 și la 31 Decembrie 2023, așa cum este prezentat mai jos:

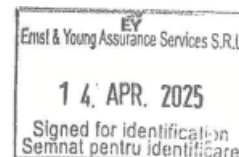
31 Decembrie 2024

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

31 Decembrie 2023

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

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

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

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

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

Pentru a răspunde circumstanțelor generate în mediul macroeconomic de riscul ESG, de conflictul Ruso-Ucrainean de la granițele țării și de mediul inflaționist, din timpul anului 2023 și 2024, informațiile previzionate au fost actualizate în modelele IFRS 9 și în analiza individuală, luând în considerare aspectele menționate mai sus. De asemenea, în luna decembrie 2024, Banca a evaluat impactul advers al modelelor sale prin actualizarea variabilelor macroeconomice și recalibrarea parametrilor de risc.

Scenariile utilizate iau în considerare proiecțiile macroeconomice, efectul diferitelor măsuri economice care au fost implementate de guvern și autorități, precum și influența potențială din mediul extern. Banca utilizează trei scenarii macroeconomice, fiecare dintre acestea având o probabilitate de apariție. Rezultatul final este o medie a rezultatelor individuale ponderate cu probabilitatea scenariului.

Probabilitățile scenariilor luate în considerare sunt următoarele:

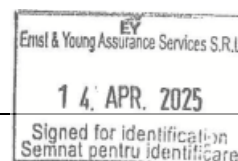
	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Ponderi ale scenariilor/probabilități	34%	33%	33%

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

Pentru a analiza sensibilitatea deteriorării macroeconomice Banca a efectuat simulări cu scenarii alternative, astfel rezultatele indică un impact în valoare de aproximativ 13,24 milioane lei cheltuieli pentru scenariul pesimist, și un rezultat pozitiv în valoare de 4,50 milioane lei venituri pentru scenariul optimist comparativ cu scenariul de bază.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

31 Decembrie 2024

PIB

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024 (*)	1,5%	1,8%	1,2%
2025	2,5%	4,9%	0,1%
2026	3,0%	6,6%	-0,6%
2027	3,5%	7,0%	0,0%

Consumul Privat

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024 (*)	5,5%	5,8%	5,2%
2025	4,9%	7,4%	2,4%
2026	5,0%	8,8%	1,2%
2027	4,8%	8,9%	0,7%

Șomaj

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024 (*)	5,5%	5,5%	5,5%
2025	5,6%	5,5%	5,7%
2026	5,4%	5,1%	5,7%
2027	5,2%	4,8%	5,6%

(*) cifrele din 2024 sunt estimate înainte de închiderea anului

31 Decembrie 2023

PIB

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023 (*)	1,8%	2,1%	1,5%
2024	4,2%	6,4%	2,1%
2025	3,5%	7,0%	0,1%
2026	3,2%	6,8%	-0,4%

ROBOR 6M

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023 (*)	6,6%	6,2%	7,0%
2024	6,1%	4,7%	7,6%
2025	5,0%	3,2%	6,8%
2026	4,3%	2,4%	6,3%

RON/EUR

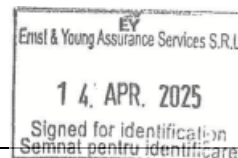
Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023 (*)	5,0	5,0	5,0
2024	5,0	5,0	5,1
2025	5,0	5,0	5,1
2026	5,0	5,0	5,0

Șomaj

Anul previzionat	Scenariul de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023 (*)	5,6%	5,6%	5,6%
2024	5,4%	5,2%	5,6%
2025	5,1%	4,8%	5,4%
2026	5,1%	4,7%	5,5%

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

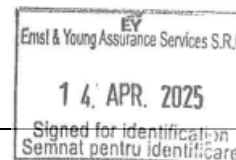
Tabelul de mai jos rezumă modificările probabilității de default ca urmare a modificărilor metodelor efectuate în 2024, inclusiv ajustările post-model:

Companii și IMM	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	0,6% to 0,7%	23,1% to 17,5%	1,6% la 2,2%	41,8% la 32,8%
1-30 DPD - Nerestructurat	2,1% to 4,0%	21,1%	19,0%	30,0%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	6,8%	Nu se aplică	49,0%
Peste 30 DPD	Nu se aplică	57,2%	Nu se aplică	92,8%

Retail	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)	Medie ponderata- interval PD de 12 luni	Medie ponderata- interval PD pe toata durata creditului (*)
Fără DPD	0,2% to 2,3%	1,2% to 10,7%	0,5% la 2,2%	2,0% la 9,1%
1-30 DPD - Nerestructurat	2,4% to 5,6%	18,9% to 69,5%	3,9% la 22,5%	10,8% la 43,9%
1-30 DPD - Restructurat	Nu se aplică	24,6% to 95,0%	Nu se aplică	28,3% la 52,1%
Peste 30 DPD	Nu se aplică	24,2% to 94,8%	Nu se aplică	59,1% la 96,7%

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

Având în vedere incertitudinile mediul economic, ulterior generării modelului și a riscului ESG, s-a efectuat o ajustare sub forma unui prag la nivelul ratingului suveran actual al României minus 1 treapta (0,2025%) pentru Companii și IMM, iar pentru GPL a fost introdusă o ajustare post model cu un factor de amplificare x1,75. Pentru LGD Retail, ajustarea a fost sub forma unui factor de conservatorism bazat pe abaterea standard observată a seriei LGD istorice (atat pentru garantate, cat si pentru negarantate, la nivelul unei abateri standard). Pentru produsele securizate și pentru entitățile juridice s-au adăugat +10% puncte procentuale la rezultatul LGD luând în considerare riscul ESG asociat garanțiilor. În plus față de rezultatul calculului scenariilor care afectează provizioanele colective, a fost luată în considerare analiza individuală a expunerilor care sunt sau ar putea fi afectate de circumstanțele cauzate de inflație dar și de creșterea prețurilor la energie. Limitarea inerentă a modelelor de depreciere poate fi identificată prin evaluarea continuă a modelelor. În aceste cazuri, conducerea face ajustările corespunzătoare ale ECL-ului pentru a asigura o rată adecvată de provizionare. Majoritatea ajustărilor au fost implementate luând în considerare atribute particulare ale debitorilor (sectorul de activitate, dependența de prețul energiei, sursa de venit etc.) care nu au fost surprinse suficient de modelele de depreciere.

În cursul anilor 2024 și 2023, analiza portofoliului și implementarea anumitor măsuri prin ajustari post-model, au condus la următoarele sume cu impact în creșterea ECL, impact ce este suplimentar fata de modificarile de ECL care se datoreaza recalibrării parametrilor colectivi.

31 Decembrie 2024

Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de prețul energiei (Energie, Producție Non Alimentară, Producție Industrială).	11,4
Analiza clienților din subsectorul Proprietăți în dezvoltare	5,8
Analiza măsuri COVID și Darea în plată	5,8

31 Decembrie 2023

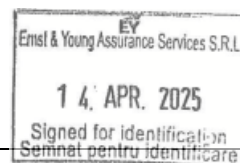
Măsuri	Impact Milioane lei
Analiza clienților din 3 sectoare semnificativ dependente de prețul energiei (Energie, Producție Non Alimentară, Producție Industrială).	9,7
Analiza clienților din subsectorul Proprietăți în dezvoltare	6,6
Analiza măsuri COVID și Darea în plată	7,0

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

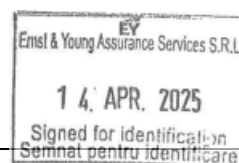
La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, împărțirea între pierderile de credit așteptate din analiza individuală și colectivă, precum și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	
31 Decembrie 2024									
Companii	-	22.582	4.940	10.125	24.145	-	726	-	62.518
Întreprinderi mici	-	10.972	20.130	6.040	45.390	-	4.693	(36)	87.189
Retail cu garanții	-	2.730	1.025	14.694	12.518	16.178	602	(1.399)	46.348
Retail fără garanții	-	17.065	-	59.351	18	77.704	41	(111)	154.068
	-	53.349	26.095	90.210	82.071	93.882	6.062	(1.546)	350.123
Expuneri din afara bilanțului	-	3.619	153	1.275	371	1.968	-	-	7.386
Total	-	56.968	26.248	91.485	82.442	95.850	6.062	(1.546)	357.509
31 Decembrie 2023									
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Total
Companii	-	33.419	11.179	17.774	19.862	-	9.334	-	91.568
Întreprinderi mici	-	18.356	18.816	13.387	58.049	-	6.060	(94)	114.574
Retail cu garanții	-	7.916	2.932	22.547	12.870	16.794	3.187	5	66.251
Retail fără garanții	-	16.934	15	14.632	48	26.661	46	(210)	58.126
	-	76.625	32.942	68.340	90.829	43.455	18.627	(299)	330.519
Expuneri din afara bilanțului	-	7.342	3.089	1.612	11	1.194	-	-	13.248
Total	-	83.967	36.031	69.952	90.840	44.649	18.627	(299)	343.767

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



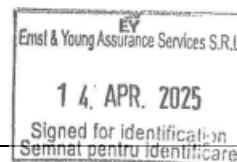
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, împărțirea între expunerile brute din analiza individuală și colectivă și a expunerilor din afara bilanțului este următoarea:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Total
31 Decembrie 2024									
Companii	-	3.116.506	61.130	101.762	46.194	-	8.245	-	3.333.837
Întreprinderi mici	-	2.779.481	156.297	132.603	60.990	-	5.000	(36)	3.134.335
Retail cu garanții	-	2.083.278	5.054	301.372	16.240	17.820	1.167	8.918	2.433.849
Retail fără garanții	-	1.374.612	-	708.906	18	90.373	41	(33)	2.173.917
	-	9.353.877	222.481	1.244.643	123.442	108.193	14.453	8.849	11.075.938
Expuneri din afara bilanțului	-	3.682.416	7.456	327.546	16.277	4.187	-	-	4.037.882
Total	-	13.036.293	229.937	1.572.189	139.719	112.380	14.453	8.849	15.113.820
31 Decembrie 2023									
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Total
Companii	-	2.730.061	64.236	86.292	27.949	-	9.689	-	2.918.227
Întreprinderi mici	-	2.191.446	124.031	124.620	68.454	-	8.171	(94)	2.516.628
Retail cu garanții	-	2.175.051	11.834	365.753	15.165	19.752	3.778	11.260	2.602.593
Retail fără garanții	-	1.401.027	28	98.862	48	33.708	46	32	1.533.751
	-	8.497.585	200.129	675.527	111.616	53.460	21.684	11.198	9.571.199
Expuneri din afara bilanțului	-	3.517.513	153.557	139.381	18	2.495	-	-	3.812.964
Total	-	12.015.098	353.686	814.908	111.634	55.955	21.684	11.198	13.384.163

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

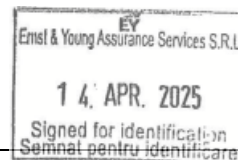
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, pentru 2024 și 2023:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	76.625	101.282	134.284	18.328	330.519
Transferuri la Stadiul 1	132.814	(128.043)	(4.771)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(22.913)	27.407	(4.494)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(152)	(52.011)	52.163	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(166.504)	172.296	26.175	(14.589)	17.378
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	64.632	14.808	1.251	-	80.691
Active financiare care au fost derecunoscute	(30.960)	(18.998)	(18.937)	(2.422)	(71.317)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(21.168)	(1.561)	(22.729)
Efectul ajustării dobânzii	-	-	11.309	1.683	12.992
Alte mișcări	(228)	(621)	(75)	3.087	2.163
Diferențe de curs valutar	35	185	216	(10)	426
Sold la 31 decembrie 2024	53.349	116.305	175.953	4.516	350.123

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

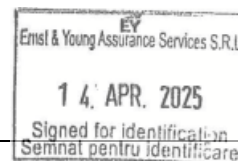
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor acordate clienților, expunere bilanțieră brută pentru la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	8.497.585	875.657	165.075	32.882	9.571.199
Transferuri la Stadiul 1	1.118.467	(1.112.062)	(6.405)	-	-
Transferuri la Stadiul 2	(2.018.305)	2.024.316	(6.011)	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(29.462)	(110.168)	139.630	-	-
Modificarea netă	(1.376.856)	(152.012)	3.684	(3.835)	(1.529.019)
Activele financiare depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	6.025.042	116.817	3.749	244	6.145.852
Active financiare care au fost derecunoscute	(2.866.416)	(177.940)	(47.129)	(4.422)	(3.095.907)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(21.181)	(1.561)	(22.742)
Diferențe de curs valutar	3.822	2.517	222	(6)	6.555
Sold la 31 decembrie 2024	9.353.877	1.467.125	231.634	23.302	11.075.938

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

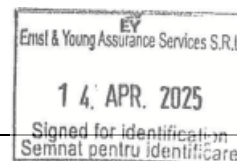
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea pierderilor din depreciere aferente creditelor și avansurilor pentru bănci, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	119	-	-	119
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	(63)	-	-	(63)
Active financiare care au fost recunoscute	124	-	-	124
Active financiare care au fost derecunoscute	(132)	-	-	(132)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	48	-	-	48

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

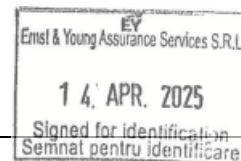
4.2 Riscul de creditare (continuare)

Următoarele tabele prezintă mișcarea creditelor și avansurilor pentru bănci, expuneri bilanțiere brute, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	53.114	-	-	53.114
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Modificarea netă	16.752	-	-	16.752
Active financiare care au fost recunoscute	190.641	-	-	190.641
Active financiare care au fost derecunoscute	(190.570)	-	-	(190.570)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	69.937	-	-	69.937

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă analiza calității creditelor și avansurilor acordate clienților și creditelor și avansurilor la bănci ale Băncii, la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci	Credite și avansuri acordate clienților	Credite și avansuri la bănci
Stadiul 1	9.353.877	69.935	8.497.585	53.114
Stadiul 2	1.472.938	-	885.249	-
Stadiul 3	249.123	-	188.365	-
Expunere brută	11.075.938	69.935	9.571.199	53.114
Minus: pierderi din deprecieri	(350.123)	(46)	(330.519)	(119)
Expunere netă	10.725.815	69.889	9.240.680	52.995
Valoarea brută a expunerilor depreciate la recunoașterea inițială (POCI), inclusă mai sus				
Stadiul 2	5.813	-	9.592	-
Stadiul 3	17.489	-	23.290	-
Total	23.302	-	32.882	-

(c) Modelul intern al Băncii

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

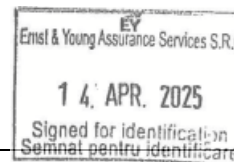
Factorii de risc de mai jos care au fost luați în considerare, pe baza datelor disponibile în Bancă (fără rating/scoreuri), au demonstrat un comportament diferit al stării de neramburare în funcție de:

- tipul clientului
- produs
- monedă
- zile de întârziere
- scoring (doar pentru clienți Corporate și IMM-uri cu DPD 0)
- măsuri de restructurare
- timpul până la maturitatea creditului.

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

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

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

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

(a) Informații macroeconomice previzionate

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

Pentru ambele modele PD și LGD, efectul previzionat a fost încorporat.

(b) Analiza riscului de credit scăzut

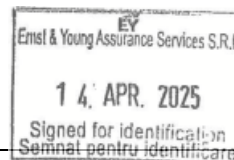
În cazul în care se stabilește că un instrument financiar are un risc de credit scăzut la data raportării, se presupune că riscul de credit al respectivului instrument financiar nu a crescut semnificativ după prima recunoaștere. De asemenea, instrumentele financiare nu sunt considerate a avea un risc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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



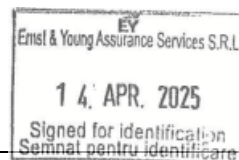
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Analiza calității portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, clasificate ca Stadiul 1 la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2024	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	3.111.594	2.754.123	2.069.589	1.368.360	9.303.666
Restante până la 30 de zile	4.911	25.357	13.689	6.254	50.211
Total	3.116.505	2.779.480	2.083.278	1.374.614	9.353.877
Valoarea garanțiilor	4.348.426	4.855.002	4.699.111	73	13.902.612
Cash și garanții de stat	206.432	661.005	29.444	73	896.954
Scrisori de garanție	10.943	73.222	-	-	84.165
Ipoteci	1.731.179	3.828.774	4.669.667	-	10.229.620
Alte tipuri de garanție	2.399.872	292.001	-	-	2.691.873
Pierderi din deprecieri	(22.582)	(10.972)	(2.730)	(17.065)	(53.349)
31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Curent	2.730.061	2.188.726	2.161.999	1.400.067	8.480.853
Restante până la 30 de zile	-	2.719	13.052	961	16.732
Total	2.730.061	2.191.445	2.175.051	1.401.028	8.497.585
Valoarea garanțiilor	3.765.877	4.195.944	4.615.678	89	12.577.588
Cash și garanții de stat	142.127	312.455	33.755	89	488.426
Scrisori de garanție	-	64.361	-	-	64.361
Ipoteci	1.472.344	3.580.892	4.581.923	-	9.635.159
Alte tipuri de garanție	2.151.406	238.236	-	-	2.389.642
Pierderi din deprecieri	(33.419)	(18.356)	(7.916)	(16.934)	(76.625)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



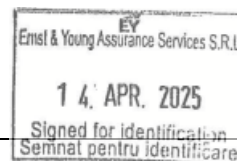
4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

La 31 decembrie 2024, respectiv la 31 decembrie 2023, detaliile creditelor și avansurilor acordate clienților clasificate în stadiul 2, inclusiv creditele restructurate sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2024	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	160.550	285.444	305.236	690.375	1.441.605
Restante între 31- 90 zile	-	3.420	9.361	18.552	31.333
Total	160.550	288.864	314.597	708.927	1.472.938
Valoarea garanțiilor	268.242	665.528	665.122	9	1.598.901
Cash și garanții de stat	44.992	67.718	9.294	9	122.013
Scrisori de garanție	-	995	-	-	995
Ipoteci	32.686	500.690	655.828	-	1.189.204
Alte tipuri de garanție	190.564	96.125	-	-	286.689
Pierderi din deprecieri	(5.254)	(26.134)	(13.135)	(59.324)	(103.847)
31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Restante până la 30 zile	150.529	247.031	375.065	89.969	862.594
Restante între 31- 90 zile	-	1.833	11.815	9.007	22.655
Total	150.529	248.864	386.880	98.976	885.249
Valoarea garanțiilor	463.159	615.113	882.306	8	1.960.586
Cash și garanții de stat	33.552	8.273	11.292	8	53.125
Scrisori de garanție	-	8.803	-	-	8.803
Ipoteci	189.232	564.973	871.014	-	1.625.219
Alte tipuri de garanție	240.375	33.064	-	-	273.439
Pierderi din deprecieri	(28.953)	(32.126)	(23.575)	(14.524)	(99.178)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Mai jos sunt prezentate informații cu privire la creditele depreciate, clasificate ca fiind în Stadiul 3 la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

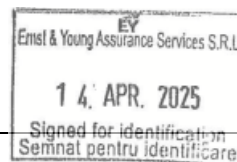
31 decembrie 2024	Companii	Întreprinderi mici	Ret: garant	Ret: negarant	Tot
Restante până la 90 zile	28.771	18.894	23.397	17.272	88.334
Restante între 90+ zile	28.010	47.096	12.578	73.105	160.789
Total	56.781	65.990	35.975	90.377	249.123
Valoarea garanțiilor	85.008	114.848	78.773	12	278.641
Cash și garanții de stat	16.215	5.996	299	10	22.520
Ipoteci	34.898	92.008	78.474	-	205.380
Alte tipuri de garanție	33.895	16.844	-	2	50.741
Pierderi din depreciere	(34.682)	(50.083)	(30.483)	(77.679)	(192.927)
31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Ret: garant	Ret: negarant	Tot
Restante până la 90 zile	7.258	11.206	21.583	6.251	46.298
Restante între 90+ zile	30.380	65.112	19.077	27.498	142.067
Total	37.638	76.318	40.660	33.749	188.365
Valoarea garanțiilor	80.682	111.019	73.326	9	265.036
Cash și garanții de stat	-	2.932	532	7	3.471
Ipoteci	57.141	102.506	72.794	-	232.441
Alte tipuri de garanție	23.541	5.581	-	2	29.124
Pierderi din depreciere	(29.196)	(64.092)	(34.760)	(26.668)	(154.716)

Creditele renegociate

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Analiza portofoliului de credite renegociate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este detaliată în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2024	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	(703)	22.505	2.336	364	24.502
Stadiul 3	13.379	14.616	18.454	92	46.541
Total	12.676	37.121	20.790	456	71.043

Valoarea garanțiilor	18.892	92.254	38.741	-	149.887
Cash și garanții de stat	-	422	-	-	422
Ipoteci	16.405	87.088	38.741	-	142.234
Alte tipuri de garanție	2.487	4.744	-	-	7.231

31 decembrie 2023	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	2.543	21.886	3.698	253	28.380
Stadiul 3	14.514	25.269	22.802	53	62.638
Total	17.057	47.155	26.500	306	91.018

Valoarea garanțiilor	48.299	98.168	41.848	-	188.315
Cash și garanții de stat	-	297	-	-	297
Ipoteci	45.839	96.564	41.848	-	184.251
Alte tipuri de garanție	2.460	1.307	-	-	3.767

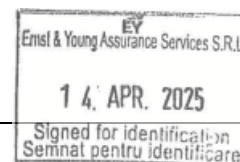
Active depreciate la recunoașterea inițială

Împărțirea expunerilor brute depreciate la recunoașterea inițială (POCI), la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este prezentată mai jos:

31 decembrie 2024	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Stadiul 2	(2.342)	(36)	8.171	20	5.813
Stadiul 3	10.587	5.000	1.915	(13)	17.489
Total	8.245	4.964	10.086	7	23.302

Valoarea garanțiilor	25.188	17.415	42.925	-	85.528
Cash și garanții de stat	-	-	7	-	7
Ipoteci	19.895	16.512	42.918	-	79.325
Alte tipuri de garanție	5.293	903	-	-	6.196

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

Garanții

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

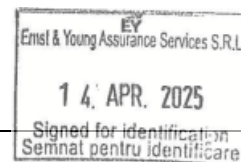
La 31 decembrie 2024 Banca deține colaterale redobândite cu o valoare brută de achiziție de 203 lei (2023: 674 mii lei), reprezentând proprietăți recunoscute la prețul de achiziție, incluse în categoria "Alte active" (Nota 20).

Concentrarea riscului de creditare pe sectoare de activitate

Tabelul următor prezintă o analiză a titlurilor de creanță de către agenția de evaluare a creditului desemnată la 31 decembrie 2024 și 2023, pe baza evaluării efectuate de Moody's, sau de un echivalent al acesteia:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Obligațiuni guvernamentale și titluri de trezorerie		
Evaluate la Baa3	3.904.216	2.939.260
Evaluate la B3	-	70.541
Total (Nota 17)	3.904.216	3.009.801

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos:

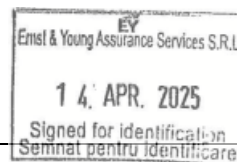
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	911.101	-	-	911.101
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	-	-	-	-
Active financiare care au fost derecunoscute	(100.435)	-	-	(100.435)
Pierdere netă din reevaluare	16.714	-	-	16.714
Alte mișcări	(5.703)	-	-	(5.703)
Diferențe de curs valutar	1.416	-	-	1.416
Sold la 31 decembrie 2024	823.093	-	-	823.093

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

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la FVOCI – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	937	-	-	937
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Vânzări	(587)	-	-	(587)
Modificarea netă a pierderilor din depreciere	249	-	-	249
Active financiare care au fost recunoscute	-	-	-	-
Active financiare care au fost derecunoscute	(1)	-	-	(1)
Diferențe de curs valutar	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	598	-	-	598

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

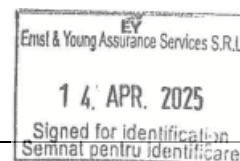
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	591	-	-	591
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Vânzări	(183)	-	-	(183)
Modificarea netă a pierderilor din deprecieri	534	-	-	534
Active financiare care au fost recunoscute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

Modificarea expunerilor bilanțiere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos.

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	2.099.103	-	-	2.099.103
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Active financiare care au fost recunoscute	2.892.883	-	-	2.892.883
Active financiare care au fost derecunoscute	(2.007.810)	-	-	(2.007.810)
Venit net din cupon și dobândă	95.344	-	-	95.344
Diferențe de curs valutar	2.574	-	-	2.574
Sold la 31 decembrie 2024	3.082.094	-	-	3.082.094

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

Modificarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos.

	<u>Stadiu 1</u>	<u>Stadiu 2</u>	<u>Stadiu 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	403	-	-	403
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Reevaluarea netă a pierderilor din depreciere	(478)	-	-	(478)
Active financiare care au fost recunoscute	1,104	-	-	1,104
Active financiare care au fost derecunoscute	(59)	-	-	(59)
Diferențe de curs valutar	1	-	-	1
Sold la 31 decembrie 2024	971	-	-	971

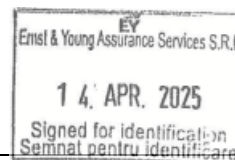
	<u>Stadiu 1</u>	<u>Stadiu 2</u>	<u>Stadiu 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	169	-	-	169
Transferuri la Stadiul 1	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 2	-	-	-	-
Transferuri la Stadiul 3	-	-	-	-
Reevaluarea netă a pierderilor din depreciere	(334)	-	-	(334)
Active financiare care au fost recunoscute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

Mișcarea expunerilor pentru garanții financiare și angajamente de creditare, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos.

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	3.517.513	292.938	2.513	3.812.964
Transferuri la Stadiul 1	473.714	(472.312)	(1.402)	-
Transferuri la Stadiul 2	(618.223)	618.713	(490)	-
Transferuri la Stadiul 3	(16.834)	(1.651)	18.485	-
Modificarea netă	(1.084.113)	(73.246)	24.336	(1.133.023)
Active financiare care au fost recunoscute	5.173.423	92.366	317	5.266.106
Active financiare care au fost derecunoscute	(3.765.498)	(121.963)	(553)	(3.888.014)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	(22.742)	(22.742)
Diferențe de curs valutar	2.434	157	-	2.591
Sold la 31 decembrie 2024	3.682.416	335.002	20.464	4.037.882

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

Miscarea provizioanelor pentru garanții financiare și angajamente de creditare, la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, este reflectată în tabelul de mai jos.

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2024	7.342	4.701	1.205	13.248
Transferuri la Stadiul 1	4.971	(4.528)	(443)	-
Transferuri la Stadiul 2	(1.515)	1.700	(185)	-
Transferuri la Stadiul 3	(8)	(228)	236	-
Modificarea netă	(11.060)	983	1.579	(8.498)
Active financiare care au fost recunoscute	8.321	1.084	90	9.495
Active financiare care au fost derecunoscute	(4.441)	(2.286)	(143)	(6.870)
Scoateri în afara bilanțului	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar	9	2	-	11
Sold la 31 decembrie 2024	3.619	1.428	2.339	7.386

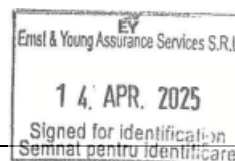
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold inițial la 1 ianuarie 2023	8.359	4.075	997	13.431
Transferuri la Stadiul 1	5.541	(5.185)	(356)	-
Transferuri la Stadiul 2	(1.327)	1.484	(157)	-
Transferuri la Stadiul 3	(2)	(185)	187	-
Modificarea netă	(11.769)	4.287	771	(6.711)
Active financiare care au fost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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

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

31 decembrie 2024

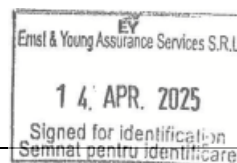
	Comerț și servicii	Persoane fizice	Producție	Agri- cultură	Cons- trucții	Bănci & Administrații Centrale	Altele	Total
Conturi la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	984.300	-	984.300
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	33.690	-	33.690
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	69.889	-	69.889
<i>Credite și avansuri acordate clienților (net de depreciere):</i>								
- companii	1.143.302	-	1.574.152	31.745	485.859	-	36.260	3.271.318
- întreprinderi mici	1.673.120	-	482.752	56.749	750.877	-	83.647	3.047.145
- retail garantat	-	2.387.502	-	-	-	-	-	2.387.502
- retail negarantat	-	2.019.850	-	-	-	-	-	2.019.850
Investiții nete în leasing financiar	6.046	-	-	-	-	-	-	6.046
<i>Active financiare – titluri de investiție</i>								
- Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	-	-	-	3.081.123	-	3.081.123
- Titluri de datorie la FVOCI	-	-	-	-	-	823.093	-	823.093
- Titluri de participație	-	-	-	-	-	-	21.752	21.752
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	120.968	120.968
La 31 decembrie 2024	2.822.468	4.407.352	2.056.904	88.494	1.236.736	4.992.095	262.627	15.866.676

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de creditare (continuare)

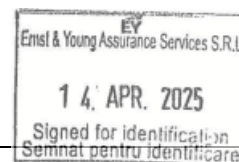
31 decembrie 2023

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

(a) Analiza sensibilității

Parametrii de calcul ai sensibilității

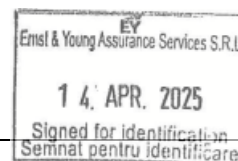
Sensitivitatea față de rata dobânzii: tabelul de mai jos sumarizează impactul mișcării paralele a curbei profitabilității raportată la contul de profit și pierdere și la rezultatul global ale Băncii prin aplicarea unei mișcări de 100 puncte procentuale la modelul de sensibilitate la rata dobânzii. Se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

Sensitivitatea față de cursul valutar: tabelul de mai jos prezintă impactul asupra contului de profit și pierdere al Băncii, al unei aprecieri, respectiv depreciere, de 10% a valorii leului în raport cu valutele relevante, toate celelalte variabile fiind menținute constante. Alte elemente ale rezultatului global al Băncii nu ar fi afectate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de piață (continuare)

(a) Analiza sensibilității (continuare)

	Total	Senzitivitatea contului de profit și pierdere	Senzitivitatea altor elemente ale rezultatului global
31 decembrie 2024			
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(41.132)	(24.648)	(16.484)
Rata dobânzii (-100 bps mișcare paralelă)	52.472	35.399	17.073
Curs valutar (deprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	(1.722)	(1.722)	-
Curs valutar (aprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	1.722	1.722	-
31 decembrie 2023			
Rata dobânzii (+100 bps mișcare paralelă)	(30.735)	(6.558)	(24.177)
Rata dobânzii (-100 bps mișcare paralelă)	31.966	6.750	25.216
Curs valutar (deprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	(110)	(110)	-
Curs valutar (aprecierea cu 10% a RON față de monede străine)	110	110	-

(b) Riscul de rată a dobânzii

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

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

Riscul de rată a dobânzii a Băncii este evaluat prin utilizarea valorii economice, capitalului economic, veniturii net din dobânzi, sensibilitatea valorii economice a portofoliului de titluri de stat și analiza sensibilității GAP-ului de durată. Rezultatele sunt susținute de analiza sensibilității și scenariile efectuate periodic din cauza posibilelor instabilități din piață. În plus, riscul de rată a dobânzii este monitorizat potrivit limitelor aprobate de Consiliul de Administrație.

Strategia privind riscul de rată a dobânzii este revizuită de către Consiliul de Administrație, de Conducerea Băncii și ALCO, luând în considerare performanțele financiare, capitalul necesar pentru riscul de rată a dobânzii și evoluțiile actuale ale pieții.

Administrarea bilanțului se realizează în conformitate cu principalele strategii stabilite de ALCO. În gestionarea activității bancare, ALCO ia în considerare următoarele: ratele dobânzilor/ monedele / ratele de inflație, compoziția bilanțului în lei și în valută, factorii macroeconomici, tendințele politice și economice naționale și internaționale și schimbarea cotei de piață.

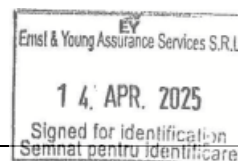
Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de rată a dobânzii la 31 Decembrie 2024 și la 31 Decembrie 2023. Sunt incluse în tabel activele și pasivele Băncii la valorile contabile, clasificate în funcție de cea mai recentă dată.

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

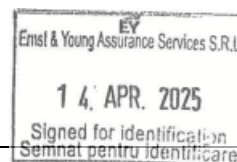
(b) *Riscul de rată a dobânzii (continuare)*

La 31 decembrie 2024	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active							
Numerar	481.033	-	-	-	-	-	481.033
Conturi la Banca Națională a României	984.300	-	-	-	-	-	984.300
Instrumente financiare derivate	7.669	706	499	8.685	-	16.131	33.690
Credite și avansuri acordate altor bănci	69.889	-	-	-	-	-	69.889
Credite și avansuri acordate clienței	2.800.273	3.510.724	1.754.160	2.623.665	36.993	-	10.725.815
Investiții nete în leasingul financiar	294	231	1.057	4.464	-	-	6.046
Titluri de investiție la cost amortizat	466.769	1.063.472	1.130.659	420.223	-	-	3.081.123
Titluri de investiție la valoare justă	4.679	-	276.429	541.985	-	21.752	844.845
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	220.492	220.492
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	95.756	95.756
Alte active financiare	-	-	-	-	-	132.106	132.106
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	18.317	18.317
Total active	4.814.906	4.575.133	3.162.804	3.599.022	36.993	504.554	16.693.412
Datorii							
Instrumente financiare derivate	8.013	-	5.605	6.689	-	10.736	31.043
Depozite ale altor bănci	51.710	-	-	-	-	-	51.710
Depozite ale clienței	7.828.515	2.422.917	2.740.842	30.176	26	-	13.022.476
Alte împrumuturi	-	61.242	357.164	769.790	49.616	-	1.237.812
Alte datorii	2.900	3.680	17.744	47.238	681	253.602	325.845
Total datorii	7.891.138	2.487.839	3.121.355	853.893	50.323	264.338	14.668.886
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(3.076.232)	2.087.294	41.449	2.745.129	(13.330)	240.216	2.024.526
La 31 decembrie 2023							
Total active	5.647.238	3.641.924	2.309.573	3.072.680	58.850	515.172	15.245.437
Total datorii	7.150.963	2.364.754	2.818.887	777.495	3.218	258.793	13.374.110
Senzitivitate la rata dobânzii (gap)	(1.503.725)	1.277.170	(509.314)	2.295.185	55.632	256.379	1.871.327

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

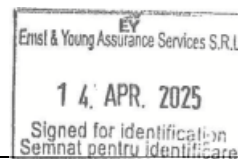
4.3. Riscul de piață (continuare)

(c) Riscul valutar

	RON	USD	EUR	Altele	Total
La 31 decembrie 2024					
Active					
Numerar	325.262	39.032	100.984	15.755	481.033
Conturi la Banca Națională a României	766.994	-	217.306	-	984.300
Instrumente financiare derivate	23.728	-	9.962	-	33.690
Credite și avansuri acordate altor bănci	1.971	42.605	20.773	4.540	69.889
Credite și avansuri acordate clienței	6.478.831	101.224	4.139.272	6.488	10.725.815
Investiții nete în leasing financiar	-	-	6.046	-	6.046
Titluri de investiție la cost amortizat	2.526.736	47.856	506.531	-	3.081.123
Titluri de investiție la valoare justă	115.830	21.748	707.267	-	844.845
Imobilizări necorporale	220.492	-	-	-	220.492
Imobilizări corporale	95.756	-	-	-	95.756
Alte active	106.950	3.739	21.415	2	132.106
Creanțe privind impozitul amânat	18.317	-	-	-	18.317
Total active	10.680.867	256.204	5.729.556	26.785	16.693.412
Datorii					
Instrumente financiare derivate	25.438	-	5.605	-	31.043
Depozite ale altor bănci	30.806	-	20.904	-	51.710
Depozite ale clienței	9.504.077	777.715	2.683.975	56.709	13.022.476
Alte împrumuturi	121.439	-	1.116.373	-	1.237.812
Alte datorii	187.536	10.541	126.480	1.288	325.845
Total datorii	9.869.296	788.256	3.953.337	57.997	14.668.886
Poziția netă bilanțieră	811.571	(532.052)	1.776.219	(31.212)	2.024.526
Poziția netă extra-bilanțieră	1.204.862	532.807	(1.759.736)	31.196	9.129
Poziția valutară netă	2.016.433	755	16.483	(16)	2.033.655
La 31 decembrie 2023					
Total active	9.592.830	307.684	5.325.255	19.668	15.245.437
Total datorii	8.868.223	788.221	3.661.750	55.917	13.374.111
Poziția netă bilanțieră	724.607	(480.537)	1.663.505	(36.249)	1.871.326
Poziția netă extra-bilanțieră	1.144.568	480.646	(1.665.065)	36.602	(3.249)
Poziția valutară netă	1.869.175	109	(1.560)	353	1.868.077

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.3. Riscul de piață (continuare)

(c) Riscul valutar

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

4.4. Riscul de lichiditate

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

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

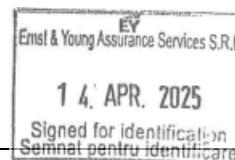
Consiliul de Administrație analizează politica privind riscul de lichiditate, aprobă politicile de lichiditate și de finanțare, asigură eficacitatea practicării politicilor și integrarea cu sistemul de management al riscului Băncii. Consiliul de Administrație stabilește valorile de bază în măsurarea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

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

La 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, Banca îndeplinește indicatorii de lichiditate LCR și NSFR stabiliți de Banca Națională a României.

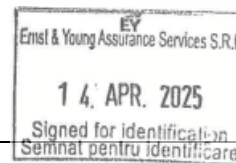
III. Metrici prospective: Acestea sunt create pentru a identifica din timp posibilele amenințări pentru a permite adoptarea, atunci când este cazul, a măsurilor preventive de management, necesare pentru a stopa aceste amenințări. Aceste măsuri prospective includ:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Au fost analizați factori care ar putea declanșa iesirea bruscă și semnificativă a fondurilor sau afectarea accesibilității surselor de finanțare. În plus, Banca deține titluri eligibile ca garanție la BNR (emise de către Ministerul Finanțelor Publice din România) care au o piață secundară activă. În contextul gestionării lichidității în moneda națională și străină, sunt monitorizate fluxurile de numerar privind activele și pasivele și se prognozează lichiditatea necesară pentru perioada viitoare. În analiza fluxurilor de numerar, condițiile de criza se aplică elementelor ce afectează volumul de lichiditate și rata de schimbare din punct de vedere al managementului lichidității.

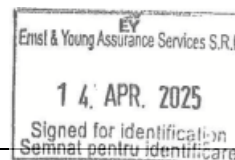
Riscul de lichiditate expus de Bancă este administrat prin stabilirea apetitului de risc, prin diminuarea riscurilor în funcție de politicile de lichiditate și finanțare (diversificarea surselor de finanțare, menținerea unei rezerve de active cu lichiditate ridicată), prin mediu de control eficient și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

GARANTI BANK S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

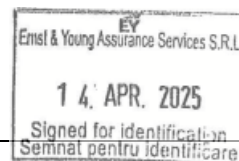
În cadrul Băncii există „Planul de finanțare pentru situații neprevăzute” aprobat de Consiliul de Administrație, care include mecanisme de prevenire a creșterii scenariilor de risc de lichiditate pentru diferite condiții și niveluri. Sursele disponibile de lichiditate sunt determinate prin luarea în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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

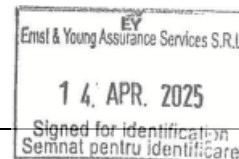
4.4.Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2024	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	45.729	-	5.981	-	-	51.710
Depozite ale clienței	7.836.212	2.441.645	2.808.026	30.737	26	13.116.646
Alte datorii (leasing)	2.900	3.680	17.744	47.238	681	72.243
Alte împrumuturi	-	4.722	223.682	1.120.130	55.203	1.403.737
	7.884.841	2.450.047	3.055.433	1.198.105	55.910	14.644.336
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	660.908	994.246	504.802	-	-	2.159.956
De primit	(668.281)	(1.003.391)	(512.906)	-	-	(2.184.578)
Nominal Brut de plată	7.877.468	2.440.902	3.047.329	1.198.105	55.910	14.619.714
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	2.307.317	1.617.069	3.850.485	6.383.007	4.094.269	18.252.147
La 31 decembrie 2023	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Datorii non-derivate</i>						
Depozite ale altor bănci	82.730	549	-	8.729	-	92.008
Depozite ale clienței	7.017.879	2.323.621	2.538.848	28.175	26	11.908.549
Alte datorii (leasing)	2.322	2.684	17.053	56.045	3.191	81.295
Alte împrumuturi	2.038	4.521	136.227	1.024.812	140.830	1.308.428
	7.104.969	2.331.375	2.692.128	1.117.761	144.047	13.390.280
<i>Instrumente financiare derivate, decontate la nivel brut</i>						
De plată	598.344	613.315	903.607	834.647	-	2.949.913
De primit	(606.775)	(614.039)	(925.682)	(838.427)	-	(2.984.923)
Nominal Brut de plată	7.096.538	2.330.651	2.670.053	1.113.981	144.047	13.355.270
Active pentru administrarea riscului de lichiditate (data scadentă contractuală)	3.019.671	962.494	3.518.396	6.660.902	4.096.406	18.257.869

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.4. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

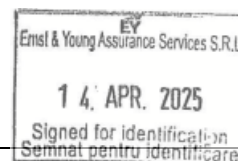
La 31 decembrie 2024	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	629.931	205.882	57.303	893.116
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clienței, netrase	697.369	2.008.781	391.708	3.097.858
- Acreditive documentare	46.908	-	-	46.908
	1.374.208	2.214.663	449.011	4.037.882
La 31 decembrie 2023	Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Angajamente de credit (Nota 30)</i>				
Garanții și acreditive stand-by	692.607	280.805	2.337	975.749
Angajamente:				
- Angajamente de finanțare a Clienței, netrase	907.687	1.316.744	584.138	2.808.569
- Acreditive documentare	28.646	-	-	28.646
	1.628.940	1.597.549	586.475	3.812.964

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.5. Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare

	<u>Valoare contabilă</u>		<u>Valoare justă</u>		<u>Ierarhia valorii juste (*)</u>	
	31 Dec 2024	31 Dec 2023	31 Dec 2024	31 Dec 2023	2024	2023
Active						
Solduri cu Banca Centrală	984.300	2.033.597	984.300	2.033.597	Nivel 1	Nivel 1
Credite și avansuri - alte bănci-Nostro și depozite	30.445	25.574	30.458	25.587	Nivel 1	Nivel 1
Credite și avansuri - alte bănci – depozite colaterale	39.476	27.525	38.999	26.973	Nivel 2	Nivel 2
Credite și avansuri-clientela, net	10.725.815	9.240.680	10.796.556	9.257.693	Nivel 3	Nivel 3
- companii	3.271.318	2.826.660	3.282.668	2.828.576	Nivel 3	Nivel 3
- întreprinderi mici	3.047.145	2.402.053	3.049.708	2.389.023	Nivel 3	Nivel 3
- retail garantate	2.387.502	2.536.340	2.416.401	2.544.979	Nivel 3	Nivel 3
- retail negarantate	2.019.850	1.475.627	2.047.779	1.495.115	Nivel 3	Nivel 3
Investiții nete în leasingul financiar	6.046	7.896	6.046	7.896	Nivel 3	Nivel 3
Titluri de investiție la cost amortizat	3.081.123	2.098.700	3.084.502	2.093.876	Nivel 1	Nivel 1
Datorii						
Depozite ale altor bănci	51.710	92.008	51.623	91.542	Nivel 2	Nivel 2
Depozite ale clienței	13.022.476	11.807.798	13.027.366	11.825.265	Nivel 2	Nivel 2
Alte împrumuturi	1.237.812	1.107.112	1.218.808	1.116.613	Nivel 2	Nivel 2

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

(a) Solduri cu Banca Centrală

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

(b) Credite și avansuri acordate altor bănci

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

(c) Credite și avansuri acordate clienței

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

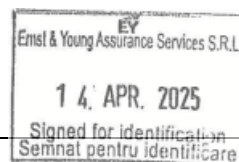
(d) Depozite ale altor bănci, depozite ale clienței și alte împrumuturi

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.6. Active și pasive financiare la valoare justă

31 decembrie 2024	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	33.690	-	33.690
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	823.093	-	-	823.093
- Titluri de participație FVOCI	18.871	4	-	18.875
- Titluri de participație FVPL	-	2.877	-	2.877
Total active	841.964	36.571	-	878.535
Instrumente financiare derivate - datorii		31.043		
Total datorii		31.043		
31 decembrie 2023	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Instrumente financiare derivate - active	-	30.698	-	30.698
Titluri de investiție:				
- Titluri de creanță	911.101	-	-	911.101
- Titluri de participație FVOCI	12.407	4	-	12.411
- Titluri de participație FVPL	-	4.536	-	4.536
Total active	923.508	35.238	-	958.746
Instrumente financiare derivate - datorii		39.496		
Total datorii		39.496		

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

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

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

4.7 Riscul de natură fiscală

Sistemul fiscal din România trece printr-un proces de consolidare și armonizare cu legislația Uniunii Europene. Cu toate acestea, există diverse interpretări ale legislației fiscale. Autoritățile fiscale pot avea abordări diferite în legătură cu diverse probleme și circumstanțe și chiar pot calcula taxe adiționale și chiar dobândă de întârziere și penalități de aproximativ 10,95% pe an aplicabilă de la 1 ianuarie 2016 (2023: 10,95% pe an).

Pentru orice obligație fiscală nedeclarată sau declarată incorect și stabilită în timpul unei inspecții fiscale, o penalitate aferentă nedeclarăției va începe să fie calculată la o rată de aproximativ 7,30% pe an (dacă obligația fiscală este plătită în termenul limită impus în decizia ulterioară inspecției fiscale) în plus față de dobânda penalizatoare aferentă întârzierii și alte penalități. În acest caz, dobânda penalizatoare și alte penalități vor începe să fie calculate la o rată de aproximativ 7,30% pe an (2023: 7,30% pe an).

În concluzie, totalul de dobânzi și penalități se va calcula la o rată totală de aproximativ 14,60% pe an (2023: 14,60% pe an).

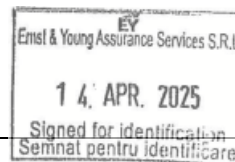
Începând cu 2009, în România, perioadele fiscale rămân deschise pentru 7 ani. Pierderea fiscală suferită începând cu anul 2024 se recuperează în limita a 70% din profiturile impozabile generate în următorii 5 ani consecutivi.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.7. Riscul de natură fiscală (continuare)

Incertitudini cu privire la interpretare legislației fiscale

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

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

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

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

Directiva Pilonul 2

În conformitate cu Cadrul global al OCDE privind impozitul minim (GMT) din cadrul Pilonului II, România a pus în aplicare noi reglementări fiscale (Legea nr. 431/2023) începând cu anul financiar care se încheie la 31 decembrie 2024. Aceste reglementări stabilesc o rată minimă efectivă de impozitare de 15% pentru grupurile multinaționale de întreprinderi (MNE) cu venituri consolidate de cel puțin 750 de milioane EUR.

Cadrul introduce două reguli-cheie: i) regula privind includerea veniturilor (Income Inclusion Rule - IIR), care se aplică entităților-mamă care trebuie să se asigure că filialele lor ating pragul minim de impozitare și ii) regula privind profiturile insuficient impozitate (Under-Taxed Profits Rule - UTPR), care va intra în vigoare la 31 decembrie 2024 și servește drept măsură de protecție pentru a garanta că profiturile sunt impozitate la rata minimă necesară.

Pentru anul fiscal 2024, având în vedere legislația actuală, toate companiile din România aparținând Grupului BBVA au trecut testele de Siguranță Tranzițională („Transitional Safe Harbour”), ceea ce înseamnă că nu se datorează niciun impozit suplimentar. Mai exact, aceste companii îndeplinesc criteriile testului privind Profiturile de Rutină („Routine Profits Test”). Prin urmare, pentru anul fiscal 2024, nu se va datora niciun impozit suplimentar.

Raportul pentru fiecare țară în parte

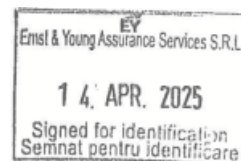
În ceea ce privește „Raportul pentru fiecare țară în parte”, Banca face parte din Grupul BBVA, care aparține Uniunii Europene, astfel încât raportarea se face la nivel consolidat.

Inspecție fiscală

Inspecția fiscală efectuată de autoritățile fiscale pentru perioada 2016-2020 a fost finalizată în iunie 2024, cu implicații asupra impozitului cu reținere la sursă și a impozitului pe venit. Banca a luat în considerare concluziile raportului și a înregistrat impactul în situațiile financiare începând cu iunie 2024. Banca a contestat raportul de inspecție fiscală, dar a primit un răspuns negativ din partea Ministerului de Finanțe în ianuarie 2025, prin urmare, Banca analizează alte opțiuni juridice disponibile.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.7. Riscul de natură fiscală (continuare)

Deductibilitate limitată a creditelor neperformante

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

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

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

4.8. Riscurile operaționale

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

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

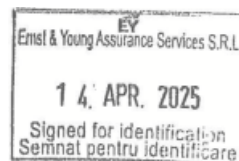
Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Băncii prin monitorizarea riscului potențial la care este expusă organizația și prin luarea de măsuri de diminuare/eliminare a acelor riscuri considerate neacceptate, dar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

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

4.9. Managementul capitalului

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

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

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

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

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

Începând cu 9 iulie 2024, Banca a început să aplice tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, conform prevederilor articolului 468 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (articol modificat prin Regulamentul 2024/1623).

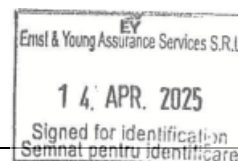
Prin aplicarea acestui tratament, banca poate elimina până la 31 decembrie 2025, din calculul fondurilor proprii, 100% din valoarea câștigurilor și pierderilor nerealizate acumulate de la 31 decembrie 2019 contabilizate ca „modificări ale valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” în bilanț.

Instituțiile care decid să aplice măsurile tranzitorii sunt obligate să își facă publice fondurile proprii și ratele de capital și de îndatorare, atât cu cât și fără aplicarea acestor măsuri, pentru a permite utilizatorilor acestor informații să determine impactul acestor măsuri.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

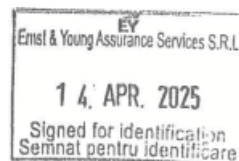
4.9. Managementul capitalului (continuare)

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului reglementat și a indicatorilor Băncii pentru anii încheiați la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023. În decursul ambelor perioade, Banca a respectat limitele reglementate în ceea ce privește cerințele de capital, aplicabile Băncii.

	31 Decembrie 24		31 Decembrie 23
	Cu măsuri tranzitorii	Fără măsuri tranzitorii	Fără măsuri tranzitorii
Capital de rang 1 de baza (CET1)			
Capital social	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	777.436	777.436	659.503
Rezerva din reevaluare – titluri de investiție	(42.378)	(42.378)	(60.138)
Alte rezerve	81.381	81.381	63.874
Minus: Imobilizări necorporale	(199.948)	(199.948)	(189.284)
Plus: Câștiguri nerealizate din obligațiuni FVOCI, fără impozit	122.105	-	-
Minus: Ajustări de evaluare (AVA)	(910)	(910)	(998)
Minus: quantumul aplicabil aferent acoperirii insuficiente	(135)	(135)	(544)
Total capital de rang 1 de baza	1.945.638	1.823.533	1.680.500
Capital de rang 2			
Împrumuturi subordonate	131.531	131.531	102.130
Total capital de rang 2	131.531	131.531	102.130
Fonduri proprii disponibile	2.077.169	1.955.064	1.782.630
Fonduri proprii necesare pentru:			
Risc de creditare	621.036	624.699	554.127
Risc de piață	-	-	-
Risc operațional	85.757	85.757	75.718
Total cerință de capital	706.793	710.456	629.845
<i>Indicatori:</i>			
Indicator de adecvare a capitalului	23,51%	22,01%	22,64%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de bază	22,02%	20,53%	21,34%
Indicator de adecvare a capitalului reglementat	8,00%	8,00%	8,00%
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	2,50%
Amortizorul anticiclic de capital	1,00%	1,00%	1,00%

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



5. CONTABILE IMPORTANTE ȘI RAȚIONAMENTE FOLOSITE ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE

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

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

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

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

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

Banca și-a îmbunătățit cadrul de management al riscului prin introducerea de simulări privind efectul riscului climatic fizic în procesele sale interne de evaluare a capitalului și de testare a stresului.

Banca va identifica și va evalua anual gradul de semnificație a riscurilor ESG, ca parte a unui proces mai amplu de evaluare a materialității riscului recurent.

Realizarea de pierderi fiscale viitoare

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

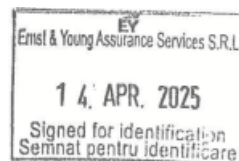
Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



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

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

Deprecierea valorii fondului comercial

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

Mediul operațional

Anul 2024 a fost marcat de incertitudini globale în creștere, generate de escaladarea tensiunilor geopolitice și de intensificarea conflictelor armate, precum și de un an electoral semnificativ pe scena internațională, care a influențat mixul de politici implementat în principalele economii globale.

La nivel global, provocările legate de stabilitatea financiară au înregistrat evoluții mixte. Pe de o parte, procesul de dezinflație a continuat în majoritatea economiilor fără a provoca scăderi substanțiale ale activității economice, ceea ce a susținut apetitul pentru risc pe piețele financiare internaționale. Pe de altă parte, perspectivele de creștere economică rămân modeste, în special în Europa, în timp ce incertitudinea rămâne ridicată. Riscurile la adresa stabilității financiare la nivel internațional sunt exacerbate de nivelul ridicat al datoriilor suverane, limitând spațiul fiscal necesar pentru gestionarea unor noi șocuri potențiale în contextul geopolitic actual.

Stabilitatea sectorului bancar românesc s-a consolidat în continuare, după cum o arată persistența unor niveluri adecvate ale indicatorilor de solvabilitate, lichiditate și calitate a activelor, pe fondul profitabilității ridicate. Cu toate acestea, băncile trebuie să dea dovadă de prudență în perioada următoare, având în vedere incertitudinile din mediu economic la nivel local și global, inclusiv în ceea ce privește măsurile de consolidare fiscală preconizate, dictate de deficite bugetare persistente și o datorie publică mai mare, cu potențiale efecte negative asupra situației financiare și a bonității debitorilor. Interconexiunea dintre sectorul bancar din România și sectorul guvernamental a devenit mai puternică, înregistrând cel mai ridicat nivel dintre țările UE.

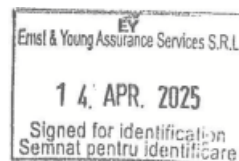
Deși riscul de lichiditate cu care se confruntă băncile locale este scăzut, mediul economic și contextul politic actual - caracterizat de perspective economice în continuare reduse la nivel mondial și de intensificarea tensiunilor geopolitice, alături de servicii digitale îmbunătățite și de apariția unor noi riscuri legate de implementarea tehnicilor de inteligență artificială în sectorul financiar - impune menținerea unei prudențe sporite și regândirea metodelor care sunt utilizate în prezent pentru identificarea și abordarea riscurilor bancare tradiționale.

Principiului continuității activității

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



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

Ancheta Consiliului Concurenței

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

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

Cu toate acestea, având în vedere că:

- pe baza informațiilor actuale la zi, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislației concurenței, legat de obiectul investigației
- ancheta se afla în desfășurare și nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței, prin urmare, nu se poate face nicio evaluare în aceasta etapă.

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

Anchetă Autoritatea pentru Protecția Consumatorului (ANPC)

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

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

Banca a întreprins acțiunile în justiție necesare pentru a contesta decizia și ordinul ANPC, inclusiv prin contractarea de avocați externi pentru asistență juridică și reprezentare judiciară în această anchetă. Banca a înregistrat un provizion de 50 mii lei pentru amenda primită și neplatită încă, plata fiind suspendată prin depunerea plângerii contravenționale.

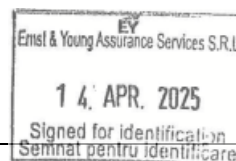
În cadrul demersurilor și acțiunilor legale întreprinse, Banca a obținut suspendarea punerii în aplicare a Ordinului președintelui ANPC până la pronunțarea unei hotărâri de judecată cu privire la acțiunea în anularea prezentului ordin. De asemenea, acțiunea în anulare a ordinului se suspendă până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive cu privire la plângerea contravențională.

Având în vedere stadiul tuturor acțiunilor de mai sus și faptul că, pe baza informațiilor actuale, nu a fost identificat niciun element specific de nerespectare a legislației relevante privind protecția consumatorilor de către Bancă, Banca apreciază că la 31 decembrie 2024, nu sunt îndeplinite criteriile pentru constituirea unui provizion privind potențialele riscurile care decurg din această investigație.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2024	2023
Venituri din dobânzi și venituri similare		
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	822.951	731.668
Credite și avansuri acordate altor bănci la cost amortizat	50.724	37.336
Titluri de investiție la FVOCI	14.357	41.449
Titluri de investiție la cost amortizat	149.068	96.525
Investiții nete în leasing financiar la cost amortizat	263	199
Total venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.037.363	907.177
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
Depozite ale clienței la cost amortizat	466.232	449.822
Depozite ale altor bănci la cost amortizat	953	4.797
Cheltuiala cu dobânda aferenta datoriilor de leasing	2.525	1.714
Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”) la cost amortizat	239	1.633
Alte împrumuturi la cost amortizat	92.016	75.107
Total cheltuieli cu dobânzile calculate prin metoda dobânzii efective	561.965	533.073
Venituri nete din dobânzi	475.398	374.104

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 6.446 mii lei (2023: 6.573 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

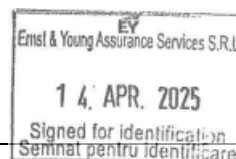
7. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	2024	2023
Venituri din speze și comisioane		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	121.125	123.214
Comisioane prestări de servicii financiare	1.093	1.068
Comisioane din activitatea de creditare	2.710	559
Comisioane aferente garanțiilor emise și acreditive	18.106	15.697
Acreditiv	5.124	3.355
Scrisori de garanție	12.982	12.342
Alte comisioane și speze	2.026	877
Total venituri din speze și comisioane	145.060	141.415
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane aferente operațiunilor de plată	75.829	74.396
Comisioane interbancare	5.025	4.306
Angajamente și taxe similare	3.652	5.993
Altele	2.565	1.787
Total cheltuieli cu speze și comisioane	87.071	86.482
Venituri nete din speze și comisioane	57.989	54.933

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



8. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	2024	2023
<i>Câștig/(Pierdere) din conversia valutară</i>		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	40.068	39.280
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	(32.228)	15.947
	<u>7.840</u>	<u>55.227</u>
<i>Câștig/(Pierdere) din instrumente financiare derivate</i>		
- pe curs de schimb	56.925	28.341
- pe rata de dobândă (IRS)	4.037	(12.072)
- pe curs de schimb și rata de dobândă (CCIRS)	3.642	7.261
- instrumente de acoperire: a)	15.533	12.019
- câștig net din dobânzi privind instrumentele de acoperire	14.132	11.587
- câștig net din ineficiența acoperirii împotriva riscurilor (Nota 14)	1.401	433
	<u>80.137</u>	<u>35.549</u>
	<u>87.977</u>	<u>90.776</u>

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

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

9. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2024	2023
Alte venituri	11.453	14.258
Venituri din dividende	653	236
Câștig/(Pierdere) netă din alte instrumente financiare FVOCI	260	(13.863)
Câștigul net din alte instrumente financiare FVPL	448	901
Castigul net din cedarea mijloacelor fixe si a altor colaterale redobândite	31	-
	<u>12.845</u>	<u>1.532</u>

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

10. PIERDERI NETE DIN DEPRECIERE

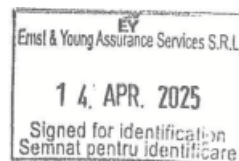
	2024	2023
Pierdere netă din deprecierea creditelor acordate clienților (Nota 16)	26.752	12.958
(Reluare)/ Pierdere netă a deprecierei creditelor acordate altor bănci	(525)	691
Pierdere netă a deprecierei titlurilor FVOCI	248	529
Pierdere netă aferentă creditelor scoase în afara bilanțului	12	31
Recuperări aferente creditelor pentru care s-a efectuat anterior reducerea valorii contabile	(8.844)	(75.578)
Pierdere netă din deprecierea titlurilor la cost amortizat	567	229
	<u>18.210</u>	<u>(61.140)</u>

În cursul anului 2024, Banca a cesionat credite în valoare totală de 455 mii lei (2023: 5.532 mii lei). Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate creditelor cesionate. În cursul anului 2024, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare totală de 1.116 mii lei (2023: 4.131 mii lei) și a redus valoarea (write-down) unor credite în valoare de 21.626 mii lei (2023: 18.008 mii lei).

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



11. CHELTUIELI DE EXPLOATARE

		2024	2023
Indemnizații și salarii	a)	205.679	180.067
Total cheltuieli salariale		<u>205.679</u>	<u>180.067</u>
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri		54.764	46.805
Reparații, întreținere și utilități		40.664	35.142
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție		7.427	11.079
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile		13.329	13.154
Alte servicii	c)	34.034	34.443
Alte cheltuieli		16.649	14.814
Cheltuieli cu asigurarea – asigurarea de risc		12.143	10.438
Alte taxe și contribuții	d)	34.815	1.993
Cheltuieli cu utilitățile		5.548	5.574
Cheltuieli cu publicitatea		9.903	10.340
(Reluare) provizioane pentru angajamente de credit		(5.873)	(211)
Pierderi cu deprecierea altor active și activelor redobândite (Nota 20)		7.535	1.576
Chirii		1.773	2.701
Cheltuieli de deplasare		3.000	2.325
Alte onorarii legate de consultanță	b)	1.744	1.789
Cheltuieli cu serviciile de audit	e)	652	634
Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite		-	36
Pierdere netă alte provizioane (Nota 24)		3.489	568
Pierdere/ (Reluare) provizioane pentru beneficiile față de angajați (Nota 24)		8.003	(671)
		<u>249.599</u>	<u>192.529</u>
		<u>455.278</u>	<u>372.596</u>

a) Numărul mediu de angajați în cursul anilor 2024 și 2023 sunt structurați după cum urmează:

	2024	2023
Centrala	508	588
Rețea	484	482
	<u>992</u>	<u>1.070</u>

b) Alte onorarii legate de consultanța includ servicii non-audit furnizate de firma de audit statutar (alte servicii de audit solicitate de autoritățile locale) și/sau de alte firme de audit (servicii de consultanță fiscală, consultanță IT etc.)
Costurile totale pentru serviciile de non-audit, prestate de firma de audit statutar, este de 729 mii RON (2023: 637 mii RON). Nu au fost furnizate servicii non-audit nepermise de către auditorul statutar.

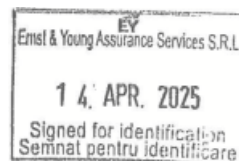
c) Cheltuielile cu alte servicii includ în principal cheltuieli de consultanță pentru proiectul IT de schimbarea a sistemului principal al băncii, precum și consultanța pentru alte proiecte (leasing de personal și consultanță fiscală).

d) Începând cu anul 2024, linia „Alte impozite și contribuții” include și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 2% din cifra de afaceri, în valoare totală de 25.689 mii RON.

e) Cheltuielile includ totalul onorariilor pentru serviciile de audit aferente situațiilor financiare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



12. IMPOZITUL PE PROFIT

	2024	2023
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	26.746	32.734
Venit din impozitul pe profit amânat	(1.465)	(295)
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	25.281	32.439

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

	2024	Taxa efectivă 2024	2023	Taxa efectivă 2023
Profitul înainte de impozitare	160.721		209.889	
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16%	25.715	16.00%	33.581	16.00%
Efectul fiscal din:				
- cheltuieli nedeductibile și venituri netabile	6.747	4.20%	1.685	0.80%
- credit fiscal	(3.160)	-1.97%	(1.146)	-0.55%
- deducere rezervei legale	(1.297)	-0.81%	(1.681)	-0.80%
- diferențe aferente exercițiilor financiare anterioare	(2.724)	-1.69%	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	25.281	15.73%	32.439	15.46%

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

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2023: 16%). Impozitul pe profit amânat este calculat asupra diferențelor temporare prin metoda bilanțieră, utilizând o rată de 16% (2023: 16%).

Pierderi fiscale

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

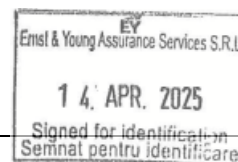
Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	31 decembrie 2024	Profit și pierdere	Rezultatul global și în Datorii	31 decembrie 2023
Pierdere /(Câștigul) din titlurile de investiție	8.186	-	(3.447)	11.633
Ajustări pentru pierderi așteptate	345	(48)	-	393
Achiziție portofoliu de credite (*)	(799)	-	-	(799)
Alte active	4.535	1.199	-	3.336
Alte datorii	6.050	314	-	5.736
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	18.317	1.465	(3.447)	20.299

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



12. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

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

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

13. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente		
în RON	616.972	473.394
în EUR	217.306	209.528
Depozite la vedere	150.022	1.350.675
	984.300	2.033.597

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

La 31 decembrie 2024, nivelul ratei rezervei minime obligatorii a fost de 8% pentru pasivele în lei (31 decembrie 2023: 8%) și 5% pentru pasivele în valută cu scadențe mai mici de 2 ani sau cu clauză de rambursare la sfârșitul perioadei de observare (31 decembrie 2023: 5%). Pentru obligațiile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani peste perioada de observare, fără clauză de rambursare, procesare sau posibilitatea retragerii anticipate, nivelul rezervei minime a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2023: 0%).

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire

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

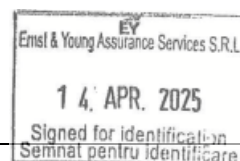
Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

În 2024, Banca a continuat să își pună în aplicare strategia de acoperire pentru a gestiona riscul ratei dobânzii și a stabilit relații de acoperire recunoscute în scopuri contabile ca acoperiri ale valorii juste pentru a-și proteja activele financiare cu rată fixă (portofoliu de titluri de creanță) împotriva modificărilor ratelor dobânzii pe termen lung. Instrumentele de acoperire utilizate constau în principal în swap-uri pe rata dobânzii. Titlul de creanță (instrumentul acoperit) este clasificat drept activ financiar evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

Valorile noționale și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate deținute la data de raportare, precum și informațiile cu privire la instrumentele derivate desemnate ca instrumente de acoperire, sunt prezentate mai jos:

La 31 decembrie 2024	Valoarea contractuală / noțională	Valoarea justă	
		Active	Datorii
Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare			
Contracte forward pe curs de schimb	187.026	288	(235)
Contracte swap pe curs de schimb	1.805.258	15.842	(499)
Contracte swap financiar de valute (CCIRS)	198.964	1.662	(10.016)
Contracte swap pe rata dobânzii (IRS)	243.700	3.231	(6.652)
		21.023	(17.402)
Instrumente financiare derivate deținute pentru acoperire			
Relații micro de acoperire a valorii juste			
Contracte swap pe rata dobânzii (IRS)	638.306	12.667	(13.641)
		33.690	(31.043)

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

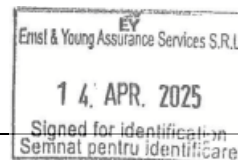
Ajustările cumulate ale valorii juste pentru elementele acoperite care rezultă din relațiile de acoperire, indiferent dacă a existat sau nu o modificare a desemnării de acoperire în cursul anului, sunt prezentate în tabelul de mai jos. Elementele acoperite sunt incluse în linia „Titluri de investiții” din Situația poziției financiare (Nota 17).

La 31 decembrie 2024		Valoarea cumulată a modificărilor de valoare justă a elementelor acoperite					
Instrumente de acoperire micro pe valoare justă	Valoarea contabilă a instrumentelor de acoperire		Relație de acoperire		Relație de acoperire întreruptă		
	Active	Datorii	Active	Datorii	Active	Datorii	
Titluri de creanță FVOC dobândă fixă, asociat cu:							
- CCIRS	-	-	-	-	12.307	-	
- IRS	626.945	-	12.131	-	1.266	-	
	626.945	-	12.131	-	13.573	-	

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



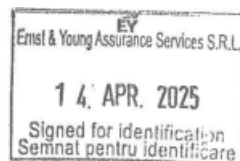
14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

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

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

La 31 decembrie 2024	Instrumente de acoperire micro pe valoare justă	Instrumente de acoperire	Câștiguri/(pierderi) corespunzătoare contabilității de acoperire		Relații de acoperire Ineficiente (Nota 8)
			Instrumentul acoperit	Instrumentul de acoperire	
Titluri de creanță FVOCI cu rată fixă		CCIRS	5.740	(4.791)	949
Titluri de creanță FVOCI cu rată fixă		IRS	2.092	(1.640)	452
			7.832	(6.431)	1.401

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



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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

14. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CONTINUARE)

Profilul de scadență a instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor utilizate de Bancă în relațiile de micro acoperire a valorii juste în funcție de scadența contractuală a instrumentelor financiare (valori noționale):

La 31 decembrie 2024

Instrumente de acoperire micro pe valoare justă	Sub 1 lună	1 lună la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Total
Notional						
- CCIRS	-	-	-	-	-	-
- IRS	-	-	268.601	369.705	-	638.306
	-	-	268.601	369.705	-	638.306

La 31 decembrie 2023

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

15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE ALTOR BĂNCI

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	29.154	24.349
Plasamente la alte bănci - depozite la vedere	1.295	1.215
Depozite colaterale	39.440	27.431
	69.889	52.995

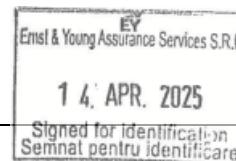
16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

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

	31 decembrie 2024	%	31 decembrie 2023	%
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	2,880,186	26.00	2,541,791	26.56
Persoane fizice	4,607,768	41.60	4,136,344	43.22
Productie	2,107,213	19.03	1,589,893	16.61
Agricultură	94,792	0.86	101,231	1.06
Construcții	1,265,650	11.43	1,126,267	11.77
Altele	120,329	1.08	75,673	0.78
Total portofoliu, valoare brută	11,075,938	100	9,571,199	100
Minus: pierderi din depreciere	(350,123)		(330,519)	
Total portofoliu, net de depreciere	10,725,815		9,240,680	

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

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

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

	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	91.568	114.574	66.251	58.126	330.519
Cheltuiala netă (Nota 10)	(30.587)	(15.607)	(20.641)	93.587	26.752
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	(447)	(17.370)	(2.784)	(2.128)	(22.729)
Alte miscari	1.943	5.577	3.152	4.483	15.155
Diferențe de curs valutar	41	15	370	-	426
La 31 decembrie 2024	62.518	87.189	46.348	154.068	350.123
	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	89.495	131.053	76.662	30.174	327.384
Cheltuiala netă (Nota 10)	593	(1.971)	(12.302)	26.638	12.958
Credite scoase în afara bilanțului sau a căror valoare a fost redusă	(3.468)	(17.577)	(1.063)	-	(22.108)
Alte miscari	4.659	2.824	2.764	1.314	11.561
Diferențe de curs valutar	289	245	190	-	724
La 31 decembrie 2023	91.568	114.574	66.251	58.126	330.519

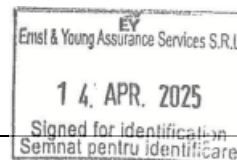
17. TITLURI DE INVESTIȚIE

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de creanță, dintre care denuminate în: (a)	823.093	911.101
RON	115.826	116.946
EUR	707.267	692.395
USD	-	101.760
Titluri de participație – FVOCI (b)	18.875	12.411
Total FVOCI	841.968	923.512
Titluri de creanță, dintre care denuminate în: (a)	3.081.123	2.098.700
RON	2.526.736	1.717.988
EUR	506.531	368.097
USD	47.856	12.615
Total investiții măsurate la cost amortizat	3.081.123	2.098.700
Titluri de participație – FVPL (b)	2.877	4.536
Total FVPL	2.877	4.536
	3.925.968	3.026.748

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



17. TITLURI DE INVESTIȚIE (CONTINUARE)

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

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Guvernul României (Ministerul Finanțelor Publice) în sumă de 3.904.216 mii lei (2023: 2.939.260 mii lei).

Pe 29 februarie 2024, titluri de creanță emise de alte guverne decat Statul Roman, în valoare totală de 79.516 mii lei, au fost vândute după rezilierea anticipată a acordului Repo.

(b) La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2024, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalul social al următoarelor companii:

Descriere	Domeniul de activitate al investiției	Procent deținere	2024	2023
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.- Clasa A preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	18.871	12.407
VISA Inc.- Clasa C preferentiale	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	2.877	4.536
			21.752	16.947

18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2023					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	10.038	-	19.976	180.281
Achiziții(*)	3.932	-	9.300	36.387	49.619
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.154)	(310)	(13.405)	(17.869)
Leșuri	-	-	-	-	-
Deprecierea cumulată	-	-	-	(74)	(74)
Valoare contabilă netă	154.199	5.884	8.990	42.884	211.957
La 31 decembrie 2023					
Cost	219.199	62.298	49.171	71.980	402.648
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(56.414)	(40.181)	(29.096)	(190.691)
Valoare contabilă netă	154.199	5.884	8.990	42.884	211.957

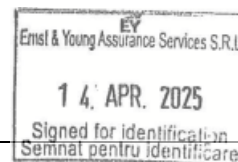
(*) Creșterea fondului comercial și a bazei de clienți se referă la achiziția portofoliului de credite de consum de la Ralfi

Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & licențe	Total
31 decembrie 2024					
Valoarea netă contabilă inițială	154.199	5.884	8.990	42.884	211.957
Achiziții	-	-	-	33.463	33.463
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.154)	(1.860)	(18.781)	(24.795)
Leșuri	-	-	-	-	-
Deprecierea cumulată	-	-	-	(133)	(133)
Valoare contabilă netă	154.199	1.730	7.130	57.433	220.492
La 31 decembrie 2024					
Cost	219.199	62.298	49.171	103.905	434.573
Amortizarea și deprecierea cumulate	(65.000)	(60.568)	(42.041)	(46.472)	(214.081)
Valoare contabilă netă	154.199	1.730	7.130	57.433	220.492

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

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

Urmare a acestei tranzacții, Banca a recunoscut:

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

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

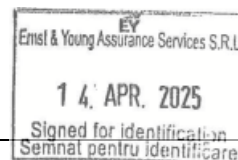
Valoarea activele și a datoriile care decurg din transferul parțial de afaceri, la 20 Octombrie 2023:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



18. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

Testarea deprecierii valorii Fondului comercial

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

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

Pentru testarea aferentă anului 2024, fluxurile de numerar pentru perioade până în 3 ani au fost extrapolate folosind o rată medie de creștere de 6,33% (2023: 7,03%), în timp ce fluxurile de numerar peste 3 ani sunt extrapolate folosind o rată medie de creștere de 6,56% pentru perioada de timp cuprinsă între anul 4 și 5 (2023: 7,00%), 4,70% pentru perioada cuprinsă între anul 6 și anul 10 (2023: 4,70%) și o rată de creștere de 3,5% pentru perioada rămasă de la anul 11 la anul 20 (2023: 3,5%). Ritmul de creștere pe termen lung în perpetuitate a fost considerat zero și a fost aplicat fluxurilor de numerar de peste 20 de ani (2023: zero).

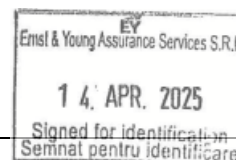
Ipotezele-cheie descrise mai sus se pot schimba pe măsură ce condițiile economice și de piață se schimbă. Banca estimează că orice modificări în limite rezonabile ale acestor ipoteze nu ar determina scăderea valorii recuperabile sub valoarea contabilă.

La 31 decembrie 2010, Banca a înregistrat o depreciere a fondului comercial în sumă de 65.000 mii lei, nefiind necesară înregistrarea unei deprecieri suplimentare până la data de 31 decembrie 2024.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



19. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Anul încheiat la 31 decembrie 2023	Terenuri și construcții	Echipament și instalații	Mijloace de transport	Total
Valoarea contabilă netă inițială	59.099	17.242	1.992	78.333
Achiziții nete	31.429	10.661	8.660	50.750
Leșiri	-	(30)	-	(30)
Cheltuieli cu deprecierea	(19.669)	(7.244)	(1.905)	(28.818)
Deprecierea cumulată	-	(44)	-	(44)
Valoare contabilă netă finală	70.859	20.585	8.747	100.191
La 31 decembrie 2023				
Cost	208.555	131.392	11.593	351.540
Depreciere cumulată	(137.696)	(110.807)	(2.846)	(251.349)
Valoare contabilă netă	70.859	20.585	8.747	100.191
Anul încheiat la 31 decembrie 2024				
Valoarea contabilă netă inițială	70.859	20.585	8.747	100.191
Achiziții nete	11.999	10.869	2.556	25.424
Leșiri	-	(5)	(18)	(23)
Cheltuieli cu deprecierea	(19.821)	(6.761)	(3.254)	(29.836)
Deprecierea cumulată	-	-	-	-
Valoare contabilă netă finală	63.037	24.688	8.031	95.756
La 31 decembrie 2024				
Cost	219.978	137.958	13.135	371.071
Depreciere cumulată	(156.941)	(113.270)	(5.104)	(275.315)
Valoare contabilă netă	63.037	24.688	8.031	95.756

La 31 decembrie 2024, imobilizările corporale includ drepturi de utilizare a activelor în valoare de 64.754 mii lei (2023: 73.178 mii lei) aferente sucursalelor și spațiilor de birou și vehicule. Banca închiriază o serie de mijloace de transport și spații de birou și spații pentru sucursalele sale. Contractele de închiriere sunt, în general, semnate pentru o perioadă de 3 până la 5 ani pentru mijloace de transport și între 5 și 10 ani pentru spații de închiriere destinate sucursalelor și clădirilor de birouri.

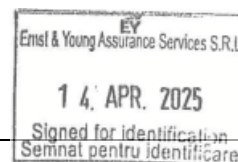
Activele privind drepturile de utilizare recunoscute ca imobilizări necorporale cuprind contracte de închiriere pentru agenții și spații de birouri, precum și mijloace de transport, și sunt detaliate mai jos:

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	52.239	1.992	54.231
Cheltuiala cu deprecierea	(19.237)	(1.905)	(21.142)
Achiziții	31.429	8.660	40.089
Sold la 31 decembrie 2023	64.431	8.747	73.178
Sold la 1 ianuarie 2024	64.431	8.747	73.178
Cheltuiala cu deprecierea	(19.492)	(3.056)	(22.548)
Achiziții	11.869	2.255	14.124
Sold la 31 decembrie 2024	56.808	7.946	64.754

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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



20. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Alte active financiare:		
Creanțe diverse, brut	112.049	80.236
Provizioane pentru creanțe diverse (a)	(28.773)	(19.913)
Creanțe diverse, net	83.276	60.323
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele (b)	10.479	16.226
Sume în curs de decontare (c)	27.213	67.715
Total alte active financiare, net	120.968	144.264
Alte active nefinanciare		
Active redobândite	203	674
Provizioane pentru active dobândite (a)	-	(15)
Active redobândite, net	203	659
Cheltuieli plătite în avans (d)	8.958	12.731
Alte active	2.658	2.344
Provizioane alte active (a)	(681)	(672)
Total alte active nefinanciare	11.138	15.062
Alte active, net	132.106	159.326

(a) Provizioane pentru creanțe diverse și active redobândite

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizion la 1 ianuarie	20.600	19.013
Crestere netă (Nota 11)	7.535	1.576
Diferențe din curs valutar	1.319	11
Provizion la 31 decembrie	29.454	20.600

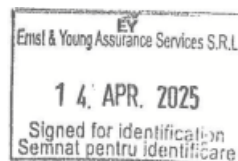
(b) La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, creanțele de la Bugetul de Stat privind taxele, reprezintă în principal sume de recuperat privind impozitul pe profit plătit către Bugetul de Stat.

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



21. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	30.805	9.331
Depozite la vedere	14.924	73.399
Depozite colaterale	5.981	9.278
	51.710	92.008

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

La 31 decembrie 2024 Banca nu avea depozite la termen cu o maturitate mai mare de 1 an (2023: 8.729 mii lei).

La 31 decembrie 2024, Banca avea depozite la vedere de la Banca Mamă în valoare de 26.443 mii lei (2023: 5.625 mii lei).

22. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	2.848.527	2.674.738
Depozite la vedere	1.297.678	1.310.001
Depozite la termen	8.594.031	7.560.767
Depozite colaterale	282.240	262.292
	13.022.476	11.807.798

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

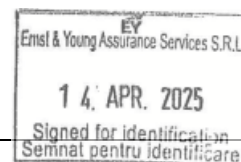
La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, segmentarea portofoliului pe tip de client și tip de produs, este următoarea:

31 decembrie 2024	Retail	Întreprinderi mici	Companii	Total
Conturi curente	1.120.745	1.246.660	481.122	2.848.527
Depozite la vedere	7.108	275.204	1.015.366	1.297.678
Depozite la termen	3.752.675	2.271.784	2.569.572	8.594.031
Depozite colaterale	22.549	128.366	131.325	282.240
Total	4.903.077	3.922.014	4.197.385	13.022.476

31 decembrie 2023	Retail	Întreprinderi mici	Companii	Total
Conturi curente	972.333	1.312.062	390.343	2.674.738
Depozite la vedere	1.692	241.606	1.066.703	1.310.001
Depozite la termen	3.396.274	2.065.365	2.099.128	7.560.767
Depozite colaterale	47.931	107.832	106.529	262.292
Total	4.418.230	3.726.865	3.662.703	11.807.798

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



23. ALTE ÎMPRUMUTURI

		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Împrumuturi de la alte bănci	(a)	347.311	392.772
Împrumut subordonat	(b)	890.501	652.842
Repo cu instituții financiare	(c)	-	61.498
		1.237.812	1.107.112

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

(a) Împrumuturi

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

La 21 decembrie 2021, Banca a semnat un contract de împrumut în valoare de 40 de milioane EUR cu Black Sea Trade and Development Bank („BSTDB”) cu scadență inițială în decembrie 2026. În mai 2024, Banca a rambursat anticipat două tranșe și a redus data scadenței finale de la 22 decembrie 2026 la 22 decembrie 2025.

La 16 iunie 2023, Banca a semnat un contract de împrumut în valoare de 24.4 milioane EUR cu Banca Europeană de Investiții („BEI”). Prima plată, în valoare totală în echivalent milioane RON 60,3, a fost efectuată la 31 august 2023, cu data finală de rambursare la 31 august 2028, iar cea de a doua plată, în valoare totală în echivalent milioane RON 60,7 a avut data de decontare 14 Iunie 2024, cu maturitate finală 14 Iunie 2029.

La 31 decembrie 2024 și 2023, Banca a respectat toate aspectele legate de acordurile financiare și negative ale acordurilor de împrumut încheiate între Bancă și toate contrapartidele.

(b) Împrumuturi subordonate

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

responsAbility SICAV (Lux) Lideri financiari pentru Micro și IMM-uri: 1,5 milioane EUR;
responsAbility SICAV (Lux) Fondul de incluziune financiară: 3,5 milioane EUR;
responsAbility Fondul de finanțare pentru Global Micro și IMM-uri: 4,0 milioane EUR.

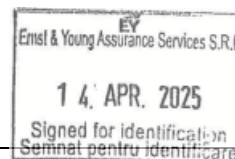
La 23 februarie 2023, Banca a semnat alte patru acorduri de subordonare, în valoare totală de 11 milioane EUR cu fonduri de investiții consiliate și gestionate de ResponsAbility Investments AG sau MultiConcept Fund Management S.A., cu data finală de rambursare 28 februarie 2029, după cum urmează:

responsAbility SICAV (Lux) Lideri financiari pentru Micro și IMM-uri: 0,5 milioane EUR;
responsAbility SICAV (Lux) Fondul de incluziune financiară: 0,5 milioane EUR;
responsAbility Fondul de finanțare pentru Global Micro și IMM-uri: 7,0 milioane EUR;
responsAbility Fondul finanțare a datoriei pentru Micro și IMM-uri: 3,0 milioane EUR.

La 29 mai 2024, Banca a semnat un contract de împrumut subordonat, în valoare totală de 10 milioane EUR, cu Black Sea Trade and Development Bank („BSTDB”), cu maturitate finală 29 Mai 2031.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



23. ALTE ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Împrumuturi subordonate de la Banca Mamă ("TGB")

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

Pentru a răspunde cerințelor MREL, Banca utilizează finanțare externă, furnizată de Banca Mamă "TGB", sub forma de împrumut senior pentru scopuri de recapitalizare internă („bail-in”).

La 31 decembrie 2024, următoarele acorduri în valoare totală de 146 milioane EUR (2023: 110 milioane EUR) erau în vigoare:

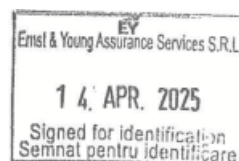
- un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, cu maturitate 30 Iunie, 2026,
- un împrumut în valoare de 55 milioane EUR, cu maturitate 30 Ianuarie, 2026,
- un împrumut în valoare de 15 milioane EUR, cu maturitate 29 Decembrie, 2025,
- un împrumut în valoare de 15 milioane EUR, cu maturitate 2 Martie, 2026,
- un împrumut în valoare de 11 milioane EUR, cu maturitate 30 Aprilie, 2026,
- un împrumut în valoare de 10 milioane EUR, cu maturitate 29 Iunie 2026.

(c) Contracte repo

În februarie 2024, Acordul Repo, privind titlurile emise de guverne străine, a fost reziliat înainte de data inițială a scadenței finale (5 februarie 2025).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



24. ALTE DATORII

		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii din leasing financiar	(b)	72.243	81.285
Sume în tranzit / în curs de decontare		84.653	135.557
Alte datorii	(a)	80.347	36.505
Provizioane privind beneficii și obligații față de angajați	(d)	29.954	21.951
Impozit curent de platit		-	-
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		18.325	19.361
Provizioane pentru angajamente de credit		7.386	13.248
Alte provizioane	(c)	8.824	5.345
Contribuții sociale și impozit pe salarii		6.592	6.344
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		3.010	1.844
Alte taxe de plătit		10.952	5.046
TVA neexigibilă		3.227	990
Datorii către salariați		332	208
Tranzacții la vedere FX nelivrate		-	13
		325.845	327.697

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

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

Analiza scadenței datoriilor din leasing a Băncii în calitate de locatar, la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, este următoarea:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Nu mai târziu de 1 an	24.324	22.873
Mai târziu de 1 an și nu mai târziu de 5 ani	47.238	55.220
Mai târziu de 5 ani	681	3.192
	72.243	81.285

Sume prezentate în Contul de profit și pierdere

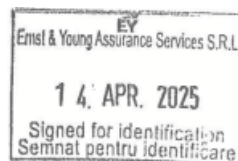
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Dobânda pentru datoriile de leasing	2.525	1.714
Cheltuieli legate de închirieri pe termen scurt și active cu valoare scăzută	1.479	1.492

Analiza scadenței creanțelor din leasing ale Băncii în calitate de locator, la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, este următoarea:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Nu mai târziu de 1 an	1.583	1.120
Mai târziu de 1 an și nu mai târziu de 5 ani	4.463	6.095
Mai târziu de 5 ani	-	681
	6.046	7.896

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



24. ALTE DATORII (CONTINUARE)

(c) Alte provizioane includ în principal provizioane pentru litigii în valoare de 5.125 mii lei (2023: 4.697 mii lei) pentru pretenții legate de clauze abuzive în contracte de împrumut, de recuperarea garanțiilor executate de bancă, pretenții legate de executarea plăților și provizioane pentru riscuri legate de darea în plată portofoliu în valoare de 469 mii lei (2023: 648 mii lei).

(d) La 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, mișcările în provizionul privind beneficiile și obligațiile față de angajați, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2024	2023
Sold la 1 Ianuarie	21.952	22.622
Reluări la venituri	(26.920)	(30.827)
Cheltuială în cursul anului	34.923	30.156
Cheltuiala / (Reluare) netă (Nota 11)	8.003	(671)
Sold la 31 Decembrie	29.954	21.951

La 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023, mișcarea în provizionul pentru alte active este prezentat în tabelul de mai jos:

	2024	2023
Sold la 1 Ianuarie	5.345	4.716
Reluări la venituri	(836)	(1.638)
Cheltuială în cursul anului	4.325	2.206
Cheltuiala netă (Nota 11)	3.489	568
Diferență de curs valutar	(10)	61
Sold la 31 Decembrie	8.824	5.345

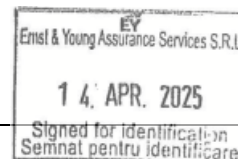
25. CAPITAL SOCIAL

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Capitalul înregistrat	1.208.087	1.208.087
Structura acționariatului (%)		
G Netherlands B.V.	99,9967	99,9967
Garanti Holding B.V.	0,0033	0,0033
	100	100

La 31 decembrie 2024, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral (2023: 1.208.086.946 acțiuni) la valoarea nominală de 1 leu fiecare (2023: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune conferă un singur drept de vot.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



26. ALTE REZERVE

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Castiguri nerealizate din modificari ale valorii juste aferente instrumentelor de datorie si instrumentelor de capital	(43.537)	(60.449)
Diferente de curs valutar, nete de impozit	1.159	311
Rezerve din reevaluare (a)	(42.378)	(60.138)
Rezervă legală (b)	71.395	63.328
Rezervă generală de risc	546	546
Alte rezerve (c)	9.440	-
	39.003	3.736

- a) Rezervele din reevaluare cuprind castiguri nete din active financiare evaluate la FVOCI, nete de impozit. Miscarea rezervelor din reevaluare aferenta anilor 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
La 1 ianuarie	(60.138)	(102.128)
Modificări nete ale rezervelor aferente activelor financiare, înainte de taxe	21.207	49.923
Modificări nete ale valorii juste si diferente de curs valutar	21.136	34.352
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	71	15.571
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 12)	(3.447)	(7.933)
La 31 decembrie	(42.378)	(60.138)

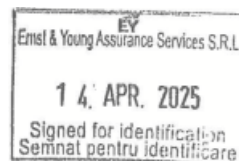
- b) La 31 decembrie 2024, conform legislației românești, Banca a constituit rezerva legală prin alocarea a 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile privind impozitul pe profit.
- c) Banca a decis alocarea unei părți din profitul net al Bancii aferent anului 2024 pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit în conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) în suma de 9.440 mii RON.

Scutirea de impozit pe profitul reinvestit se acordă până la limita impozitului pe profit calculat și plătit pentru anul în care activele eligibile au fost puse în funcțiune.

În conformitate cu normele fiscale, în momentul în care au loc schimbări în destinația rezervelor legale și a rezervelor reprezentând facilități fiscale, impozitul pe profit, dobânzile și penalitățile aferente se calculează începând cu data la care aceste facilități fiscale au fost puse la dispoziția băncii.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



27. NUMERAR ȘI ECHIVALENTUL DE NUMERAR

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

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Numerar	481.033	361.050
Conturi la Banca Națională a României	984.842	2.034.594
Credite și avansuri acordate altor bănci	36.680	25.683
	<u>1.502.555</u>	<u>2.421.327</u>

28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Banca Mamă și entitatea care controlează în ultimă instanță

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). La 31 decembrie 2024 Banca Mamă era deținută în proporție de 85,97% de către BBVA, restul de 14,03% erau deținute de către alți acționari (2023: Banca Mamă era deținută în proporție de 85,97% de către BBVA, restul de 14,03% erau deținute de către alți acționari).

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

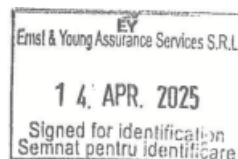
- Acționari: G Netherlands B.V., Garanti Holding B.V., Türkiye Garanti Bankasi A.S. și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.;
- Alte companii din cadrul grupului: Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA, Motoractive Multiservice SRL, Trifoi Real Estate S.R.L. și GarantiBank International N.V.;
- Conducerea Băncii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

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

În cursul anului 2024 totalul salariilor plătite Conducerii Băncii (inclusiv contribuțiile la asigurările sociale asociate) au fost de 8.050 mii lei (2023: 6.541 mii lei).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



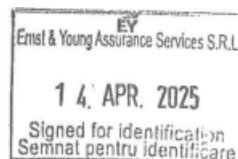
28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

	2024		
	Conducerea Băncii	Acționari	Alte entități ale Grupului
Active			
Instrumente financiare derivate	-	14.407	-
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	30.540	-
Credite și avansuri acordate clienței	914	-	1.229
Investiții nete în leasing financiar	-	-	6.046
Alte active	70	-	918
Datorii			
Instrumente financiare derivate	-	15.304	420
Depozite ale altor bănci	-	30.899	447
Depozite ale clienței	9.853	-	117.955
Alte împrumuturi	-	740.819	-
Alți creditori	-	3.795	123
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	74	1.690	2.837
Cheltuieli cu dobânzi	241	55.806	2.409
Venituri/(Cheltuieli) nete din tranzacționare	2	31.136	(2.027)
Alte venituri operationale	-	-	1.211
Cheltuieli cu personalul	8.050	-	-
Alte cheltuieli operationale	17	17.753	233
Venituri din taxe și comisioane	9	1.042	945
Cheltuieli din taxe și comisioane	3	4.025	1
Elemente din afara bilantului			
Angajamente de creditare emise	397	-	230.037
Angajamente de finanțare primite	-	268.601	-
Angajamente de creditare primite	-	217.417	-
Derivative	-	812.670	150.715

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



28. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

2023

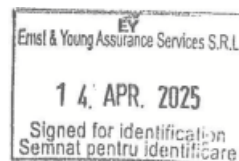
	Conducerea Băncii	Acționari	Alte entități ale Grupului
Active			
Instrumente financiare derivate	-	13.147	23
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	25.865	-
Credite și avansuri acordate clienței	1.056	-	69.814
Investiții nete în leasing financiar	-	-	7.896
Alte active	70	-	534
Datorii			
Instrumente financiare derivate	-	25.549	66
Depozite ale altor bănci	-	14.354	1.637
Depozite ale clienței	11.817	-	112.970
Alte împrumuturi	-	550.712	-
Alți creditori	-	4.086	260
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	70	254	16.931
Cheltuieli cu dobânzi	179	47.380	1.053
Venituri/(Cheltuieli) nete din tranzacționare	1	(9.645)	(2.354)
Alte venituri operationale	-	-	1.378
Cheltuieli cu personalul	6.541	-	-
Alte cheltuieli operationale	18	18.601	215
Venituri din taxe și comisioane	10	4	514
Cheltuieli din taxe și comisioane	5	5.708	280
Elemente din afara bilantului	-		
Angajamente de creditare emise	286	-	353.972
Angajamente de finanțare primite	-	447.714	-
Angajamente de creditare primite	-	203.834	-
Derivative	-	790.975	99.989

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

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi la Banca Națională a României (Nota 13)	984.300	2.033.597
Titluri de creanță (Nota 17)	3.904.216	2.939.260
	4.888.516	4.972.857

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Active gajate/restricționate

În cursul anului 2024, Banca a încheiat anticipat acordul repo asupra titlurilor gajate emise de guvernele străine (2023: 70.541 mii lei) (Nota 23).

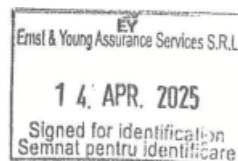
În concordanță cu contractele International Swap Dealers Association ("ISDA") încheiate cu Banca Mamă, sumele plătibile/de primit din tranzacții cu instrumente financiare derivate, plasamente precum și depozite atrase cu/de la aceste contra-părți, sunt supuse unor clauze standard de compensare conform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

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

			Valori necompensate în bilanț		
	Valoarea brută	Valoarea netă	Instrumente financiare	Depozite colaterale	Valoarea netă
31 decembrie 2024					
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	33.713	33.713	(13.330)	(764)	19.619
Titluri de investiție	-	-	-	-	-
Depozite la alte bănci	39.479	39.479	(22.802)	-	16.677
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	30.456	30.456	(13.330)	(22.802)	(5.676)
Contracte Repo	-	-	-	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	9.418	9.418	(764)	-	8.654
			Valori necompensate în bilanț		
	Valoarea brută	Valoarea netă	Instrumente financiare	Depozite colaterale	Valoarea netă
31 decembrie 2023					
Active					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	30.711	30.711	(13.033)	(2.067)	15.611
Titluri de investiție	70.541	70.541	(61.498)	-	9.043
Depozite la alte bănci	27.528	27.528	(15.415)	-	12.113
Datorii					
Derivative deținute în scopul tranzacționării	39.466	39.466	(13.033)	(15.415)	11.018
Contracte Repo	61.498	61.498	(61.498)	-	-
Depozite atrase de la alte bănci	9.278	9.278	(2.067)	-	7.211

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



30. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de credit date

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

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

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

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

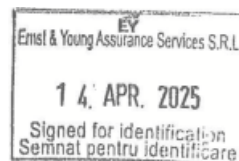
Banca monitorizează scadențele angajamentelor de credit pentru că, în general, angajamentele pe termen lung prezintă un grad mai ridicat de risc de creditare decât angajamentele pe termen scurt.

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>Angajamente de creditare</i>		
Scrisori de garanție	893.116	975.749
Acreditiv	46.908	28.646
Angajamente de credit neutilizate	3.097.858	2.808.569
	4.037.882	3.812.964

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

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



31. ANALIZA MODIFICĂRILOR ÎN ACTIVITATEA DE FINANȚARE

Situația modificărilor pasivelor ce rezulta din activitățile financiare ale Băncii în anul 2024 și 2023 sunt prezentate mai jos:

	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2024	454.270	652.842	81.285
Reclasificări fonduri în scop MREL	-	-	-
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	60.712	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(168.742)	-	-
Plăți de împrumut subordonat	-	-	-
Încasări împrumut subordonat	-	228.791	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(24.906)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	(108.030)	228.791	(24.906)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	1.363	(33)	(11)
Alte modificări	-	-	14.124
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	25.283	66.972	2.525
Dobânzi plătite	(25.575)	(58.071)	(774)
Total modificări aferente elementelor de datorie	(292)	8.901	1.751
Sold la 31 Decembrie 2024	347.311	890.501	72.243
	Împrumuturi de la alte bănci	Împrumuturi subordonate	Datorii din leasing financiar
Sold la 1 Ianuarie 2023	1.077.946	44.100	57.275
Reclasificări fonduri în scop MREL	(468.559)	468.559	-
Modificări din fluxurile de numerar de finanțare			
Încasări aferente împrumuturilor	60.275	-	-
Plăți de împrumuturi și contracte repo	(204.299)	-	-
Plăți de împrumut subordonat	-	-	-
Încasări împrumut subordonat	-	128.684	-
Plăți de datorii privind leasingul financiar	-	-	(17.592)
Total modificări din fluxurile de numerar de finanțare	(612.583)	597.243	(17.592)
Efectul modificărilor în cursul de schimb	(1.203)	5.073	435
Alte modificări	-	-	40.089
Elemente de datorie			
Chetuiala cu dobânzile	21.654	55.088	1.714
Dobânzi plătite	(31.544)	(48.662)	(636)
Total modificări aferente elementelor de datorie	(9.890)	6.426	1.078
Sold la 31 Decembrie 2023	454.270	652.842	81.285

32. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au avut loc alte elemente semnificative ulterioare datei bilanțului.

GARANTI BANK S.A.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

31 decembrie 2024

CONȚINUT:

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2024	3
2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei	7
2.1. Istoric	7
2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank	8
2.3. Structura organizațională.....	8
2.4. Produse și servicii.....	17
2.5. Rating de credit	21
2.6. Rețea de distribuție.....	22
2.7. Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită.....	22
3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2024	26
4. Cifrele cheie pentru 2024 – Garanti Bank SA	27
5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2024	34
6. Structura acționariatului	35
7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca	35
8. Evenimente ulterioare datei bilanțului	36
9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2025	36
10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional	38
10.1. Riscul de credit.....	38
10.2. Riscul de concentrare.....	41
10.3. Riscul de piață	42
10.4. Riscul de lichiditate	42
10.5. Riscul operațional	43
11. Raportarea privind durabilitatea	43

1. Mediul macroeconomic și bancar românesc în 2024

Anul 2024 a fost marcat de amplificarea incertitudinilor la nivel global, potențate atât de escaladarea tensiunilor geopolitice și intensificarea conflictelor armate, cât și pe fondul unui an electoral important pe plan internațional, de natură a modifica mix-ul de politici implementate la nivelul principalelor economii ale lumii.

La nivel global, provocările la adresa stabilității financiare au consemnat evoluții mixte. Pe de o parte, procesul dezinflaționist a continuat în majoritatea economiilor, fără a provoca scăderi substanțiale ale activității economice, ceea ce a susținut apetitul pentru risc pe piețele financiare internaționale. Pe de altă parte, perspectivele de creștere economică rămân modeste, în special la nivel european, în timp ce gradul de incertitudine rămâne în continuare unul ridicat. Riscurile la adresa stabilității financiare pe plan internațional sunt amplificate de un nivel ridicat al datoriei suverane, fapt ce limitează spațiul fiscal necesar pentru a gestiona eventuale noi șocuri în actualul context geopolitic.

Pe plan intern, creșterea activității economice s-a menținut la niveluri moderate, iar adâncirea deficitelor gemene (fiscal și de cont curent) rămâne cel mai important factor de risc. Consolidarea fiscală este un deziderat menit să corecteze pe termen lung deficitul excesiv, vizând în același timp îmbunătățirea calității finanțelor publice și consolidarea potențialului de creștere a economiei.

Activitatea economică a fost impulsionată în principal de consum și într-o manieră mai redusă de investiții. În 2024, ritmul de creștere a activității economice a înregistrat un avans de 0,9% în termeni anuali, majorarea semnificativă a consumului (+3,2% contribuție la creșterea PIB) fiind contrabalansată de către evoluția exportului net (-2,9% contribuție la creșterea PIB). Produsul intern brut în trimestrul IV 2024 a fost, în termeni reali, mai mare cu 0,8% comparativ cu trimestrul III 2024.

Îmbunătățirea sectorului bancar românesc a continuat să se consolideze în anul 2024, aspect evidențiat de menținerea unor indicatori adecvați de solvabilitate, lichiditate și de calitate a activelor, în contextul unei profitabilități ridicate (ROE 18,38% la decembrie 2024, prin comparație cu media UE de 10,5% în decembrie 2024).

Interconexiunea sectorului bancar din România cu sectorul guvernamental s-a accentuat, fiind cea mai ridicată din cadrul statelor membre ale UE. Această interdependență este evidențiată de creditele acordate și titlurile de stat deținute (25% din active la septembrie 2024), dar și de partea garantată de stat aferentă creditelor către sectorul real (5,3% din active) și prin acționariatul de stat al băncilor (14% din activele sectorului bancar). Deținerile de titluri de stat contribuie la îmbunătățirea indicatorilor de solvabilitate datorită ponderii reduse de risc și la lichiditate, dar expun sectorul bancar la riscul de concentrare și riscul de rata dobânzii, favorizând în mai mică măsură intermedierea financiară (dinamica anuală a deținerilor de titluri de stat a fost de 24% comparativ cu 8,4% în cazul creditării neguvernamentale la septembrie 2024).

Produsul intern brut (PIB)

În anul 2024, produsul intern brut (PIB), comparativ cu anul 2023, a fost în termeni reali mai mare cu 0,9%, susținut de cererea de consum (80,7% contribuție la formarea PIB) și, într-o manieră relativ mai redusă, de formarea brută de capital fix (26% contribuție la formarea PIB), în timp ce dinamica exportului net și-a accentuat influența contracționistă (-6,1% contribuție la formarea PIB).

Aportul semnificativ al consumului a avut loc în contextul majorării veniturilor disponibile reale, pe fondul creșterii salariilor nominale și a pensiilor, în paralel cu continuarea procesului dezinflaționist, dar și al așteptărilor de majorare în continuare a veniturilor reale.

Variația stocurilor a contribuit cu 1% la creșterea economică, în timp ce consumul gospodăriilor și consumul final al administrațiilor publice au contribuit cu 3,2% și respectiv, -0,2%. Formarea brută de capital fix a avut un impact negativ asupra ratei de creștere a PIB în perioada ianuarie – decembrie 2024 (-0,4%).

Pe partea ofertei se evidențiază contracția consistentă a activității din agricultură, ca urmare a secetei. Producția sectorului agricol a înregistrat o scădere de 10,5% față de anul trecut. De asemenea, sectorul construcțiilor a înregistrat o scădere de 2,4%. Producția sectorului industrial a stagnat în 2024, prin comparație cu anul 2023. Importurile de bunuri și servicii au avut o creștere anuală de 3,4%, în timp ce exporturile au scăzut cu 3,6% în anul 2024 comparativ cu anul 2023.

În sectorul serviciilor se constată un avans al activității, pe ansamblul perioadei majorarea fiind de 8,3%. Cea mai importantă creștere s-a înregistrat în ramura „activități de spectacole, culturale și recreative”, respectiv 6,8%, concretizându-se într-o contribuție de 0,2 puncte procentuale la creșterea PIB. Realizări pozitive au avut și ramurile „comerț, transporturi, hoteluri și restaurante” (+2,1%) și „informații și comunicații” (+0,3%), contribuind cu 0,4% la creșterea PIB. Activitatea din sectorul „activități profesionale, științifice și tehnice” s-a temperat semnificativ, menținându-se aproape la același nivel cu perioada similară din anul anterior (creșterea valorii adăugate brute a fost de numai 0,1%).

Deși și-a redus amplitudinea contracției, sectorul industrial a continuat evoluția ascendentă, fiind afectat nefavorabil de problemele din Zona Euro, în principal de declinul industriei Germaniei – principalul partener comercial al României. Pe ansamblul anului 2024, sectorul industrial a stagnat, ceea ce s-a concretizat într-o contribuție la creșterea PIB de 0,0%.

În cel de-al patrulea trimestru al anului 2024, produsul intern brut a fost mai mare cu 0,8% comparativ cu trimestrul III 2024. Față de același trimestru din anul 2023, produsul intern brut a înregistrat o creștere cu 0,7% atât pe seria brută cât și pe seria ajustată sezonier. Economia țării a avut o creștere anuală de 0,9% în 2024 și de 2,4% în 2023.

Piața bancară

Pe parcursul anului 2024, sectorul bancar românesc a menținut o imagine favorabilă din perspectiva indicatorilor de calitate a activelor.

România a demonstrat că are în vigoare politici monetare consecvente și se bucură de un sistem bancar solid, solvabil și lichid, cu o calitate adecvată a activelor, o rată scăzută a creditelor neperformante (NPL) și un nivel ridicat de acoperire cu provizioane.

Rata NPL s-a situat la 2,46% în luna decembrie a anului 2024, înregistrând o creștere marginală de la finalul anului 2023 cu 0,1 puncte procentuale.

Activele totale ale instituțiilor financiar monetare au crescut în 2024 cu 7,4% comparativ cu anul precedent.

Inflația

Rata anuală a inflației a continuat traiectoria descendentă, reducându-se până la 5,14% la finele trimestrului IV 2024, de la 7,41% în luna ianuarie a aceluiași an. Rata medie a inflației în anul 2024 a fost de 5,6%, cu 4,8 puncte procentuale mai mică față de cea înregistrată în anul precedent. Cu toate acestea, procesul dezinflaționist a fost mai lent prin comparație cu alte state europene din cauza unor factori precum seceta severă sau unele probleme conjuncturale manifestate la nivel regional pe piața energiei electrice, alături de o dinamică salarială alertă, care a alimentat presiuni pe latura costurilor.

Evoluția descrescătoare s-a manifestat cu precădere în sectorul alimentar (3,6%) unde, pe fondul reducerii presiunilor prețurilor energetice și a plafonării temporare a adaosurilor comerciale pentru produsele de bază, decelerarea prețurilor bunurilor alimentare s-a regăsit deopotrivă pe zona produselor neprocesate și procesate. La bunurile nealimentare a fost consemnată o reducere a vitezei de creștere până la 5,8%, în condițiile continuării aplicării măsurilor de plafonare a prețurilor la energie electrică și gaze naturale.

Tarifele la servicii au înregistrat o creștere de 8,9%, marcând o încetinire de 2,3 puncte procentuale față de anul precedent, pe fondul menținerii unui nivel ridicat al costurilor cu forța de muncă.

În 2024, prețurile producției industriale au înregistrat o scădere de 0,7%, consemnând o stare de deflație comparativ cu anul anterior.

Deficitul de cont curent și datoria externă

Contul curent al balanței de plăți a înregistrat, în 2024, un deficit de 29,4 miliarde EUR, mai mare cu aproximativ 37% comparativ cu 21,5 miliarde EUR în aceeași perioadă a anului anterior.

În această structură, balanța bunurilor a înregistrat un deficit mai mare cu aproximativ 4 miliarde EUR, balanța serviciilor a înregistrat un excedent mai mic cu 1,82 miliarde de EUR, balanța veniturilor primare a înregistrat un deficit mai mare cu 1,3 miliarde de EUR, iar venitul secundar a înregistrat un excedent cu 937 milioane de EUR mai mic.

Investițiile străine directe în România în perioada ianuarie – decembrie 2024 au totalizat 5,7 miliarde EUR (față de 6,7 miliarde EUR în aceeași perioadă a anului anterior), dintre care investițiile în capitaluri proprii (inclusiv profitul net reinvestit estimat) au totalizat o valoare netă de 4,7 miliarde EUR, iar creditele intragrup au înregistrat o valoare netă de 1,1 miliarde EUR.

Datoria externă totală în perioada analizată a crescut cu 20,3 miliarde EUR, până la 203,6 miliarde EUR.

În această structură, datoria externă pe termen lung a însumat 154,43 milioane EUR, la 31 decembrie 2024, (75,9% din totalul datoriei externe), în creștere cu 12,7% față de 31 decembrie 2023. Datoria externă pe termen scurt a înregistrat la 31 decembrie 2024, un nivel de 49,1 miliarde EUR (24,1% din totalul datoriei externe), în creștere cu 6,3% față de 31 decembrie 2023.

Rata serviciului datoriei externe pe termen lung a fost de 16,5% în luna decembrie 2024, comparativ cu 16,7% în anul 2023.

Gradul de acoperire a importurilor de bunuri și servicii la 31 decembrie 2024 a fost de 5,8 luni, în comparație cu 5,6 luni la 31 decembrie 2023.

Gradul de acoperire a datoriei externe pe termen scurt, calculată la valoarea reziduală, cu rezervele valutare la Banca Națională a României („BNR”) la 31 decembrie 2024 a fost de 100,3%, comparativ cu 99,7% la 31 decembrie 2023.

Deficitul fiscal și datoria publică

Persistența deficitelor gemene (fiscal și de cont curent) reprezintă pricipala provocare la adresa evoluției economice a României în viitor. Deficitul bugetar (ESA, metodologie europeană) în 2024 a fost de 152,7 miliarde RON, reprezentând 8,65% din PIB (PIB estimat de Ministerul Finanțelor pentru anul 2024: 1.764,5 miliarde RON). Prin comparație, în anul 2023, deficitul bugetar a înregistrat o valoare de 89,9 miliarde RON, reprezentând 5,68% PIB. Adâncirea deficitului bugetar a fost determinată în pricipal de cheltuielile ridicate ale guvernului, inclusiv majorările salariale din sectorul public și transferurile sociale – în special pensiile.

România se află sub incidența procedurii de deficit excesiv din anul 2020, iar în vara anului 2024, procedura de de deficit excesiv a fost deschisă și pentru alte șapte state membre ale blocului european: Belgia, Franța, Italia, Ungaria, Malta, Polonia și Slovacia.

Ținta de deficit bugetar asumată de guvern pentru 2024, de 5,0% din PIB, a fost nerealistă și judecată ca atare de Consiliul Fiscal în opinia privind bugetul public, din cauza veniturilor supraestimate și a cheltuielilor publice subestimate, precum și din cauza existenței unui deficit bugetar ridicat, situat la aproximativ 6% din PIB în 2023.

Ponderea datoriei guvernamentale (conform metodologiei UE) în PIB s-a situat pe o pantă ascendentă pe parcursul anului 2024, situându-se la 54,6% din PIB în luna decembrie, în creștere de la 48,8% din PIB în luna decembrie a anului 2023, pe fondul majorării rezervei de prefinanțare. Evoluția datoriei guvernamentale în perioada ianuarie – decembrie 2024 (+162,7 miliarde RON la 964,3 miliarde RON) a fost superioară magnitudinii dezechilibrului bugetar consemnat în acest interval de timp (152,7 miliarde RON), ducând la majorarea semnificativă (+23,8 miliarde RON) a rezervei de prefinanțare acumulate la jumătatea anului 2024.

În luna octombrie a anului 2024 a fost publicat în transparență decizională de către Ministerul Finanțelor Planul bugetar-structural național pe termen mediu, care urmărește stabilizarea datoriei publice a României într-un context în care România continuă să fie pe primele locuri în UE, ca nivel al investițiilor publice – 7,8% din PIB în anul 2025, reducând deficitul bugetar la sub 3% pe parcursul perioadei 2025-2031 și creând premisele sustenabilității finanțelor publice.

Absorbția fondurilor europene - Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR), în valoare totală de 28,5 miliarde EUR și Cadrul Financiar Multianual (CFM) 2021-2027, în valoare totală de 55,7 miliarde EUR- va juca un rol crucial în creșterea PIB-ului. România trebuie să se concentreze pe implementarea reformelor pentru a accesa integral fondurile aferente PNRR la timp.

Ratele ROBOR vor scădea în linie cu evoluția ratei de referință. Piața va ramane lichidă, în mare parte datorită cheltuielilor bugetare care sunt finanțate atât de pe piață internă, cât și de pe cea internațională. Lichiditatea ridicată va menține IRCC la un nivel apropiat de rata medie a dobânzii la facilitatea de depozit.

Potrivit prognozelor BNR, inflația se va tempera în cursul anului 2025, urmând să se apropie de limita superioară a intervalului-țintă al BNR (3,5%) la sfârșitul anului 2025, fiind influențată și de politicile monetare restrictive implementate de banca centrală.

Este anticipat ca pentru anul 2025 să se asigure o traiectorie de ajustare a deficitului bugetar având ca punct de pornire un deficit bugetar ESA estimat de 7% pentru acest an.

Având în vedere nivelul deficitului bugetar prognozat pentru anul 2025, se anticipează că ponderea datoriei guvernamentale brute se va situa la peste 55% la sfârșitul anului 2025.

Politica Băncii Naționale a României în 2025

Datele actuale sugerează că Banca Națională a României vede o diminuare a așteptărilor inflaționiste începând cu al doilea trimestru al anului 2025. Astfel, există o posibilitate ca banca centrală să scadă nivelul ratei dobânzii de referință de la 6,5%, cât este în prezent.

2. Garanti Bank SA: structura, viziunea și strategia companiei

2.1. Istoric

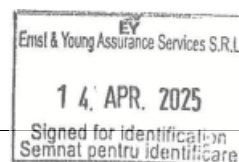
Garanti Bank SA ("Banca", "Garanti Bank", "Garanti") este prezentă în România din anul 1998 și face parte din Grupul Garanti BBVA România, care reunește Garanti Leasing (marca sub care operează compania Motoractive IFN SA) și Garanti Consumer Finance (marca sub care operează Ralfi IFN). Cele două instituții financiare nebankare completează oferta Garanti Bank cu produse specifice de leasing (leasing financiar – vehicule, echipament, imobiliare – vânzare & leaseback), servicii de administrare a parcului de mașini și credite de consum. Garanti Bank SA a fost înregistrată în România în 2009 sub numele de GE Garanti Bank SA și din 17 august 2009 este autorizată de către BNR să desfășoare activități bancare. Cu toate acestea, Banca nu a fost implicată în activități bancare până în mai 2010, când a achiziționat activele și pasivele deținute de GarantiBank International NV, Sucursala România („Sucursala”), Sucursală ce a fost activă pe piața românească din anul 1998.

În decursul timpului, Banca și-a dezvoltat un portofoliu solid de clienți și și-a extins prezența la nivel național, ajungând să dețină o largă rețea de sucursale și ATM-uri inteligente, care pot fi folosite de oricine, nu doar de clienții Băncii, pentru tranzacții cu sau fără carduri.

În luna noiembrie 2014, Banca a finalizat fuziunea prin absorbție a SC Domenia Credit IFN SA. Această decizie a făcut parte din strategia locală pe termen lung pentru a crea un model de afaceri simplificat, pentru ca Grupul Garanti sa-și servească mai bine clienții, prin intermediul Diviziei de Retail a Băncii.

Banca oferă diverse servicii pe toate liniile de activitate, inclusiv retail, IMM-uri, corporate, sisteme de plăți, private banking și, împreună cu alte subsidiare ale Grupului din România, leasing și finanțarea creditelor de consum.

În ultimii ani, Garanti Bank și-a mărit cota de piață, ceea ce i-a permis ca începând cu anul 2015 să ajungă între primele cele mai mari bănci locale.



2.2. Viziunea și misiunea Garanti Bank

Viziunea Garanti Bank constă în a fi cea mai bună bancă din România. În plus, misiunea Băncii este de a crește continuu și vizibil valoarea creată pentru clienți, acționari, angajați, societate și mediu, prin utilizarea influenței, agilității și eficienței organizaționale.

De la bun început, principiul de bază în jurul căruia Banca a dezvoltat setul de valori este acela de a avea clienți mulțumiți și satisfăcuți de produsele și serviciile Băncii. Banca a acordat o atenție deosebită modului de relaționare cu clienții și a încurajat toți membrii personalului să pună pe primul plan atenția și grija față de clienți, concentrându-se pe nevoile acestora. În acest sens, Banca se preocupă de găsirea celor mai bune soluții financiare de pe piață. Echilibrul este cuvântul cheie pentru Garanti Bank. Scopul este acela de a păstra un portofoliu prudent, cu o direcție de dezvoltare sustenabilă.

Banca investește în mod consecvent în angajați, creând diferite sesiuni de instruire, încurajându-i să se dezvolte profesional și să își atingă potențialul maxim. Garanti Bank este conștientă de faptul că evoluția ca o puternică instituție financiară nu este posibilă fără a avea o echipă de profesioniști.

În același timp, este important să ne implicăm în acțiuni care au un efect pozitiv asupra mediului economic, social și cultural din România. Prin urmare, Banca sprijină proiectele care încurajează dezvoltarea antreprenoriatului românesc, aspectele de mediu, precum și alte inițiative care influențează comunitatea.

2.3. Structura organizațională

Banca a creat o structură organizațională care să permită deservirea mai bună a clienților săi și pentru a oferi întotdeauna cea mai bună calitate. Banca a dezvoltat mai multe tipuri de agenții cu scopul de a răspunde diferitelor nevoi și a creat departamente diferite la nivelul sediului central pentru a asigura progresul continuu.

Sediul central al Băncii cuprinde o structură corporativă și identitate unificată, prin următoarele arii: Vanzari Retail si Management Retea, Canale de Vânzări la Distanță, Centrul de Relații Clienți, Carduri, Bancassurance, Marketing, Transformare Digitală & Dezvoltare Produs, Enterprise Banking, Tranzacții Bancare & Finantarea Comertului, Tehnologia Informației, Operațiuni Centralizate, Organizare si Managementul Proceselor, Financiar – Contabilitate, Credite, Grupul Piete Globale, Resurse Umane, Servicii Juridice, Audit Intern, Conformitate, Administrare a Riscurilor, Control Intern si ariile operationale.

Garanti Bank este organizată după modelul sistemului unitar de administrare și anume, este administrată de un **Consiliu de Administrație** (cu funcție de supraveghere), care poate delega atribuțiile unui **Comitet de Direcție** (cu funcție de conducere), în conformitate cu cerințele legale aplicabile, prerogativele stabilite în actul constitutiv și în limitele competenței stabilite de **Adunarea Generală a Acționarilor** ("AGA").

În conformitate cu aceste prevederi, Banca este condusă de un **Consiliu de Administrație** compus din 7 (șapte)* membri. Membri sunt aleși de AGA pe o perioadă de 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii la finalul mandatului. Membrii Consiliului de Administrație, cu excepția Directorului General, sunt membri non-executivi.

** În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 16.12.2024 a fost aprobată modificarea art. 29 alin. 1 din Actul Constitutiv al băncii care va avea următorul conținut*

„Art. 29 (1) Banca este administrată de către un Consiliu de Administrație constituit din 7 (sapte) Administratori. Administratorii sunt aleși de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pe o perioadă de 4 ani. Administratorii pot fi realeși la încheierea perioadei mandatului lor.”

Drept urmare, numărul membrilor Consiliului de administrație a scăzut de la 9 (nouă) la 7 (șapte).

Pentru a asigura managementul unitar și eficient al Băncii, Garanti Bank a înființat **Comitetul de Direcție** ("Senior Management" sau "Conducătorii"), alcătuit din Directorul General și șapte (7) Directori Generali Adjuncți, care sunt autorizați să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și să reprezinte Banca în fața terților. Directorul General conduce Comitetul de Direcție. Conducătorii sunt responsabili să ia toate măsurile legate de conducerea Băncii în vederea implementării Planului de Afaceri, în limitele obiectului de activitate al Băncii, și angajează Banca potrivit responsabilităților și autorizațiilor acordate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Conducătorii răspund în fața Consiliului de Administrație.

Consiliul de Administrație ("CA"):

- are responsabilitatea de a lua toate măsurile necesare pentru a pune în aplicare obiectul de activitate al Băncii, cu excepția acelorora pentru care este necesară Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor;
- are responsabilitatea de a supraveghea activitatea Comitetului de Direcție și a conformității activității cu strategiile și politicile stabilite de către Consiliul de Administrație;
- se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

În anul 2024, **Consiliul de Administrație** s-a întrunit de 7 ori. Participarea la întâlniri a fost după cum urmează:

Nr.	Membru în Consiliul de Administrație	Numărul de întâlniri CA la care a participat
1	Recep Bastug (*)	5 (71,4%)
2	Mahmut Akten	7 (100%)
3	Ali Temel	7 (100%)
4	Cemal Onaran	7 (100%)
5	Belkis Sema Yurdum	7 (100%)
6	Mustafa Tiftikcioglu	7 (100%)
7	Murat Atay	7 (100%)
8	Erhan Adali (**)	7 (100%)
9	Murat Cagri Suzer (***)	6 (85,7%)

(*) In data de 16 decembrie 2024, acționarii au aprobat revocarea domnului Recep BASTUG din funcția de Membru și Președinte al Consiliului de Administrație, ca urmare a demisiei sale.

(**) In data de 19.12.2024, acționarii au aprobat:

- revocarea domnului Erhan ADALI din funcția de Membru Independent al Consiliului de Administrație, ca urmare a demisiei sale, începând cu 1 ianuarie 2025, și
- alegerea, pentru o perioadă de 4 (patru) ani, a doamnei Ebru Ogan KNOTTNERUS, în calitate de Membru Independent al Consiliului de Administrație. Doamna Ebru Ogan KNOTTNERUS își va putea exercita atribuțiile de Membru al Consiliului de Administrație numai după primirea aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României. Doamna Ebru Ogan KNOTTNERUS a primit aprobarea BNR pe 3 aprilie 2025.

(***) In data de 16 decembrie 2024, acționarii au aprobat revocarea dlui Murat Cagri SUZER din funcția de Membru al Consiliului de Administrație, ca urmare a demisiei sale.

În conformitate cu prevederile art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, numărul de funcții de conducere deținute de membrii organului de conducere la 31 decembrie 2024 sunt următoarele:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Recep Bastug	Președinte al Consiliului de Administrație (pana la data de 16.12.2024)	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 9 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 2 mandate în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui

Nume	Poziție	Alte mandate
		luate în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
2. Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
3. Ali Temel	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a
4. Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 5 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat), - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
5. Belkis Sema Yurdum	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat non-executiv în companii din cadrul Grupului.
6. Mustafa Tiftikcioglu	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat).
7. Murat Atay	Membru al Consiliului de Administrație	- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului), - 4 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat). - 1 mandat în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în principal, obiective comerciale (nu ar trebui luat în considerare în conformitate cu OUG 99/2006).
8. Erhan Adali	Membru al Consiliului de Administrație	- n/a
9. Murat Suzer	Cagri Membru al Consiliului de Administrație (pana la data de 16.12.2024)	- 2 mandate executive (în cadrul Grupului, se va considera un singur mandat), - 2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)

Toți membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau neexecutive din cadrul aceluiași grup*, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, *se vor considera ca un singur mandat*.

Contractele de management ale membrilor din Conducerea Superioară sunt pe o perioadă nedeterminată, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Administrație și a Băncii Naționale a României.

Următoarele 5 (cinci) comitete sunt subordonate Consiliului de Administrație:

- Comitetul de Direcție
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare.

a) **Comitetul de Direcție (CD)** are responsabilități și competențe generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administrație, în conformitate cu politicile generale și strategiile de dezvoltare ale Băncii. Orice modificare a competențelor și responsabilităților CD va fi aprobată de către Consiliul de Administrație.

În conformitate cu prevederile legale de mai sus, numărul mandatelor suplimentare deținute de membrii CD este:

Nume	Poziție	Alte mandate
1. Mustafa Tiftikcioglu	Director General – Președintele CD Membru al Consiliului de Administrație	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
2. Steluta –Luminita Cioacă	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive într-o companie din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
3. Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
4. Recep Cagri Memisoglu	Director General Adjunct – Membru CD	1 mandat non-executiv într-o companie din cadrul Grupului.
5. Iuliu Mureșan	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executive în companii din cadrul Grupului (se va considera un singur mandat)
6. Bilge Demirer	Director General Adjunct – Membru CD	2 mandate non-executiv în companii din cadrul Grupului
7. Kerem Toksoz	Director General Adjunct – Membru CD	n/a
8. Tolga Banyocu	Director General Adjunct – Membru CD	1 mandat non-executiv într-o companie din cadrul Grupului

Comitetul de Direcție se întrunește cu frecvență lunară, sau ori de câte ori este necesar. În anul 2024 au avut loc 59 întruniri, participarea fiind după cum urmează:

No	Membru al Comitetului de Direcție	Numărul de participări
1	Mustafa Tiftikcioglu	59 (100%)
2	Steluța-Luminița Cioacă	52 (88,1%)
3	Levent Ozgu	50 (84,7%)
4	Recep Cagri Memisoglu	55 (93,2%)
5	Iuliu Mureșan	56 (94,9%)
6	Bilge Demirer	52 (88,1%)
7	Kerem Toksoz	56 (94,9%)
8	Tolga Banyocu	53 (89,8%)

Toți membrii Comitetului de Direcție îndeplinesc cerințele referitoare la numărul de mandate deținute, așa cum se menționează în art. 435 alin. 2 lit. a) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, art. 108¹ din OUG 99/2006 privind instituția de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările art. 91 alin. (3) și (4) din Directiva UE 2013/36, și anume *mandatele executive sau non-executive din cadrul aceleiași grup*, în cadrul instituțiilor membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională și cu societățile în care instituția de credit deține participații calificate, *se vor considera ca un singur mandat*.

Comitetul de Direcție are în subordine 9 (nouă) comitete:

- i) Comitetul de Credite;
- ii) Comitetul privind Administrarea Activelor și Pasivelor ("ALCO");
- iii) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative ("CIM");
- iv) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP)
- v) Comitetul de Asigurare Corporativă;
- vi) Comitetul privind gestionarea crizelor;
- vii) Comitetul de Proiecte;
- viii) Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT;
- ix) Comitetul de Sustenabilitate.

i) Comitetul de Credite examinează și adoptă decizii referitoare la expunerile de credit ale clienților, în limitele stabilite; este responsabil pentru respectarea normelor și regulilor stipulate în reglementările în vigoare ale Băncii.

Comitetul de Credite:

- analizează și decide asupra propunerilor de credit pentru clienții Băncii: Corporații, Companii Medii & IMM și Persoane Fizice conform competențelor sale;
- analizează și decide asupra propunerilor de restructurare a creditelor și a Garanțiilor conform competențelor sale.

ii) Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) este responsabil cu administrarea bilanțului Băncii într-o manieră proactivă și în conformitate cu politica de investiții. ALCO monitorizează și stabilește limitele pentru Riscurile de Piață și de Lichiditate.

iii) Comitetul privind Managementul Integrității Corporative are ca obiectiv principal asigurarea integrității corporative, fiind responsabil de gestionarea dispozițiilor Codului de Conduită al Garanti Bank (denumit în continuare Cod), aprobat de Consiliul de Administrație.

Principalele responsabilități sunt:

- Facilitarea înțelegerii și interpretarea corectă a conținutului Codului de toți angajații și conducătorii;
- Identificarea deficiențelor în procedurile sau controalele interne, care ar putea pune în pericol integritatea corporativă de grup și de aplicare a deciziilor sale;
- Exercițarea controlului privind conformarea cu criteriile și liniile directoare ale Codului;
- Administrarea eficientă a soluționării conflictelor de etică ce pot apărea în cursul operațiunilor derulate de către Bancă și luarea măsurilor necesare.

iv) Comitetul de Admitere a Riscurilor Operationale și de Guvernanta a Produselor (CAROGP): Comitetul își propune să identifice, analizeze și evalueze riscurile operaționale legate de inițiativele asociate noilor linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, transformarea proceselor și sisteme noi (denumite în continuare „inițiative”), anterior lansării lor.

În același mod, Comitetul trebuie să verifice că cerințele normative de Guvernanta a Produsului sunt îndeplinite și să decidă în legătură cu schema de asigurare.

Comitetul decide cu privire la fezabilitatea inițiativelor înainte ca acestea să se materializeze, precum și după materializarea lor. Comitetul va evalua riscurile operaționale inerente, indicând atât controalele cât factorii mitiganți necesari, astfel încât să se asigure că riscurile reziduale sunt în apetitul de risc operațional stabilit.

Obiectivul Comitetului este doar aprobarea tehnică din perspectiva riscului operațional a oricărei inițiative menționate anterior.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Admitere a Riscurilor Operaționale și de Guvernanță a Produselor.

v) Comitetul de Asigurare Corporativa - scopul acestui comitet este de a informa managementul cu privire la probleme importante și de a se asigura ca acestea sunt evaluate de către Consiliul de Direcție.

vi) Comitetul privind gestionarea crizelor – gestionează toate situațiile de criză. Comitetul se reunește ori de câte ori apare una sau mai multe dintre situațiile menționate mai jos:

- apariția problemelor corporative;
- sunt afectate mai multe linii de afaceri;
- apar probleme care amenință și duc la pierderea reputației corporative, situații privind nerespectarea legilor și regulamentelor, întreruperi ale operațiunilor, pierderi ale prețurilor acțiunilor și/sau solvabilitate.

vii) Comitetul de Proiecte, este organizat și funcționează ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completări privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfasurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție.

Comitetul de Proiecte este constituit pentru a asigura o coordonare precisă a proiectelor, având imaginea generală orientată spre risc și analiza globală a dependentelor dintre proiecte.

Pe baza analizei evoluției portofoliului de proiecte al Bancii, a nivelurilor de investiții și alocare a resurselor, precum și a riscurilor moștenite, Comitetul de Proiecte va defini orientările strategice și va stabili prioritizarea proiectelor.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Proiecte.

viii) Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT, este organizat și funcționează ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completare privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfasurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție.

Comitetul de Securitate a informației și Strategie ICT este responsabil cu îndrumarea, monitorizarea și supravegherea tuturor aspectelor specifice Sistemului de Management a Securității Informației (SMSI); guvernanta IT precum și alinierea strategiei ICT la obiectivele organizației.

Comitetul are ca scop principal protejarea activelor informaționale, atenuarea riscurilor și guvernarea eficientă a resurselor ICT.

În baza analizei riscurilor identificate, a indicatorilor specifici, tendințelor tehnologice și conform cadrului legislativ și de reglementare, Comitetul va defini și va ajusta orientările strategice, va decide în privința strategiilor și direcțiilor și va stabili priorități în implementarea programelor de securitatea a informației și gestiunea riscurilor ICT și va alocă resurse.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Securitate a informației și Strategie ICT.

ix) Comitetul de Sustenabilitate, este organizat și funcționează ca un comitet permanent cu rol de supraveghere și de decizie. Orice modificare/completare privind structura Comitetului, responsabilitățile și desfasurarea activităților vor fi aprobate de Comitetul de Direcție.

Comitetul de Sustenabilitate este responsabil cu îndrumarea, monitorizarea și supravegherea tuturor aspectelor legate de Sustenabilitate la nivelul Bancii (guvernanta și alinierea obiectivelor organizației cu Politica de Sustenabilitate). În baza unor analize prezentate trimestrial asupra indicatorilor specifici,

tendintelor și cadrului legislativ și de reglementare, Comitetul va defini și va ajusta strategic acțiunile și angajamentele Băncii în materie de sustenabilitate, precum și comunicarea externă a acestora.

Comitetul are ca scop principal supervizarea, îmbunătățirea și urmărirea implementării obiectivelor și politicilor de Sustenabilitate ale Băncii, precum și prioritizarea acțiunilor care deriva de aici. Totodată, urmărește creșterea promovării obiectivelor de Sustenabilitate la nivelul sectorului financiar bancar încurajând implicarea activă a tuturor arilor de expertiză relevante ale Băncii pentru valorificarea datelor de mediu și social ca bază în pentru structurarea de produse financiare sustenabile. Comitetul va încuraja prioritizarea de programe de training în domeniul Sustenabilității pentru angajații băncii.

Funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Sustenabilitate.

b) Comitetul de Audit, subordonat Consiliului de Administrație, are ca funcție principală asistarea CA la îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere a Băncii. Comitetul de Audit asigură canalele de comunicare eficiente între membrii CA, conducătorii Băncii, Direcția Audit Intern, auditorul financiar extern și BNR. Comitetul de Audit contribuie la îndeplinirea funcției de supraveghere prin următoarele acțiuni:

- Asigurarea unui cadru de control intern eficient și eficace;
- Monitorizarea proceselor de audit;
- Asigurarea faptului că autoritățile cu funcții de conducere iau toate măsurile necesare pentru a rezolva deficiențele identificate cu ocazia activităților de control și conformitate, precum și a altor probleme identificate de către auditori.

La data de 31 decembrie 2024, Comitetul de Audit era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, din care 2 (doi) sunt Membri CA independenți.

Președintele comitetului este independent și este numit și aprobat de către Consiliul de Administrație.

În anul 2024 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Audit.

c) Comitetul de Administrare a Riscurilor - funcțiile, responsabilitățile, membrii și detaliile de funcționare ale comitetului sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Acest comitetul este format din 3 (trei) membri non-executivi ai CA. Funcția sa principală este de a asista Consiliul de Administrație în vederea realizării responsabilității de supraveghere prin:

- Consiliează Consiliul de Administrație cu privire la apetitul/toleranța la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare și pentru implementarea strategiei respective;
- Verifică dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor; prezintă CA un plan de remediere a situației dacă prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.

În anul 2024 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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

La data de 31 decembrie 2024, Comitetul de Remunerare era format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație.

În anul 2024 au avut loc 5 întruniri ale Comitetului de Remunerare.

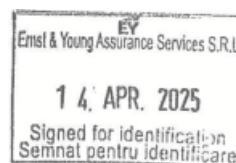
e) Comitetul de Nominalizare - principala sa atribuție este de a identifica și recomanda, spre aprobare, organului de conducere sau Adunării Generale candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, să evalueze echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere și să pregătească o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și să evalueze așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens.

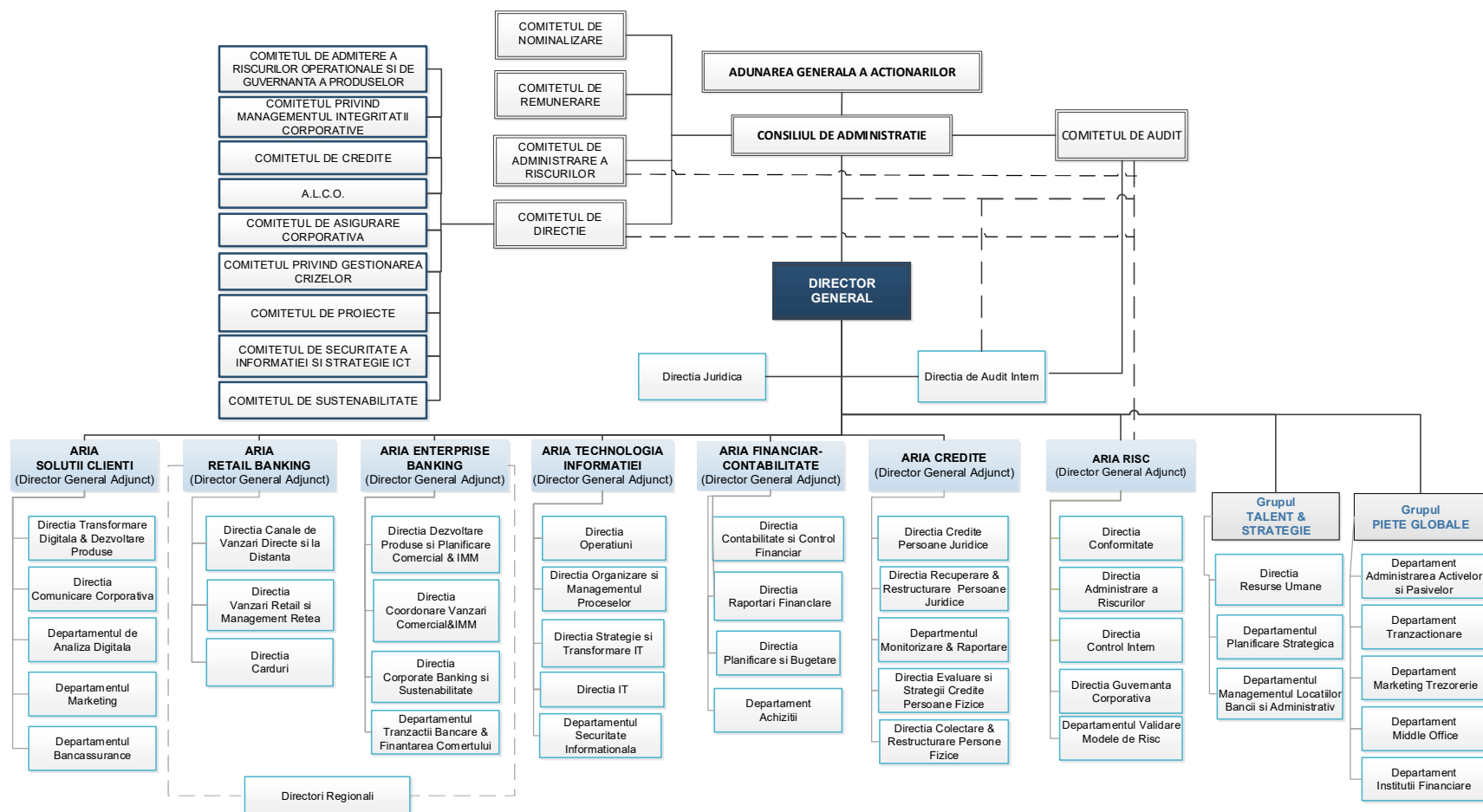
Comitetul de Nominalizare este format din 3 (trei) membri non-executivi ai Consiliului de Administrație, aleși și aprobați de către Consiliul de Administrație.

În anul 2024 au avut loc 3 întruniri ale Comitetului de Nominalizare.

Având în vedere importanța schimbărilor din cadrul conducerii departamentelor și departamentelor în ceea ce privește controlul intern, gestionarea riscurilor, conformitatea și auditul intern, modificările sunt supuse cerințelor de transparență.

Organigrama Băncii, valabilă la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:





Ernst & Young Assurance Services S.R.L.
 14 APR. 2025
 Signed for identification
 Semnat pentru identificare

2.4. Produse și servicii

a) Produse

Garanti Bank se concentrează pe părțile interesate în scopul menținerii unei creșteri sustenabile și oferă produse și servicii adaptate nevoilor clienților. Banca oferă produse și servicii în segmente care includ retail, IMM-uri și companii.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții retail includ conturi curente și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții retail, conturi de economii și depozite la termen, credite garantate și negarantate, inclusiv carduri de credit și descoperiri de cont, carduri de debit, internet banking și mobile banking, debit direct.

Produsele și serviciile bancare pentru clienții corporate și IMM-uri cuprind conturi curente, conturi de economii și depozite la termen și servicii de plată asociate, cu servicii de tarife și comisioane pentru clienții corporate și IMM-uri, carduri de debit, credite garantate și negarantate, finanțarea comerțului și Garantii, internet/mobile banking.

Banca oferă clienților săi (retail, IMM-uri și corporate) o gamă diversificată de servicii de plată și produse de trezorerie, cum ar fi schimb valutar și tranzacții cu produse derivate.

b) Premii

În anul 2024, Garanti Bank a continuat să primească premii, cele mai semnificative fiind:

- ✓ *“Premiul Business Champions”* - Garanti Bank a fost premiată în cadrul Galei Business Champions 2024, organizată de publicația în limba engleză Business Review. Motivația de premiere primită de la revista Business Review a fost următoarea: “Garanti Bank a înregistrat rezultate solide, atât în ceea ce privește creditele, cât și depozitele în 2024, reflectând capacitatea băncii de a menține un portofoliu puternic și echilibrat. Dezvoltarea sa poate fi atribuită unei concentrări strategice pe inițiative centrate pe client, digitalizare și creștere durabilă. Banca a fost întotdeauna un jucător vizionar și a alocat constant resurse pentru a inova și a aduce valoare adăugată stilului de viață al clienților, atât pentru persoane fizice, cât și pentru companii.”
- ✓ *“Premiul pentru eficiența și tenacitatea cu care sprijină antreprenorii români”* - Garanti Bank a primit “Premiul pentru eficiența și tenacitatea cu care sprijină antreprenorii români”, în cadrul Galei Club Antreprenor, ediția a XVII-a care a avut loc în decembrie 2024. Acest premiu reprezintă o recunoaștere a acțiunilor întreprinse pentru susținerea antreprenoriatului românesc și dezvoltarea mediului de afaceri din România.
- ✓ *“Premiul de Excelență pentru Strategia de Creștere pe Segmentul IMM”* - În cadrul Galei Financial Intelligence Awards, Garanti Bank a primit Premiul de Excelență pentru Strategia de Creștere pe Segmentul IMM. Acest premiu reflectă angajamentul continuu al Garanti Bank de a oferi soluții financiare inovatoare și adaptate nevoilor specifice ale IMM-urilor, contribuind astfel la dezvoltarea și consolidarea acestui segment esențial al economiei locale.
- ✓ *„Premiul pentru Banca Anului - Categoria Creditare”* - În cadrul celei de-a 29-a ediții a Galei Premiilor Revistei “Piața Financiară”, Garanti Bank a primit distincția “Banca Anului – Categoria Creditare”. Acest premiu reprezintă o recunoaștere a acțiunilor noastre, întreprinse pentru susținerea clienților, din toate segmentele de afaceri – Retail, IMM și Corporate, prin soluții financiare adaptate nevoilor lor.
- ✓ *“Premiul pentru Produsul Anului de Creditare Online”* - În cadrul Galei ThinkBiz Excellence Awards 2024, Garanti Bank a fost distinsă cu premiul pentru “Produsul Anului de Creditare Online”. Această recunoaștere vine ca o încununare a succesului Bancii din timpul anului, o dată cu lansarea procesului de creditare online, care permite clienților existenți acces 24/7 la credite de nevoi personale și Bonus Card, oriunde s-ar afla. De asemenea, clienții Bancii au parte de un timp de răspuns rapid și o experiență complet digitalizată, direct din aplicația de Mobile Banking.

- ✓ „*Premiul pentru Prezența Îndelungată pe Piața Românească și Dezvoltarea Permanentă*” - În cadrul Galei Forbes 500 Business Awards, Garanti Bank a primit premiul pentru “Prezența Îndelungată pe Piața Românească și Dezvoltarea Permanentă”.
- ✓ “*Premiul pentru Susținerea Constantă a Economiei Românești*” - În cadrul celei de-a 21 ediții a Galei Ziarului Financiar, Garanti Bank a primit premiul pentru “Susținerea Constantă a Economiei Românești”.
- ✓ “*Premiul de Excelență pentru strategia de creștere și digitalizare*” - În cadrul Galei Ziarului Bursa, Garanti Bank a primit Premiul de Excelență pentru strategia de creștere și digitalizare, o distincție care reflectă rezultatele solide obținute în 2024.
- ✓ “*Premiul pentru cea mai bună strategie bancară*” - Garanti BBVA România a primit premiul pentru “Cea Mai Bună Strategie Bancară” în cadrul Galei “The Financial Leaders”, organizată de publicația online ThinkBiz. Această distincție reflectă angajamentul continuu al Bancii față de excelență și inovație în sectorul financiar-bancar, pentru a le oferi clienților produse și servicii potrivite nevoilor acestora.
- ✓ “*Premiul pentru Produsul Anului de Creditare Online*” - În cadrul Galei Capital Companii de Elită, Garanti Bank a primit premiul pentru Produsul Anului de Creditare Online. Premiul încununează munca întregii echipe pentru că, Garanti Bank a făcut un pas semnificativ în direcția modernizării serviciilor financiare, prin lansarea cu succes a procesului de creditare online, care facilitează accesul rapid al clienților existenți la credite de nevoi personale și Bonus Card direct în aplicația Mobile Banking a Băncii. Astfel, clienții pot obține un împrumut la orice oră, de oriunde din lume, fiind necesare doar un smartphone și conexiune la internet.
- ✓ “*Premiul pentru cea mai bună dinamică a depozitelor*” - Garanti Bank a primit premiul pentru “Cea mai bună dinamică a depozitelor”, în cadrul Galei Bancheri de Top, organizată de trustul de presă Finmedia. Acest premiu reflectă încrederea pe care românii și companiile o au în Garanti Bank, precum și creșterea semnificativă a valorii depozitelor gestionate de către Banca în 2023 dar și dedicarea Bancii.
- ✓ “*Premiul e-Growth*” - Garanti Bank a primit un nou premiu oferit în categoria e-Growth, în cadrul ediției cu numărul 21 a Galei E-Finance, organizată de trustul de presă Finmedia. Această distincție se datorează creșterii cu 25% a numărului de clienți care au utilizat aplicația de Mobile Banking astfel onorând și motivând Banca în continuarea investițiilor făcute în direcția digitalizării.

c) Realizări în 2024

În cursul anului 2024, Garanti Bank și-a îmbunătățit produsele și serviciile și a dezvoltat produse noi. Au fost demarate acțiuni pentru dezvoltarea proiectelor de importanță strategică pentru toate ariile, după cum urmează:

- Noi produse de creditare sustenabile lansate în conformitate cu obiectivele Politicii de Sustenabilitate a Bancii:
 - **Împrumuturile legate de Obiectivele de Dezvoltare Socială ale ONU (SDGs)** sunt soluții financiare oferite clienților Garanti Bank pe baza unor proiecte care contribuie direct la unul sau mai multe dintre obiectivele de dezvoltare durabile ale ONU. Aceste proiecte pot fi considerate ca fiind ecologice, sociale sau durabile în funcție de utilizarea tragerilor.
 - **Împrumuturile legate de ESG** sunt soluții financiare oferite clienților Garanti Bank pe baza tintelor de transformare a sustenabilității clientului, cuantificate în KPI prestabiliți, care urmează să fie convenite contractual cu Banca și monitorizate/raportate de către un auditor independent extern, certificat ESG. Utilizarea tragerilor este nespecificată în acest caz, dar un procent semnificativ din vânzarile clientului ar trebui să provină din activitatea sa de sustenabilitate.
- **Produse de creditare** (capital de lucru sau credit pentru investiții) în baza standardului permanent **EXIM NCS** (în numele și în contul Statului Roman) cu garanție de până la 80% din expunerea Bancii.
- În urma parteneriatelor semnate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN / Fondul Roman de Contragarantare SA / Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN

SA, Garanti Bank a continuat să fie un partener de încredere al mediului de afaceri prin acordarea de credite în cadrul programului **IMM PLUS**.

- Componenta **IMM ROMANIA PLUS** este destinată susținerii mediului antreprenorial, facilitând accesul IMM-urilor la finanțare, pentru asigurarea lichidităților necesare în vederea continuării activității economice, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite pentru capital de lucru, garantate de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA IFN/Fondul Roman de Contragarantare SA, în numele și contul statului roman, prin Ministerul Finanțelor Publice.
- **AGRO PLUS** este dedicat întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.
- Au fost semnate noi parteneriate cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, Fondul Roman de Contragarantare SA și Fondul Rural de Garantare a Creditului Rural IFN SA pentru acordarea de credite în cadrul programelor **PROD PLUS, CONSTRUCT PLUS, RURAL PLUS și INNOVATION PLUS**.
 - Componenta **PROD PLUS** are ca obiectiv acordarea de Garantii guvernamentale pentru asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor realizate de către IMM-uri, precum și de către întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie, pentru următoarele obiective: încurajarea producției autohtone de bunuri de larg consum, creșterea capacității de producție, reconversia de la intermediere la producție, digitalizarea activității, alinierea/îmbunătățirea standardelor de mediu, inclusiv îmbunătățirea eficienței energetice în cadrul proceselor de producție.
 - Componenta **CONSTRUCT PLUS** are ca obiectiv acordarea de Garantii guvernamentale, prin Fondul Roman de Contragarantare SA, de până 90% din valoarea finanțărilor acordate pentru îmbunătățirea eficienței energetice, susținerea investițiilor în domeniul energiei verzi și alinierea la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din sectorul construcțiilor, inclusiv start-up-uri, precum și arhitecți și birouri individuale de arhitectură.
 - **RURAL PLUS** este un program de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii, întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a întreprinderilor mari din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar, precum și în domeniul comerțului cu produse agricole, piscicole și produse alimentare prin acordarea de facilități de garantare de către stat.
 - Programul **INNOVATION PLUS** are ca obiectiv acordarea de Garantii guvernamentale, prin Fondul Roman de Contragarantare SA, de până la 90% din valoarea finanțărilor acordate pentru IMM-urile și întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie care își îmbunătățesc rezultatele și productivitatea companiei prin achiziția de noi tehnologii/echipamente și/sau invenții, precum și promovarea exportului, indiferent de domeniul de activitate/cod CAEN.
- În scopul facilitării accesului la credite al beneficiarilor intervențiilor și măsurilor implementate de **Agencia de Plati și Intervenție pentru Agricultură (BISS/CRIS – Campania 2024)** pentru desfășurarea activităților curente, Banca a încheiat noi convenții de colaborare cu Agenția de Plati și Intervenție pentru Agricultură și Fondurile de Garantare privind derularea schemelor de plată finanțate.
- A fost semnat un acord cu Fondul de Garantare a Creditului Rural pentru derularea schemei de ajutor de stat **Creditul Fermierului**, prin care beneficiarii care își desfășoară activitatea în cadrul agriculturii primare beneficiază de o subvenție care acoperă componenta de dobândă reprezentând partea de ROBOR la 3 luni pe perioada creditului, dar nu mai mult de 60 de luni și fără a depăși plafonul maxim de 280.000 EUR /beneficiar pentru toate ajutoarele de stat acordate în temeiul Cadrului Temporal de Criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei.
- De asemenea, a fost semnată o convenție cu Fondul de Garantare a Creditului Rural pentru **acordarea de garanții** în vederea garantării creditelor acordate pentru susținerea activității curente/realizarea de investiții pentru companiile care își desfășoară activitatea în domeniul agriculturii.
- Pentru a susține antreprenorii la început de drum, Banca a prelungit **oferta de cont curent dedicată startup-urilor**, prin oferirea unor servicii și produse cu cost zero sau având comisioane avantajoase, pentru o perioadă de 12 luni.

În 2024 au fost demarate mai multe acțiuni pentru dezvoltarea a mai multor proiecte de importanță strategică pentru aria **Retail, Carduri și Digital Channels**:

- A fost lansat proiectul Online Lending prin intermediul caruia clienții Garanti Bank pot accesa credite de nevoi personale (“GPL”) și carduri de credit Bonus Card (“BC”) de la distanță prin Mobile Banking. Prin Online Lending clienții Retail beneficiază de analiza și aprobarea automată a aplicațiilor de credit GPL și BC;
- Online Onboarding și Lending pentru non-clienți – prin intermediul acestui proiect un non-client va putea deveni client Garanti Bank fără a fi necesară prezenta în agenție. Deschiderea relației de afaceri, respectiv deschiderea contului va putea fi efectuată exclusiv online, prin intermediul unei platforme dezvoltată în colaborare cu un furnizor extern. Astfel, orice persoană poate deveni clientul Băncii prin intermediul unui flux simplu și rapid, realizat exclusiv de la distanță. Proiectul este încă în etapa de testare și integrare iar data de lansare va fi în primul semestru din 2025;
- App shielding – Banca a achiziționat de la OneSpan o soluție care protejează aplicația mobilă numită „app shielding” care protejează împotriva atacurilor Anydesk, interzice deschiderea aplicației pe dispozitive nesigure și multe altele. Soluția este complet personalizabilă, permițând activarea/dezactivarea anumitor funcții în funcție de riscul amenințării pe care le acoperă.
- A fost lansat produsul de creditare GPL Medical-credit de nevoi personale cu destinație specială, care acoperă o gamă diversificată de nevoi medicale: operații estetice, implanturi, intervenții chirurgicale pediatrice, oftalmologice, ortopedice, stomatologice și alte tratamente/intervenții medicale de altă natură;
- Automatizarea următoarelor procese prin intermediul RPA: notificări pentru clienți a caror date din CI au expirat, deanonimizarea clienților din sistem, setarea și crearea codurilor de campanii pentru credite în vederea simplificării procesului și a eliminării/diminuării riscurilor operaționale;
- Inițierea analizei în vederea lansării produsului de creditare Credit AUTO cu destinație specifică pentru achiziția de autoturisme noi electrice, hibride, dar și cele care au drept combustibil benzina. Acest proiect este se afla în stadiul de avizare produs;
- Instant Payments – proiect aferent plăților instant până în 50.000 RON – transfer 24/7 anexat la plățile SEPA. Proiectul este în faza de testare și integrare, lansarea este estimată în primul semestru al anului 2025;
- Core Banking- proiectul ce vizează trecerea la un nou sistem de operare bancară, este în stadiul de implementare pentru toate modulele utilizate în livrarea produselor bancare, punerea în funcțiune fiind planificată pentru 2025;
- NIF Interogation – Integrare cu Modulul ANAF care va permite interogarea NIF-ului și solicitarea alocării NIF; proiectul se află în faza de testare a producției și va fi lansat în primul semestru al anului 2025;
- Fluxul de aprobare imediată a cardului de credit Bonus Card a fost extins în anul 2024 cu un flux dedicat pentru clienții extinși în aplicația Mobile Banking.
- Infrastructura site-ului Băncii a fost reînnoită și interfața reîmprospătată. De asemenea, a fost implementat un calculator de credit mult mai complex care include toate tipurile de produse de creditare. Site-ul a fost împărțit în secțiuni dedicate fiecărei linii de afaceri, făcând astfel mai ușor de utilizat;
- Lansarea Chatbot-ului GIA .Banca a lansat un nou asistent virtual inteligent GIA (alimentat de inteligență artificială AI) prin care se oferă informații rapide și precise direct de pe site. Prin Chatbotul GIA s-a simplificat accesul la informații bancare printr-o interfață ușor de utilizat, disponibilă 24/7 și nu doar oferta informații standard dar și ajută clienții să găsească cel mai apropiat ATM sau agenție cu localizare GPS. În plus a fost integrat și calculatorul de rate cu ajutorul căruia utilizatorii pot estima costurile creditelor din oferta Băncii;

- Din perspectiva emiterii de carduri de credit și de debit, volumul total al tranzacțiilor a crescut cu 22%, volumul tranzacțiilor de plată la POS a crescut cu 30%. Volumului tranzacțiilor de plată la POS aferent cardurilor de debit a crescut cu 21%, în timp ce volumul tranzacțiilor cu numerar realizate la ATM a crescut cu 18,7%. În domeniul ATM-urilor, volumul total al tranzacțiilor efectuate la ATM (toate cardurile) a înregistrat o creștere de 15%.
- În ceea ce privește acceptarea la plată a cardurilor ("acquiring business"), în anul 2024 volumul tranzacțiilor la POS-urile fizice a crescut cu 0,5% în comparație cu anul 2023. Ponderea tranzacțiilor online în tranzacțiile totale de cumpărare a ajuns la 59,58% în ceea ce privește numărul tranzacțiilor. De asemenea în anul 2024 au fost desfășurate 11 campanii cu comercianții parteneri cu un total de 42 branduri.
- Utilizatorii de mobile banking au înregistrat o creștere de 24% față de aceeași perioadă a anului trecut ajungând la un total de 137.500 clienți.

2.5. Rating de credit

Pe 22 Noiembrie 2024, Fitch Ratings a îmbunătățit ratingul Garanti Bank pentru Datorii pe Termen Lung (IDR) la "BB" de la "BB-" și ratingul său de Viabilitate (VR) la "bb" de la "bb-", menținând perspectiva "Stabilă". De asemenea, Ratingul de Suport al Acționarilor (SSR) a fost îmbunătățit la "bb-" de la "b-".

Aceste îmbunătățiri reflectă consolidarea profilului financiar al Băncii, inclusiv o calitate mai bună a activelor, a capitalizării și a parametrilor de rentabilitate, recunoscând în același timp un risc moderat de contagiune datorită profilului de credit îmbunătățit al Băncii-Mamă (BB-/Stabil/bb-). Perspectiva Stabilă indică probabilitatea Băncii de a-și menține acești indicatori financiari îmbunătățiți pe termen mediu.

Upgrade-urile IDR și VR reflectă un profil de risc și de afaceri îmbunătățit pentru Garanti Bank, susținut de avantajele unui mediu operational românesc ameliorat.

Profilul de risc al Băncii reflectă un apetit ridicat pentru risc din cauza creșterii recente a creditării de retail negarantate și a concentrării crescute, însă istoricul său solid în menținerea calității activelor susține adecvarea cadrului său de risc pentru dimensiunea și complexitatea afacerii Băncii.

Ratele ridicate ale capitalului Băncii (rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) la 31 Decembrie, 2024: 22,02%) sunt considerate un punct forte al ratingului, oferind Băncii rezerve moderate împotriva stresului și, chiar dacă se anticipează să scadă în următorii doi ani, nivelul capitalizării ar trebui să rămână în concordanță cu profilul de risc al Băncii.

Banca este suficient de independentă de acționarul său direct, iar restricțiile interne și de reglementare, privind transferurile de capital și finanțare, sunt suficient de stricte pentru a permite ca Banca să fie evaluată peste Banca Mamă, luând în considerare un risc de contagiune modest și în scădere.

Anterior, în Decembrie 2023, Fitch a afirmat ratingul Garanti Bank SA pentru datorii pe termen lung ca "BB-" și a menținut perspectiva ca fiind "Stabilă".

Conform Fitch Ratings, Banca are următorii indicatori de rating:

GARANTI BANK S.A.	22 Noiembrie 2024
Datorie pe Termen Lung	BB
Datorie pe Termen Scurt	B
Viabilitate	bb
Rating Suport Acționarizat	bb-
Perspectivă	Stabilă

2.6. Rețea de distribuție

La 31 decembrie 2024, Garanti Bank își desfășura activitatea printr-o rețea cu acoperire națională de 71 de agenții (la fel ca la finele anului 2023), 210 ATM-uri (față de 207 la finele anului 2023) și 17.546 POS-uri (în creștere față de 15.782 POS-uri la 31 decembrie 2023). Numărul de clienți ai Bancii a crescut la 471 mii (455 mii în 2023). Portofoliul de carduri de debit și de credit emise, a crescut la 323 mii, fata de 307 mii la 31 Decembrie 2023.

Prin sprijinul oferit rețelei de sucursale cu un management centralizat al operațiunilor și cu canalele alternative de distribuție eficiente, Banca își îmbunătățește eficiența operațională prin investirea continuă în canale alternative de distribuție, înregistrând astfel o evoluție pozitivă și un portofoliu echilibrat de credite și depozite.

2.7. Guvernanța Corporativă și Codul de Conduită

a) Guvernanța Corporativă

Strategia Garanti Bank are la bază principiul de a aborda întotdeauna clienții într-o manieră transparentă, clară și responsabilă. De asemenea, Banca și-a stabilit ca scop informarea corectă și păstrarea încrederii părților interesate.

Guvernanța corporativă reprezintă acel set de principii și mecanisme în conformitate cu care conducerea Băncii își exercită prerogativele de administrare și control pentru a-și atinge obiectivele prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o atitudine corectă față de clienți, parteneri de afaceri, părți interesate sau autorități de reglementare.

Guvernanța corporativă este esențială pentru economia și eficiența sistemului bancar din România. Reglementările, politicile, procedurile și normele interne transmise de Grup asigură faptul că operațiunile sunt efectuate într-o manieră transparentă și sustenabilă. Riscurile operaționale și financiare sunt monitorizate în conformitate cu proceduri predefinite și sunt diminuate prin organizarea de cursuri sau sesiuni de training, on-line și off-line, în vederea asigurării conformității cu politicile și procedurile interne, în special cu cele din sfera luptei împotriva mitei, a fraudei și a corupției. Cele mai semnificative riscuri financiare la care este expusă Banca includ: riscul de credit, de lichiditate, operațional și de piață (valutar, de rată a dobânzii și de preț al acțiunilor). Banca urmează principii și mecanisme transparente pentru a controla riscurile financiare și a susține un comportament pe care clienții, angajații, partenerii și acționarii îl așteaptă din partea Bancii.

Comunicarea cu părțile interesate constituie un element foarte important al procesului de guvernanță corporativă. În acest sens, Banca folosește (cu promptitudine, transparentă și flexibilitate) diverse metode pentru a asigura satisfacția clienților, cum ar fi canalul de comunicare prin Call Center, agențiile, sondajul privind satisfacerea clienților. Garanti Bank se asigură că solicitările clienților care necesită consiliere sunt procesate în cel mai scurt timp posibil, așteptările lor sunt înțelese și oferă soluții simple, ușor de îndeplinit, acționând în consecință.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, Garanti Bank a elaborat o *Politica privind recrutarea, selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor organului de conducere și ai funcțiilor cheie*, conform căreia se va asigura că procedurile de selecție nu implică nicio discriminare care ar putea împiedica selectarea membrilor Consiliului de Administrație de sex feminin.

În procesul de selecție al membrilor Consiliului de Administrație nu se vor face discriminări pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială.

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

- Reputația și experiența profesională;
- Cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri;

- Onestitate, integritate și independență pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci când este necesar și pentru a superviza și monitoriza, în mod eficace, procesul de luare a deciziilor de către echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin, în raport cu circumstanțele specifice, natura, amploarea și complexitatea activității Băncii;
- Independența și imparțialitatea în luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea întocmai a prevederilor legale aplicabile în materia conflictelor de interese care impun abținerea de la deliberări și de la vot.

Conform reglementărilor legale aplicabile, Comitetul de Nominalizare evaluează anual competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere atât din punct de vedere reputațional, profesional, experiențe și competențe, cât și din punct de vedere a întregii activități.

b) Codul de Conduită

În conformitate cu principiile de etică, Garanti Bank S.A. a elaborat "*Codul de Conduită*" care cuprinde conduita angajaților față de clienți, conduita față de colegi, conduita față de companie (Banca) și conduita în societate. Codul de Conduită prevalează asupra oricaror reglementări interne, inclusiv coduri de conduită locale, care pot fi incompatibile cu prezentul Cod, cu excepția cazului în care acestea din urmă stabilesc norme de comportament mai stricte, permitând adaptări specifice care pot fi aplicate la nivelul bancii, după consultarea cu Direcția Conformitate a Garanti Bank.

Conduita față de clientela înseamnă un comportament integru, cunoașterea clienților și îndeplinirea nevoilor acestora, transparența, nediscriminare și incluziune financiară, responsabilitate financiară în relația cu clientela.

În ceea ce privește conduita față de colegi, Codul stipulează că stilul de conducere să fie bazat pe scopul și valorile Garanti Bank și ale Grupului din care face parte, ca se impune promovarea diversității și incluziunii în cadrul personalului, respect pentru oameni, angajații nu trebuie să facă discriminări, sau să permită altora să facă discriminări, pe criterii de sex, rasă, vârstă, naționalitate, dizabilități, boala cronică necontagioasă, infectare HIV, apartenența la o categorie defavorizată, religie, orientare sexuală, origine etnică, limbă, ideologie politică, afiliere politică sau sindicală, sau orice alte condiții sau circumstanțe nejustificate, orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice. Este considerată inacceptabilă orice formă de hartuire, indiferent dacă este pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, gen, sexuală, apartenența la o categorie defavorizată, vârstă, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv, hartuire profesională sau personală sau morală la locul de muncă. Trebuie evitat orice comportament care generează un mediu de lucru intimidant, ostil, umilitor sau ofensator, procesele de selecție și promovare, atât interne, cât și externe, trebuie să se bazeze pe egalitatea de șanse, iar procedurile privind sănătatea și siguranța în mediul de muncă trebuie promovate și respectate.

În plus, Codul de Conduită definește conduita angajaților față de companie (Banca), având standarde de comportament profesional și personal care să asigure faptul că angajații se comportă cu integritate și grijă într-un mod integru și atent față de Garanti Bank (și anume: contabilizarea, înregistrarea și documentarea adecvată a tuturor tranzacțiilor, păstrarea și gestionarea documentelor, responsabilitatea pentru administrarea riscurilor, relațiile cu autoritățile publice, instituțiile și angajații vor fi guvernate de principiile legalității, bune credințe și respectului instituțional utilizarea adecvată și eficientă a resurselor, echipamentelor informatice, poștei electronice, asigurarea calității și integrității datelor, confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal, respectarea proprietății intelectuale și industriale a bancii, gestionarea eficientă a cheltuielilor, selectarea furnizorilor prin procese obiective și transparente, gestionarea conflictelor de interese, achiziționarea activelor de la Banca de către angajați sau persoane afiliate trebuie să fie efectuată în mod transparent și evitând conflictele de interese, respectarea reglementărilor interne privind cadourile și evenimentele, respectarea conduitei pe piața valorilor mobiliare, respectarea principiilor și reglementărilor concurenței corecte, evitarea conflictelor de interese în gestionarea bunurilor personale, implicarea în alte activități profesionale numai cu respectarea reglementărilor interne, relațiile cu mass-media se vor desfășura cu respectarea standardelor interne ale bancii, utilizarea adecvată a rețelei de socializare).

Contextul conduitei în societate cuprinde secțiuni privind combaterea spălării banilor și prevenirea finanțării terorismului, politici privind sancțiuni și embargouri, politica anticorupție, combaterea fraudei, angajamentul în ceea ce privește drepturile omului, angajamentul față de sustenabilitate, îndeplinirea obligațiilor fiscale și a celor în raport cu sistemele de securitate socială, angajamentul față de societate (contribuții și donații) și angajamentul față de neutralitate politică.

Standardele Codului de Conduită trebuie aplicate individual și promovate în scopul aplicării în cadrul întregii organizații, creării unei culturi privind conformitatea, evitării și corectării oricărui comportament care contravine Codului și raportării oricărei conduite contrarii Codului către superiorul ierarhic, Direcției Conformitate sau prin intermediul Canalului de Avertizare (Whistleblowing) care a fost reglementat și organizat conform legislației naționale, Politicii interne privind Canalul de Avertizare și Procedurii interne specifice acestui canal de raportare.

c) Cadrul de control intern

Banca și-a organizat cadrul de control intern în conformitate cu un "*Model de apărare pe trei nivele*":

1. la nivelul arilor de administrare a afacerii și suport, produselor, activităților, proceselor și sistemelor conexe;
2. la nivelul funcțiilor de control intern, independente de prima linie, ce sunt responsabile de proiectarea și menținerea controalelor interne și de verificarea aplicării corespunzătoare a acestora în diferite zone ale Băncii;
3. a treia linie de apărare este efectuată de către Auditul Intern.

Cadrul de control intern al Băncii constă în următoarele funcții de control: funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de control intern și funcția de audit intern.

Independența funcțiilor de control este esențială pentru buna funcționare a acestora și este asigurată prin îndeplinirea următoarelor principii:

- personalul care efectuează funcții de control nu are atribuții care aparțin domeniului activităților pe care funcția de control respectivă urmează să le monitorizeze și să le controleze;
- funcțiile de control sunt separate organizatoric de activitățile de monitorizare și control, iar managerii acestora sunt subordonați unei persoane care nu are nicio responsabilitate în gestionarea activităților care urmează să fie monitorizate și controlate;
- coordonatorii funcțiilor de control raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, în cazul funcției de administrare a riscurilor;
- remunerarea personalului care îndeplinește funcțiile de control nu are legătură cu desfășurarea activităților pe care funcțiile de control trebuie să le monitorizeze sau să le controleze.

Funcția de gestionare a riscurilor se desfășoară la nivelul Băncii de către *Direcția de Administrare a Riscurilor*, care este organizată la nivel de Centrală și este în coordonarea directă a Directorului General Adjunct al Ariei Risc.

Cadrul de gestionare a riscurilor este adecvat profilului de risc specific al Băncii și se bazează pe politici și procese de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor. Controlul riscurilor vizează asigurarea conformității cu politicile de risc și ia în considerare toate riscurile identificate de Bancă prin propriul proces de evaluare a riscurilor.

Principalele responsabilități ale Direcției de Administrare a Riscurilor sunt:

- Monitorizarea și gestionarea riscurilor semnificative (incluzând, dar fără a se limita, la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de rată a dobânzii);
- Calculul cerințelor de capital intern, efectuarea simulărilor de criză;
- Asigurarea calculului provizioanelor în conformitate cu standardul IFRS 9 și monitorizarea acestor provizioane; punerea în aplicare a cadrului de reglementare și raportare necesar;
- Evaluarea eficienței legate de implementarea politicii de gestionare a riscurilor semnificative.

Funcția de conformitate se desfășoară la nivelul Băncii în cadrul Direcției de Conformitate, organizată la nivel de Centrală și subordonată Directorului General Adjunct responsabil de Aria Risc.

Funcția de conformitate este parte a celui de-al doilea nivel al sistemului de control intern.

Direcția Conformitate îndeplinește rolul funcției de conformitate în ceea ce privește identificarea, evaluarea, furnizarea de consultanță, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate și de asemenea asistă Conducerea Superioară în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate asociate cu activitățile desfășurate.

Funcția de conformitate trebuie să asigure eficacitatea și integritatea procesului de conformitate cu o monitorizare adecvată și detaliată a aderării la Politica de Conformitate și a standardelor legale și de reglementare privind zona de conformitate. Cadru de conformitate este reprezentat de setul de procese și instrumente de gestionare a riscurilor de conformitate care vor fi utilizate de către personalul cu funcții de conducere și conformitate din cadrul Băncii, pentru gestionarea riscurilor de conformitate.

Pentru o gestionare corectă a riscurilor de conformitate, funcția de conformitate trebuie să monitorizeze continuu impactul asociat al acțiunilor neconforme și, pentru a identifica și măsura acest impact, să definească un set de indicatori pentru evaluarea riscului de conformitate.

Funcția de control intern se desfășoară la nivelul Băncii de către *Direcția Control Intern*, organizată la nivel de Centrală și subordonată Directorului General Adjunct responsabil de Aria Risc. Activitatea Direcției Control Intern constă în proiectarea și menținerea modelului de management și control al riscurilor operationale și de evaluarea nivelului de implementare a acestui model în departamente/servicii/arii.

Activitatea Direcției Control Intern este organizată în 3 (trei) Servicii:

- Serviciul Specialiști Risc și Control (RCS). Conformitate, Risc, Finante, Procese, Securitate tehnologica, Securitate fizica, Securitatea informatiilor și a datelor, Juridic, Talent și Cultura și Terti. Principala responsabilitate se refera la stabilirea cadrului de atenuare a riscurilor, de control și monitorizarea punerii în aplicare a acestui cadru de catre prima linie de aparare și RCA. Îndeplinește sarcini în toate departamentele/serviciile/ariile în care pot aparea riscuri, în asa fel incat sa acopere întreaga organizatie pe orizontala. Functia RCS de Conformitate se desfasoara în cadrul Direcției Conformitate, functia RCS de Risc se desfasoara în cadrul Direcției de Administrare a Riscurilor, iar functia RCS Juridic se desfasoara în cadrul Direcției Juridice iar restul funcțiilor RCS menționate mai sus se desfășoară în cadrul Direcției Control Intern.
- Serviciul Gestionare Risc și Control (RCA). Funcțiile de Gestionare Risc și Control sunt responsabile de gestionarea corecta a riscului operational pentru departamente/servicii/arii, de comunicarea metodologiei de identificare a riscurilor și de instituirea controalelor necesare în procesele operationale desfasurate de catre departamentul/serviciul/aria respectiva sau prin externalizare.
- Serviciul Fraude Externe. Principalele responsabilitati ale Serviciului Fraude Externe sunt: previne, detecteaza și investigheaza situatiile de fraudă aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, coordoneaza activitatile de prevenire, detectare și investigare pentru situatiile de fraudă externa aparute la nivelul Bancii, investigheaza fraudele externe.
 - Activitatea de prevenire, detectare si monitorizare a fraudei externe este asigurata de Serviciul de Frauda Externa si Serviciul Autorizari Operatiuni Carduri, in timpul programului de lucru standard, respectiv de luni pana vineri in intervalul orar 9-17:30, de catre Serviciul Autorizari Operatiuni Carduri in intervalul 17:30-22:00;
 - In afara acestui interval, respectiv turele de seara 22:00-09:00, weekend si sarbatori legale, responsabilitatea este preluata de Serviciul Operatiuni dedicate Serviciilor pentru Comercianti.

Funcția de audit intern se desfășoară la nivelul Băncii de către Divizia de Audit Intern.

Auditul intern este a treia linie de apărare și, în consecință, va evalua activitățile din prima și a doua linie de apărare; va sprijini Banca în îndeplinirea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică și riguroasă de evaluare

și îmbunătățire a eficacității gestionării riscurilor, conformității, funcțiilor de control intern, precum și a procesului de guvernanta.

Divizia de Audit Intern este subordonată Consiliului de Administrație și coordonată de aceasta prin intermediul Comitetului de Audit.

Banca își organizează activitatea de audit intern astfel încât să contribuie la realizarea obiectivelor sale, prezentând o abordare sistematică și disciplinată pentru evaluarea și îmbunătățirea eficienței sistemului de control intern, a proceselor de gestiune și gestionare a riscurilor Băncii, în cadrul angajamentelor de audit sau, după caz, prin furnizarea de servicii de consultanță, în conformitate cu Carta de Audit Intern.

Auditul Intern asistă Banca în realizarea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică, riguroasă, pentru a evalua și a îmbunătăți eficacitatea proceselor de administrare a riscurilor, control și guvernanta. Funcția de Audit Intern acoperă un univers foarte larg; prin urmare, în scopul activității sale intra toate activitățile și entitățile Băncii, fără excepție și indiferent de zona geografică sau specificitățile de natură funcțională. Activitățile și serviciile externalizate de către Bancă intra, de asemenea, în scopul acesteia.

3. Evoluția sistemului Bancar Românesc în 2024

Sectorul bancar românesc a continuat tendința de consolidare și îmbunătățire a situațiilor financiare și prudențiale, în pofida provocărilor asociate tensiunilor geopolitice.

Conform datelor aferente lunii Decembrie, rata solvabilității s-a menținut superioară mediei europene (23,66% față de 20,2% în UE). Lichiditatea (LCR) se situează la un nivel ridicat de 255%, semnificativ superior mediei europene de 163,4% la Decembrie 2024.

Calitatea activelor a menținut o imagine favorabilă pe parcursul anului 2024, rata creditelor neperformante a crescut marginal, similar evoluțiilor europene, cu 0,1 de la sfârșitul anului 2023 până la 2,46% (la Decembrie 2024) și o clasificare în categoria de risc redus conform ABE, dar și o menținere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante la valori semnificativ superioare mediei europene (la 64,8% - a 2a cea mai ridicată valoare din UE, față de 41,2% în UE, la Decembrie 2024).

Incertitudinile macroeconomice, precum și măsurile fiscale ce vor fi introduse începând cu anul 2025 ar putea afecta negativ poziția adecvată a băncilor, cu precădere în cazul celor de dimensiune mai redusă, precum și gradul de intermediere financiară, situat deja la cel mai redus nivel din UE.

Profitabilitatea sistemului bancar s-a menținut în 2024 la un nivel ridicat, rentabilitatea financiară (ROE) atingând nivelul de 18,38%, semnificativ superioară mediei UE de 10,5% la Decembrie 2024. Profitul net de 14,8 miliarde RON realizat în anul 2024, a înregistrat o creștere de 8% față de aceeași perioadă a anului trecut, susținut de creșterea veniturilor nete din dobânzi.

Sectorul bancar românesc include în prezent 32 de bănci, din care 24 sunt instituții de credit persoane juridice române și 8 sunt sucursale ale unor bănci străine. Procesul de consolidare a sectorului bancar a continuat în perioada postpandemică și este de așteptat să continue în perioada următoare, pe fondul necesității de îmbunătățire a eficienței operaționale.

Gradul de intermediere financiară rămâne scăzut, cu o pondere a activelor din sectorul bancar în PIB de 49,8% în trimestrul trei al anului 2024. În comparație, în Bulgaria cifra a fost de 92,7%, în Polonia 93%, în Ungaria 106,3%, în Cehia 130,81%, în timp ce media Uniunii Europene este de 214%.

Activitatea de creditare pe parcursul anului 2024 a avut o ascensiune sustinută, cu o creștere a creditului acordat sectorului privat de 8,9% comparativ cu anul precedent (2023: 6,4%).

Componenta de împrumuturi denominate în RON a înregistrat o creștere anuală de 11,5% la decembrie 2024 în timp ce componenta de credite denominate în valută a avut o creștere mai temperată de doar 3,2%. Valoarea creditelor acordate în RON reprezintă 70% în total credite acordate la finalul lunii Decembrie 2024.

La nivel sectorial, creditarea companiilor nefinanciare a avut o creștere solidă (8,6% la decembrie 2024) dar în usoara scădere față de anul precedent (10,9% în decembrie 2023) susținută în special de componenta în RON (9,3% în decembrie 2024) dar și în valută (7,8% la decembrie 2024).

Creditarea populației a înregistrat o creștere anuală de 9,4% (1,4% la decembrie 2023). Evoluția pozitivă a fost susținută de o creștere puternică a creditului de consum cu 17,4% la decembrie 2024 cat si de o crestere moderata a creditul ipotecar cu 4,2% comparativ cu anul precedent.

Ponderea împrumuturilor acordate companiilor nefinanciare în totalul creditelor acordate sectorului privat ramane majoritară cu 55% (55% la decembrie 2023).

4. Cifrele cheie pentru 2024 – Garanti Bank SA

Pe parcursul anului 2024 Garanti Bank a rezistat provocărilor mediului economic aduse de contextul geopolitic incert, generat de continuarea războiului din Ucraina și de conflictul din Orientul Mijlociu. În același timp, Banca a rămas orientată către luarea de măsuri de precauție împotriva formării creditelor neperformante, menținerea și îmbunătățirea calității activelor și prevenirea erodării fondurilor proprii și a lichidității, precum și creșterea gradului de îndatorare.

Astfel, Banca și-a continuat strategia axată pe creșterea împrumuturilor pe o bază durabilă, reducând riscurile și îmbunătățindu-și profilul de lichiditate, vizând în același timp depozite mai granulare prin consolidarea bazei sale de clienți retail.

La sfârșitul anului 2024, totalul activelor din sistemul bancar românesc a fost de 881,7 miliarde RON, mai mare cu 9,75% decât nivelul de la sfârșitul anului 2023 (803,3 miliarde RON).

Pe parcursul anului 2024, activele totale ale Băncii au crescut cu 9,5%, până la 16.693 milioane RON la finalul anului (2023: 15.245 milioane RON), situându-se pe poziția a 11-a în clasamentul bancar, în funcție de totalul activelor (2023: poziția a 12-a) deținând 2,6% din totalul activelor bancare românești la sfârșitul anului 2024 (2023: 2,5%). Creșterea observată la nivelul cotei de piață (% în total active) este de asemenea rezultatul strategiei de creștere a împrumuturilor pe o bază durabilă.

Portofoliul brut de credite al Băncii a înregistrat o creștere de 15,72% comparativ cu anul 2023, atingând un nivel de 11.076 milioane RON (2023: 9.571 milioane RON).

O analiză structurală a bilanțului indică o pondere a portofoliului net de credite de 64,3% din totalul activelor la finele anului 2024 (2023: 60,6% din activele totale) și o valoare netă de 10,73 miliarde RON (2023: 9,24 miliarde RON).

Provizioanele pentru depreciere au înregistrat o creștere netă de 19,6 milioane RON. Modelele au fost actualizate pentru a încorpora schimbările generate de către mediul macroeconomic de risc ESG, de conflictul ruso-ucrainean de la granițele țării și de mediul inflaționist în perioada 2023 și 2024, ceea ce a condus și la cheltuieli cu deprecierea suplimentare, compensate prin recuperarea din credite neperformante, scoatere în afara bilanțului și reducerea valorii contabile. În același timp, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante a scăzut la 79,07% (2023: 83,63%), fiind peste media sistemului bancar de 64,8% la decembrie 2024 (2023: 67,2%).

Banca și-a continuat eforturile de menținere la un nivel scăzut a ratei creditelor neperformante, concentrându-se asupra relațiilor cu debitorii care au întâmpinat dificultăți în rambursarea împrumuturilor (Banca a oferit ajutor prin operațiuni de restructurare și refinanțare). Astfel, rata NPL a fost de 2,21% (2023: 1,78%), sub nivelul mediu al sistemului bancar de 2,46% (2023: 2,37%).

Portofoliul de titluri a crescut în 2024 la aproximativ 3.904 milioane RON (de la 3.010 milioane RON anul trecut), în principal ca urmare a achiziției de titluri emise de către Ministerul de Finanțe, denominate în RON. Structura portofoliului s-a menținut comparativ cu anul precedent: portofoliul denominat în EUR a înregistrat o scădere până la 31% (2023: 35%), în timp ce portofoliul de titluri denominat în RON a crescut la 68% în 2024 (2023: 61%).

Pe parcursul anului 2024 au avut loc vânzări de titluri de creanță, iar castigul din aceste operațiuni a atins nivelul de 0,26 mil RON, în comparație cu anul trecut când s-a înregistrat o pierdere în valoare de 13,9 milioane RON.

Garanti Bank S.A.

La 31 decembrie 2024 portofoliul de titluri reprezintă 23,39% din total active (2023: 19,74%). Titlurile de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice reprezintă 100% din portofoliu (2023: 97,7%), totalizând 3.904 milioane RON (2023: 2.939 milioane RON).

Imobilizările necorporale ale băncii au crescut cu 4% față de 2023, atât ca urmare a investițiilor în noul sistem bancar, cât și în mediul IT complex al băncii, care sustine procesele și activitățile zilnice. Operațiunile Băncii și procesul de raportare financiară se bazează pe sistemele IT și procese automatizate, prin urmare Banca a făcut investiții continue în activele necorporale, pentru a aduce valoare adăugată entității.

Actiuni VISA Inc.

La data de 21 iunie 2016 Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă C emise de VISA Inc. La data de 24 septembrie 2020, în urma unei ajustări a ratei de conversie a acțiunilor preferențiale de clasă C, Banca a primit acțiuni preferențiale de clasă A emise de VISA Inc.

În iulie 2022, în urma evaluării efectuate de VISA, a avut loc o conversie parțială a acțiunilor preferențiale de clasă C în acțiuni preferențiale de clasă A. În consecință, Visa a emis pentru fiecare acțiune din acțiunile preferențiale clasă C deținute la data de 22 iulie 2022, acțiuni preferențiale din clasă A egale cu Ajustarea de conversie împărțită la 100.

În iulie 2024, în urma evaluării efectuate de VISA, a avut loc o conversie parțială a acțiunilor preferențiale de clasă C în acțiuni preferențiale de clasă A. În consecință, Visa a emis pentru fiecare acțiune din acțiunile preferențiale clasă C deținute la data de 19 iulie 2024, acțiuni preferențiale din clasă A egale cu Ajustarea de conversie împărțită la 100.

La 31 decembrie 2024, Banca deținea acțiuni preferențiale clasă C cu o valoare de piață de 2,88 milioane RON (2023: 4,54 milioane RON) și acțiuni preferențiale clasă A cu o valoare de piață de 18,87 milioane RON (2023: 12,41 milioane RON).

Finanțarea

Structura surselor de finanțare la 31 decembrie 2024, față de 31 decembrie 2023 este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 24		31 Decembrie 23		Variație
	mii RON	Pondere	mii RON	Pondere	%
<u>DEPOZITE ALE</u>					
<u>CLIENTELEI</u>					
Conturi curente	2.848.527	19,9%	2.674.738	20,6%	6,5%
Depozite la vedere	1.297.678	9,1%	1.310.001	10,1%	-0,9%
Depozite la termen	8.594.031	60,0%	7.560.767	58,1%	13,7%
Depozite colaterale	282.240	2,0%	262.292	2,0%	7,6%
	13.022.476	91,0%	11.807.798	90,8%	10,3%
<u>ALTE ÎMPRUMUTURI</u>					
Împrumuturi de la alte bănci	347.311	2,4%	392.772	3,0%	-11,6%
Împrumut subordonat	890.501	6,2%	652.842	5,0%	36,4%
Titluri date în pensiune livrată cu clienți	0	0,0%	61.498	0,5%	-100,0%
	1.237.812	8,6%	1.107.112	8,5%	11,8%

	31 Decembrie 24		31 Decembrie 23		Variație
	mii RON	Pondere	mii RON	Pondere	%
<u>DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI</u>					
Conturi curente	30.805	0,2%	9.331	0,1%	230,1%
Depozite la vedere	14.924	0,1%	73.399	0,6%	-79,7%
Depozite la termen	0	0,0%	0	0,0%	n/a
Depozite colaterale	5.981	0,0%	9.278	0,1%	-35,5%
	51.710	0,4%	92.008	0,7%	-43,8%
TOTAL	14.311.998	100,0%	13.006.918	100,0%	10,0%

a) Depozitele clientelei

În anul 2024, Banca și-a continuat strategia de diversificare a resurselor de finanțare axate în special pe: rearanjarea structurii de finanțare și a scadențelor, creșterea stabilă a bazei de depozite a clienților de retail, reducerea concentrării deponenților principali și menținerea finanțării de la Banca Mamă la un nivel scăzut după asigurarea finanțării necesare de reglementare, așa cum se explică mai jos (2024: 5,36% din totalul surselor de finanțare, în comparație cu 4,28% la 2023).

Ca urmare a strategiei Băncii de a menține o bază stabilă de depozite, depozitele clientelei (conturi curente și depozite) au crescut cu 10,3% (2023: au crescut cu 15,4%), ajungând la 13.022 milioane RON.

Banca a vizat atragerea de depozite de la clienți noi dar, în același timp, a continuat dezvoltarea relațiilor cu clienții existenți. În plus, Banca s-a concentrat pe păstrarea clienților și oferirea, de asemenea, a unor rate de dobândă în conformitate cu cele de pe piață.

Astfel, în urma acțiunilor strategice ale Băncii, depozitele clienților s-au menținut la un nivel apropiat față de cel din anul precedent, de 88,8% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2024 (2023: 88,3%).

Creșterea depozitelor clienților a fost susținută în principal de sectorul Retail și Corporate (creștere cu 1,02 miliarde RON), dar și clienții IMM au contribuit la creștere, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos.

	31-Dec 2024	31-Dec 2023	Y-o-Y %	31-Dec 2024	31-Dec 2023	Y-o-Y %
	Depozitele clientelei			Nr. de clienți*		
Corporate	4.197.385	3.662.702	14,6%	1.305	1.262	3,41%
IMM	3.922.014	3.726.865	5,24%	38.238	37.526	1,9%
Retail	4.903.077	4.418.230	10,97%	423.998	407.097	4,15%
	13.022.476	11.807.798	10,29%	463.541	445.885	3,96%

(*) Include numărul total al clienților care efectuează tranzacții

În ceea ce privește structura clienților, Banca a înregistrat o evoluție pozitivă în cazul clienților de tip Retail și Corporate, iar pe zona IMM se observă o ușoară creștere în 2024.

b) Depozite ale altor bănci

Depozitele de la bănci au înregistrat o scădere de 43,8% în 2024, până la 52 milioane RON (2023: 92 milioane RON). Scăderea depozitelor de la bănci s-a datorat scaderii depozitelor la vedere și a depozitelor colaterale compensate de creșterea conturilor curente. Astfel, depozitele de la bănci au reprezentat 0,35% din finanțarea totală a Băncii la sfârșitul anului 2024 (2023: 0,69%).

Sursele de finanțare din partea Băncii Mamă au înregistrat o creștere în 2024, Banca continuând să beneficieze de sprijinul ferm al Băncii Mamă, la nevoie. Astfel, la data de 31 decembrie 2024 finanțarea de la Banca Mamă a fost 26,4 milioane RON (2023: 5,6 milioane RON).

c) Alte împrumuturi

- Împrumuturi de la International Finance Corporation ("IFC"):

În data de 30 noiembrie 2022, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, având maturitatea la 15 octombrie 2029. Împrumutul trebuie rambursat în unsprezece plăți semestriale, începând cu 15 octombrie 2024. La 31 decembrie 2024 soldul împrumutului era de 36.5 milioane EUR, incluzând datoriile atasate.

Atât la data de 31 decembrie 2024, cât și la data de 31 decembrie 2023, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare și condițiile negative din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și IFC.

- Împrumut de la Banca Europeană de Investiții ("BEI"):

La 16 iunie 2023, Banca a semnat un contract de împrumut de 24,4 milioane EUR cu Banca Europeană de Investiții ("BEI"). Prima utilizare în valoare de 60,3 milioane RON (echivalentul a 12,2 milioane EUR la data utilizării) a fost efectuată în RON, în data de 31 august 2023, având maturitatea finală 31 august 2028. A doua utilizare, în valoare de 60,7 milioane RON (echivalentul a 12,2 milioane EUR la data utilizării) a fost efectuată în RON, în 14 iunie 2024 cu rambursare finală la 14 iunie 2029.

- Împrumut de la Black Sea Trade and Development Bank ("BSTDB"):

În data de 21 decembrie 2021, Banca a primit un împrumut în valoare de 40 milioane EUR, care va fi rambursat în 9 rate semestriale egale, începând cu decembrie 2022, până la scadența finală în decembrie 2025. Tragerea a fost efectuată pe 28 decembrie 2021, într-o singură tranșă. Pe 24 mai 2024 două tranșe în valoare totală de 8,9 mil EUR au fost plătite în avans. La 31 Decembrie 2024 soldul împrumutului era de 8,9 milioane EUR.

Atât la data de 31 decembrie 2024, cât și la data de 31 decembrie 2023, Banca a respectat toate aspectele legate de condițiile financiare din contractul de împrumut încheiat între Garanti Bank și BSTDB.

- Împrumuturi de la Banca Mamă: În data de 22 martie 2021, Banca și Banca Mamă au încheiat un acord de finanțare irevocabil, care poate fi utilizat în caz de dificultăți de lichiditate dar și în vederea recapitalizării interne (bail-in).

La 30 iunie 2022, Banca a solicitat utilizarea a 40 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 30 iunie 2026.

La 28 decembrie 2022, Banca a solicitat o a doua utilizare a 55 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 30 ianuarie 2026.

La 28 decembrie 2023, Banca a solicitat o a treia utilizare a 15 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 29 decembrie 2025.

La 29 februarie 2024, Banca a solicitat o nouă utilizare a 15 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 2 martie 2026.

La 30 aprilie 2024, Banca a solicitat o nouă utilizare a 11 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 30 aprilie 2026.

La 28 iunie 2024, Banca a solicitat o nouă utilizare a 10 milioane EUR ca împrumut senior nepreferențial, cu data finală de rambursare la 29 iunie 2026.

Aceste împrumuturi au fost utilizate în scopul de a respecta cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile ("MREL") aplicabilă Băncii.

• Împrumuturi subordonate:

La 30 decembrie 2022, Banca a semnat un acord de subordonare în valoare totală de 9 milioane EUR cu fonduri de investiții consiliate și administrate de responsAbility Investment AG sau MultiConcept Fund Management S.A., cu data finală de rambursare la 3 ianuarie 2029, după cum urmează:

- responsAbility SICAV (Lux) Lideri financiari pentru Micro și IMM-uri: 1,5 milioane EUR;
- responsAbility SICAV (Lux) Fondul de incluziune financiară: 3,5 milioane EUR;
- responsAbility Fondul de finanțare pentru Global Micro și IMM-uri: 4,0 milioane EUR.

La 23 februarie 2023, Banca a semnat încă 4 acorduri de subordonare în valoare totală de 11 milioane EUR cu fonduri de investiții consiliate și administrate de responsAbility Investment AG sau MultiConcept Fund Management S.A., cu data finală de rambursare la 28 februarie 2029, după cum urmează:

- responsAbility SICAV (Lux) Lideri financiari pentru Micro și IMM-uri: 0,5 milioane EUR;
- responsAbility SICAV (Lux) Fondul de incluziune financiară: 0,5 milioane EUR;
- responsAbility Fondul de finanțare pentru Global Micro și IMM-uri: 7,0 milioane EUR;
- responsAbility Fondul finanțare a datoriei pentru Micro și IMM-uri: 3,0 milioane EUR;

La 29 mai 2024, Banca a semnat un nou contract de împrumut subordonat, în valoare totală de 10 milioane EUR, cu Black Sea Trade and Development Bank („BSTDB”), cu data finală de rambursare 29 Mai 2031.

- Tranzacții repo: În februarie 2024, contractul repo pe care Banca îl avea cu o instituție financiară nebanară a fost reziliat înainte de data scadenței acestuia (5 februarie 2025).
- Tranzacții cu derivative: Banca folosește instrumente financiare derivate și tranzacții spot pentru a gestiona riscul de schimb valutar, atât pentru scopuri contabile, cât și prudențiale. Venitul net din tranzacționare include impactul din volatilitatea cursurilor de schimb înregistrate în cursul anului 2024.

Banca desemnează anumite instrumente financiare derivate deținute pentru gestionarea riscului ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor (Swap-uri pe rata dobânzii și Swap-uri pe rată a dobânzii și curs de schimb). În conformitate cu managementul riscului, strategia Băncii este să aplice contabilitatea de acoperire a valorii juste pentru a menține sensibilitatea ratei dobânzii în limitele stabilite. Aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor la valoarea justă permite Băncii să reducă fluctuațiile valorii juste ale activelor financiare cu rată fixă ca și cum ar fi instrumente cu rată variabilă legate de ratele de referință atribuibile.

Alte rezerve:

- Rezervele legale sunt stabilite în conformitate cu cerințele legale în vigoare, prin alocarea unui minim de 5% din profitul net după impozitare, până în momentul în care fondul rezervei atinge 20% din întregul capital social subscris și vărsat. Această rezervă nu se poate distribui acționarilor. Alocarea la rezervă legală este deductibilă la calculul impozitului pe profit curent, până la un maxim de 5% din profitul net ajustat cu cheltuielile cu impozitul pe profit.

În conformitate cu legislația fiscală, atunci când apare o modificare în destinația rezervei legale sau a rezervelor reprezentând facilități fiscale, se vor calcula impozitul pe profit, dobânzi și penalități începând cu momentul în care beneficiile fiscale au fost acordate Băncii.

La 31 decembrie 2024 rezervele legale sunt în valoare de 71,4 milioane RON (2023: 63,3 milioane RON), din care 1,45 milioane RON reprezintă rezerve legale transferate de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii din anul 2014.

- Rezerva legală pentru riscul de credit: reprezintă fondul pentru riscuri bancare generale transferat de la Domenia Credit IFN, ca urmare a fuziunii. Aceasta rezervă în valoare de 0,55 milioane RON s-a constituit începând cu exercițiul financiar 2004, până la sfârșitul exercițiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.

Atât rezerva legală cât și rezerva generală de risc transferate de la Domenia Credit IFN SA (cu o valoare cumulată de 1.991.885 RON), au fost impozitate la determinarea impozitului pe profit având în vedere că tranzacția de fuziune a generat înregistrarea unei prime de fuziune

- Rezerve aferente titlurilor de investitie: rezerva din reevaluare a titlurilor de investitie reprezintă modificarea netă a valorii juste a activelor financiare, netă de impozit.
- Alte rezerve: au fost constituite prin alocarea a 9.438.893 RON din profitul net al Băncii pentru exercițiul financiar 2024 în vederea constituirii unei rezerve corespunzătoare profitului reinvestit în exercițiul financiar 2024. În conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, Banca a aplicat scutirea de impozit pe profit la suma reinvestită.

Scutirea de impozit pe profitul reinvestit se acordă în limita impozitului pe profit calculat și plătit pentru anul în care activele eligibile au fost puse în funcțiune.

În conformitate cu normele fiscale, la momentul în care intervine orice modificare a destinației rezervelor legale și rezervelor reprezentând facilități fiscale, impozitul pe venit și dobânzile și penalitățile aferente se calculează începând cu data la care aceste facilități fiscale au fost puse la dispoziție Băncii.

Indicatori prudentiali

a) Fonduri Proprii:

Începând cu 9 iulie 2024, Banca a început să aplice tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate măsurate la valoarea justă prin Alte elemente ale rezultatului global conform prevederilor articolului 468 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (articol modificat prin Regulamentul 2024/1623).

Prin aplicarea acestui tratament, Banca poate elimina până la 31 decembrie 2025, din calculul fondurilor proprii, 100% din valoarea câștigurilor și pierderilor nerealizate acumulate începând cu 31 decembrie 2019 contabilizate ca „modificări de valoare justă ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin Alte elemente ale rezultatului global” în bilanț.

Instituțiile care decid să aplice măsurile tranzitorii sunt obligate să își publice fondurile proprii, cerința de capital și efectul de levier, prezentând informațiile atât cu, cât și fără aplicarea acestor dispoziții, pentru a permite utilizatorilor acestor informații să determine impactul acestor măsuri.

La data de 31 decembrie 2024, în conformitate cu IFRS și principiile Basel III, fondurile proprii ale Băncii au totalizat 2.077 milioane RON cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii și 1.955 milioane RON fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii (2023: 1.783 milioane RON, fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii).

b) Adecvarea capitalului: ca urmare a principiilor Basel III, în conformitate cu IFRS, rata de solvabilitate a Băncii a fost de 23,51% cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii și 22,01% fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii, mai crescută decât cifrele înregistrate pentru anul anterior (2023: 22,64% fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii).

La data de 31 decembrie 2024, rata medie de solvabilitate în sistemul bancar românesc a ramas constanta la nivelul de 23.66% (2023: 23,60%).

Structura activelor ponderate la risc pe principalele riscuri la nivelul sistemului bancar, subliniază modelul tradițional de afaceri al băncilor, axat pe activitatea de creditare și de atragere de depozite.

La nivelul Băncii structura este aproximativ la fel cu cea observată anul precedent, la 31 decembrie 2024 riscul de credit a reprezentat 87,87% (2023: 87,98%), riscul operațional 12,13% (2023: 12,02%), iar riscul de piață 0% (2023: 0%).

c) Efectul de levier prezintă valori care nu exercită presiuni asupra bilanțului Băncii, fiind mult superior valorii de 3% (nivelul minim ce a fost reglementat la nivelul Uniunii Europene începând cu 1 ianuarie 2019).

Sectorul bancar românesc a înregistrat o valoare a efectului de levier de 8,09%, cu o tendință ușoară de scadere (2023: 8,15%), reflectând potențialul de creditare neutilizat și un grad redus de intermediere. În context internațional, sectorul bancar românesc se plasează la un nivel superior față de media țărilor UE în valoare de 5,9% la 31 Decembrie 2024, cu sectoare bancare europene caracterizate de un indicator ridicat aferent efectului de levier.

La 31 decembrie 2024, Banca a înregistrat un efect de levier de 11,08% cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii și de 10,37% fara aplicarea dispozițiilor tranzitorii (2023: 10,45% fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii), mai mare decât media sistemului bancar din România.

- d) Rata creditelor neperformante: la decembrie 2024 rata creditelor neperformante la nivelul Băncii era de 2,21%, cu o tendință ușoară de creștere (2023: 1,78%) dar sub media sistemului bancar de 2,46% (2023: 2,37%). Această scădere reflectă tendința de curățare continuă a bilanțului la nivelul sistemului bancar.

La decembrie 2024, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante era de 79,07%, în scădere față de nivelul înregistrat în anul anterior (2023: 83,63%) dar mult mai mare decât media de la nivelul sistemului bancar de 64,80% la 31 Decembrie 2024 (2023: 67,20%).

- e) Indicatorul de lichiditate: În cursul anului 2024 nivelul de lichiditate a fost menținut în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României, lichiditatea imediată fiind la un nivel confortabil de 37,08% la sfârșitul anului 2024 (2023: 40,28%).

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”) a fost peste 100%. Poziția generală de lichiditate este considerată în prezent ca fiind adecvată, iar susținerea din partea Băncii Mamă este disponibilă, dacă este necesar.

Profit și Pierdere

Rentabilitatea sectorului bancar românesc a crescut în 2024 cu 8,03% față de rezultatele din 2023, corelat cu creșterea ratelor de creditare și a dobânzilor mari.

În ciuda dificultăților generate în mediul macroeconomic atât de contextul geopolitic, cât și de mediul inflationist, Banca a raportat rezultate bune în 2024, înregistrând un profit net pe anul 2024 de 135,4 milioane RON (scădere de 42 milioane RON față de rezultatele anului 2023).

- Veniturile operaționale ale Garanti Bank au atins valoarea de 634 milioane RON, înregistrând o creștere de 21,6% comparativ cu 2023 (521 milioane RON).
- Venitul net din dobânzi a înregistrat o creștere de 27,1% comparativ cu 2023. Tendința a fost determinată de următoarele aspecte:
 - creșterea cheltuielilor cu dobânzile cu 5,4%, generată în principal de volumele mai mari de depozite la termen ale clienților, precum și din cauza creșterii fondurilor imprumutate pentru a respecta cerința MREL, așa cum s-a prezentat mai sus;
 - creșterea veniturilor din dobânzi cu 14,4% este generată în principal de creșterea dobânzii la credite și titluri de valoare ca urmare a volumelor mai mari de credite și creșterea portofoliului de titluri.
- Venitul net din comisioane a crescut în 2024 cu 5,6% comparativ cu 2023 fiind determinată de creșterea venitului din comisioane ca urmare a creșterii volumului de credite și scrisori de garanție emise și de asemenea a comisioanelor din mijloace de plată.
- Alte venituri din exploatare au înregistrat o evoluție pozitivă comparativ cu perioada precedentă, care a fost impactată de pierderea realizată în urma vânzării titlurilor de investiție (o creștere de aproximativ 9,2% față de 2023).
- Cheltuielile de exploatare au înregistrat o creștere de 22,2% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2023, în principal datorită includerii impozitului pe cifra de afaceri începând cu 2024, calculate ca fiind 2% din cifra de afaceri și fiind în valoare de 25,7 milioane RON. Alți factori semnificativi care au dus la creșterea cheltuielilor de exploatare sunt reprezentați de majorarea cheltuielilor cu noul sistem bancar de bază și cu personalul închiriat, dar care au fost compensate de scăderea contribuțiilor la fondurile de rezoluție și de garantare și o scădere a provizioanelor pentru garanții financiare și a altor angajamente acordate.
- Raportul cheltuieli/venituri, potrivit metodologiei EBA, a înregistrat o scădere până la 69,46% în 2024 comparativ cu 71,03% în 2023, ca urmare a creșterii veniturilor operaționale, care a compensat și creșterea cheltuielilor de exploatare, așa cum s-a prezentat mai sus.

Deși Banca a avut o performanță foarte bună în 2024, profitul mai mic înregistrat în comparație cu anul precedent versus creșterea activelor, cât și a capitalurilor proprii a dus la o scădere atât a ROAE (6,95% pentru 2024), cât și a ROAA (0,85% pentru 2024), comparativ cu anul precedent (2023: ROAE 10,07% respectiv ROAA 1,24%). La nivelul sistemului bancar, cifrele la decembrie 2024 au fost: ROAE: 18,38% (2023: 20,13%) și ROAA: 1,68% (2023: 1,80%).

5. Rezultatele financiare ale anului încheiat la 31 decembrie 2024

Tabelele de mai jos prezintă Situația poziției financiare și Contul de profit și pierdere ale Băncii în conformitate cu IFRS la 31 Decembrie 2024 și 31 Decembrie 2023:

Situația poziției financiare

mii RON	Pondere		Pondere		Variatie anuala
	2024	2024	2023	2023	%
Active					
Numerar	481.033	2,9%	361.050	2,4%	33,2%
Conturi la Banca Națională a României	984.300	5,9%	2.033.597	13,3%	-51,6%
Instrumente financiare derivate	33.690	0,2%	30.698	0,2%	9,7%
Credite și avansuri acordate altor bănci	69.889	0,4%	52.995	0,3%	31,9%
Credite și avansuri acordate clienței	10.725.815	64,3%	9.240.680	60,6%	16,1%
Investitii nete in leasing financiar	6.046	0,0%	7.896	0,1%	-23,4%
Titluri de investiție la cost amortizat	3.081.123	18,5%	2.098.700	13,8%	46,8%
Titluri de investiție evaluate la valoarea justa	844.845	5,1%	928.048	6,1%	-9,0%
Imobilizări necorporale	220.492	1,3%	211.957	1,4%	4,0%
Imobilizări corporale	95.756	0,6%	100.191	0,7%	-4,4%
Alte active	132.106	0,8%	159.326	1,0%	-17,1%
Creanțe privind impozitul amânat	18.317	0,1%	20.299	0,1%	-9,8%
Total active	16.693.412	100,0%	15.245.437	100,0%	9,5%
Datorii					
Instrumente financiare derivate	31.043	0,2%	39.496	0,3%	-21,4%
Depozite ale altor bănci	51.710	0,4%	92.008	0,7%	-43,8%
Depozite ale clienței	13.022.476	88,8%	11.807.798	88,3%	10,3%
Alte împrumuturi	1.237.812	8,4%	1.107.112	8,3%	11,8%
Alte datorii	325.845	2,2%	327.697	2,5%	-0,6%
Total datorii	14.668.886	100,0%	13.374.111	100,0%	9,7%
Capitaluri proprii					
Capital social	1.208.087		1.208.087		0,0%
Alte rezerve	39.003		3.736		944,0%
Rezultat reportat	777.436		659.503		17,9%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor	2.024.526		1.871.326		8,2%
Total datorii și capitaluri proprii	16.693.412		15.245.437		9,5%

Contul de profit și pierdere

<i>mii RON</i>	12 luni 2024	12 luni 2023	Variatie anuala %
Venituri din dobânzi și venituri similare	1.037.363	907.177	14,4%
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	(561.965)	(533.073)	5,4%
Venituri nete din dobânzi	475.398	374.104	27,1%
Venituri din speze și comisioane	145.060	141.415	2,6%
Cheltuieli cu speze și comisioane	(87.071)	(86.482)	0,7%
Venituri nete din speze și comisioane	57.989	54.933	5,6%
Venituri nete din tranzacționare	87.977	90.776	-3,1%
Alte venituri de exploatare	12.845	1.532	738,4%
	100.822	92.308	9,2%
Venituri operaționale	634.209	521.345	21,6%
Venituri nete/(pierderi) din deprecieri	(18.210)	61.140	-129,8%
Cheltuieli cu personalul	(205.679)	(180.067)	14,2%
Alte cheltuieli de exploatare	(249.599)	(192.529)	29,6%
Profitul înainte de impozitare	160.721	209.889	-23,4%
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(25.281)	(32.439)	-22,1%
Profitul atribuibil acționarilor	135.440	177.450	-23,7%

6. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2024, capitalul social al Băncii era format din 1.208.086.946 acțiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 RON fiecare (la fel ca la 31 decembrie 2023). Fiecare acțiune are un drept de vot.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, structura acționariatului se prezintă astfel:

Acționar	Țara	Număr acțiuni RON	Valoare RON	Participație %
G Netherlands B.V.	Olanda	1.208.046.943	1.208.046.943	99,9967
Garanti Holding B.V.	Olanda	40.003	40.003	0,0033
		1.208.086.946	1.208.086.946	100

7. Informații privind tranzacții cu părțile aflate în relații speciale cu Banca

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La 31 decembrie 2021, Banca Mamă era deținută în proporție de 49,85% de către BBVA, 0,05% de către Doguş Group și restul de 50,1% erau deținute de către alți acționari.

BBVA a lansat în aprilie 2022 o ofertă publică de cumpărare („VTO”) pentru 100% din acțiunile Băncii Mamă care nu erau deja deținute de BBVA aferente unei cote de 50,15% din capitalul social emis al Băncii Mamă.

Pe 18 mai 2022 s-a încheiat oferta publică de preluare inițiată de BBVA; în urma încheierii ofertei publice, BBVA a achiziționat un număr de 1.517.195.890 de acțiuni emise de Banca Mamă, reprezentând 36,12% din capitalul social.

Astfel, în urma închiderii ofertei publice, structura acționariatului Băncii Mamă este următoarea: 85,97% BBVA și 14,03% alți acționari.

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

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

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

Creditele și avansurile acordate personalului sunt în conformitate cu procedura pentru creditele acordate salariaților în vigoare la 31 decembrie 2024 și aprobată de Consiliul de Administrație.

Pentru tranzacțiile încheiate cu BBVA și Türkiye Garanti Bankasi AS, Banca a aplicat în mod unitar procedurile și prețurile normale de pe piață utilizate în mod obișnuit pentru tranzacțiile cu contrapartide ale Băncii.

Informații relevante despre tranzacțiile cu părți afiliate sunt prezentate în notele la situațiile financiare.

8. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu există niciun eveniment ulterior semnificativ după încheierea perioadei de raportare.

9. Buget, evoluții și estimări pentru anul 2025

Strategia pentru anul 2025 este în concordanță cu strategia generală a grupului fiind concentrată asupra:

- Integrarea unei perspectivei radicale a clientului în tot ce facem, cu accent pe creșterea acestuia
- Sprijinirea companiilor
- Sustenabilitatea, ca motor de creștere
- Adoptarea unei mentalități eficiente pentru a extinde volumul afacerii și profitabilitatea
- Date / AI / Inovatie
- Construirea unei echipe empatice și orientate spre succes

Atât strategia de marketing, cât și cea operațională pentru 2025 includ planuri clare de realizare a acestor obiective.

Misiunea Băncii este aceea de a-și consolida poziția pe piață prin menținerea continuă a unui parteneriat pe termen lung cu clienții săi, oferind servicii eficiente și de o înaltă calitate, pe baza modelelor de performanță operațională și o gamă largă de produse inovative, toate cu scopul de a aduce valoare adăugată acționarilor, angajaților și clienților Băncii.

Următoarele puncte forte ale Băncii au fost luate în considerare pentru punerea în aplicare a priorităților și strategiilor de mai sus:

- Gama completă de produse de calitate și servicii inovatoare pentru toate segmentele de afaceri, dezvoltând continuu produsele și serviciile;
- Sisteme informatice integrate și automatizate care susțin eficiența operațională;
- Abordare bună a riscului, experiența în gestionarea situațiilor de criza și flexibilitate;
- Angajați de calitate și experiență în grija față de client;
- Diversificarea oportunităților de finanțare.

Printre cele mai importante obiective strategice se numără următoarele:

- Toate liniile de creditare sunt așteptate să furnizeze venituri stabile și durabile, gestionând totodată riscul de credit asociat și impactul asupra solvabilității („CAR”);
- Concentrarea pe sinergiile dintre entitățile grupului român pentru a asigura creșterea și dezvoltarea durabilă;
- Atragerea mai multor clienți și consolidarea cotei de piață pe credite și pe depozite, pe toate liniile de business;
- Continuarea investițiilor în resurse umane și în infrastructura IT;
- Consolidarea indicatorilor de lichiditate și de capital;
- Gestionarea riscului într-o manieră adecvată și prudentă;
- Gestionarea adecvată a ajustărilor pentru depreciere;
- Finanțare zero de la Grup în concordanță cu strategia Grupului;
- Menținerea la un nivel mai bun decât media pieței a indicatorilor rata NPL și rata de acoperire cu provizioane a NPL;
- Înlocuirea sistemului IT existent pus la dispoziție de către Grup cu noul sistem Core banking furnizat de parteneri, îndeplinind în acest fel cerința de independență operațională solicitată de către autoritățile de reglementare.

Prioritățile cheie utilizate în elaborarea bugetului pentru anul 2025, împărțite pe linii de afaceri, sunt următoarele:

a) Persoane fizice

- Creșterea numărului de clienți cu virare salarială;
- Creșterea numărului de clienți activi și „target”;
- Creșterea volumului de credite și a depozitelor, în același timp și îmbunătățirea raportului între credite și depozite.
- Creșterea numărului de credite oferite și de depozite atrase;
- Creșterea ratei de activitate a cardurilor de credit prin:
 - Îmbunătățirea procesului de on-boarding
 - Concentrarea pe campanii de activare și retenție
 - Lansarea de noi beneficii la nivelul produsului
 - Creșterea ratei de vânzări în portofoliu de carduri de credit;
- Creșterea productivității prin îmbunătățirea capacităților digitale.

b) Întreprinderi Mici și Mijlocii

- Concentrarea pe atragerea companiilor medii și IMM cu finanțări personalizate;
- Diversificarea produselor de creditare standard pentru IMM-uri și lansarea de campanii dedicate;
- Înrolarea în programe pentru susținerea IMM-urilor (ex. InvestEU);
- Îmbunătățirea continuă a fluxurilor și proceselor interne.
- Preocuparea continuă pentru dezvoltarea organică și creșterea sănătoasă a portofoliului de clienți din segmentul companii medii și IMM;
- Vizarea cu preponderență a companiilor cu o bună reputație și putere financiară pentru acordarea de credite;
- Analiza prudentială a propunerilor de credit și monitorizarea adecvată a creditelor acordate; Monitorizarea permanentă a clienților, gestionarea atentă a semnalelor de avertizare timpurie și renunțarea la timp la vânzări încrucișate în relația cu anumiți clienți;
- Creșterea calitativă a bazei de clienți și concentrarea pe creșterea numărului de produse deținute prin activări recurente și campanii de vânzări încrucișate;
- Concentrarea pe creșterea numărului de clienți activi și a clienților ce dețin credite/depozite;
- Campanii dedicate pe zona de credite/depozite cu scopul de a crește baza de clienți medii și IMM și cota de piață.

c) Companii

- Creșterea bazei de clienți și valorificarea relațiilor cu clienții existenți pentru atingerea unei creșteri semnificative de cota de piață atât pentru credite, cât și pentru depozite
- Diversificarea bazei de clienți companii din sectoare industriale cu dinamică pozitivă
- Valorificarea oportunităților de finanțare a tranziției către economia verde
- Oferirea de soluții multi produs cu valoare adăugată mare, în vederea punerii în valoare a ofertei de bancă universală;

Principalele ipoteze folosite în dezvoltarea bugetului pe 2025 conform IFRS sunt prezentate mai jos.

Comparativ cu cifrele actuale la sfârșitul de an 2024 (toate creșterile de procent sunt calculate în EUR echivalent):

- Activele totale sunt previzionate să crească cu 19% în 2025;
- Creșterea cu 14% a creditelor acordate;
- Creșterea cu 18% a depozitelor.

10. Politicile privind expunerea la riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional

10.1. Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Banca gestionează riscul de credit printr-un cadru robust bazat pe principii de credit solide, care asigură existența unor procese eficiente, la fiecare nivel al activității. Atât cadrul, cât și structura organizatorică sunt aliniate cu strategia generală a Băncii, asigurând optimizarea raportului risc-profit.

Banca aplică *Abordarea standardizată* pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de credit. Metodologia internă de evaluare a capitalului necesar pentru acoperirea riscului de credit se bazează pe procesul de agregare „top-down” pentru cerințele de capital, ce începe cu estimarea capitalului necesar pe fiecare segment, după care se însumează rezultatele întregului portofoliu. Evaluarea detaliată a riscului de credit pe fiecare expunere asociată cu contrapartida este un element principal al procesului de aprobare a creditului.

În ceea ce privește instrumentele utilizate pentru evaluarea riscului de credit, Banca utilizează sisteme interne de rating.

Procesul Băncii de acordare a creditelor include în etapa de aprobare următoarele:

- Criterii solide, bine definite, de acordare a creditelor bazate pe caracteristicile specifice pieței potențiale, debitorului sau partenerului potențial, precum și scopul și structura creditului și sursa sa de rambursare.
- Limite de credit care însumează, într-o singură modalitate comparabilă, diverse tipuri de expuneri, la diferite niveluri, cum ar fi:
 - debitori individuali și contrapartide;
 - grupuri de debitori conectați și contrapartide;
 - limite de industrie/sector;
 - riscul de țară și de transfer;
 - valută;
 - expuneri bilanțiere/expuneri extra-bilanțiere;
 - linii de activitate.
- Proceduri clare pentru aprobarea de credite noi, precum și modificarea, reînnoirea și re-finanțare creditelor existente, operațiuni în vederea înlocuirii expunerilor.

Procesul de aprobare a creditelor este bazat pe principiul celor „patru ochi”, cu zona de management al vânzărilor pe de o parte, și zona de management al creditării (analiza, aprobare), pe de altă parte. Segregarea responsabilităților este asigurată de independența front-office-ului (manager relații cu clienții), aprobării creditelor (aprobare), acordării împrumuturilor (operațiuni) și segmentelor de monitorizare post-plată (zona de creditare).

Aplicațiile de credit sunt elaborate de către zona de management al vânzărilor, sunt trimise spre aprobare la structurile relevante ajungând până la Comitetul de Credite România ("RCC") și sunt implementate în sistemul Băncii (core-banking) de către Direcția Operațiuni. Identificarea și managementul riscului de credit inerent tuturor produselor și activităților este obiectul unor proceduri adecvate de gestionare a riscurilor și a unor controale aprobate de către autoritățile competente ale Băncii.

Procesul de aprobare a împrumuturilor este centralizat la nivelul centralei Băncii, fluxul de aprobare fiind organizat pe o structură pe două nivele, reprezentate de *Comitetul de Credite România* și *Comitetul de Credite Extins* ("ECC").

RCC este organizat și funcționează în cadrul Băncii ca un comitet de lucru permanent, subordonat Comitetului de Direcție, a cărui responsabilitate este analizarea și aprobarea creditelor sau a restructurării și recuperării creanțelor, în cadrul nivelului său de competențe.

RCC are dreptul să își delege competențele drepturilor de aprobare altor manageri/directori/ ofițeri sau comitete din Bancă, sub rezerva aprobării delegării unei astfel de autorități de către Comitetul de Direcție. ECC este organizat și funcționează în cadrul Türkiye Garanti Bankası A.S ca un comitet de lucru permanent, a cărui responsabilitate este de examinare și avizare pozitivă/negativă asupra cererilor de credit, în limitele nivelului de competență.

Autoritățile cu drept de aprobare precum și cadrul procedural pentru toate liniile de afaceri (companii și retail) sunt revizuite și modificate ori de câte ori este necesar.

În cadrul procesului de aprobare a creditelor, Banca aplică procedurile specifice de identificare în vederea grupării expunerilor pe categorii de debitori, persoane afiliate, persoane aflate în relații speciale cu Banca. Pentru toate aceste tipuri de finanțare, atât cadrul general, cât și condițiile de acordare și limitele aplicabile sunt luate în considerare în contextul reglementărilor specifice emise de către autoritățile de supraveghere.

i. Activitatea de creditare către societăți

În cadrul activității de creditare pe zona companiilor, Banca utilizează instrumente adecvate de evaluare și proceduri riguroase pentru evaluarea, acceptarea și monitorizarea Garantiilor, atât în ceea ce privește calitatea lor, cât și gradul de concentrare.

În scopul realizării unei evaluări complete și corecte a profilului de risc al solicitantului, Banca a stabilit prin regulamentele sale interne documentația minimă necesară pentru obținerea creditului. În funcție de tipul de expunere a creditului și natura relației, aspectele luate în considerare și documentate se referă, fără a se limita la acestea, la următoarele:

- scopul creditului și sursa de rambursare;
- eligibilitatea împrumutatului în funcție de normele interne ale Băncii;
- abilitățile manageriale, reputația acționarilor și managerilor companiei care solicită finanțarea, și experiența lor cu alți creditori (bancari sau non-bancari);
- comportamentul debitorului, din punct de vedere al creditului, în raport cu alți creditori;
- factorii care contribuie la succesul afacerii lor analizate: poziția pe piață, clientela și furnizorii, capacitatea de a răspunde la evoluția mediului economic și perspectivele viitoare de dezvoltare a afacerii;
- situația și perspectivele sectorului economic în care debitorul își desfășoară activitatea;
- performanțele financiare curente ale debitorului și / sau grupului de debitori, precum și performanța financiară prognozată;
- capacitatea de rambursare a creditului și sursa de rambursare a expunerii;
- riscurile la care atât societatea cât și Banca sunt expuse și modul în care acestea sunt acoperite;
- Garantiile propuse de solicitant;
- structura tranzacției propuse;
- capacitatea de executare și de recuperare a Garantiilor bancare, dacă este cazul, în cel mai scurt timp.

ii. Activitatea de creditare retail

În acest sens, Banca stabilește printr-un Cadru de Creditare Retail și prin intermediul reglementărilor interne specifice referitoare la fiecare tip de produs, anumite criterii de eligibilitate și de excludere, care indica în mod clar următoarele:

- clienții eligibili, în funcție de raportul datorii / venituri;
- clienții eligibili, în funcție de criteriile Biroului de Credit;
- clienții eligibili, în funcție de acceptarea veniturilor și anumiți indicatori;
- clienții eligibili, în funcție de valoarea împrumutului raportată la valoarea garantiilor acceptate;
- criteriile de eligibilitate a Garantiilor;
- termenii și condițiile de aprobare și de utilizare.

Scoringul acordat aplicațiilor și scoring-ul comportamental FICO - implementat de Biroul de Credit, sunt cheile principale de referință utilizate în segmentarea riscului. Sistemele de notare sunt validate statistic folosind date interne pentru a clasifica clienții în funcție de probabilitatea de întârziere la plată.

iii. Monitorizarea creditelor

Pentru menținerea unui portofoliu de credite sănătos și solid, Banca pune accent pe detectarea cât mai rapidă a oricărui semn de potențială depreciere.

Monitorizarea este o activitate continuă și constă în urmărirea continuă a clienților pentru depistarea cât mai timpurie a evenimentelor care pot afecta rambursarea împrumuturilor. Procesul de monitorizare începe după semnarea contractelor de credit de către toate părțile implicate și se termină în momentul când împrumutul este fie rambursat integral, fie închis.

În general, activitățile de monitorizare sunt grupate în următoarele categorii:

- verificarea îndeplinirii obligațiilor de plată a debitorilor;
- reevaluarea Garantiilor constituite la Bancă;
- verificarea, pe baza de rapoarte periodice (generate automat de aplicații interne sau de furnizori externi), precum și prin menținerea contactului permanent cu clientul, a evoluției în timp a clientului, a schimbărilor în structura de acționariat sau management, evoluția relației sale cu partenerii de afaceri și urmărirea modificărilor generale de ordin legislativ și economic care pot influența negativ sectorul de activitate al clientului și, implicit, refuzuri de plată, capacitatea sa de rambursare etc;
- compararea periodică a ratingului clienților pentru perioade consecutive;
- verificarea îndeplinirii condițiilor impuse clienților, menționate în contractele de credit;
- identificarea semnalelor de avertizare timpurie pe baza informațiilor interne și surselor externe privind facilitățile de credit și comportamentului de plată al debitorilor – clienții monitorizați în cadrul Watch List implică o creștere semnificativă a riscului de credit din momentul originării, din cauza dificultăților economice sau financiare sau pentru că a suferit sau se estimează că va suferi situații adverse în mediul său, fără a îndeplini criteriile de clasificare ca neperformante.

Activitatea de monitorizare se realizează atât la nivel de client / grup de clienți, cât și la nivel de portofoliu.

Controlul activității de creditare a fost îmbunătățit, iar creditele catalogate drept problematice sunt monitorizate în mod permanent. În vederea îmbunătățirii portofoliului de credite, s-au introdus analize săptămânale și lunare pe intervale de delivvență, analiza de delivvențe dinamică ("analiza vintage" pentru toate categoriile de credite din portofoliul Băncii), cu recomandări de măsuri (de exemplu, eliminarea de produse, reglare de scoring / modele de evaluare sau revizuirea unor parametri de produs / a criteriilor de creditare).

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

De asemenea, au fost recalibrați parametrii utilizați în stabilirea colectivă a ajustărilor de valoare ținând cont de modificarea condițiilor interne și externe din punct de vedere a evoluției factorilor macroeconomici. Alocarea creditelor pe stadii de clasificare conform regulilor IFRS 9, a fost revizuită din perspectiva aplicării în continuare a unor reguli de clasificare prudente.

10.2. Riscul de concentrare

Prin risc de concentrare, Banca înțelege orice situație care poate genera pierderi sau poate avea impact în capitalul Băncii, din cauze precum:

- expuneri semnificative într-o categorie de risc ce depinde de un singur sau mai mulți factori de risc care au un grad mare de corelație (corelație intra-risc);
- expuneri la mai multe categorii de risc care sunt influențate de aceiași factori de risc sau care dau naștere unui risc diferit dar corelat (corelație inter-risc), și al cărui impact cumulat poate avea un efect semnificativ.

Banca conștientizează riscul de concentrare ca fiind unul dintre cele mai importante aspecte ale riscului de credit, de aceea au fost impuse limitări specifice pentru monitorizarea și diminuarea acestui risc. Din acest punct de vedere, riscul de concentrare este riscul rezultat din expunerile față de contrapartide, grupuri de contrapartide și contrapartide din același sector economic, regiune geografică, din același domeniu de activitate sau din folosirea de tehnici de diminuare a riscului de credit și include, în special, riscuri asociate cu expuneri mari, legate indirect de riscul de credit, de exemplu, riscul generat de un singur emitent de Garantii.

Banca gestionează riscul de concentrare prin implementarea de politici și proceduri, astfel încât nivelul acceptabil de concentrare să fie revizuit în mod constant, în conformitate cu apetitul față de risc al Băncii.

Banca dispune de proceduri pentru identificarea și monitorizarea riscurilor de concentrare:

- expuneri mari față de clienții individuali sau grupuri de clienți aflați în legătură;
- expuneri față de contrapartidele din același sector economic sau regiune geografică;
- expuneri indirecte de credit rezultate din aplicarea tehnicilor de atenuare a riscului de credit.

i. Limitele expunerilor de creditare

Banca a stabilit limite generale de creditare la nivel de debitor/contrapartidă, precum și pe grupe de debitori, atât în ceea ce privește expunerile bilanțiere, cât și cele extrabilanțiere.

Limitele sunt utilizate la nivel de industrie/linii de activitate, precum și pe produsele standard legate de activitatea de retail; aceste limite sunt aprobate de către autoritățile relevante din Bancă. Astfel de limite sunt monitorizate în mod regulat și ajustate cel puțin o dată pe an în urma procesului de revizuire a Politicilor de Creditare, de Risc și/ sau a Strategiei de Afaceri.

ii. Limitele la nivel de țara și contrapartidă

Departamentul Instituției Financiare ("FID") - Grupul Piețe Globale - trebuie contactat în vederea stabilirii unei limite acordată contrapartidelor instituției financiare, a fondurilor de garantare sau a țărilor. Pentru toate limitele de expunere aprobate față de o contrapartidă, se consideră în mod implicit ca și aprobată limita de expunere pentru țara de rezidență a entității respective.

Limitele de contrapartidă se aprobă de către Comitetul de Credite pentru Instituțiile Financiare România, când este necesară, și cu aprobarea Comitetului de Direcție al Băncii pentru entitățile aflate în relații speciale cu Banca, cum sunt băncile și instituțiile financiare din același grup cu Garanti Bank S.A. Toate alocările de limite sunt aliniate la direcția trasată de către Comitetul Global de Credite al Grupului privind limitele de țara și contrapartidă.

FID verifică în mod regulat expunerea la risc pe contrapartide. Orice depășire neautorizată a limitelor trebuie să fie investigată și trebuie luate acțiunile corective necesare pe baza procedurilor relevante.

Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizează expunerea versus limita de țară și de contrapartidă, pe baza prezentărilor furnizate de Direcția de Administrare a Riscurilor, informațiile fiind furnizate de FID. Astfel de comitete pot face recomandări pentru a reduce expunerile corespunzător.

FID efectuează periodic revizuirea limitelor, în scopul actualizării acestora în funcție de calitatea contrapartidelor, a evoluțiilor pieței și a nevoilor Băncii.

10.3. Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).

Pentru a reduce acest risc, Banca a implementat anumite tehnici moderne de monitorizare și cuantificare a riscului valutar și a riscurilor legate de rata dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare. Toate aceste proceduri sunt în conformitate cu dispozițiile stabilite de către BNR.

Având în vedere că Banca nu are portofolii de tranzacționare, adecvarea internă a capitalului (ICAAP) pentru riscul de piață a fost făcută prin măsurarea expunerii la riscul valutar, din acest punct de vedere un model VaR a fost utilizat cu un nivel de 99% grad de încredere și o perioadă de deținere de o zi și un minim de observație de un an istoric (250 zile lucrătoare). Validarea modelului a inclus „testări în sens invers” efectuate zilnic.

În evaluarea internă a adecvării capitalului Banca a luat în considerare și a inclus rezultatele testelor de stres pentru a se asigura că nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale și pentru acoperirea oricăror pierderi neașteptate chiar și în cazul unei recesiuni. În această viziune au fost folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR) și pentru riscul de rată a dobânzii.

În evaluarea și monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii, Banca calculează modificarea potențială a valorii economice (“EVE”) ca urmare a modificării ratelor de dobândă (metodologie descrisă în cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013), cu modificările ulterioare.

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

- **Scenariul Advers:** alocare de capital intern la nivelul de 10% din modificarea potențială a valorii economice (EVE)*;
- **Scenariul Foarte Advers:** alocare de capital intern la nivelul de 50% din modificarea potențială a valorii economice (EVE)*,

* pentru Valoarea Economică a Capitalului propriu, cel mai advers rezultat dintre cele aferente scenariului de 200 p.b. și respectiv cele 6 scenarii suplimentare.

Grupul Piete Globale este abilitat să mențină poziția în limitele aprobate și să gestioneze expunerea Băncii la riscul valutar și de rată a dobânzii.

10.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate include incapacitatea de a gestiona scăderile sau modificările surselor de finanțare. Riscul de lichiditate poate apărea, de asemenea, din incapacitatea de a recunoaște modificările condițiilor de piață care afectează capacitatea de a lichida activele rapid și cu pierderi minime.

Politicile adoptate în acest sens, sunt în conformitate cu reglementările adoptate de BNR, în conformitate cu reglementările stabilite de Autoritatea Bancară Europeană.

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate, Banca dorește să:

- păstreze lichidități suficiente pentru a-și onora obligațiile atunci când acestea devin exigibile;
- păstreze un anumit raport, în limitele prudențiale, a activelor pe termen mediu finanțate prin datorii pe termen mediu;
- monitorizeze atent și în permanență nivelul de lichiditate necesar pentru operațiunile Băncii.

Testele de stres sunt efectuate în mod regulat, în ceea ce privește aspectul lichidității, iar limitele de expunere la riscul de lichiditate au fost aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii. Comitetul de Active și Passive este responsabil cu monitorizarea lichidității, iar Grupul Piete Globale este responsabil pentru gestionarea lichidității.

Banca utilizează teste de stres în cadrul ICAAP, în scopul identificării surselor potențiale de constrângeri ale lichidității și asigurării că expunerea actuală rămâne în conformitate cu toleranța stabilită a riscului de lichiditate. În toate scenariile folosite în testul de stres concluzia a fost că Banca are rezerve de lichidități pentru a acoperi nevoia de lichiditate pe termen scurt, în ciuda faptului că se bazează destul de mult pe finanțarea de la companiile din grup.

10.5. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă din procese interne inadecvate sau nereușite, cauzat de oameni și sisteme sau de evenimente externe. Această definiție include riscul juridic, riscul de conduită, riscul TIC și de securitate și riscul de model, dar exclude riscul strategic și /sau de afaceri și riscul reputațional.

Pentru o continuă evaluare a expunerii la risc operațional, Banca a luat în considerare următoarele:

- monitorizarea indicatorilor cheie de risc operațional ("KRI"), identificarea expunerilor de risc operațional și monitorizarea informațiilor relevante privind riscul operațional (inclusiv cel legat de noi linii de afaceri, produse sau servicii, activități externalizate, sisteme noi, transformări de procese);
- integrarea auto-evaluării riscului și controlului ("RCSA") în procesele de gestionare a riscului operațional;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare internă, care oferă rapoarte lunare cu privire la riscul operațional, inclusiv rapoarte cu privire la evenimente de pierdere;
- implementarea unei aplicații dedicate pentru riscul operațional având capacitatea de a aduna sub o platforma comună indicatorii de risc operațional, auto-evaluarea riscului și controlului și raportarea evenimentelor de risc operațional;
- pregătirea continuă și organizarea de întâlniri pe tematica riscului operațional cu implicarea managementului și a persoanelor cheie din cadrul organizației.

Calculul cerințelor de capital pentru riscul operațional în procesul de asigurare a adecvării capitalului se realizează în conformitate cu abordarea indicatorului de bază. Astfel, a fost aplicată o rată de 15% la baza de calcul determinată în conformitate cu cerințele Autorității de Supraveghere.

11. Raportarea privind durabilitatea

În conformitate cu cadrul de reglementare stabilit prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 1/2024, care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 privind aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Contabilitate Standardele de Raportare Financiară pentru Instituțiile de Credit, precum și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene, Banca se califică drept „**filială scutită**” în conformitate cu alineatul (14) - articolul (17) și articolul (18) din Anexa 1.

În consecință, Banca se obligă să pună la dispoziție Raportul Consolidat al administratorilor al Societății-mamă pentru exercițiul financiar 2024, care include informații referitoare la Bancă. Raportul va fi publicat în limba română, în termen de cel mult 12 luni de la data bilanțului exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul.

Banca este inclusă în raportul consolidat al Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA („BBVA”), care este banca-mamă finală, deoarece controlează Türkiye Garanti Bankası A.S., Banca-mamă. Sediul social al BBVA este în Plaza de San Nicolás, 4, 48005 – Bilbao, Vizcaya, Spania.

BBVA este un grup financiar global cu o viziune centrată pe client, caracterizat prin angajamentul său de pionierat față de digitalizare, inovare și durabilitate. În prezent, are peste 77,2 milioane de clienți activi și peste 125.916 angajați. BBVA operează în peste 25 de țări din întreaga lume, are o poziție de lider pe piața spaniolă, este cea mai mare instituție financiară din Mexic și are francize de vârf în America de Sud și Turcia. BBVA are, de asemenea, o activitate remarcabilă de servicii bancare de investiții, tranzacții bancare și piețe de capital, care se bazează pe afacerile transfrontaliere în zonele sale geografice și expertiza specifică sectorului, cu accent specializat pe sprijinirea companiilor în eforturile lor de decarbonizare.

BBVA se remarcă prin puterea indicatorilor săi financiari, care i-au permis să se adapteze la schimbările și provocările din mediul macroeconomic, menținându-și angajamentul ferm față de crearea de valoare, nu numai pentru acționari, ci și pentru clienții, angajații și societatea în ansamblu, promovând în plus dezvoltarea incluzivă.

Raportul consolidat al administratorilor BBVA, ce conține și raportarea consolidată privind durabilitatea („NFIS”) poate fi obținut în secțiunea de sus *Consolidated Management Report* de la următoarea adresă:

<https://shareholdersandinvestors.bbva.com/microsites/cuentasanuales2024/en/?initState=nowelcomepage#page=7>

Informațiile conținute în NFIS al BBVA au făcut obiectul unei revizuri limitate de către Ernst & Young Auditores, S.L., în calitate de furnizor independent de servicii de verificare, și este inclus în Anexa BBVA la Raportul administratorilor, opinia auditorilor poate fi obținută la următoarea adresă:

<https://shareholdersandinvestors.bbva.com/microsites/cuentasanuales2024/en/publication/contents/media/2379586.pdf>

Raportarea consolidată privind durabilitatea a BBVA ca și opinia de asigurare cu privire la raportarea consolidată emisă de către Ernst & Young Auditores privind durabilitatea au fost publicate în conformitate cu prevederile legii.

*

ÎN NUMELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Mr. Mustafa TIFTIKCIOGLU

