

RAPORT

privind

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

Aferent datei de 30 iunie 2025

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

- Regulamentul BNR nr 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit („Reg. BNR 5/2013”), cu modificările și completările ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („Reg. UE 575/2013”, „CRR”), cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul (UE) 637/2021 din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate la titlurile II și III ale părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului;
- Regulamentul (UE) 763/2021 din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

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

Prezentul raport conține informații prezentate în situațiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercițiului financiar încheiat la data de 30 iunie 2025, în conformitate cu articolul 433a alin 2 din CRR și tratează metricile cheie la care se face referire în Articolul 447 CRR.

De asemenea, Raportul prezintă informațiile referitoare la indicatorii-cheie și a capacității interne de absorbție a pierderilor, în conformitate cu art 12 alin 2 din Regulamentul (UE) 763/2021.

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

Formularul **EU KM1** prezintă, pentru data de 30 iunie 2025, principalii parametri prudențiali privind ratele de capital bazate pe risc, rata de îndatorare și standardele de lichiditate:

		30/06/2025		31/03/2025		31/12/2024		30/09/2024		30/06/2024	
		T	T	T-1	T-1	T-2	T-2	T-3	T-3	T-4	T-4
		cu măsuri tranzitorii	fără masuri tranzitorii	cu măsuri tranzitorii	fără masuri tranzitorii	cu măsuri tranzitorii	fără masuri tranzitorii	cu măsuri tranzitorii	fără masuri tranzitorii	cu măsuri tranzitorii	fără masuri tranzitorii
Fonduri proprii disponibile (RON)											
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	1,996,559,396	1,886,722,530	1,937,354,739	1,823,006,011	1,945,638,023	1,823,533,250	1,919,067,576	1,791,650,565	n/a	1,756,310,473
2	Fonduri proprii de nivel 1 (Tier 1)	1,996,559,396	1,886,722,530	1,937,354,739	1,823,006,011	1,945,638,023	1,823,533,250	1,919,067,576	1,791,650,565	n/a	1,756,310,473
3	Fonduri proprii totale	2,423,805,246	2,313,968,380	2,114,593,078	2,000,244,350	2,077,168,681	1,955,063,908	2,056,570,870	1,929,153,859	n/a	1,899,757,104
Active ponderate la risc (RON)											
4	Total Active ponderate la risc	9,858,084,679	9,895,680,312	9,215,712,356	9,259,219,747	8,834,910,792	8,880,703,905	8,574,973,548	8,621,050,574	n/a	8,922,798,193
Rate de capital (procent din activele ponderate la risc)											
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	20.25%	19.07%	21.02%	19.69%	22.02%	20.53%	22.38%	20.78%	n/a	19.68%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.25%	19.07%	21.02%	19.69%	22.02%	20.53%	22.38%	20.78%	n/a	19.68%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24.59%	23.38%	22.95%	21.60%	23.51%	22.01%	23.98%	22.38%	n/a	21.29%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)											
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.60%	3.60%	3.60%	3.60%	3.60%	3.60%	3.62%	3.62%	n/a	3.62%
EU 7b	din care: constituite din fonduri proprii CET 1, de bază (%)	2.03%	2.03%	2.03%	2.03%	2.03%	2.03%	2.04%	2.04%	n/a	2.04%
EU 7c	din care: constituite din fonduri proprii Tier 1, de nivel 1 (%)	2.70%	2.70%	2.70%	2.70%	2.70%	2.70%	2.72%	2.72%	n/a	2.72%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11.60%	11.60%	11.60%	11.60%	11.60%	11.60%	11.62%	11.62%	n/a	11.62%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)											
8	Amortizor conservare capital (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	n/a	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	n/a	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	n/a	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	n/a	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	n/a	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	n/a	0.00%
11	Cerință de amortizor combinat (%)	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	n/a	3.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.10%	15.10%	15.10%	15.10%	15.10%	15.10%	15.12%	15.12%	n/a	15.12%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13.72%	12.54%	14.49%	13.16%	15.49%	14.00%	15.84%	14.24%	n/a	13.14%
Indicatorul efectului de levier											
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	18,705,430,355	18,726,351,663	17,840,863,863	17,862,644,573	17,564,041,145	17,587,299,197	17,373,285,808	17,397,555,715	n/a	16,633,463,521
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10.67%	10.08%	10.86%	10.21%	11.08%	10.37%	11.05%	10.30%	n/a	10.56%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)											
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	-
EU 14b	din care: constituite din fonduri proprii de bază, CET 1 (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	-
EU 14c	Cerințe totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	n/a	3.00%
Cerință privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerință globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)											
EU 14d	Cerință amortizor pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	-
EU 14e	Cerință globală pentru indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	n/a	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate											
15	Total activel lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoare ponderată medie)	4,392,610,503		4,465,101,049		4,538,627,715		4,579,631,439			4,178,912,269
EU 16a	Ieșiri de numerar – valoare ponderată totală	3,578,332,406		3,468,833,101		3,421,683,341		3,363,827,810			3,186,269,358
EU 16b	Întrări de numerar – valoare ponderată totală	292,538,084		420,671,050		286,864,797		306,296,849			326,082,164
16	Total ieșiri nete de numerar (valoare ajustată)	3,285,794,322		3,048,162,052		3,134,818,544		3,057,530,962			2,860,187,194
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	133.68%		146.49%		144.78%		149.78%			146.11%
Indicatorul de finanțare stabilă netă											
18	Total finanțare stabilă disponibilă	12,597,219,503		12,327,614,882		12,183,112,472		11,722,687,048			11,149,592,963
19	Total finanțare stabilă necesară	8,783,571,619		8,212,325,954		7,785,892,212		7,667,802,592			7,425,696,566
20	Rată NSFR (%)	143.42%		150.11%		156.48%		152.88%			150.15%

Formularul EU ILAC prezintă, pentru data de 30 iunie 2025, informațiile referitoare la indicatorii-cheie și a capacității interne de absorbție a pierderilor:

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL internă)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC internă)	Informații calitative
Cerința aplicabilă și nivelul de aplicare				
EU 1	Entitatea face obiectul unei cerințe privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G- SII din afara UE? (Da/Nu)			N
EU 2	Dacă s-a răspuns „da” la UE-1, cerința se aplică pe bază consolidată sau individuală? (C/I)			
EU 2a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			Y
EU 2b	Dacă s-a răspuns „da” la EU-2a, cerința se aplică pe bază consolidată sau individuală? (C/I)			I
Fonduri proprii și datorii eligibile				
EU 3	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1.996.559.396	-	
EU 4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile	-	-	
EU 5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	427.245.850	-	
EU 6	Fonduri proprii eligibile	2.423.805.246	-	
EU 7	Datorii eligibile	690.539.601	-	
EU 8	Din care: garanții permise	-		
EU 9a	(Ajustări)	-	-	-
EU 9b	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile după ajustări	3.114.344.847	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale				
EU 10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	9.858.084.679	-	
EU 11	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	18.705.430.355	-	
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
EU 12	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	31,59%	-	
EU 13	Din care: garanții permise	0,00%		
EU 14	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	16,65%	-	
EU 15	Din care: garanții permise	0,00%		

EU 16	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității	6,95%	-	
EU 17	Cerința amortizorului combinat specifică instituției		-	
Cerințe				
EU 18	Cerința ca procent din TREA	24,64%	0,00%	
EU 19	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție	0,00%		
EU 20	Cerința ca procent din TEM	5,91%	0,00%	
EU 21	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție	0,00%		
Elemente memorandum				
EU 22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		-	