

RAPORT

privind

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

Aferent datei de 30 iunie 2026

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

- Regulamentul BNR nr 5/20.12.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit („Reg. BNR 5/2013”), cu modificarile si completarile ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („Reg. UE 575/2013”, „CRR”), cu modificarile si completarile ulterioare;
- Regulamentul (UE) 637/2021 din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate la titlurile II si III ale partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului;
- Regulamentul (UE) 763/2021 din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste raportarea in scopuri de supraveghere si publicarea cerintei minime de fonduri proprii si datorii eligibile.

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

Prezentul raport contine informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 30 iunie 2026, in conformitate cu articolul 433a alin 2 din CRR si trateaza metricile cheie la care se face referire in Articolul 447 CRR.

De asemenea, Raportul prezinta informatiile referitoare la indicatorii-cheie si a capacitatii interne de absorbtie a pierderilor, in 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 Bancii, la urmatoarea adresa: <https://www.garantibbva.ro/despre-noi/rapoarte-basel-iii/>

Formularul **EU KM1** prezinta, pentru data de 30 iunie 2026, principalii parametri prudentiali privind ratele de capital bazate pe risc, rata de indatorare si standardele de lichiditate:

		30/06/2026		31/03/2026		31/12/2025		30/09/2025		30/06/2025	
		a		b		c		d		e	
		T	T	T-1	T-1	T-2	T-2	T-3	T-3	T-4	T-4
		cu masuri tranzitorii	fara masuri tranzitorii	cu masuri tranzitorii	fara masuri tranzitorii	cu masuri tranzitorii	fara masuri tranzitorii	cu masuri tranzitorii	fara masuri tranzitorii	cu masuri tranzitorii	fara masuri tranzitorii
	Fonduri proprii disponibile (RON)										
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)		1.963.311.062		1.899.233.529	2.054.394.303	1.957.404.408	1.999.995.553	1.896.846.819	1.996.559.396	1.886.722.530
2	Fonduri proprii de nivel (Tier 1)		1.963.311.062		1.899.233.529	2.054.394.303	1.957.404.408	1.999.995.553	1.896.846.819	1.996.559.396	1.886.722.530
3	Total capital		2.387.476.253		2.314.743.584	2.477.794.527	2.380.804.632	2.424.155.176	2.321.006.442	2.423.805.246	2.313.968.380
	Active ponderate la risc (RON)										
4	Total active ponderate la risc		10.546.131.632		10.400.177.346	9.947.932.400	9.984.510.111	9.689.884.602	9.725.211.211	9.598.858.573	9.636.454.207
	Ratii de capital (procent din valoarea activelor ponderate la risc)										
5	Rata Fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET 1) (%)		18,62%		18,26%	20,65%	19,60%	20,64%	19,50%	20,80%	19,58%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)		18,62%		18,26%	20,65%	19,60%	20,64%	19,50%	20,80%	19,58%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)		22,64%		22,26%	24,91%	23,84%	25,02%	23,87%	25,25%	24,01%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)										
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		3,60%		3,60%	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%
EU 7b	din care: constituite din fonduri proprii CET1, de baza (%)		2,03%		2,03%	2,03%	2,03%	2,03%	2,03%	2,03%	2,03%
EU 7c	din care: constituite din fonduri proprii Tier 1 (%)		2,70%		2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)		11,60%		11,60%	11,60%	11,60%	11,60%	11,60%	11,60%	11,60%
	Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procent 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%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)		0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)		1,00%		1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)		0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)		0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor institutiilor de importanta sistemica (%)		0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)		3,50%		3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)		15,10%		15,10%	15,10%	15,10%	15,10%	15,10%	15,10%	15,10%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)		12,09%		11,73%	14,12%	13,07%	14,11%	12,97%	14,27%	13,05%
	Indicatorul efectului de levier										
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale		21.305.531.664		21.374.895.396	21.491.738.470	21.510.212.736	20.216.808.523	20.236.455.901	18.705.430.355	18.726.351.663
14	Indicatorul efectului de levier (%)		9,22%		8,89%	9,56%	9,10%	9,89%	9,37%	10,67%	10,08%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procent din indicatorul de masurare a expunerii totale)										
EU 14a	Cerinte de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		-		-	-	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: constituite din fonduri proprii de baza, CET1 (%)		-		-	-	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerinte 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%
	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procent din indicatorul de masurare a expunerii totale)										
EU 14d	Cerinta amortizor pentru indicatorul efectului de levier (%)		-		-	-	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala pentru indicatorul efectului de levier (%)		3,00%		3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate										
15	Total active lichide cu un nivel inalt de calitate (HQLA) (valoare ponderata medie)		5.433.809.937		6.141.034.396	6.381.821.852		5.921.152.742		4.392.610.503	
EU 16a	Iesiri de numerar - valoare ponderata totala		4.378.316.824		4.466.487.352	4.369.356.806		4.035.703.614		3.578.332.406	
EU 16b	Intrari de numerar - valoare ponderata totala		366.895.006		333.487.712	271.176.621		403.406.605		292.538.084	
16	Total iesiri nete de numerar (valoare ajustata)		4.011.421.819		4.132.999.641	4.098.180.186		3.632.297.009		3.285.794.322	
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		135,46%		148,59%	155,72%		163,01%		133,68%	
	Indicatorul de finantare stabila neta										
18	Total finantare stabila disponibila		14.080.749.824		14.461.893.481	14.734.075.953		13.792.210.025		12.597.219.503	
19	Total finantare stabila necesara		9.826.023.455		9.626.518.413	9.351.413.381		8.908.513.120		8.783.571.619	
20	Rata NSFR (%)		143,30%		150,23%	157,56%		154,82%		143,42%	

Formularul **EU ILAC** prezinta, pentru data de 30 iunie 2026, informatiile referitoare la indicatorii-cheie si a capacitatii interne de absorbtie a pierderilor:

		a	b	c
		Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna)	Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC interna)	Informatii calitative
Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare				
EU 1	Entitatea face obiectul unei cerinte privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G- SII din afara UE? (Da/Nu)			N
EU 2	Daca s-a raspuns „da” la UE-1, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			
EU 2a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			Y
EU 2b	Daca s-a raspuns „da” la EU-2a, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			I
Fonduri proprii si datorii eligibile				
EU 3	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	1.963.311.062	-	
EU 4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile	-	-	
EU 5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	424.165.191	-	
EU 6	Fonduri proprii eligibile	2.387.476.253	-	
EU 7	Datorii eligibile	814.491.926	-	
EU 8	Din care: garantii permise	-		
EU 9a	(Ajustari)	-	-	-

EU 9b	Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari	3.201.968.179	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc si indicatorul de masurare a expunerii totale				
EU 10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	10.546.131.632	-	
EU 11	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	21.305.531.664	-	
Rata fondurilor proprii eligibile si datoriilor eligibile				
EU 12	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA	30,36%	-	
EU 13	Din care: garantii permise	0%		
EU 14	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM	15,03%	-	
EU 15	Din care: garantii permise	0%		
EU 16	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa îndeplinirea cerintelor entitatii	5,79%	-	
EU 17	Cerinta amortizorului combinat specifica institutiei		-	
Cerinte				
EU 18	Cerinta ca procent din TREA	24,57%	0	
EU 19	Din care: parte a cerintei care poate fi îndeplinita printr-o garantie	0		
EU 20	Cerinta ca procent din TEM	5,91%	0	
EU 21	Din care: parte a cerintei care poate fi îndeplinita printr-o garantie	0		
Elemente memorandum				
EU 22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		-	