

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL II 2021

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem
dualist
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 58 61
Fax: +4021 307 57 31

Cod de înregistrare: RO 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr.
ROONRC.J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 2.079.253.200 RON

Cuprins

INTRODUCERE	2
1. Fonduri proprii	2
2. Informații privind cerințele minime de capital	3
3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier	4
4. Administrarea riscurilor	5
4.1 Administrarea riscului de credit	7
4.2 Administrarea riscului de concentrare	11
4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare	11
4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	26
4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură	30
4.6 Administrarea expunerilor pe țări	30
4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide	30
4.8 Administrarea riscului rezidual	36
4.9 Administrarea riscului de piață	36
4.10 Riscul valutar	38
4.11 Riscul de rată a dobânzii	38
4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013	40
4.13 Administrarea riscului operațional	46
4.14 Administrarea riscului reputațional	47
4.15 Riscul strategic.....	48
4.16 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit.....	51
5. Active grevate si negrevate de sarcini.....	52

INTRODUCERE

Prezentul raport a fost elaborat pentru a răspunde cerințelor de transparență și publicitate prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Prezentul raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 30 iunie 2021.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport semestrial furnizează în principal o actualizare a ariilor menționate mai jos, care sunt totodată conforme cu recomandările Autorității Bancare Europene ("ABE"), în cadrul "Raportului Final privind cerințele de publicare în temeiul Părții a 8-a din regulamentul UE nr. 575/2013 (Ghidul ABE, ABE/GL/2016/11, versiunea 2).

Ariile care necesită publicarea semestrială a informațiilor sunt după cum urmează:

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului Nr. 1423/2013, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții;
- Informații referitoare la indicatorul efectului de levier în baza Regulamentului Nr. 200/2016, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la totalul activelor ponderate la risc și cerințele de capital în conformitate cu articolul 438 punctele (c)-(f) din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B vor fi utilizate în scopul de a publica informațiile necesare;
- Informații referitoare la expunerile la risc și calitatea creditelor cu frecvență corespunzătoare trimestrială sau semianuală în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele UE INS1, UE CR1 – A, UE CR1 – B, UE CR1 – C, Formularele 1-10, UE CR2 – A, UE CR2 – B, UE CR3, UE CR4, UE CR5, UE CR6, UE CR 7, UE CR 10, UE CCR1, UE CRR2, UE CCR3, UE CCR4, UE CCR5 – A, UE CCR5 – B, UE CCR6, UE CCR8, UE MR1, UE MR2-A, UE MR3 și UE MR4;
- Informații referitoare la indicatorul Rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispușe la modificări rapide în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01.

1. Fonduri proprii

La data de 30 Iunie 2021, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

Fondurile proprii ale Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul raportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve	Individual
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,122,004
din care: instrument de tip 1	2,122,004
Rezultatul raportat	-331,238
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	59,869
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	1,855,398
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-777
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-24,039
Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-3,077
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	136,659
Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	10,265
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,974,429
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-

Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,974,429
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	1,974,429
Total active ponderate la risc	8,913,850
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.15%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.15%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.15%
Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	222,846
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	222,846
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13.06%

La data de 30.06.2021, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1,974,429 mii RON.

Banca a inclus în perimetrul de consolidare prudențială entitatea OTP Leasing, în care deține o cotă de participare la capitalul social de 59.99%, precum și OTP Factoring, în care deține o cotă de 100% și pentru care au fost îndeplinite condițiile de consolidare prudențială prevăzute la art.19 din Reg 575/2013. Consolidarea prudențială s-a făcut prin metoda consolidării globale.

Pentru consolidarea în scopuri contabile banca a aplicat excepția prevăzută în cuprinsul Standardului Contabil de Raportare Financiară 10 situații financiare consolidate aliniat a (pct IV) entitatea OTP Leasing și OTP Factoring fiind incluse în situațiile financiare finale consolidate ale societății mamă, OTP BANK Nyrt.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. nu are instrumente de capital hibride, instrumente ale căror prevederi stipulează un stimulent de răscumpărare sau instrumente ce fac obiectul regimului tranzitoriu.

La data de 30 iunie 2021, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

• Evaluarea adecvării capitalului intern

Procesul de adecvare a capitalului în cadrul OTP Bank Romania SA acoperă riscurile pentru care Banca Națională a României impune alocare de capital cât și riscuri care sunt supuse evaluărilor interne în vederea deținerii unui capital adecvat la profilul de risc al băncii. Raportul dintre totalul necesarului de capital și cerința reglementată de capital la 30 iunie 2021 este de 146.6% la nivel consolidat. Categoriile principale de riscuri urmărite sunt: riscul de credit, riscul operațional, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscurile generate de creditarea în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de poziție și valutar, riscul de lichiditate, riscul reputațional, componenta de stress test (inclusiv riscuri externe instituției de credit), riscul de rata a dobânzii, riscul strategic și riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

2. Informații privind cerințele minime de capital

În vederea calculării adecvării capitalului la riscuri, tratamentul riscului de credit se face potrivit abordării standard prevăzute în Regulamentul (U.E.) 575/2013 al Parlamentului European și la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Pentru calculul cerinței minime de capital aferentă riscului de poziție și valutar și riscului operațional, Banca folosește abordarea standard.

În scopul calculului cerinței suplimentare de capital, OTP BANK ROMÂNIA S.A. evaluează trimestrial necesarul de capital pentru riscurile nereglementate. În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMÂNIA S.A. folosește atât abordări cantitative cât și calitative. În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMÂNIA S.A. pregătește anual un plan privind capitalul, aprobat de către structura de conducere. Acest plan conține estimarea cerințelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse în anul respectiv de bancă. Acest plan este actualizat ori de câte ori se anticipează situații în care, datorită schimbării mediului de afaceri și /sau

obiectivelor strategice ale băncii, capitalul necesar desfășurării activității bancare nu mai corespunde cerințelor minime.

3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea Băncii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

Prin activitatea sa, OTP Bank România S.A., își asumă o expunere la riscul efectului de levier la un nivel care să nu genereze perturbarea activității băncii.

În acest sens, banca a stabilit limite maxime și de avertizare, a inclus indicatorul efectului de levier în procesul de planificare, a stabilit o metodologie de calcul pentru necesarul de capital suplimentar generat de acest risc, monitorizând acest indicator la nivel de ALCO și Directorat.

Pe parcursul primului semestru al anului 2021 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare).

Riscul folosirii excesive a efectului de levier este monitorizat și la nivel consolidat. Prin dimensiunea lor, OTP Leasing și OTP Factoring nu au o influență semnificativă asupra indicatorului de efect de levier la nivel consolidat.

Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat

La 30.06.2021, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 11.64%, comparativ cu 30.06.2020 cand valoarea acestuia era de 11.43%. Majorarea indicatorului reprezinta rezultatul creșterii valorii fondurilor proprii peste nivelul creșterii expunerii totale.

Expuneri la instrumente financiare derivate	Sume aplicabile
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	4,819,890
Total expuneri la instrumente financiare derivate	73,316
Alte expuneri extrabilanțiere	
Sume aplicabile	
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	783,626
	-
Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite	-
Alte expuneri extrabilanțiere	-
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
Sume aplicabile	
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	15,559,104
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	3,188,647
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	24,106
Instituții	522,051
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	4,016,456
Expuneri de tip retail	2,925,212
Societăți	3,552,742
Expuneri în stare de nerambursare	278,078
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1,051,811
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	
Sume aplicabile	
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,974,429

Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	16,959,089
Indicatorul efectului de levier (transitional)	11.64%

4. Administrarea riscurilor

În cadrul OTP BANK ROMÂNIA S.A. au fost stabilite strategii și procese de administrare a următoarelor riscuri:

- riscul de credit;
- riscul de poziție și riscul valutar;
- riscul rezidual;
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul de concentrare;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional;
- riscul reputațional;
- riscul aferent activităților externalizate;
- riscul de conformitate;
- riscul strategic;
- riscuri externe instituției de credit.

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2021:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

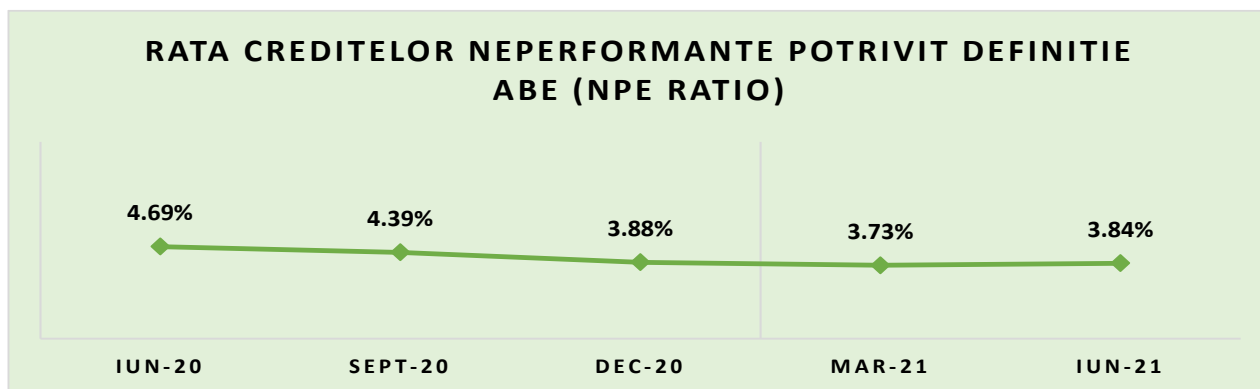


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

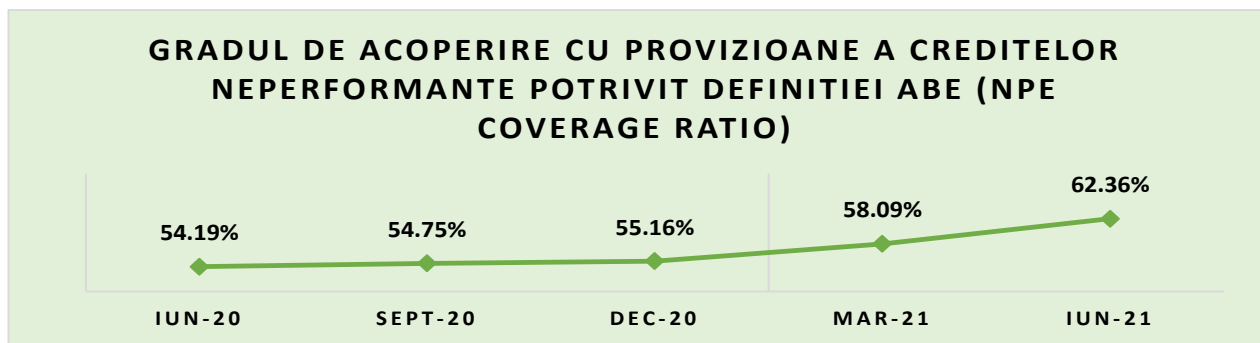


Figura 3: ROE

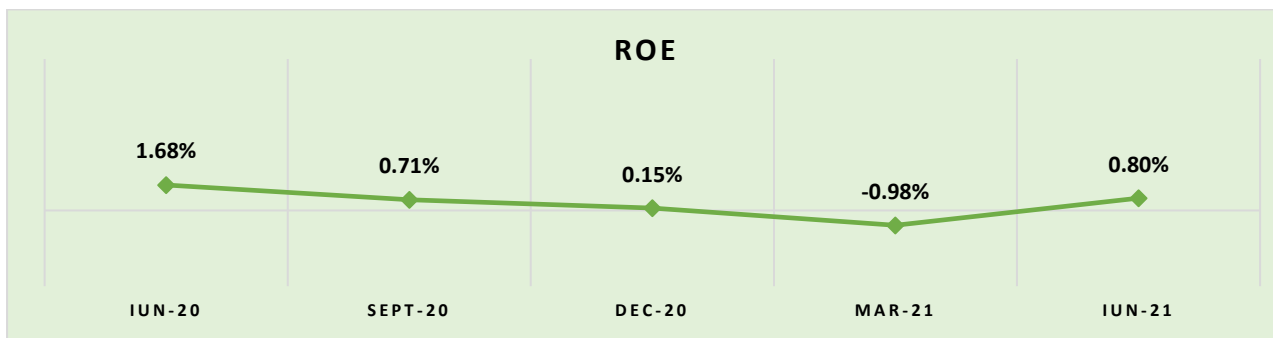
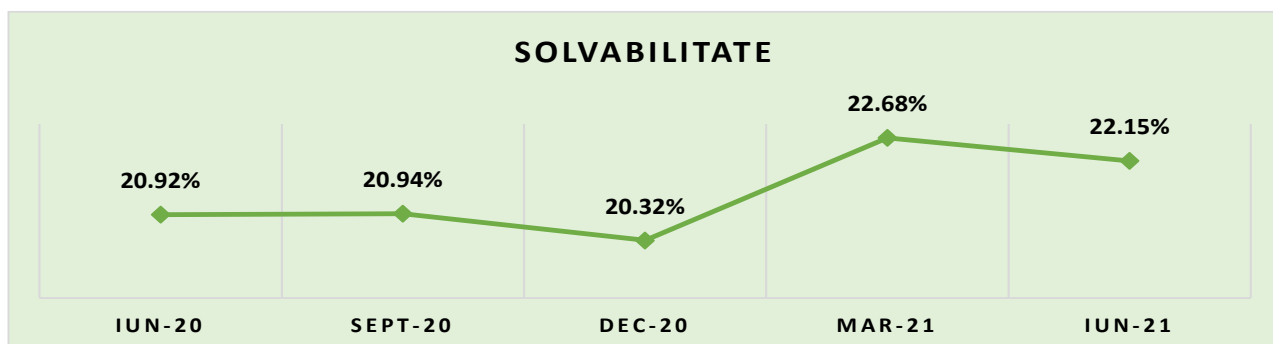


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se observă o mai bună acoperire cu provizioane a creditelor neperformante. De asemenea, solvabilitatea se află la un nivel confortabil pentru Bancă.

- **Tranzacții cu părți afiliate**

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr.5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, OTP Bank Romania dispune de politici și procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale față de/și a tranzacțiilor cu părțile afiliate, pentru determinarea sumei totale a acestor expuneri, precum și pentru monitorizarea și raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare a activității de creditare.

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2021 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate instituției include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al instituției de credit, fie echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate părțile afiliate care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 25% din capitalul eligibil al Bancii.

În cazul în care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decât 25% din capitalul eligibil al instituției de credit, valoarea expunerii nu trebuie să depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 100% din capitalul eligibil al Bancii.

Astfel, la data de 30.06.2021 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
42	90,037,634	4,709,115	14,898,225	416	-	3.567102
Institutii						
1	233,028,862	-	-	-	-	11.802339

-la nivel consolidat (OTP Bank România S.A., OTP Leasing si OTP Factoring SRL):

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
45	63,236,169	191,764	5,187,930	416	-	2.90463
Institutii						
1	234,461,853	-	-	-	-	11.771029

4.1 Administrarea riscului de credit

A. Obiective si strategie

Obiectivele principale ale băncii privind administrarea riscului de credit sunt reprezentate de:

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital pentru riscul de creditare să nu crească excesiv;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea următorilor indicatori calculați în conformitate cu metodologia prezentată de BNR:
 - rata creditelor neperformante – definiția Autorității Bancare Europene să nu depășească 10%¹;
 - gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante – Definiția Autorității Bancare Europene să nu scadă sub 50%²;
 - rata creditelor restructurate neperformante din total credite restructurate (forborne) să nu depășească 75%³;

¹ Expuneri neperformante din credite și avansuri raportate la total expuneri din credite și avansuri excluzând soldurile de numerar de la băncile centrale și alte depozite la termen și împrumuturi către instituții de credit- [(Rândurile 090, 110, 120, 150, 193, 195, 196, 197, 223, 225, 226, 227; Coloana 060 din Raportul Finrep formularul F18) + Expunere OTP Factoring raportată în scop de consolidare] / [(Rândurile 090, 110, 120, 150, 193, 195, 196, 197, 223, 225, 226, 227; Coloana 010 din Raportul Finrep formularul F18) + Expunere OTP Factoring raportată în scop de consolidare];

² Provizioane acumulate la nivelul expunerilor neperformante raportate la total expuneri neperformante – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070, 191,221; Coloana 150] / [Rândul 070, 191,221; Coloana 060];

³ Expuneri restructurate neperformante raportate la total expuneri restructurate – Raportul FINREP, formularul F19, [Rândul 330, Coloana 060] / [Rândul 330; Coloana 010];

- ală de creștere a volumului total de credite să nu depășească 15%⁴;
- rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%⁵;
- ponderea pierderii din write off în total expunere trecută în extrabilanț să nu depășească 20%

Strategia Băncii pentru anul 2021 privind administrarea riscului de credit are la baza uratoarelor principii:

I. Cerințele de bază privind principiile de creditare includ ca:

- sursele principale de rambursare a creditelor ar trebui să fie fluxurile de numerar generate de activitatea întreprinderii sau, în cazul persoanelor private, venituri regulate, pe termen lung;
- la elaborarea condițiilor aferente produselor noi și la revizuirea schemelor existente, parametrii de risc ar trebui să respecte standardele Grupului OTP Ungaria, reflectând totodata particularitățile locale.

II. Banca urmărește să crediteze clienții a/ale căror:

- bonitate este adecvată și al căror risc calculat pe bază de rating este considerat a fi scăzut sau mediu;
- activitate și management sunt transparente și care cooperează cu Banca;
- venit este regulat, stabil, verificabil și comportament de plată este, de asemenea, adecvat;
- situație financiară și credibilitate sunt susținute de date solide ce derivă din surse preferabil independente și acoperă o perioadă relevantă de timp;
- solvabilitate și comportament de plată au fost confirmate prin experiențe anterioare și referințe pozitive sau cel puțin prin lipsa oricăror informații negative;
- operațiuni se desfășoară într-o industrie cu perspective de creștere sau cel puțin stabile.

III. Banca își asumă riscuri de credit atunci când:

- scopul împrumutului este cunoscut în detaliu, iar rambursarea este programată în conformitate cu acesta, precum și în funcție de valuta și disponibilitatea preconizată a surselor de rambursare;
- nu există suspiciuni de conformitate cu privire la finanțarea creditului / clientului (de exemplu, clienți angajați în comerț ilegal de arme, fabricare de arme, jocuri de noroc sau alte activități nedorite din perspectiva responsabilității sociale corporative);
- debitorul are suficientă experiență și angajament (fonduri proprii) în ceea ce privește tranzacția finanțată;
- riscurile sunt cunoscute de către debitor în măsura în care este necesar, acestea sunt evaluate și sunt proporționale cu capacitățile financiare ale debitorului (nu supraîndatorare);
- termenul tranzacției este într-un interval de timp în care situația financiară a debitorului și tendințele din domeniul său de afaceri pot fi evaluate cu un grad satisfăcător de certitudine;
- Banca obține profit, de preferință la nivelul tranzacțiilor individuale, dar cel puțin la nivelul relației cu clienții în ansamblu;
- cerințele de mediu sunt îndeplinite.

IV. Banca urmărește să se asigure că la elaborarea produselor și proceselor:

- condițiile de creditare sunt definite atât la nivelul produselor standard de credit, cât și a tranzacțiilor individuale, într-un mod în care oferă Băncii spațiu suficient pentru manevră și posibilitatea de a interveni în situații de stres (de exemplu, scadențe excesiv de lungi ar trebui să a fie evitate)
- condițiile contractuale sprijină în mod flexibil gestionarea potențialelor crize;
- un proces centralizat și modern de evaluare este disponibil pentru toate segmentele de clienți, în care riscurile sunt determinate folosind o bază de date și nu doar informațiile cunoscute la nivel de client, iar deliberarea personală poate fi înlocuită de un model de eliminare a riscului;
- definirea valorii maxime a împrumutului asigură granularitatea portofoliului pe segmente deservite în număr mare;
- condițiile produselor sunt atractive pentru clienții care sunt dezirabili pentru bancă, care au performat bine și au avut o evoluție stabilă în trecut. Scopul este de a preveni pierderea clienților și de a facilita eliminarea treptată a clienților indezirabili din portofoliu;
- este susținută extinderea bazei de clienți;

⁴ Total împrumuturi și avansuri (A) t / Total împrumuturi și avansuri (A) t-12] -1] * 100- FINREP, F 01.01, [Rândurile 090, 095, 099, 130, 144, 174, 178, 183, 233 , 237; Coloana 10];

⁵ Expuneri restructurate raportate la total expuneri – Raportul FINREP, formularul F19, [Rândul 070, 191,221, Coloana 010] / Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070, 191,221; Coloana 010].

- condițiile disponibile pentru debitorii individuali din portofoliu sunt stabilite într-un mod diferențiat, în funcție de riscuri, și în special, având în vedere valoarea maximă a creditului, gradul minim de acoperire cu garanții și prețul;
 - este asigurat un suport IT adecvat și, prin urmare, măsurabilitatea.
- V. Dacă nu sunt îndeplinite cerințele ce descriu profilul de client dezirabil, riscurile pot fi asumate în condițiile în care acestea pot fi mitigate cu o probabilitate ridicată (cel puțin parțial). Aceste subportofolii cu riscuri mai mari (dar totuși asumabile) pot fi finanțate până la nivelul definit în politica de creditare și sub rezerva unor limite individuale.
- VI. Categoriile eligibile pentru creditare sub rezerva unor condiții includ de obicei următoarele tranzacții și portofolii:
- Finanțarea clienților de tip companii ce activează în industrii ciclice;
 - Împrumuturi garantate cu bunuri imobiliare, acordate clienților retail fără acoperire naturală;
 - Finanțarea de achiziții imobiliare în condițiile unei valori ridicate a raportului credit versus valoare imobil;
 - Finanțarea persoanelor fizice nerezidente;
 - Credite de nevoi personale de valoare mare pe termen lung;
 - Împrumuturi acordate persoanelor fizice încadrate în clase de risc ridicat.
- VII. Acele segmente care pe termen lung pot reprezenta un risc mai mare și prezintă un potențial ridicat de a genera o pierdere în cazul apariției unei crize, în mod esențial ar trebui evitate, dar în cazuri excepționale - așa cum este reglementat în politica anuală de creditare - pot fi finanțate în condiții mai stricte și supuse unor evaluări speciale. Astfel de cazuri includ:
- expuneri semnificative, reprezentând o concentrare ridicată;
 - asumarea riscului față de clienți persoane juridice în cazul cărora potențiala executare legală a garanției ar putea prezenta risc reputațional;
 - credite de nevoi personale acordate clienților fără acoperire naturală (în valută);
 - acordarea unui credit de valoare ridicată negarantat pe termen lung clienței aflate într-o situație financiară ușor precară;
 - finanțarea nevoilor de afaceri ale întreprinzătorilor mici prin împrumuturi acordate persoanelor fizice.

Banca nu finanțează :

- **clienții:**
 - vis-a-vis de care asumarea riscului este exclusă de tratatele internaționale, actele UE și legile internaționale;
 - cu risc ridicat din perspectiva conformității;
 - a căror activitate încalcă morala publică, sistemele de valori sociale sau este legată de infracțiuni;
 - care, direct sau indirect, pot fi conectați la infracțiuni, încalcă în mod conștient sau se eschivează de la reglementări legale.
- **operațiuni:**
 - al căror obiectiv este de a încalca reglementările legale. Comerțul ilegal cu arme, jocurile de noroc interzise, comerțul cu droguri și toate celelalte activități (de exemplu: spălare de bani, economie la negru) care încalcă reglementările legale sunt calificate drept domenii de afaceri interzise;
 - care nu sunt conforme cu cerințele de mediu;
 - care nu respectă principiile creditării responsabile (de exemplu, valoarea creditului care poate fi acordată trebuie să fie stabilită în funcție de capacitatea clientului de a rambursa în rate lunare creditul);
 - care implică achiziționarea de titluri de valoare emise de către un membru al Grupului sau de către o entitate strâns legată de aceasta.

B. Expunerea Băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței

Descrierea abordărilor și metodelor aplicate privind recunoașterea ajustărilor pentru pierderile așteptate din credite potrivit IFRS9

IFRS 9 stabilește un nou model privind deprecierea, bazat pe o abordare anticipativă a "pierderilor așteptate" care se aplică:

- Activelor financiare măsurate la cost amortizat;
- Active evaluate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, și
- Angajamente de finanțare și contracte de garantare financiară.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, un eveniment de credit (indiciu de depreciere) nu trebuie să aibă loc înainte de recunoașterea ajustărilor pentru pierderi. În consecință, întotdeauna trebuie recunoscute pierderi așteptate la nivelul a minim următoarele 12 luni. Pierderile așteptate la nivelul întregii perioade de derulare a instrumentului financiar vor fi recunoscute în situația unei creșteri semnificative a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale.

OTP Bank România are în vedere o gamă largă de informații relevante, rezonabile și justificabile atunci când aplică modele contabile ale ECL referitoare la date istorice, condiții curente și previziuni ale cadrului economic viitor, așa cum vor fi detaliate în continuarea prezentului document. Judecata profesională bazată pe experiența în creditare este luată în considerare la stabilirea scenariilor viitoare și a consecințelor potențiale generate de apariția evenimentelor de risc.

IFRS 9 stabilește un model de evaluare a deprecierei bazat pe trei stadii potrivit cărora activele financiare au suferit (sau nu) o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Cele trei stadii determină nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub formă de pierderi așteptate (ECL) (de asemenea și nivelul de venituri din dobânzi ce vor fi recunoscute) la fiecare moment de raportare:

- **Stadiul 1:** Expuneri performante și riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni;
- **Stadiul 2:** Expuneri performante dar riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață;
- **Stadiul 3:** Expuneri neperformante astfel încât activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață.

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

Recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activelor financiare pe bază colectivă trebuie să ia în considerare informații cuprinzătoare referitoare la riscul de credit. Informații cuprinzătoare referitoare la riscul de credit încorporează atât informațiile istorice cât și informațiile relevante din prezent, inclusiv informații anticipative macroeconomice pentru estimarea unui rezultat apropiat de recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activelor financiare la nivel individual. Toate expunerile din credite fac subiectul analizei colective fără excepție chiar dacă, în final, anumite expuneri sunt analizate și provizionate pe bază individuală.

În scopul determinării creșterii semnificative a riscului de credit și al recunoașterii unei ajustări pentru depreciere pe bază colectivă, Banca va grupa instrumentele financiare pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, cu scopul de a facilita identificarea timpurie a creșterii semnificative a riscului de credit.

Analiza granularității portofoliului în scopul segmentării este primul pas al analizei colective și are la bază analiza ratelor de nerambursare la nivelul subsegmentelor în comparație cu segmentele superioare. O deviație semnificativă între aceste valori indică relevanța favorabilă a includerii subsegmentului analiza colectivă.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

Expunerile vor fi analizate pe bază individuală dacă îndeplinesc următoarele condiții legate de stadiul deprecierei și expunere:

- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice cu valori la nivel de grup de peste 300 mii EUR în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice gestionate de Direcția Restructurare și Recuperare Credite (indiferent de valoare)
- Expuneri aferente persoanelor fizice garantate cu ipoteți imobiliare, cu valori peste 500 mii RON în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expunerile care fac obiectul unei notificări potrivit "Legii privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite nr.77/2016"

În situația în care expunerea își îmbunătățește starea și este reclasificată în Stadii mai favorabile decât Stadiul 3, expunerea respectivă va fi mutată în sfera de analiză pe bază colectivă. Evaluarea individuală poate fi efectuată pentru expuneri sub pragul menționat mai sus. Transferul de la evaluarea colectivă la evaluarea individuală (și invers) este supus aprobării persoanei/forului responsabile în conformitate cu prezenta normă.

Evaluarea individuală ar putea fi luată în considerare în cazul evaluării independente/externe a unui portofoliu, anterior vânzării. În acest caz, evaluările independente/externe trebuie să îndeplinească toate cerințele privind evaluarea individuală definite în prezentele Norme

În situația în care expunerea asupra unei persoane juridice nu își îmbunătățește starea și rămâne clasificată în Stadiul 3 dar valoarea acesteia coboară sub pragurile de semnificație stabilite clientul va rămâne în sfera de analiză pe bază individuală pe toată perioada în care condițiile de clasificare în Stadiul 3 se mențin.

Dacă un client persoană juridică sau alte entități economice este analizat individual, toate expunerile Băncii asupra acelui client vor fi analizate individual.

4.2 Administrarea riscului de concentrare

Riscul de concentrare reprezintă riscul care apare din expuneri față de contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură și contrapartide din același sector economic, regiune geografică sau din aceeași activitate sau marfă sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și include în special riscurile asociate cu expunerile mari indirecte la riscul de credit (de ex. față de un singur emitent de garanție reală).

Riscul de concentrare este măsurat și diminuat prin utilizarea de limite interne. Stabilirea limitelor interne se realizează în urma analizei structurii portofoliului de credite, inclusiv a estimării tendințelor sale.

Pentru administrarea riscului de concentrare, Banca își propune un nivel MEDIU al riscului de concentrare deoarece dispune de un sistem solid de limite și proceduri pe care le modifică periodic în funcție de evoluția pieței și a portofoliului.

4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare

Tabel 1: Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Active ponderate la risc (RWA)		Cerinte minime de capital
		30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	7,890,516	7,040,738	631,241
2	Din care abordarea standardizată	7,890,516	7,040,738	631,241
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR	5,103	4,414	408
7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
8	Din care metoda expuneri inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	5,103	4,414	408
13	Risc de decontare	-	-	-

14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15	Din care abordare IRB			
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18	Din care abordarea standardizată			
19	Risc de piață	4,075	4,892	326
20	Din care abordarea standardizată	4,075	4,892	326
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	1,014,156	898,016	81,132
24	Din care abordarea de bază	1,014,156	898,016	81,132
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	8,913,850	7,948,061	713,108

Tabelul următor prezintă valoarea totală și medie pe parcursul perioadei a expunerii nete împărțită pe clase de expuneri :

Tabel 2: Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

<i>(mii RON)</i>	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	2,870,284	2,676,588
Administrații regionale sau autorități locale	48,325	49,506
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	1,001,048	1,347,057
Societăți	5,658,724	5,569,874
Retail	4,023,856	3,884,580
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,079,076	3,997,640
Expuneri în stare de nerambursare	292,247	295,196
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	13,500	13,406
Titluri de capital	67,801	67,166
Alte elemente	970,510	919,369
Total	19,025,371	18,820,382

În vederea analizei gradului de diversificare a portofoliului de credite, OTP Bank România S.A. urmărește distribuția portofoliului pe cele cinci regiuni geografice în care a împărțit teritoriul țării.

Tabel 3: Formularul 8: UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

<i>(mii RON)</i>	Centru	Bucuresti - Ilfov	Sud Muntenia	Sud - Est	Sud - Vest Oltenia	Vest	Nord - Est	Nord - Vest	Alte tari	Alte zone	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	0	2,870,284	0	0	0	0	0	0	0	0	2,870,284
Administrații regionale sau autorități locale	1,411	23,600	0	0	0	0	14,538	8,776	0	0	48,325
Instituții	0	452,031	0	0	0	0	0	0	533,191	15,826	1,001,048
Societăți	631,307	2,983,711	481,333	463,479	54,929	148,140	345,946	545,919	0	3,960	5,658,724
Retail	519,813	1,415,372	374,883	363,084	181,326	281,334	412,947	475,098	0	0	4,023,856
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	408,139	1,927,902	297,605	245,088	108,214	323,067	225,697	543,363	0	0	4,079,076
Expuneri în stare de nerambursare	43,666	108,428	15,620	23,613	5,947	10,394	26,931	57,648	0	0	292,247
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	13,500	0	0	0	0	0	0	0	0	13,500
Titluri de capital	0	67,801	0	0	0	0	0	0	0	0	67,801
Alte elemente	20,306	847,005	19,761	9,432	4,983	9,330	10,900	18,646	0	30,146	970,510
Total	1,624,641	10,709,635	1,189,203	1,104,696	355,399	772,266	1,036,960	1,649,449	533,191	49,932	19,025,371

Banca monitorizează trimestrial concentrarea portofoliului pe sectoare de activitate și încadrarea în limitele stabilite prin strategia de risc. Mai jos sunt prezentate clasele de expuneri în funcție de principalele sectoare de activitate la 30 iunie 2021:

Tabel 4.a: Formularul 9: UE CRB-D - Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contrapărți

(mii RON)	Hoteluri și restaurante	Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	Agricultură, silvicultură și pescuit	Activități de spectacole, culturale și recreative
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	223,745	91,707	840,563	0
Retail	122,798	30,767	409,757	8,759
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	7,044	5,093	16,599	1,259
Expuneri în stare de nerambursare	2,155	219	5,931	20
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	9	10	85	1
Total	355,750	127,797	1,272,935	10,040

Tabel 4.b. : Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contrapărți

(mii RON)	Construcții	Învățământ	Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	Intermedieri financiare și asigurări
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	996,386
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	983,420
Societăți	851,630	6,288	349,511	299,259
Retail	229,934	2,691	13,255	37,549
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	55,317	358	20,401	14,190
Expuneri în stare de nerambursare	11,699	-	15,746	89
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	13,500
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	67,721
Alte elemente	1,181	1	1	954,250
Total	1,149,759	9,338	398,914	3,366,364

Tabel 4.c. : Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contrapărți

(mii RON)	Sănătate și asistență socială	Informații și comunicații	Industria prelucrătoare	Industria extractivă
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	8,657	5,330	729,481	11,114
Retail	14,875	30,863	272,479	13,901
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,612	4,314	19,840	2,861
Expuneri în stare de nerambursare	-	6,003	23,871	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	1	1	61	-
Total	25,146	46,512	1,045,732	27,876

Tabel 4.d. : Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contrapărți

(mii RON)	Alte activități de servicii	Activități profesionale, științifice și tehnice	Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	Tranzacții imobiliare
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	1,873,898	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	48,325	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	6,700	54,817	-	805,365
Retail	1,452	84,406	-	24,137
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	322	7,643	-	3,542
Expuneri în stare de nerambursare	-	29,857	-	3,029
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	2	22	1	255
Total	8,476	176,745	1,922,224	836,328

Tabel 4.e. : Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contrapărți

(mii RON)	Transport și depozitare	Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	Altele	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	2,870,284
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	48,325
Instituții	-	-	-	17,628	1,001,048
Societăți	150,317	38,229	1,080,158	105,853	5,658,724
Retail	102,032	34,580	496,414	2,093,204	4,023,856
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	7,861	316	72,261	3,838,242	4,079,076
Expuneri în stare de nerambursare	9,436	-	6,915	177,279	292,247
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	13,500
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	80	67,801
Alte elemente	143	-	357	14,129	970,510
Total	269,789	73,126	1,656,106	6,246,414	19,025,371

Tabel 5: Formularul 10- UE CRB-E: Scadența expunerilor

(mii RON)	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	1,866,166	-	-	1,004,118	2,870,284
Administrații regionale sau autorități locale	-	48,325	-	-	-	48,325
Instituții	-	419,171	-	-	581,876	1,001,048
Societăți	-	5,538,268	88,641	27,855	3,960	5,658,724
Retail	2	3,955,168	37,704	30,051	931	4,023,856
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	3,951,978	27,841	99,258	-	4,079,076
Expuneri în stare de nerambursare	-	256,726	999	684	33,839	292,247
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	13,500	13,500
Titluri de capital	-	-	-	-	67,801	67,801
Alte elemente	-	1,5-1	-	-	969,009	970,510
Total	2	16,037,302	155,184	157,848	2,675,034	19,025,371

Tabel 6: Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

	Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilant	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				
Administrații centrale sau bănci centrale						
Instituții						
Societăți						
din care: Finanțare specializată						
din care: IMM-uri						
Expuneri de tip retail						
Garantate cu bunuri imobile						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Eligibile reînnoibile						
Alte expuneri de tip retail						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Titluri de capital						
Total abordare IRB						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	3,666,416	9,161	-		3,657,255
Administrații regionale sau autorități locale	-	49,176	851	-		48,325
Entități din sectorul public	-	-	-	-		-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-		-
Organizații internaționale	-	-	-	-		-
Instituții	-	691,989	-	-		691,989
Societăți	-	5,606,818	107,206	-		5,499,612
din care: IMM-uri	-	3,264,324	67,816	-		3,196,508
Expuneri de tip retail	-	3,805,236	100,181	-		3,705,055
din care: IMM-uri	-	1,990,663	48,593	-		1,942,070
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	4,079,076	-	-		4,079,076
din care: IMM-uri	-	215,738	-	-		215,738
Expuneri în stare de nerambursare	540,719	-	248,472	-	-	292,247
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-		-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-		-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-		-
Organisme de plasament colectiv	-	13,500	-	-		13,500
Expuneri provenind din titluri de capital	-	72,177	4,376	-		67,801
Alte expuneri	-	1,238,955	268,443	-		970,511
Total abordare standardizată	540,719	19,223,342	738,691	-	-	19,025,371
Total	540,719	19,223,342	738,691	-	-	19,025,371
din care: Împrumuturi	521,622	14,375,631	684,949	-	-	14,212,304
din care: Titluri de creanță	-	1,908,936	9,161	-	-	1,899,776
din care: Expuneri extrabilanțiere	19,097	2,938,774	44,581	-	-	2,913,291

Tabel 6.1: Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări general e pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilant	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				
Agricultura, silvicultura si pescuit	7,396	1,288,289	22,750	-	-	1,272,935
Industria extractiva	-	28,118	242	-	-	27,876
Industria prelucratoare	39,707	1,046,942	40,917	-	-	1,045,732
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	20,564	391,341	12,990	-	-	398,914
Aprovizionare cu apa	-	74,292	1,166	-	-	73,126
Constructii	29,251	1,161,396	40,888	-	-	1,149,759
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	7,896	1,679,306	31,096	-	-	1,656,106
Servicii de transport si depozitare	12,496	263,531	6,238	-	-	269,789
Servicii de cazare si restaurante	3,451	365,866	13,567	-	-	355,750
Informare si comunicatii	8,995	41,372	3,856	-	-	46,512
Intermedieri financiare si asigurari	5,335	3,644,531	283,502	-	-	3,366,364
Activitati imobiliare	3,289	846,100	13,061	-	-	836,328
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	37,796	148,976	10,027	-	-	176,745
Servicii administrative si activitati de sprijin	682	129,929	2,814	-	-	127,797
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	-	1,932,235	10,011	-	-	1,922,224
Educatie	-	11,014	1,675	-	-	9,338
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	-	25,649	504	-	-	25,146
Arte, divertisment si activitati recreative	20	11,405	1,386	-	-	10,040
Alte servicii	-	8,828	351	-	-	8,477
Gospodarii	363,840	6,124,222	241,648	-	-	6,246,414
Total	540,719	19,223,343	738,691	-	-	19,025,371

Tabel 7: Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
Credite și avansuri	137,381	235,529	235,529	235,529	-25,214	-141,241	162,354	58,763
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	79,398	193,626	193,626	193,626	-17,801	-118,769	105,661	44,850
<i>Din care IMM-uri</i>	76,835	100,645	100,645	100,645	-17,313	-44,885	96,544	37,808
<i>Gospodării</i>	57,983	41,903	41,903	41,903	-7,413	-22,472	56,693	13,913
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	137,381	235,529	235,529	235,529	-25,214	-141,241	162,354	58,763

Tabel 8: Formularul 2: Calitatea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare

	Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate
Credite și avansuri care au fost restructurate de mai mult de două ori	124,247
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	144,132

Tabel 9: Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
Credite și avansuri	11,687,809	11,627,171	60,638	521,622	237,627	49,306	22,075	74,363	76,273	27,178	34,800	521,622
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	22,695	22,694	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	522,503	522,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	258,879	258,821	58	93	-	-	-	-	93	-	-	93
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,964,145	4,962,501	1,644	337,047	143,658	6,917	1,400	71,153	65,874	16,250	31,795	337,047
<i>Din care IMM-uri</i>	3,838,952	3,837,310	1,642	195,380	83,255	6,917	1,400	13,523	52,216	16,250	21,819	195,380
<i>Gospodării</i>	5,919,587	5,860,652	58,935	184,482	93,969	42,389	20,675	3,210	10,306	10,928	3,005	184,482
Titluri de datorie	1,175,597	1,175,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	1,175,597	1,175,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,945,173			19,097								19,097
<i>Bănci centrale</i>	-			-								-
<i>Administrații publice</i>	24,826			-								-
<i>Instituții de credit</i>	26,762			-								-
<i>Alte societăți financiare</i>	133,763			-								-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,669,653			18,889								18,889
<i>Gospodării</i>	90,169			208								208
Total	15,808,579	12,802,768	60,638	540,719	237,627	49,306	22,075	74,363	76,273	27,178	34,800	540,719

Tabel 10: Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
Credite și avansuri	11,687,809	10,611,091	1,076,718	521,622	-	521,622	220,381	101,966	118,415	314,092	-	-314,092	-	9,316,623	118,933
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	22,695	18,018	4,677	-	-	-	-677	-467	-210	-	-	-	-	9,003	-
<i>Instituții de credit</i>	522,503	522,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479,133	-
<i>Alte societăți financiare</i>	258,879	258,824	55	93	-	93	-5,427	-5,404	-23	-5	-	-5	-	115,656	89
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,964,145	4,407,727	556,418	337,047	-	337,047	-147,271	-69,656	-77,615	-211,446	-	-211,446	-	3,996,098	72,445
<i>Din care IMM-uri</i>	3,838,952	3,328,957	509,995	195,380	-	195,380	-120,269	-50,353	-69,916	-117,386	-	-117,386	-	3,107,188	47,659
<i>Gospodării</i>	5,919,587	5,404,019	515,568	184,482	-	184,482	-67,006	-26,439	-40,567	-102,641	-	-102,641	-	4,716,733	46,399
Titluri de datorie	1,175,597	1,175,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	1,175,597	1,175,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,945,173	2,822,683	122,490	19,097	-	19,097	-51,835	-43,211	-8,624	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	24,826	24,826	-	-	-	-	-521	-521	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	26,762	26,762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	133,763	133,763	-	-	-	-	-1,840	-1,840	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,669,653	2,548,232	121,421	18,889	-	18,889	-48,835	-40,354	-8,481	-	-	-	-	-	-
<i>Gospodării</i>	90,169	89,100	1,069	208	-	208	-639	-496	-143	-	-	-	-	-	-
Total	15,808,579	14,609,371	1,199,208	540,719	-	540,719	272,216	145,177	127,039	314,092	-	-314,092	-	9,316,623	118,933

Tabel 11: Formularul 5: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de geografie

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care în stare de nerambursare			
Expuneri bilanțiere	12,209,430	521,622	521,622	12,209,430	-534,472	-
România	11,644,839	519,816	519,816	11,644,839	-532,279	
Ungaria	479,853	37	37	479,853	-38	
Olanda	58,110	1	1	58,110	-1,522	
Slovacia	8,727	2	2	8,727	-197	
Slovenia	6,834	0	0	6,834	-160	
Germania	2,931	50	50	2,931	-24	
Elveția	1,990	0	0	1,990	-159	
Marea Britanie	1,931	2	2	1,931	-14	
Franța	1,778	1,680	1,680	1,778	-10	
Statele Unite	646	2	2	646	-6	
Canada	320	1	1	320	-5	
Italia	305	7	7	305	-8	
Spania	285	1	1	285	-9	
Suedia	203	0	0	203	-1	
Polonia	195	1	1	195	-1	
Irlanda	188	0	0	188	-12	
Belgia	108	0	0	108	-4	
Danemarca	91	0	0	91	-4	
Austria	56	0	0	56	-1	
Macedonia	11	1	1	11	-1	
Portugalia	7	4	4	7	-4	
Moldova	4	4	4	4	-4	
Grecia	2	2	2	2	-2	
Turcia	2	0	0	2	0	
Bulgaria	2	2	2	2	-2	
Réunion	2	0	0	2	0	
Lituania	2	1	1	2	-1	
Belize	1	1	1	1	-1	
Serbia	1	1	1	1	-1	
Croația	1	1	1	1	-1	
Expuneri extrabilanțiere	2,964,270	19,097	19,097	2,964,270	-61,261	-
România	2,940,763	19,097	19,097	2,940,763	-61,170	
Ungaria	18,503	-	-	18,503	-1	
Olanda	3,939	-	-	3,939	-77	
Bulgaria	500	-	-	500	-13	
Polonia	478	-	-	478	-0	
Portugalia	32	-	-	32	-0	
Germania	25	-	-	25	-0	
Austria	16	-	-	16	-0	
Italia	9	-	-	9	-0	
Marea Britanie	3	-	-	3	-0	
Total	15,173,700	540,719	540,719	15,173,700	-595,733	-

Tabel 12: Formularul 6: Calitatea creditelor și a avansurilor defalcate pe sectoare de activitate

	Valoarea contabilă brută			Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante	
		Din care neperformante				
			Din care în stare de nerambursare	Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
Agricultură, silvicultură și pescuit	1,027,079	13,401	13,401	1,027,079	-	28,019
Industria extractivă	20,937	76	76	20,937	-	356
Industria prelucrătoare	780,569	127,894	127,894	780,569	-	115,262
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	183,519	22,677	22,677	183,519	-	14,717
Aprovizionare cu apă	34,275	-	-	34,275	-	718
Construcții	740,988	35,125	35,125	740,988	-	48,984
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	1,008,740	54,874	54,874	1,008,740	-	66,962
Transporturi și depozitare	203,576	13,174	13,174	203,576	-	7,734
Servicii de cazare și alimentație	251,425	4,439	4,439	251,425	-	16,367
Informare și comunicații	27,116	5,456	5,456	27,116	-	3,167
Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	-
Activități imobiliare	754,304	96	96	754,304	-	15,153
Activități profesionale, științifice și tehnice	113,075	47,392	47,392	113,075	-	23,898
Activități administrative și de asistență	108,188	12,288	12,288	108,188	-	12,424
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	-
Educație	10,699	-	-	10,699	-	2,187
Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	19,259	-	-	19,259	-	578
Arte, divertisment și activități recreative	9,504	51	51	9,504	-	1,690
Alte servicii	7,939	104	104	7,939	-	501
Total	5,301,192	337,047	337,047	5,301,192	-	358,717

Tabel 13: Formularul 7: Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

	Credite și avansuri											
	Performante				Neperformante							
			Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
						Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani	
Valoarea contabilă brută	12,209,431	11,687,809	60,638	521,622	237,627	283,995	49,306	22,075	74,363	76,273	27,178	34,800
Din care garantate	9,880,185	9,459,983	44,879	420,201	209,956	210,245	24,942	6,111	73,198	55,015	22,382	28,598
Din care garantate cu bunuri imobile	8,226,765	7,841,370	40,342	385,395	197,202	188,193	23,723	5,470	71,454	46,107	21,379	20,060
Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	1,953,870	1,857,023		96,847	82,113	14,734						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	1,913,436	1,881,789		31,647	10,685	20,962						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	1,288,346	1,103,455		184,891	59,728	125,163						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	-394,712	-163,308	-5,589	-231,404	-80,930	-150,474	-8,186	-3,501	-62,813	-33,230	-17,155	-25,589
Garanții reale												
Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	9,363,993	9,004,110	43,440	359,883	189,390	170,493	24,390	5,989	58,338	51,134	13,525	17,118
Din care bunuri imobile	7,395,338	7,074,505	40,375	320,833	173,322	147,511	21,140	5,296	54,141	42,032	12,703	12,198
Din care cu valoare peste plafon	9,665,614	9,381,960	44,282	283,654	208,612	75,042	22,122	4,952	7,937	34,882	2,924	2,225
Din care bunuri imobile	6,846,717	6,611,625	34,401	235,092	177,006	58,086	15,938	4,456	6,627	26,936	2,468	1,660
Garanții financiare primite	363,832	345,873	8,080	17,959	12,590	5,369	2,604	259	-	2,264	242	-
Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabel 14: Formularul 10: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechimea intrării în posesie (vintage)

	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie									
	Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate			Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
			Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	-	-	-	-								
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	5,333	-	1,749	-	-	-	1,749	-	-	-	-	-
Bunuri imobile locative	5,076						1,703					
Bunuri imobile comerciale								-	-	-	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)								-	-	-	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie								-	-	-	-	-
Altele	257						46	-	-	-	-	-
Total	5,333	-	1,749	-	-	-	1,749	-	-	-	-	-

Tabel 15: Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

Garanții reale obținute prin intrarea în posesie		
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizări corporale	1,749	-
Altele decât imobilizările corporale	-	-
Bunuri imobile locative	1,703	-
Bunuri imobile comerciale	0	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	0	-
Altele	46	-
Total	1,749	-

Tabel 16: Formularul 8: Modificările în stocul de credite și avansuri neperformante

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	508,586	
Intrări în portofoliile neperformante	112,527	
Ieșiri din portofoliile neperformante	99,491	
Ieșire în portofoliul performant	16,667	
Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	41,694	
Ieșire datorată lichidării garanției reale	25,998	-
Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	1,576	-
Ieșire datorată vânzării de instrumente	1,005	-
Ieșire datorată transferului de risc	-	-
Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	12,551	
Ieșire datorată altor situații	-	
Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
Stocul final de credite și avansuri neperformante	521,622	

Tabel 17: Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(505,717)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(57,271)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,455
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	352
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	6,272
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului	16,021
Alte ajustări	(8,558)
Sold de închidere	(546,447)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	2,562
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	9

Tabel 17.1: Formularul 16: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(260,308)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(22,102)
Diminuări datorate derecunoașterii	1,151
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(12,285)
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(23,264)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	14,970
Alte ajustări	5,044
Sold de închidere	(296,795)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	2,562
Sumă scoase direct din situația profitului sau pierderii	9

Tabel 18: COVID 19 - Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

	Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri nou- inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	1,209,180	-	499,870	-
din care: gospodării	596,609			-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	579,236			-
din care: societăți nefinanciare	602,173	-	491,399	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii	541,659			-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	36,369			-

Tabel 18.1: COVID 19 - Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

	Valoarea contabilă brută								Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit								Valoarea contabilă brută
	Performante				Neperformante				Performante				Neperformante				
	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu măsuri de	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrări în expuneri neperformante		
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	37,056	23,512	0	14,000	13,544	5,961	13,544	-3,712	-1,841	-1,841	-1,771	-1,871	-77	-1,871	2,935		
din care: gospodării	6,989	5,677	0	1,327	1,312	25	1,312	-553	-112	-112	-155	-441	-17	-441	149		
din care: garantate cu bunuri imobile locative	5,240	4,071	0	708	1,169	0	1,169	-372	-27	-27	-32	-345	0	-345	36		
din care: societăți nefinanciare	30,068	17,836	0	12,673	12,232	5,936	12,232	-3,158	-1,728	-1,728	-1,616	-1,430	-59	-1,430	2,786		
din care: întreprinderi mici și mijlocii	30,064	17,836	0	12,673	12,228	5,936	12,228	-3,154	-1,728	-1,728	-1,616	-1,426	-59	-1,426	2,786		
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	23,632	11,426	0	10,594	12,206	5,936	12,206	-2,624	-1,219	-1,219	-1,206	-1,405	-59	-1,405	2,786		

Tabel 18.2: COVID 19 - Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor

	Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
			Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor				
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	33,486	4,140,990							
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	23,954	2,351,323	1,307,346	2,314,267	22,416	14,641	0	0	0
din care: gospodării		1,569,858	682,724	1,562,869	6,526	462	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,329,096	562,316	1,323,856	4,929	311	0	0	0
din care: societăți nefinanciare		752,230	595,387	722,163	15,889	14,178	0	0	0
din care: întreprinderi mici și mijlocii		663,816	520,048	633,753	15,889	14,174	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		651,606	528,376	627,974	13,822	9,811	0	0	0

4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Banca dispune de reglementări interne care stabilesc categoriile de garanții acceptabile în ceea ce privește contractele care implică orice nivel de expunere, precum și condițiile de acceptare cu valoare ale acestora. Pe de altă parte, Banca depune eforturi pentru a prevedea în cadrul tranzacțiilor și garanții fără valoare de garanție, pentru a îmbunătăți siguranța creditării și de a consolida solvabilitatea debitorilor.

Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale cuprind următoarele:

- prevederile legale și tipurile de garanții care sunt cele mai frecvent utilizate în cadrul contractelor ca garanție;
- criteriile și factorii care servesc drept bază pentru evaluarea garanțiilor, în funcție de tipul garanției;
- cerințele privind posibilitățile legale de executare a garanțiilor și acceptabilitatea valorii acestora;
- metodele aplicate în timpul evaluării garanțiilor;
- procedurile care se vor aplica în cazul în care apar schimbări în disponibilitatea, valoarea sau posibilitățile legale de executare a garanțiilor;
- frecvența reevaluării periodice a garanțiilor.

Tabel 19: Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	11,851,264	5,274,331	4,706,484	567,847	-
Total titluri de creanță	1,899,776	-	-	-	-
Expuneri totale	13,751,039	5,274,331	4,706,484	567,847	-
<i>Din care în stare de nerambursare</i>	142,752	149,496	149,496	-	-

Banca calculează sumele ponderate pe risc pe baza abordării standardizate descrise în Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și pentru modificarea Regulamentului UE nr.648 / 2012. În acest sens, Banca folosește informațiile de rating furnizate de trei instituții externe de evaluare a creditului: Standard și Poor's, Moody's și Fitch. Această informație este folosită pentru următoarele clase de active: administrații centrale sau bănci centrale, administrații regionale sau autorități locale, entități din sectorul public, bănci multilaterale de dezvoltare, organizații internaționale, instituții, societăți, expuneri de tip retail, expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare, expuneri în stare de nerambursare, expuneri asociate unui risc extrem de ridicat, obligațiuni garantate, instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt, organisme de plasament colectiv, titluri de capital, alte elemente.

Tabel 20: Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	2,870,284	-	3,188,647	-	22,659	0.14%
Administrații regionale sau autorități locale	24,106	24,219	24,106	11,932	7,208	0.04%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții	431,141	20,890	522,051	61,988	186,568	1.15%
Societăți	3,643,852	2,010,912	3,526,759	494,356	4,025,075	24.83%
Expuneri de tip retail	3,243,375	780,480	2,894,412	112,451	2,024,966	12.49%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	4,016,456	62,620	4,016,456	19,399	1,412,549	8.72%
Expuneri în stare de nerambursare	278,078	14,169	278,078	4,942	296,182	1.83%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
Organisme de plasament colectiv	13,500	-	13,500	-	27,128	0.17%
Titluri de capital	67,801	-	67,801	-	67,801	0.42%
Alte elemente	970,510	-	970,510	-	355,102	2.19%
Total	15,559,104	2,913,291	15,502,320	705,068	8,425,237	51.98%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Exposure classes	Pondere de risc														Alte	Deduceri	Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%					
Administrații centrale sau bănci centrale	3,543,962	-	113,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,657,255	3,188,647
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	48,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,325	48,325
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	488,681	-	-	201,410	-	-	1,898	-	-	-	-	-	-	-	691,989	354,443
Societăți	53,226	-	-	-	-	-	-	-	5,446,386	-	-	-	-	-	-	-	5,499,612	5,499,612
Expuneri de tip retail	46,013	-	-	-	-	-	-	3,659,041	-	-	-	-	-	-	-	-	3,705,055	3,705,055
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	4,079,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,079,076	4,079,076
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	262,436	29,811	-	-	-	-	-	-	292,247	292,247
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	807	-	708	-	-	1,264	-	-	6,107	3,403	-	-	1,211	-	-	-	13,500	13,500
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	67,801	-	-	-	-	-	-	-	67,801	47,661
Alte elemente	577,486	-	47,405	-	-	-	-	-	345,621	-	-	-	-	-	-	-	970,511	969,131
Total	4,221,494	-	698,412	-	4,079,076	202,674	-	3,659,041	6,130,249	33,212	-	-	-	-	-	-	19,025,371	18,197,697

Principalele categorii de garanții acceptate de către Bancă în procesul creditării sunt:

Tabel 22: Tipuri de garanții

Nr. Crt.	Tip garanție
1	Ipoteci
2	Creanțe asupra administrației publice, centrale, locale; asupra societăților de asigurare; asupra Băncii Centrale și sectorului bancar
3	Gajuri
4	Valori mobiliare
5	Elemente în curs de incasare - Ordine de plată, cecuri, bilete la ordin
6	Cesiune încasari, facturi și altele
7	Depozit colateral la altă bancă
8	Cash colateral, numerar
9	Fond garantare facilitate
10	Asigurare de viață și risc financiar

Evaluarea și gestiunea acestor tipuri de garanții este definită în reglementările interne ale Băncii aprobate în prealabil de către B.N.R. În funcție de tipul garanției, evaluarea acestora este fie externalizată, fie realizată intern.

4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură

Conform prevederilor Regulamentului (U.E.) 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 (U.E.) nr. 648/2012, Banca monitorizează și calculează trimestrial expunerile înregistrate față de terți, identifică expunerile mari și le raportează către B.N.R. și intern, spre informare, către Comitetul Operativ de Risc și către Consiliul de Supraveghere.

4.6 Administrarea expunerilor pe țări

Riscul de țară este asociat riscului de credit și este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a împrumutatului.

Riscul de țară este gestionat prin intermediul limitelor aprobate, monitorizarea permanentă a evoluțiilor din țările unde Banca are expuneri și prin luarea de decizii în legătură cu limitele disponibile, atunci când este cazul. De asemenea, riscul de țară va fi luat în considerare de către Direcția Trezorerie în toate asumările de risc față de contrapartide și în particular, față de băncile cu care desfășoară tranzacții.

Comitetul Operativ de Risc urmărește utilizarea și respectarea limitelor stabilite.

4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide

Scopul administrării riscului asumat față de contrapartide este de a minimiza pierderea potențială ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartide a obligațiilor contractuale.

Banca menține o listă detaliată cu limitele de contrapartidă aprobate, atât limite individuale pe fiecare contrapartidă în parte, cât și limite pe grup de contrapartide. Departamentul Risc Operațional și de Piață menține și actualizează o listă ce conține limitele pentru fiecare contrapartidă, produsele specifice ce pot fi tranzacționate și maturitatea maximă pentru care pot fi efectuate tranzacții.

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

- rating-ul contrapartidei
- capitalul reglementat al contrapartidei

- considerațiile politicii de afaceri, pe lângă respectarea dispozițiilor legale cu privire la activitatea de asumare risc.

În decursul procesului de determinare a limitelor față de contrapartide, sunt respectate de asemenea limitele privind expunerile mari potrivit Regulamentului (EU) 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.

Pentru a minimiza riscul de contrapartidă, Banca urmărește să efectueze tranzacții pe bază de garanție, ori de câte ori este posibil. Astfel, pentru a se conforma reglementărilor în vigoare, Banca a semnat o serie de acorduri ISDA și GMRA cu diverse contrapartide eligibile pentru efectuarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau tranzacții Repo. Acordurile prevăd schimbul de garanții între părțile din acord pentru a diminua riscul de credit al contrapartidei. În plus, pentru a oferi contrapartidelor sale non-bancare capacitatea de a-și acoperi riscurile financiare, Banca semnează cu acestia un contract cadru pe baza căruia se pot efectua tranzacții cu instrumente financiare derivate pe bază de colateral.

În prezent, banca nu deține un rating oferit de o agenție de evaluare a creditului. Acordurile ISDA și GMRA semnate nu prevăd o creștere a garanțiilor pe care Banca trebuie să le posteze în cazul unei evaluări de credit mai scăzute.

Limitele de contrapartidă sunt aprobate de Comitetul Operativ de Risc și OTP Bank Nyrt. Ungaria la propunerea Departamentului Risc Operațional și de Piață. Acesta are responsabilitatea de a întocmi analiza financiară în scopul calculării expunerii maxime la risc, de a gestiona limitele de contrapartidă, de a monitoriza expunerile și a le prezenta Comitetului Operativ de Risc. Cu privire la limitele cu instituțiile de credit utilizate zilnic de Direcția Trezorerie, Departamentul Risc Operațional și de Piață din cadrul Direcției Administrarea Riscurilor actualizează limitele în sistemul Fusion Risk (implementat la nivelul grupului OTP Bank Nyrt) după cum acestea sunt modificate, astfel încât să se poată determina în orice moment limitele disponibile. Departamentul Risc Operațional și de Piață, prezintă trimestrial un raport în Comitetul Operativ de Risc cu privire la expunerea față de contrapartide.

Cerinta de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1. Tranzacțiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

În algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplică metoda standardizată descrisă în articol 384 din același Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartida.

Tabel 23: Formularul 25: UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4		-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	6,304	46,065		1.4	73,316	73,316	73,316	20,687
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					479,660	11,052	11,052	2,210
5	VaR pentru SFT-uri								
6	Total					552,976	84,368		22,898

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea a expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4		-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	6,304	46,065		1.4	73,316	73,316	73,316	20,687
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					479,660	11,052	11,052	2,210
5	VaR pentru SFT-uri								
6	Total					552,976	84,368		22,898

		Costul de înlocuire (RC)	Expuner ea viitoare potenția lă (PFE)	EEP E	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoare a expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoare a expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4		-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	6,304	46,065		1.4	73,316	73,316	73,316	20,687
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					479,660	11,052	11,052	2,210
5	VaR pentru SFT-uri								
6	Total					552,976	84,368		22,898

Tabel 24: Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	33,540	5,103
Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	33,540	5,103

Tabel 25: Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Others		
1	Administrații centrale sau bănci centrale													
2	Administrații regionale sau autorități locale													
3	Entități din sectorul public													
4	Bănci de dezvoltare multilaterală													
5	Organizații internaționale													
6	Instituții					71,642	6,919			1,848				80,409
7	Societăți									3,960				3,960
8	Retail													
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt													
10	Alte elemente													
11	Valoarea totală a expunerii					71,642	6,919			5,807				84,368

Tabel 26: Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	
1	Numerar - moneda națională								
2	Numerar - alte monede								
3	Titluri de datorie suverană naționale								
4	Alte titluri de datorie suverană					478,762			
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
6	Obligațiuni corporative								
7	Titluri de capital								
8	Alte garanții reale								
9	Total					478,762			

4.8 Administrarea riscului rezidual

Riscul rezidual reprezintă riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de către Banca să fie mai puțin eficiente decât a fost preconizat și derivă din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, folosite conform cerințelor minime de calcul al capitalului.

Obiectivul Băncii privind administrarea riscului rezidual este reprezentat de monitorizarea și menținerea valorii anumitor indicatori în limitele stabilite de către Bancă. Profil de risc - OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu - scăzut al expunerii la riscul rezidual având în vedere că ponderea garanțiilor personale și a garanțiilor financiare este foarte redusă.

4.9 Administrarea riscului de piață

Riscul de piață se definește drept riscul ca mișcările prețurilor de pe piețele financiare (cursurile valutare, ratele dobânzilor, prețurile acțiunilor și a altor titluri de valoare, prețurile mărfurilor bursiere etc.) să modifice valoarea portofoliului de tranzacționare (Trading Book) al Băncii. Această definiție poate fi extinsă astfel încât să includă și riscul de dobândă generat de produsele aflate în afara portofoliului de tranzacționare (Banking Book).

Banca își propune un nivel mediu-scăzut al riscului de piață. În acest scop se va măsura și monitoriza permanent nivelul riscului de piață și se va urmări minimizarea acestuia.

Pentru a-și atinge obiectivele strategice de afaceri, Banca se angajează în activități de tranzacționare cu scopul de a-și majora veniturile și pentru a oferi clienților săi o gamă largă de produse și servicii legate de gestionarea riscurilor financiare.

Scopul administrării riscului de piață este de a minimiza pierderile potențiale care ar putea fi cauzate de evoluția nefavorabilă a ratelor de schimb valutar, a ratelor de dobândă și a prețului acțiunilor. În același timp OTP Bank Romania SA își propune menținerea riscului de piață la un nivel corespunzător strategiei de afaceri a Grupului.

Pentru a gestiona în mod corespunzător riscurile generate de activitatea de tranzacționare, Banca gestionează expunerea la riscul de piață a portofoliului de tranzacționare separat de cel al activităților din portofoliul bancar.

Riscul de piață este administrat prin intermediul unor limite ce sunt stabilite anual și revizuite periodic în funcție de condițiile de piață, în conformitate cu o politică prudentă. Limitele de risc de piață sunt setate și monitorizate în sistemul Market Risk Portal.

Unitățile organizatorice ale Băncii implicate în gestionarea și monitorizarea riscului de piață sunt următoarele:

- Departamentul Risc Operațional și de Piață din cadrul Direcției Administrarea Riscurilor - responsabil de monitorizarea expunerii la riscul de piață a portofoliului de tranzacționare
- Direcția Trezorerie - își asumă și administrează riscul de piață în conformitate cu principiile și limitele aprobate
- Departamentul Middle Office Trezorerie din cadrul Direcției Strategie, Control de Gestiune, și Managementul Activelor și Pasivelor - responsabil cu stabilirea zilnică a profitabilității activității de tranzacționare

Comunicarea între unitățile menționate mai sus se realizează periodic (în cadrul ședințelor regulate ale comitetelor Băncii sau la revizuirea reglementărilor interne, a limitelor și a strategiilor de afaceri) sau pe bază ad-hoc pentru a discuta și aborda evoluțiile pieței, cerințele de afaceri și de eglementare sau aspecte legate de gestionarea riscului de piață.

Pentru a respecta cerințele de reglementare, Banca a elaborat reglementări și sisteme specifice.

Reglementările interne legate de gestionarea, măsurarea și monitorizarea riscurilor de piață sunt:

- norma internă privind Administrarea Riscului de Piață care descrie:
 - principiile de bază, precum și metodele utilizate de către OTP Bank România SA pentru evaluarea și administrarea riscului de piață și a componentelor acestuia
 - responsabilitățile fiecărei unități organizatorice implicate în gestionarea și monitorizarea riscului de piață și în calculul profitabilității
- norma internă privind Stabilirea și Evaluarea Portofoliului de Tranzacționare care descrie:
 - definiția portofoliului de tranzacționare (trading book)
 - criteriile folosite pentru a distinge Trading Book-ul de Banking Book
 - gestiunea pozițiilor din Trading Book
 - evaluarea pozițiilor din Trading Book: acestea sunt marcate la piața zilnică cu ajutorul sistemului Kondor+ urmând un proces automatizat
 - responsabilități în gestionarea și monitorizarea Trading Book
 - prevederile privind reclasificarea unor componente între Trading Book și Banking Book: reclasificarea nu este permisă
- Strategia de Tranzacționare: stabilește cadrul general în care sunt gestionate pozițiile / portofoliile deținute pentru tranzacționare
- procedura privind Activitatea Departamentului Middle Office Trezorerie care descrie procesul de calcul al profitabilității activității de tranzacționare.

Sistemele utilizate pentru gestionarea, măsurarea și monitorizarea riscurilor de piață sunt:

- Kondor+: sistemul electronic utilizat pentru înregistrarea, monitorizarea și raportarea tranzacțiilor efectuate de Direcția Trezorerie
- Market Risk Portal: software-ul de gestionare a riscurilor de piață implementat la nivelul Grupului OTP
- Fusion Risk: software de gestionare a riscului utilizat pentru calcularea anumitor indicatori de risc și pentru efectuarea de teste de stres pentru pozițiile din Trading Book
- Ab-solut: sistemul informatic central al Băncii.

Tabel 27: Formularul 34: EU MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

Active ponderate la risc (RWEA)	
Produse definitive	
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	4,075
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-
Riscul valutar	-
Riscul de marfă	-
Opțiuni	
Abordare simplificată	-
Metoda delta plus	-
Abordare pe bază de scenarii	-
Securitzare (risc specific)	-
Total	4,075

4.10 Riscul valutar

Banca desfășoară activități de tranzacționare pe piața valutară. Banca poate efectua tranzacții și deschide poziții numai în următoarele monede: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, PLN și CZK. Noi valute se pot introduce cu aprobarea Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț.

Monitorizarea riscului valutar este asigurată prin conformarea cu limitele definite intern.

Banca a stabilit următoarele limite: limite de poziție valutară (pe valute și pentru Total), limita Valoare la Risc (VaR) și limite de stopare a pierderii (zilnică, lunară și anuală). Limitele sunt monitorizate la nivelul OTP Bank România și în cadrul Grupului OTP utilizând sistemele Kondor+ și Market Risk Portal.

Indicatorul Valoare la Risc (VaR) estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă pentru un anumit grad de încredere. Banca utilizează un VaR calculat pe baza datelor istorice care permite agregarea facilă a factorilor de risc și a valorilor VaR aferente departamentelor de tranzacționare.

4.11 Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii este riscul de a înregistra pierderi sau de a nu realiza profiturile estimate ca urmare a fluctuațiilor ratelor de dobândă de pe piață. Managementul acestui risc vizează elementele bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la modificările ratelor de dobândă. Banca administrează separat riscul ratei dobânzii aferente Registrului Bancar de cel aferent Registrului de Tranzacționare.

- **Riscul de rată a dobânzii în portofoliului de tranzacționare**

În vederea gestionării riscului de rata dobânzii în portofoliul de tranzacționare, sunt stabilite următoarele limite: limită poziție obligațiuni, limită Valoare la Risc (VaR), limite Valoare Punct de Baza (Basis Point Value – BPV), limite de stopare a pierderii (lunară, trimestrială, anuală) și limite de lichiditate. Limitele sunt monitorizate la nivelul OTP Bank România și în cadrul Grupului OTP utilizând sistemele Kondor+ și Market Risk Portal.

- **Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare**

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datoriile purtătoare de rate fixe de dobândă) sau data modificării (reprețuirii) dobânzii (în cazul activelor și pasivelor purtătoare de rate de dobândă variabile), evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă) și/ sau corelația imperfectă între schimbările ratei de dobândă pentru fondurile atrase și plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de reprețuire a ratei de dobândă.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrează expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent Registrului Bancar în vederea limitării pierderilor potențiale datorate fluctuațiilor nefavorabile ale ratelor de dobândă, astfel încât aceste pierderi potențiale să nu pună în pericol profitabilitatea băncii, capitalul propriu sau funcționarea în siguranță.

În scopul măsurării și administrării acestui risc, banca utilizează analiza repricing gap, analiza indicatorului de durată modificată, a sensibilității, scenarii în condiții extreme de piață, urmărindu-se posibilele efecte pe care le au modificările ratei de dobânda asupra valorii economice și a profitului băncii.

În scopul întocmirii rapoartelor, banca folosește maturitățile și fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobânzii, fara includerea elementelor de marja de dobândă ajustate pentru riscul de opționalitate al acestora (rambursari anticipate pentru credite, lichidari înainte de scadenta pentru depozite), dar și ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuală definită. Durata medie a depozitelor stabile fără maturitate contractuală este 2.5 – 3 ani, maturitatea maximă fiind de 10 ani. Banca acordă în principal credite cu dobânda variabilă indexabilă după o dobândă de referință publicată pe rioidic (ex.: Euribor, Robor) și are ca scop o armonizare cât mai bună a structurii de finanțare cu structura activelor, astfel încât să mențină o expunere cât mai scăzută la riscul de rată a dobânzii. Marea majoritate a creditelor cu dobânda fixă sunt reprezentate de creditele de consum în lei și un sold redus de credite ipotecare în RON cu dobânda fixă în primii 5 ani.

Maturitatea medie a resurselor clienți, s-a menținut la un nivel pe care banca îl consideră corespunzător cu structura actuală a bilanțului.

Expunerea băncii la riscul de dobânda a înregistrat o creștere în ultimul an, ca urmare a achizițiilor de titluri de stat și a creșterii generale a bilanțului băncii. Banca s-a încadrat în permanență în profilul de risc mediu-scazut asumat.

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	Q2 2021	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(159.8)	-13.6
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	66.1	13.6
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(110.1)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	44.3	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(52.2)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	18.7	
Valoare Maxima	159.8	13.6
Anul:	Q2 2021	
Tier 1 Capital	1,974	

Pentru a evalua riscul de rată a dobânzii, banca utilizează indicatori de sensibilitate ce măsoară posibilul impact în valoarea economică a bilanțului, ca urmare a variației paralele cu 100 de puncte de bază și 200 de puncte de bază a nivelurilor de dobânzi.

Pentru a evalua vulnerabilitatea Băncii la pierderi în cazul mișcărilor adverse ale ratelor de dobânda Banca efectueaza teste de stress care arată impactul socurilor de rată de dobânda în valoarea economică a băncii.

La 30 iunie 2021, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele, precum și conform celor 6 scenarii propuse de ABE. Declinul valorii economice a băncii în toate scenariile menționate a înregistrat valori confortabile sub limitele urmărite stabilite prin normele interne, cât și prin regulamentele și reglementările Băncii Naționale a României.

Riscul de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este măsurat și monitorizat de către Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor din cadrul Direcției Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor. Expunerea la risc (profilul de risc), conformitatea cu limitele interne și cele impuse de B.N.R. se prezintă lunar, în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și periodic către conducerea băncii.

OTP Leasing are o structură simplă în ceea ce privește expunerea la riscul de dobândă. Majoritatea creditelor acordate, ca și finanțările primite, sunt cu dobândă variabilă cu reperiure la 3 luni. Creditele cu dobânda fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobânda din imprumuturi cu dobânda fixă.

Riscul de dobânda este măsurat la nivelul OTP Leasing folosind aceeași metodă ca și banca. De asemenea expunerea este monitorizată și la nivel consolidat. Prin dimensiunea și structura simplă a riscului de dobândă, impactul OTP Leasing la nivel consolidat nu este semnificativ.

Portofoliul de credite al OTP Factoring este format exclusiv din credite neperformante iar finanțările primite, sunt cu dobândă variabilă cu reperiure la 3 luni.

4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013

- **Strategii și procese în administrarea riscului de lichiditate**

OTP Bank România S.A. urmărește să mențină permanent o lichiditate confortabilă, atât în condiții normale cât și de criză, care să susțină strategia de afaceri a băncii, ținând cont însă și de problematica costului obținerii acestei lichidități.

- **Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate**

Funcția de administrare a riscului de lichiditate este asigurată de către Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor din cadrul Direcției Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusă, valorile indicatorilor și încadrarea acestora în limite se raportează lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și periodic către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Directorat și Consiliul de Supraveghere.

Monitorizarea strictă și gestionarea prudentă a lichidității sunt supervizate de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, dar și la nivel de grup.

- **Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate**

În baza Strategiei de lichiditate și a Politicii de administrare a riscului de lichiditate, permanent îmbunătățite și actualizate în conformitate cu cerințele de reglementare prudentială de pe piața internă dar și cu cele ale grupului, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a realizat și folosește un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare control a riscului de lichiditate, fundamentat pe mai multe niveluri:

- **managementul curent al lichidității** - desfășurarea activității curente în condiții normale. Managementul curent al activității asigură îndeplinirea obligațiilor financiare anticipate și neprevăzute prin menținerea echilibrului între intrările și ieșirile de lichiditate. Determinarea cash flow-ului zilnic și a lichidității operative, care să acopere nevoia de lichiditate pe un orizont de până la 3 luni, sunt instrumentele de bază folosite. În cazul lichidității operative, prudential, se include și un posibil șoc aplicat resurselor atrase de la clienți determinat prin metode statistice;
- **managementul lichidității structurale** - urmărește asigurarea bunei lichidități pe termen mediu și lung pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente și viitoare de lichiditate;
- **managementul lichidității în situații de criză** - desfășurarea activității în condiții de criză individuală (scenariu idiosincratic), în condițiile unei crize de piață generale, când este afectată lichiditatea din întreg sistemul bancar, precum și într-o situație mai complexă cuprinzând atât o criză individuală cât și una a sistemului. Banca urmărește asigurarea unei rezerve de lichiditate suficiente care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații

de stres pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să-și modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt și a lichidității operative, structura bilanțului băncii determinată zilnic și monitorizarea evoluției zilnice a resurselor atrase de la clientelă, eficiența cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum și pe total, nivelul și structura portofoliului de active lichide (în funcție de monede, categorii, grevarea sau nu de sarcini, eligibilitate), indicatori de lichiditate – calculați pe bază zilnică și având limite de avertizare timpurie stabilite intern, evaluarea riscului în condiții de criză, pe baza de stress testing.

Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor.

Structura de finanțare a băncii cuprinde și un volum semnificativ de finanțare primită din cadrul Grupului OTP (aproximativ 25% din total datorii). În cadrul procesului de gestionare a lichidității OTP România consideră că finanțările primite în cadrul Grupului pot fi prelungite și că finanțări de la Grup pot fi obținute în conformitate cu bugetul aprobat și pentru acoperirea oricărei nevoi de lichiditate apărute în cadrul activității uzuale a băncii.

Pentru planficarea situațiilor de criză de lichiditate, suplimentar față de lichiditatea proprie, liniile de finanțare de tip stand-by primite din cadrul Grupului sunt considerate că fiind disponibile pentru utilizare.

În afară concentrării surselor de finanțare față de entități din cadrul Grupului OTP nu mai există alți furnizori de lichiditate semnificativi.

Banca monitorizează în permanență nivelul lichidității disponibile al lichidității ce poate fi obținută prin utilizarea liniilor de finanțare stand-by prin comparative cu diverse scenarii de criză și ia măsurile considerate necesare (creșterea finanțării inclusiv a celei de Grup, creșterea nivelului de active lichide) în funcție de rezultatele acestor simulări, de bugetul și strategia băncii.

Declarație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscului de lichiditate

Banca apreciază că procesul de gestionare a riscului de lichiditate este adecvat în contextul profilului de risc de lichiditate al băncii și al strategiei acesteia precum și în contextul politicii de lichiditate la nivelul Grupului OTP. Finanțări noi de la Grup pot fi utilizate pentru susținerea strategiei băncii.

Declarație privind riscul de lichiditate privind profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri

Profilul de risc de lichiditate al băncii este compus dintr-o serie de indicatori considerați relevanți având în vedere poziția de lichiditate și structura de finanțare a băncii: indicatori reglementați standard (LCR), indicatori de structură bilanțieră (credite/depozite, active lichide/ieșiri potențiale de lichiditate în următoarele 12 luni, lichiditate imediată comparativ cu depozitele clienți), indicatori privind gradul de dependență de finanțarea de la Grup, indicatori interni de lichiditate precum și indicatori privind rezultatele simulărilor crizelor de lichiditate.

Profilul de risc de lichiditate al băncii s-a menținut constant pe parcursul anului 2021, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2021) și încadrându-se în limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern, precum și în cadrul nivelului toleranței de risc a băncii (mediu-ridicat).

Parte a regulilor Basel 3, comitetul de la Basel privind Supravegherea Bancară a propus minim doi indicatori standard privind lichiditatea băncilor:

- **Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR):**

LCR este menit să încurajeze robustețea pe termen scurt a profilului de lichiditate al băncii în fața unui scenariu de criză de lichiditate pe o perioadă de 30 de zile. Indicatorul este definit ca suma Activelor Lichide de Calitate Ridicată ("HQLA") care pot fi mobilizate pentru creșterea lichidității, măsurate comparativ cu nivelul total de ieșiri nete de lichidități, rezultate din expuneri existente și contingente, în cadrul unui scenariu de criză.

Indicatorul a fost implementat în legislația Europeană prin intermediul Regulamentului Delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, adoptat în Octombrie 2014. Conformarea cu nivelul minim al LCR a devenit obligatorie începând cu 1 Octombrie 2015.

Varianta finală a instrucțiunilor EBA privind cerințele de publicare LCR emisă în 08.03.2017 (EBA/GL/2017/01) stabilește obligativitatea publicării mediei valorilor LCR de final de lună pe perioada celor 12 luni anterioare finalului fiecărui trimestru.

Media LCR (media ultimelor 12 luni) a fost calculată conform Regulamentului Delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și a Instrucțiunilor EBA privind cerințelor de publicare LCR în completarea cerințelor de publicare prevăzute în articolul 435 CRR.

Concentrația surselor de finanțare și lichiditate

Singura concentrare a finanțării este cea față Grupul OTP – prin diferite entități ale acestuia (25% din totalul datorilor). Banca apreciază că finanțările scadente din cadrul Grupului pot fi reînnoite oricând.

Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție

Majoritatea ieșirilor de lichiditate aferente instrumentelor derivate sunt contrabalansate de intrări similare de lichiditate aferente instrumentelor derivate.

Neconcordanță de monede la nivelul LCR

Indicatorul LCR este calculat în toate monedele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din datorile băncii (RON, EUR, ocazional HUF și total cumulată în RON echivalent). Pe parcursul anului 2021 banca a urmărit un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

Administrarea lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului

Grupul OTP gestionează lichiditatea în mod centralizat, folosind un concept de agregare a lichidității, și pregătindu-se pentru situații de criză de lichiditate inclusiv la nivelul subsidiarelor. Finanțarea necesară OTP Leasing România este de asemenea asigurată de alte entități aparținând Grupului OTP.

Domeniul de aplicare al consolidării : individual	Q2 2021		Q1 2021		Q4 2020		Q3 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-06-21	30-06-21	31-03-21	31-03-21	31-12-20	31-12-20	30-09-20	30-09-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ								
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	2,451	2,451	2,230	2,162	2,162	2,033	2,033
NUMERAR - IEȘIRI								
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,879	220	2,704	205	2,546	193	2,445
3	Depozite stabile	1,954	98	1,870	93	1,773	89	1,708
4	Depozite mai puțin stabile	925	122	834	111	772	104	736
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	4,469	2,275	4,202	2,176	3,886	2,032	3,856
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	4,469	2,275	4,202	2,176	3,886	2,032	3,856
8	Creețe negarantate	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	501	63	449	57	367	45	318
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	9	9	10	10	10	11	11
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	491	53	439	47	357	35	307
14	Alte obligații de finanțare contractuale	160	138	131	108	101	79	107
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,643	82	1,622	81	1,603	80	1,599
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,777		2,627		2,429	2,384
NUMERAR - INTRĂRI								
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	607	607	514	514	342	342	397
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	724	638	728	662	651	598	622
19	Alte intrări de numerar	17	6	17	6	16	6	16
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)							
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)							
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,348	1,251	1,258	1,182	1,009	947	1,035
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,348	1,251	1,258	1,182	1,009	947	1,035
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,451		2,230		2,162	2,033
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,500		1,404		1,478	1,370
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		170%		164%		149%	151%

OTP Leasing prezintă un risc redus de lichiditate. Întreaga nevoie de finanțare este asigurată de entități din grup. Nevoile curente sunt acoperite din disponibilul existent și din facilitățile

revolving disponibile. În momentul în care utilizarea facilităților crește, acestea sunt înlocuite cu finanțări pe termen mediu/lung. OTP Leasing monitorizează riscul de lichiditate la nivel individual prin intermediul raportului de gap de lichiditate incluzând o proiecție a planurilor de afaceri pe următoarele 6 luni, pentru a putea întreprinde din timp demersuri pentru asigurarea necesarului de finanțare.

Pentru OTP Factoring întreaga nevoie de finanțare este asigurată de entități din grup – pe termen mediu și lung. În cazul nevoilor noi de finanțare pentru achiziții de credite neperformante finanțarea acestora este asigurată prin contractarea de noi finanțări pe termen mediu/lung.

Având în vedere lipsa finanțărilor de tip client, impactul OTP Leasing și OTP Factoring asupra riscului de lichiditate la nivel consolidat nu este unul semnificativ.

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat	Q2 2021		Q1 2021		Q4 2020		Q3 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-06-21	30-06-21	31-03-21	31-03-21	31-12-20	31-12-20	30-09-20	30-09-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,383		2,163		2,095		2,033
NUMERAR - IEȘIRI								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,945	226	2,771	211	2,612	199	2,445	185
3 Depozite stabile	1,985	99	1,902	95	1,805	90	1,708	85
4 Depozite mai puțin stabile	960	127	869	116	807	108	736	100
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	4,520	2,281	4,254	2,183	3,939	2,039	3,829	1,972
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	4,520	2,281	4,254	2,183	3,939	2,039	3,829	1,972
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată								
10 Cerințe suplimentare	539	68	485	63	402	50	330	42
11 ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	10	10	10	10	10	10	11	11
12 ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	529	59	475	52	391	40	319	31
14 Alte obligații de finanțare contractuale	147	113	117	83	87	54	118	85
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,600	80	1,579	79	1,560	78	1,589	79
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,768		2,619		2,420		2,363
NUMERAR - INTRĂRI								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	677	677	584	584	413	413	397	397
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	724	635	729	659	658	599	637	578
19 Alte intrări de numerar	17	6	17	7	16	6	16	6
EU-19a (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20 TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,418	1,318	1,330	1,250	1,087	1,018	1,050	981
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,418	1,318	1,330	1,250	1,087	1,018	1,050	981
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,383		2,163		2,095		2,033
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,403		1,305		1,372		1,341
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		175%		170%		155%		154%

• Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus un nivel minim de finanțare stabilă netă (NSFR) de 100%, care impune băncilor să mențină un profil de finanțare stabil în raport cu expunerile din bilanț și din afara bilanțului. NSFR este calculat ca raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă (ASF) împărțit la finanțarea stabilă necesară (RSF) și a devenit aplicabil pentru raportarea din 30 iunie 2021.

Tuturor elementelor de pasiv și instrumentele de capital le este alocată o pondere ASF, în timp ce elementelor de activ și anumitor poziții în afara bilanțului le este alocată o pondere RSF. De exemplu, pasivele cu scadență reziduală mai mare de un an și depozitele retail au alocată o pondere ASF mare. În schimb, datoriile pe termen scurt, în special cele de la clienții financiari, au alocată o pondere ASF redusă. La stabilirea ponderilor RSF, în afară de scadența reziduală, calitatea activelor, precum și grevarea acestora joacă un rol cheie. Activelor lichide de înaltă calitate și tranzacțiilor de finanțare a valorilor mobiliare pe termen scurt le sunt alocate ponderi RSF reduse, în timp ce împrumuturilor și activelor pe termen lung grevate pentru mai mult de un an le sunt alocate ponderi RSF mari.

La data de 30.06.2021, indicatorul NSFR înregistrat de bancă se situează confortabil peste minimul reglementat, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat:

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR) □

Confrom cu Article 451a(3) CRR

Date la nivel Individual		a	b	c	d	e
(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Ememente de capital și alte instrumente asimilate	1,974	-	-	-	1,974
2	Fonduri Proprii	1,974	-	-	-	1,974
3	Alte elemente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5,097	761	12	5,482
5	Depozite Stabile		3,431	529	6	3,768
6	Depozite mai puțin stabile		1,666	232	6	1,714
7	Finanțare de tip wholesale:		4,890	197	2,542	4,674
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale		4,890	197	2,542	4,674
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	42	266	20	89	99
12	Datorii din derivative (NSFR)	42				
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus		266	20	89	99
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					12,229
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		2,377	1,101	8,304	7,554
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		480	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		484	26	50	112
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,202	909	3,902	4,050
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		15	14	363	251
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		211	165	4,351	3,392
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		149	127	3,726	2,560
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		214	219	1202	743
27	Mărfuri în formă materializată				0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale				0	0
29	Active din derivate NSFR				4	4
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate				42	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		168	17	587	737
32	Elemente în afara bilanțului		264	203	615	65
33	Total RSF					8,362
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					146.25%

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR) □

Conform cu Article 451a(3) CRR

Date la nivel Consolidat		a	b	c	d	e
(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Ememente de capital și alte instrumente asimilate	1,992	-	-	-	1,992
2	Fonduri Proprii	1,992	-	-	-	1,992
3	Alte elemente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5,097	761	12	5,482
5	Depozite Stabile		3,431	529	6	3,768
6	Depozite mai puțin stabile		1,666	232	6	1,714
7	Finanțare de tip wholesale:		4,941	217	3,015	5,147
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale		4,941	217	3,015	5,147
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	42	290	20	89	99
12	Datorii din derivative (NSFR)	42				
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus		290	20	89	99
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					12,719
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		2,508	1,179	8,699	7,993
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		480	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		485	26	50	112
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,333	987	4,297	4,489
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		15	14	363	251
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		211	165	4,351	3,392
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		149	127	3,726	2,560
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		235	219	1208	759
27	Mărfuri în formă materializată				0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale				0	0
29	Active din derivate NSFR				4	4
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate				42	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		189	17	593	753
32	Elemente în afara bilanțului		280	203	615	65
33	Total RSF					8,819
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					144.24%

4.13 Administrarea riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic.

Obiective

Obiectivele urmărite în vederea unei bune gestionări a riscului operațional sunt:

- evitarea pierderilor operaționale neanticipate, cu consecințe grave asupra activității;
- evitarea înregistrării unui număr mare de evenimente generatoare de pierderi operaționale, având consecințe mici asupra activității unității organizaționale și probabilitate mare de apariție;
- îmbunătățirea eficienței în cadrul procesului de administrare a riscului operațional;
- creșterea calității serviciilor oferite clienților;
- atenție sporită acordată riscului operațional în cadrul activității de administrare a riscurilor;
- gestionarea eficientă a informațiilor și a resurselor umane în cadrul băncii;
- îmbunătățirea sistemului de raportare și monitorizare a pierderilor cauzate de riscul operațional.

Strategie

Obiectivul principal al strategiei de risc operațional este de a dezvolta un mediu de control al riscului operațional adecvat și de a crea o conștientizare a riscurilor operaționale, pentru a minimiza riscurile apărute din cauza funcționării neadecvate a sistemelor și proceselor, a erorilor umane, precum și din cauza factorilor externi.

Strategia pe termen mediu privind administrarea riscului operațional se bazează pe:

- concentrarea sporită pe definirea măsurilor de diminuare a riscurilor și monitorizarea execuției acestora, îmbunătățirea mediului de control printr-o strânsă cooperare cu zonele partenere angajate în gestionarea și controlul riscului, dar și prin evaluarea expunerii la riscul operațional în baza istoricului pierderilor și actualizarea permanentă a bazei de date cu evenimente de risc operațional, raportate de către toate unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, produselor și sistemelor prin pregătirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale, pentru a raporta riscurile deja identificate în timpul desfășurării activității sau riscurile potențiale și pentru a identifica măsurile de control/planurile de acțiune pentru diminuarea sau eliminarea apariției riscurilor;
- îmbunătățirea indicatorilor cheie de risc stabiliți pentru procesele bancare specifice sau pentru organizație în ansamblu, inclusiv prin utilizarea indicatorilor la nivel de grup și monitorizarea valorilor și evoluției acestora, pentru a avea o perspectivă asupra evoluției riscului operațional și a permite intervenția în cadrul proceselor, dacă este necesar;
- stabilirea unei metodologii îmbunătățite privind continuitatea afacerii și rularea testelor periodice aferente;
- dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului de conduită/riscului de model/riscului asociat tehnologiei informațiilor și a comunicațiilor;
- dezvoltarea culturii de administrare a riscului operațional la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire periodice pe teme de risc operațional.

Obiective pe termen scurt privind administrarea riscului operațional:

- menținerea unei baze de date de pierderi de risc operațional de înaltă calitate (completă, corectă și precisă), prin monitorizarea permanentă a evenimentelor de risc operațional și actualizarea lor în mod corespunzător în cadrul sistemului informatic dedicat;
- diminuarea impactului potențial al expunerilor viitoare la risc operațional prin calcularea și înregistrarea de provizioane pentru riscul operațional, luând în considerare istoricul pierderilor;
- monitorizarea evoluției litigiilor privind clauze abuzive și calcularea și înregistrarea de provizioane pentru litigiile în desfășurare, luând în considerare istoricul pierderilor asociate și probabilitatea de pierdere asociată litigiilor în desfășurare;
- monitorizarea riscului operațional prin rapoarte lunare și trimestriale privind evenimentele de risc operațional identificate în cadrul Băncii și evoluția acestora, rapoarte lunare și trimestriale privind evoluția indicatorilor cheie de risc, rapoarte trimestriale privind măsurile întreprinse de Bancă pentru revenirea indicatorilor cheie de risc operațional cu nivel critic la un nivel normal, monitorizarea profilului de risc operațional și a riscurilor asociate, rapoarte

anuale privind riscurile identificate în urma exercițiului de autoevaluare, rapoarte anuale privind rezultatele analizei scenariilor de criză.

Administrarea riscului operațional în cadrul băncii se bazează atât pe responsabilitatea unităților de la nivelul sediului central, a unităților teritoriale, cât și a societăților aflate în perimetrul de consolidare (OTP Leasing România IFN S.A. și OTP Factoring SRL) de a identifica, monitoriza și raporta orice eveniment de risc operațional.

Pentru a permite evaluarea permanentă a expunerilor la riscul operațional OTP BANK ROMÂNIA S.A. se bazează pe următoarele abordări:

- identificarea expunerilor față de riscul operațional și monitorizarea informațiilor și datelor relevante referitoare la riscul operațional, inclusiv a celor privind pierderile operaționale semnificative;
- integrarea sistemului de gestiune a riscului operațional în procesele de administrare a riscului existente la nivelul Grupului OTP. Rezultatele gestiunii riscului operațional vor constitui o parte integrantă a procesului de monitorizare și control al profilului de risc operațional al băncii;
- dezvoltarea sistemului de raportare internă, care asigură furnizarea lunară de rapoarte privind riscul operațional structurilor și persoanelor din cadrul conducerii băncii.

Cerința de capital reglementat pentru riscul operațional se determină conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Banca determină cerința de capital reglementat pentru acoperirea riscului operațional în conformitate cu Abordarea Indicatorului de Bază (BIA - Basic Indicator Approach).

OTP Bank Romania S.A. își propune încadrarea într-un profil de risc la nivel mediu al expunerii la riscul operațional.

Suplimentar față de limita calitativă pentru apetitul la risc, Banca a stabilit limite de risc cantitative potrivit datelor colectate în timpul procesului de gestionare a riscului operațional pentru categorii de risc operațional predefinite.

4.14 Administrarea riscului reputațional

Pentru a evita înregistrarea de pierderi sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a clienților și a potențialilor clienți în Bancă, acordăm o atenție deosebită percepției pe care aceștia o au asupra imaginii OTP BANK ROMÂNIA S.A.

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

- evitarea impactului direct sau indirect asupra reputației Băncii sau a potențialelor pierderi financiare generate de evenimentele de risc reputațional (inclusiv neîndeplinirea obiectivelor estimate de venit);
- îmbunătățirea imaginii Băncii prin furnizarea de produse și servicii de înaltă calitate;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete sau confidențiale sau a utilizării acestor informații de către personalul Băncii pentru obținerea unor beneficii personale sau pentru orice alt scop, cu consecințe în detrimentul Băncii sau al clienților Băncii.

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

- îmbunătățirea continuă a reputației Băncii prin concentrarea pe furnizarea constantă de produse și servicii de înaltă calitate și pe o imagine și comunicare pozitivă (atât la nivel intern, cât și extern);
- asigurarea implementării reglementărilor și proceselor interne adecvate pentru a permite identificarea, administrarea și monitorizarea riscului reputațional, luând în considerare dimensiunea și complexitatea activităților Băncii;
- gestionarea eficientă a solicitărilor și reclamațiilor clienților și stabilirea acțiunilor corective adecvate și eficiente în vederea îmbunătățirii calității produselor și serviciilor oferite de bancă;

- concentrarea pe îmbunătățirea procesului de fidelizare a clienților, oferind informații corecte și complete în timp util cu privire la produsele și serviciile noi, modificările produselor și serviciilor existente sau orice alte aspecte care pot influența activitatea bancară a clienților;
- punerea accentului pe recrutarea și reținerea celor mai buni specialiști și formarea continuă a personalului de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile Băncii, pentru a putea oferi clienților toate informațiile necesare pentru luarea unor decizii informate și corecte, în concordanță cu necesitățile acestora;
- aplicarea măsurilor adecvate de cunoaștere a clientelei în conformitate cu reglementările interne, pentru a asigura calitatea portofoliului de clienți ai Băncii și pentru a evita inițierea relațiilor de afaceri cu clienți având un istoric fraudulos sau care au fost implicați în alte activități cu risc ridicat din perspectiva riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorsimului;
- asigurarea unei abordări prudente privind administrarea riscului reputațional prin pregătirea și implementarea planurilor adecvate de continuitate a afacerii și de comunicare în caz de criză sau situații de urgență;
- implementarea măsurilor adecvate pentru a asigura protecția datelor și securitatea sistemelor IT împotriva oricăror amenințări de acces neautorizat;
- utilizarea scenariilor pentru monitorizarea riscului reputațional în condiții de criză și în asociere cu alte tipuri de risc (de exemplu, riscul de lichiditate, riscul operațional), în vederea identificării impactului potențial asupra reputației Băncii și a măsurilor aplicabile în astfel de situații;
- calcularea rezervelor de capital pentru riscul reputațional pentru a proteja Banca în situații de criză.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul reputațional.

4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

Externalizarea unor activități este realizată pe baza reglementărilor interne ale Băncii, respectiv în baza unei analize, care are ca obiectiv identificarea și evaluarea nivelurilor riscurilor asociate externalizării, principalele riscuri urmărite fiind riscul reputațional și riscul operațional, inclusiv riscul juridic, riscul de conformitate, riscul aferent tehnologiei informației (IT), riscul strategic, riscul de ieșire, respectiv riscul de concentrare și cel de subcontractare.

Obiective

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii ca urmare a transferului unor activități unor furnizori externi de bunuri și servicii cărora le lipsește calificarea necesară prestării activității externalizate;
- asigurarea cel puțin a aceluiași nivel de calitate a serviciului prestat ca urmare a externalizării, cu cel al serviciului prestat anterior de bancă;
- asigurarea protecției informațiilor confidențiale, procesarea acestor informații și păstrarea secretului bancar de către furnizorul extern;
- eliminarea/transferul unor riscuri asociate activității externalizate către prestator.

Strategie

Strategia Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate implică elaborarea de reglementări interne specifice pentru monitorizarea riscurilor asociate acestor activități, urmărind monitorizarea următoarelor aspecte:

- luarea deciziilor privind externalizarea unor noi activități sau modificarea celor existente;
- selectarea și evaluarea furnizorului extern de bunuri și servicii în legătură cu aspecte cum ar fi: solvabilitatea, reputația, experiența cu sectorul instituțiilor de credit, calitatea serviciilor prestate, organizarea activității și controlul intern, existența unui personal competent, existența unui plan alternativ de redresare a activității, asigurarea confidențialității informației, în special în cazul celei legate de instrumentele de plată electronică;
- monitorizarea modului în care furnizorul extern de bunuri și servicii desfășoară activitățile externalizate;
- elaborarea de planuri alternative și stabilirea costurilor și resurselor necesare pentru schimbarea furnizorului extern de bunuri și servicii;
- Banca nu își propune să externalizeze activități semnificative care implică un grad de risc ridicat.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul aferent activităților externalizate.

4.16 Riscul de conformitate (conformitate generala si KYC & AML/CFT)

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația instituției de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale.

Riscul de conformitate include riscuri aferente cadrului general de conformare și activităților asociate acestuia, precum și riscuri aferente activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

În consecință, riscul de conformitate are drept componente riscul de conformitate generală (inclusiv protecția datelor cu caracter personal – GDPR – și servicii de investiții) și riscul KYC & AML/CFT.

Riscul de conformitate generală se materializează în sancțiuni impuse (financiare și / sau non-financiare) de către autoritățile de supraveghere și control în urma acțiunilor specifice pentru nerespectarea cerințelor cadrului legal și de reglementare aplicabil.

Strategia privind riscul de conformitate asociat cadrului general de conformare (risc de conformitate generală) are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de Bancă conform apetitului și toleranței la risc din "*Strategia de Risc a OTP Bank Romania S.A.*" și include următoarele demersuri generale / principale:

- revizuirea periodică a reglementărilor interne în vederea alinierii acestora la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;
- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- stabilirea măsurilor corective în urma deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorităților de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi (inclusiv de la Grup pe aspecte de conformitate generală), respectiv monitorizarea implementării în termen a măsurilor propuse;
- evaluarea eficacității măsurilor corective luate la nivelul Băncii ca urmare a acțiunilor de control efectuate de către autorități;
- monitorizarea transmiterii la timp a rapoartelor către autorități, de către toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, conform cerințelor legale și de reglementare;
- monitorizarea controalelor Autoritatilor respectiv a sancțiunilor impuse de către Autorități asupra Băncii ca surse de potențială materializare a riscului de conformitate (atât de conformitate generală cât și KYC & AML/CFT);
- monitorizarea reclamațiilor primite direct de la clienți sau prin intermediul autorităților în vederea gestionării riscului de conformitate determinat de nerespectarea legislației privind protecția consumatorului/protecția datelor personale;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme de conformitate generală.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul de conformitate generală (apetit la risc).

Strategia privind riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de Bancă și include următoarele demersuri generale / principale:

- revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clienței și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea relațiilor de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos sau care au fost implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente de plată majore, debitori rău platnici și/sau clienți implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/sau activități ilegale (producerea/comercializarea ilegală de droguri, armament și muniție, etc.);

- transmiterea corectă și completă a rapoartelor aferente ariei KYC & AML/CFT către Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (ONPCSB) și alte autorități în domeniu, în conformitate cu prevederile legale;
- furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- monitorizarea actualizării bazelor de date interne în conformitate cu listele emise de organizațiile internaționale și rezoluțiile privind interdicțiile și sancțiunile internaționale pentru a asigura conformitatea cu cerințele legale și pentru a preveni potențialele riscuri (sancțiuni, etc);
- monitorizarea implementării măsurilor corective din aria KYC & AML/CFT menționate în cadrul planurilor de acțiune emise de către Departamentul KYC/AML/CFT ;
- verificarea tranzacțiilor clienților Băncii pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC & AML/CFT.

Din punctul de vedere al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în nivelul de risc mediu-săzut în primul semestru al acestui an, în conformitate cu pragul aprobat prin Strategia de Risc pentru 2021.

4.17 Riscul strategic

Riscurile strategice sunt riscurile care afectează sau sunt create de strategia de afaceri și obiectivele strategice ale Băncii. Acestea provin din incapacitatea Băncii de a implementa corect planuri de afaceri, strategii, incapacitatea de a lua decizii, de alocare a resurselor și incapacitatea de a se adapta la schimbările din mediul de afaceri. Acest risc este așadar în funcție de:

- obiectivele strategice ale Băncii;
- strategiile de afaceri dezvoltate pentru atingerea obiectivelor;
- resursele alocate în scopul atingerii acestor obiective și calitatea implementării lor;
- resursele necesare pentru a duce la bun sfârșit strategiile de afaceri.

• Procesul de planificare strategică

OTP Bank România S.A. urmărește implementarea unui plan strategic având la bază un buget realist. Orice plan strategic clarifică scopul general al Băncii, definește obiectivele, prioritizează și determină metodologiile aplicate pentru îndeplinirea acestora.

Dacă procesul de planificare strategică nu este aplicabil sau ipotezele folosite nu sunt realiste, planul strategic va fi incomplet, ceea ce duce la expunerea Băncii la riscul strategic.

În această privință, OTP Bank România S.A. urmărește să aibă un proces adecvat de planificare strategică, ținând cont de următoarele:

- suportul sau participarea comitetelor delegate și a conducerii Băncii;
- participarea angajaților din diverse departamente;
- informații adecvate utilizate pentru ipotezele legate de factorii economici, poziția Băncii față de competitori, poziția curentă a competiției, evoluția viitoare a pieței și nevoile clienților;
- corelarea dintre planificările operaționale și obiectivul general al Băncii;
- evaluarea performanței actuale comparativ cu planurile strategice.

• Evaluarea riscului strategic

În vederea evaluării producerii riscului strategic, OTP Bank România S.A. analizează obiectivele strategice din anii precedenți (3 ani) și le compară cu cifrele realizate/indicatori cantitativi sau calitativi, ca de exemplu:

- acoperirea în piață;
- dezvoltarea produsului;
- dezvoltarea sau îmbunătățirea anumitor caracteristici ale unor produse din portofoliul Băncii;
- segmentarea clienților sau a produselor;
- implementarea unor inițiative de grup sau locale etc.

- **Cerința de capital pentru riscul strategic pentru OTP Bank România S.A. (nivel individual și consolidat)**

Una dintre cele mai importante consecințe ale unei strategii de succes, atunci când își îndeplinește obiectivele, este de a genera profit. Absența profitului sau pierderile solicită fonduri suplimentare, de obicei de la acționari, cu scopul de a asigura capitalul adecvat pentru Bancă. În consecință, manifestarea riscului strategic conduce la cerințe de capital suplimentar.

Pentru a determina cerințele de capital pentru riscul strategic, Banca ia în calcul diferența dintre profitul bugetat și cel efectiv realizat, la nivel consolidat de țară, conform definiției Grupului. Deși adecvarea capitalului este monitorizată la nivel individual, dintr-o perspectivă economică metodologia de consolidare a Grupului este mai adecvată, fiind viziunea întregului Grup (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring).

În analiza actual versus plan nu sunt luate în calcul evenimentele speciale care au apărut în urma unor oportunități din piață și care nu puteau fi previzionate (ex. conversia CHF, câștigul din achiziția Millennium Bank).

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T3 2018 și T2 2021 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic).

Decalajul între actual și plan (în mil RON) este calculat pentru fiecare perioadă.

La nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este +260 mil RON.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este +10 mil RON.

Capitalul necesar pentru riscul strategic este calculat ca suma negativă a diferenței actual versus plan, deci apare doar în cazul în care realizatul a fost sub plan.

Rezultatul pozitiv al decalajului calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este +270 mil RON, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic la nivel individual și consolidat.**

- **Categoriile de risc**

Pentru a determina în ce categorie de risc (scăzut, mediu, mare) se încadrează riscul strategic calculat, se calculează ponderea cerinței de capital din fonduri proprii și rezultatul este încadrat în una din următoarele categorii:

- <5% - risc scăzut
- 5-10% - risc mediu
- >10% - risc ridicat

Calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru 2021 pentru OTP Bank România S.A.

Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2021 la nivel consolidat este nulă, riscul strategic este scăzut.

4.18 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

Simulările de criză macroeconomică reprezintă un exercițiu anticipativ al carui scop este estimarea veniturilor, pierderilor potențiale și necesarului de capital în condițiile a două scenarii de criza (două macroeconomice - unul fiind mai sever decât celălalt, unul intern și unul combinat).

Astfel, în 2021 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2021 – 2023), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul rata de solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

Trebuie subliniat că aceste cerințe de capital sunt determinate înainte de aplicarea oricâror măsuri de suplimentare a fondurilor proprii sau de reducere a riscurilor la care Banca este expusă.

În cazul oricăror scenarii nefavorabile, Banca va lua măsuri preventive pentru reducerea riscurilor (reducerea activelor ponderate la risc și alte tehnici de reducere a riscurilor), precum și măsuri de suplimentare a capitalului disponibil.

Cu toate acestea, pe lângă majorarea capitalului, Banca va analiza în cazul în care un scenariu mai drastic poate deveni real, toate căile posibile de creștere a fondurilor proprii și de reducere a provizioanelor suplimentare (o modalitate va fi închiderea facilităților neutilizate pentru reducerea capitalului suplimentar aferent acestora, dacă este posibil, analizarea posibilității de a vinde garanțiile care acoperă expunerile aferente, vânzarea unor active imobilizate ale Băncii care nu au niciun impact direct asupra dezvoltării activității Băncii).

Scenariile de criză macroeconomică cuprind valori ale indicatorilor macroeconomici care au impactul cel mai puternic asupra profitabilității OTP BANK ROMÂNIA S.A., ca de exemplu cursul de schimb EUR/RON, LIBOR CHF, ROBOR, rata șomajului și altele.

Pașii urmați pentru estimarea implicațiilor asupra rezultatelor financiare ale OTP BANK ROMÂNIA S.A. în simulările de criză sunt următorii:

- identificarea factorilor de risc;
- generarea scenariilor macroeconomice;
- estimarea evoluției creditelor neperformante;
- estimarea costului riscului, a provizioanelor și a coeficienților de ponderare a activelor la risc;
- evaluarea impactului asupra profitabilității și asupra ratei de acoperire a capitalului.

Rezultatele simulărilor de criză sunt raportate Comitetului Operativ de Risc care analizează și aprobă aceste rezultate. Urmare a discuțiilor din cadrul acestui Comitet:

- se va informa Directoratul Băncii cu privire la rezultatele simulării de criză macroeconomică;
- se poate decide informarea Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor, care conform atribuțiilor sale poate propune măsuri de remediere a situației spre a fi aprobate de către Directoratul Băncii.

5. Active grevate si negrevate de sarcini

Situatia activelor si negrevate de sarcini se prezinta dupa cum urmeaza:

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare			15,956,929	1,893,599
Instrumente de capital			13,941	13,941
Titluri de creanță			1,900,460	1,879,658
Alte active			14,042,528	-

La 30.06.2021 Banca nu avea active grevate de sarcini.

Anexa 1

Formularul IFRS 9-FL: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage

	a	b	c	d	e	
	30-06-2021	31-03-2021	31-03-2020	31-12-2019	30-09-2019	
Fonduri Proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570	1,662,479
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975	1,538,053
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570	1,662,479
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975	1,538,053
5	Fonduri proprii totale	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570	1,662,479
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975	1,538,053
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	8,913,850	8,511,245	8,368,757	8,108,257	7,948,061
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,913,850	8,511,245	8,235,558	7,976,379	7,849,262
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%	20.92%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%	19.59%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%	20.92%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%	19.59%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%	20.92%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%	19.59%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	16,959,089	16,678,051	15,825,338	15,074,938	14,493,608
16	Indicatorul efectului de levier	11.64%	11.57%	10.75%	11.26%	11.47%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10.93%	10.79%	9.80%	10.28%	10.61%

Anexa2

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru semestrul I 2021

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru semestrul I al anului 2021

Noi, în calitate de Consiliu de Supraveghere al OTP Bank România S.A., am agreat și confirmăm următoarele privind apetitul la risc al organizației:

I. Principii generale:

1. Prezentul document este parte integrantă a cadrului privind apetitul la risc dezvoltat la nivelul OTP Bank România S.A. (Banca în continuare) și definește nivelul agregat și tipurile de risc pe care Banca este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului său de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice.
2. Apetitul la risc este definit atât la nivel general cât și la nivelul fiecărui risc semnificativ pentru Bancă pe o scară de 5 puncte între nivelul scăzut și nivelul ridicat.
3. Un apetit ridicat la risc reprezintă disponibilitatea de a fi expus la o probabilitate și/sau impact potențial ridicat al unui risc.
4. A avea un apetit ridicat pentru un risc nu înseamnă că manifestarea reală a riscului este de dorit sau evenimentul ar trebui trecut cu vederea odată ce apare.

II. Apetitul la risc la nivel general

5. Banca urmărește optimizarea profilului său de risc astfel încât să își atingă obiectivele de afaceri cu minimum impact posibil din perspectiva riscurilor la care se expune.
6. Astfel, obiectivul general privind apetitul la risc al OTP Bank România S.A. este de a avea un profil general de risc MEDIU obținut prin agregarea nivelurilor riscurilor semnificative.
7. Din perspectiva adecvării capitalului la riscuri, acesta corespunde unui nivel minim al cerinței globale de capital (OCR) la nivel individual de 17.72%, respectiv 17.73% la nivel consolidat (include cerința totală de capital SREP(TSCR), o cerință de amortizor combinat de 4,50% și un amortizor de management de 1,50%) În ceea ce privește adecvarea lichidității, obiectivul este de a înregistra un nivel minim al indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 120%.
8. Apetitul la risc este un element integrat în procesele Băncii de planificare a afacerii pentru a promova alinierea adecvată a riscului, capitalului și obiectivelor de performanță, luând în considerare în același timp capacitatea de risc și constrângerile apetitului din prisma riscurilor financiare și nefinanciare.

III. Apetitul la riscurile semnificative

9. Diversitatea activităților desfășurate la nivelul instituției impune identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscurilor în mod continuu.

10. Nivelul apetitului la risc al Băncii diferă în rândul riscurilor considerate semnificative ulterior inventarierării tuturor riscurilor la care banca se expune.

11. OTP Bank România S.A. are un **apetit la risc mediu - scăzut** pentru:

- (a) Riscul ca tehnicile recunoscute de diminuare a riscului de credit utilizate să se dovedească mai puțin eficiente decât este previzionat, rezultând în supraevaluarea garanțiilor sau probleme legate de lichidarea acestora. În acest sens, au fost implementate o serie de mecanisme de gestionare, control și monitorizare atât în procesul de asumare a riscului de creditare cât și la nivelul funcției de administrare a riscurilor.
- (b) Riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor. Banca administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare. Activitatea de tranzacționare se desfășoară în cadrul strategiei de tranzacționare aprobate. Se va urmări tranzacționarea de instrumente cu lichiditate ridicată.
- (c) Riscul actual sau viitor asociat portofoliului bancar de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii. Expunerea la riscul de rata dobânzii este monitorizată lunar în Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).
- (d) Riscul de a nu-și putea îndeplini obligațiile la scadența acestora și de a înregistra o creștere semnificativă a costului de finanțare. Lichiditatea este urmărită atât în condiții normale cât și de criză, luând în considerare și resursele necesare pentru susținerea obiectivelor de buget privind dezvoltarea afacerii. Prin activitatea sa, Banca își propune o expunere cât mai scăzută la riscul de lichiditate și nu urmărește obținerea de profit prin asumarea unei expuneri ridicate.
- (e) Riscul asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. Banca administrează riscul de conduită prin promovarea Codului de Etică și implementarea de politici clare privind dezvoltarea produselor și serviciilor, managementul conflictelor de interese, regimul stimulentele primite de la terți sau acordate acestora în privința serviciilor de investiții.
- (f) Riscul să înregistreze o pierdere ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.
- (g) Riscurile de pierdere din cauza încălcării confidențialității, eșecului în a asigura integritatea sistemelor și datelor, inadecvării sau indisponibilității sistemelor și a datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației într-un timp rezonabil și cu costuri rezonabile atunci când se schimbă cerințele de mediu sau de afaceri. Acestea includ riscuri de securitate rezultate din procese interne inadecvate sau eșuate sau evenimente externe, inclusiv atacuri cibernetice sau securitate fizică inadecvată. Aceste riscuri sunt mitigate în cadrul strategiei IT dezvoltate la nivelul Băncii.
- (h) Riscul de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității determinat de prejudicierea reputației instituției de credit. Banca urmărește îmbunătățirea continuă a reputației

sale, gestionarea eficientă a cererilor și reclamațiilor clienților și stabilirea acțiunilor corective adecvate.

- (i) Riscul ce se poate materializa în pierderi operaționale sau venituri nerealizate și subsecvent în potențiale daune reputaționale pentru Bancă din cauza operațiunilor sale curente/viitoare efectuate de terți în numele acesteia. Externalizarea unor activități este realizată pe baza reglementărilor interne specifice și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului Operativ de Risc și a Directoratului Băncii.
- (j) Riscul de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale. Banca se angajează să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările, codurile și standardele din domeniu, precum și respectarea reglementărilor interne și a principiilor de guvernanță corporativă.
- (k) Riscurile care provin din incapacitatea Băncii de a implementa corect planurile de afaceri, strategiile, deciziile, alocarea resurselor și incapacitatea de a se adapta la schimbările din mediul de afaceri. Mecanismele de monitorizare și raportare dezvoltate la nivelul Băncii asigură premisele pentru mitigarea acestor riscuri. Se va urmări îndeplinirea acțiunilor și obiectivelor setate prin strategia de afaceri a OTP Bank România S.A..

12. OTP Bank România S.A. are un **apetit la risc mediu** pentru:

- (a) Riscul de credit (neîndeplinirea de către debitor a obligațiilor contractuale) și riscul de concentrare a expunerilor din credite. Activitatea de creditare reprezintă activitatea de bază a instituției, peste 90% din instrumentele de datorie fiind împrumuturi și avansuri. Totodată, conform strategiei de afaceri, Banca are ca obiectiv atingerea unei cote de piață la sfârșitul anului 2021 de 4.2%, în creștere cu 0.4 pp comparativ cu anul precedent. Prin urmare, este necesară asumarea acestor riscuri, însă până la un nivel acceptabil, gestionat cu atenție prin cele trei linii de apărare ale cadrului de administrare a riscului de credit. De asemenea, este urmărită constituirea de rezerve suficiente pentru absorbirea pierderilor potențiale.
- (b) Riscul operațional rezultat fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic. Banca acordă o atenție sporită evenimentelor de risc operațional și urmărește permanent dezvoltarea și îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional.
- (c) Riscul generat de impactul și probabilitatea implicării Băncii în activități privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. Banca va implementa proceduri pentru a asigura alocarea resurselor pentru a asigura respectarea exigențelor de reglementare, inclusiv punerea în aplicare a indicațiilor referitoare la cele mai bune practici din domeniu în conformitate cu reglementările europene, potrivit dimensiunii și complexității operațiunilor Băncii.

IV. Comunicare

13. Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc va fi publicată ca anexă la Raportul de Transparență.

V. Monitorizare și raportare

14. Monitorizarea profilului de risc în raport cu apetitul la risc se efectuează trimestrial de către Direcția Administrarea Riscurilor prin calcularea indicatorilor specifici și agregarea rezultatelor conform prevederilor Strategiei de Risc a OTP Bank România.

15. Rezultatele sunt raportate Comitetului Operativ de Risc, Comitetului de Administrare a Riscurilor și Directoratului Băncii.

16. Deviațiile de la apetitul la risc sunt raportate trimestrial Consiliului de Supraveghere al Băncii de către Direcția Administrarea Riscurilor.

VI. Revizuire

17. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

(a) anual;

(b) ori de câte ori revizuirea Strategiei de Risc impune aceasta.

Antal György Kovács
Președinte al Consiliului de Supraveghere
OTP Bank România SA