

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI  
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK  
ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL III 2020

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem  
dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://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: 1.829.253.120RON

Cuprins

<b>INTRODUCERE .....</b>	<b>2</b>
<b>1. Fonduri proprii .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Informații privind cerințele minime de capital .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Administrarea riscurilor .....</b>	<b>5</b>
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 .....	32
4.9 Administrarea riscului de piață .....	32
4.10 Riscul valutar .....	34
4.11 Riscul de rată a dobânzii .....	34
4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013 .....	36
4.13 Administrarea riscului operațional .....	40
4.14 Administrarea riscului reputațional .....	41
4.15 Riscul strategic.....	42
4.16 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit.....	45
<b>5. Active grevate si negrevate de sarcini.....</b>	<b>46</b>

## 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 septembrie 2020.

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 septembrie 2020, 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 reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>	<b>Individual</b>
<b>Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente</b>	<b>1,872,004</b>
din care: instrument de tip 1	1,872,004
Rezultatul reportat	-334,019
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	63,748
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare</b>	<b>1,604,790</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-802
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-49,001
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	148,595
Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	-2,937
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>1,697,568</b>

<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1,697,568</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	-
<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,697,568</b>
<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>8,108,257</b>
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.94%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.94%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.94%
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]	202,706
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	202,706
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.15%

La data de 30.09.2020, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1,697,568 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 septembrie 2020, 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 septembrie 2020 este de 124.3% 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 lichiditate, riscul reputațional, componenta de stress test (inclusiv riscuri externe instituției de credit) și riscul de rata a dobânzii.

## 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 anului 2020 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 30.09.2020, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 11.22%, comparativ cu 30.09.2019 cand valoarea acestuia era de 12.15%. Majorarea indicatorului reprezinta rezultatul cresterii valorii fondurilor proprii peste nivelul cresterii expunerii totale.

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	3,778,848
Total expuneri la instrumente financiare derivate	51,418
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	783,626
	-
<b>Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite</b>	-
Alte expuneri extrabilanțiere	-
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	14,288,895
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	2,984,096
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	15,530
Instituții	596,683
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	3,494,640
Expuneri de tip retail	2,617,969
Societăți	3,304,793
Expuneri în stare de nerambursare	326,177
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	949,008

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,697,568
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	15,123,939
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>11.22%</b>

#### 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 2020:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

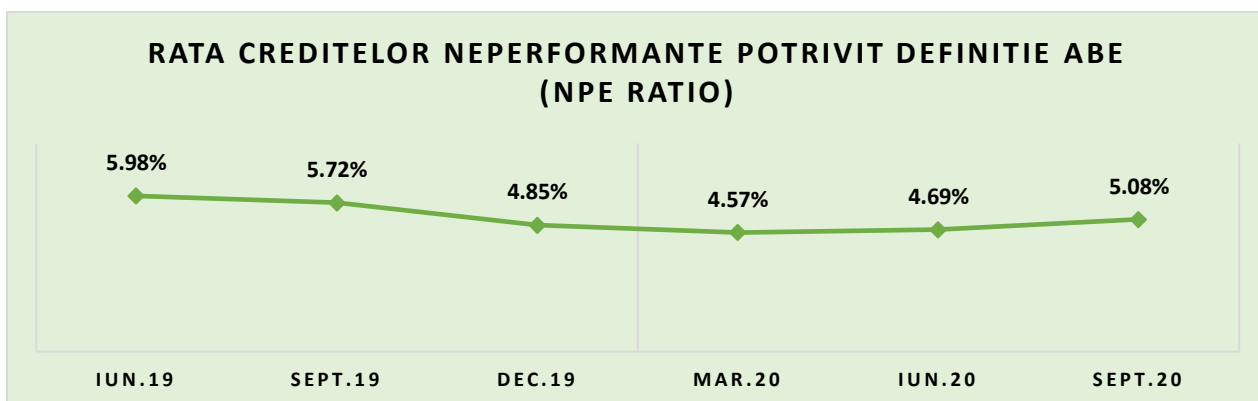


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

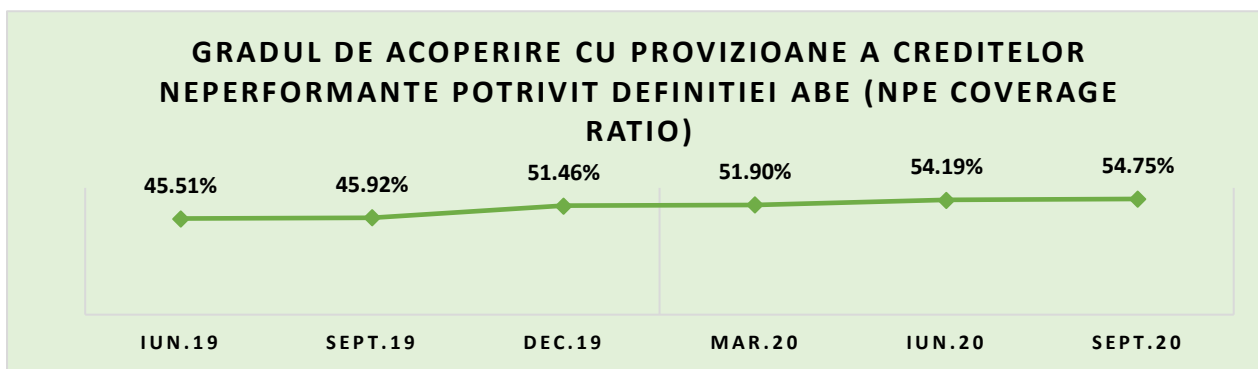


Figura 3: ROE

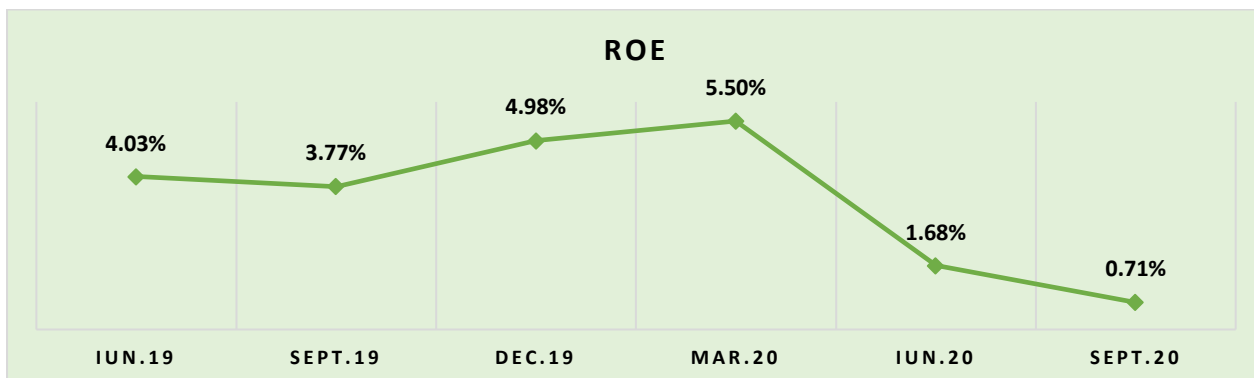
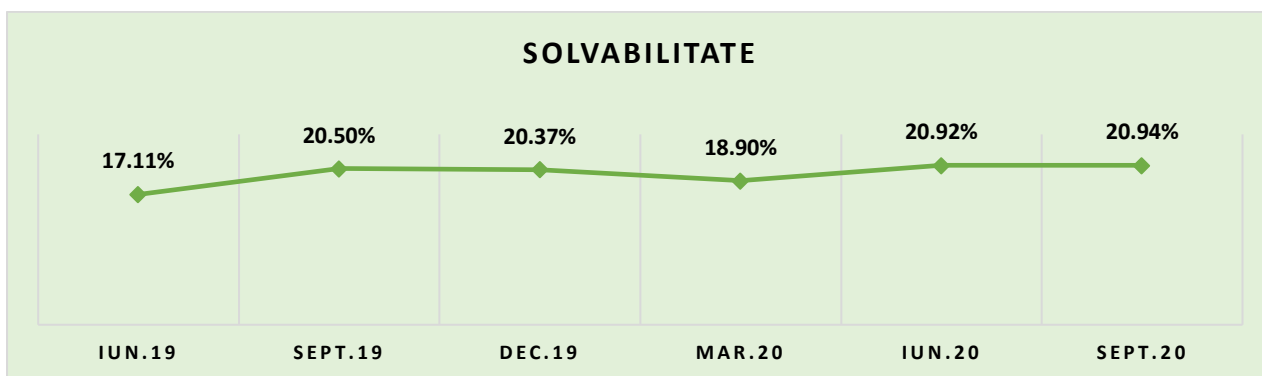


Figura 4: Solvabilitate



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 2018 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate institutiei 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 Băncii.

Astfel, la data de 30.09.2020 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	
<b>Non-institutii</b>						
54	94,005,444	4,619,178	0	6,978	0	5.2651
<b>Institutii</b>						
3	193,185,906	0	0	0	0	11.3801

-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	
<b>Non-institutii</b>						
52	32,952,463	4,521,367	0	6,978	0	1.6814
<b>Institutii</b>						
3	193,185,906	0	0	0	0	11.4278

#### 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%<sup>1</sup>;
  - gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante – Definiția Autorității Bancare Europene să nu scadă sub 50%<sup>2</sup>;
  - rata creditelor restructurate neperformante din total credite restructurate (forborne) să nu depășească 75%<sup>3</sup>;

<sup>1</sup> Expuneri neperformante raportate la total expuneri – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070,191,221; Coloana 060] / [Rândul 070,191,221; Coloana 010];

<sup>2</sup> 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];

<sup>3</sup> 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%<sup>4</sup>;
- rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%<sup>5</sup>;
- ponderea pierderii din write off în total expunere trecută în extrabilanț să nu depășească 20%

Strategia Băncii pentru anul 2020 privind administrarea riscului de credit are la baza urătoarele 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;

<sup>4</sup> 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];

<sup>5</sup> 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 ipoteci 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 spre RIDICAT 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
		30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>7,159,473</b>	<b>6,980,995</b>	<b>572,758</b>
2	Din care abordarea standardizată	7,159,473	6,980,995	572,758
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			
<b>6</b>	<b>CCR</b>	<b>5,121</b>	<b>5,352</b>	<b>410</b>
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)	5,121	5,352	410
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			

<b>19</b>	<b>Risc de piață</b>	<b>45,646</b>	<b>10,398</b>	<b>3,652</b>
20	Din care abordarea standardizată	45,646	10,398	3,652
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risc operațional</b>	<b>898,016</b>	<b>848,694</b>	<b>71,841</b>
24	Din care abordarea de bază	898,016	848,694	71,841
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			
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>8,108,257</b>	<b>7,845,438</b>	<b>648,661</b>

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

<b>(mii RON)</b>	<b>Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei</b>	<b>Expuneri nete medii aferente perioadei</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	2,674,520	2,264,990
Administrații regionale sau autorități locale	35,725	33,696
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	625,025	814,666
Societăți	4,945,496	4,883,723
Retail	3,776,248	3,515,657
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,560,099	3,459,148
Expuneri în stare de nerambursare	337,434	334,814
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)	12,486	12,363
Titluri de capital	65,520	63,833
Alte elemente	890,481	928,260
<b>Total</b>	<b>16,923,036</b>	<b>16,311,149</b>

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

<b>(mii RON)</b>	<b>Centru</b>	<b>Nord Est</b>	<b>Nord Vest</b>	<b>Sud Est</b>	<b>Sud Vest</b>	<b>Alte țări</b>	<b>Alte zone</b>	<b>Total</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	2,674,520	-	-	-	2,674,520
Administrații regionale sau autorități locale	1,575	-	10,214	23,937	-	-	-	35,725
Instituții	-	-	-	577,127	-	506	47,392	625,025
Societăți	712,708	643,084	541,052	2,824,365	220,297	-	3,990	4,945,496
Retail	483,454	636,771	530,944	1,599,526	525,517	-	37	3,776,248
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	368,064	307,195	571,878	1,786,755	526,207	-	-	3,560,099
Expuneri în stare de nerambursare	42,105	60,529	65,989	149,906	18,905	-	-	337,434
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,486	-	-	-	12,486
Titluri de capital	-	-	-	65,520	-	-	-	65,520
Alte elemente	19,446	16,472	37,101	799,900	17,563	-	-	890,481
<b>Total</b>	<b>1,627,352</b>	<b>1,664,052</b>	<b>1,757,177</b>	<b>10,514,042</b>	<b>1,308,489</b>	<b>506</b>	<b>51,418</b>	<b>16,923,036</b>

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 septembrie 2020:

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	215,802	90,540	693,662	-
Retail	80,850	16,655	367,915	11,173
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,334	2,569	15,161	-
Expuneri în stare de nerambursare	2,402	5,187	9,710	114
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	17	85	86	0
<b>Total</b>	<b>303,405</b>	<b>115,036</b>	<b>1,086,533</b>	<b>11,287</b>

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	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	207,919	7,322	354,027	196,444
Retail	254,825	4,410	28,340	94,606
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	24,002	225	20,709	13,513
Expuneri în stare de nerambursare	15,355	-	37,026	158
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	16,416
Alte elemente	123	-	70	25
<b>Total</b>	<b>502,223</b>	<b>11,957</b>	<b>440,172</b>	<b>321,160</b>

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	9,636	3,700	670,081	10,534
Retail	10,235	32,324	248,901	12,562
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,852	4,281	21,148	2,157
Expuneri în stare de nerambursare	-	4,317	75,544	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	0	0	23,100	0
<b>Total</b>	<b>21,723</b>	<b>44,622</b>	<b>1,038,774</b>	<b>25,253</b>

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	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	35,725	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	25,357	108,237	-	1,226,042
Retail	9,795	40,910	-	95,985
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6,879	8,835	-	12,041
Expuneri în stare de nerambursare	230	35,325	-	5,706
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	80	-	-	-
Alte elemente	2	121	-	463
<b>Total</b>	<b>42,343</b>	<b>193,428</b>	<b>35,725</b>	<b>1,340,237</b>

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	-	-	-	2,674,520	2,674,520
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	35,725
Instituții	-	-	-	625,025	625,025
Societăți	163,207	45,017	888,499	29,471	4,945,496
Retail	70,742	26,021	452,267	1,917,734	3,776,248
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,145	2,192	67,012	3,346,045	3,560,099
Expuneri în stare de nerambursare	7,173	77	39,409	99,702	337,434
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,486	12,486
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	49,025	65,520
Alte elemente	19	2	404	865,964	890,481
<b>Total</b>	<b>248,285</b>	<b>73,309</b>	<b>1,447,590</b>	<b>9,619,972</b>	<b>16,923,036</b>

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	-	82,513	1,029,757	162,768	1,399,482	2,674,520
Administrații regionale sau autorități locale	-	44	8,591	27,090	-	35,725
Instituții	-	530,065	50	-	94,910	625,025
Societăți	-	2,202,740	1,145,372	1,593,394	3,990	4,945,496
Retail	3	1,010,143	1,566,382	1,199,658	63	3,776,248
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	134,452	89,348	3,336,300	-	3,560,099
Expuneri în stare de nerambursare	0	91,880	75,389	105,750	64,416	337,434
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	12,486	12,486
Titluri de capital	-	-	-	-	65,520	65,520
Alte elemente	-	5,869	8	0	884,603	890,481
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>4,057,706</b>	<b>3,914,898</b>	<b>6,424,958</b>	<b>2,525,470</b>	<b>16,923,036</b>

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	-	2,987,666	3,570	-		2,984,096
Administrații regionale sau autorități locale	-	35,728	3	-		35,725
Entități din sectorul public	-	-	-	-		-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-		-
Organizații internaționale	-	-	-	-		-
Instituții	-	754,272	-	-		754,272
Societăți	-	4,910,346	92,966	-		4,817,380
din care: IMM-uri	-	3,430,787	59,206	-		3,371,581
Expuneri de tip retail	-	3,565,948	100,406	-		3,465,542
din care: IMM-uri	-	1,781,064	31,223	-		1,749,841
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	3,560,099	-	-		3,560,099
din care: IMM-uri	-	185,257	-	-		185,257
Expuneri în stare de nerambursare	562,436	-	225,001	-	-	337,434
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	-	12,486	-	-		12,486
Expuneri provenind din titluri de capital	-	69,897	4,376	-		65,520
Alte expuneri	-	1,153,167	262,686	-		890,481
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>562,436</b>	<b>17,049,609</b>	<b>689,009</b>	-	-	<b>16,923,036</b>
<b>Total</b>	<b>562,436</b>	<b>17,049,609</b>	<b>689,009</b>	-	-	<b>16,923,036</b>
din care: Împrumuturi	549,613	13,146,743	648,137	-	-	13,048,219
din care: Titluri de creanță	-	1,315,143	3,570	-		1,311,573
din care: Expuneri extrabilanțiere	12,823	2,587,723	37,302	-		2,563,243



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		Ajustările specifice pentru riscul de credit	Ajustările 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	10,449	1,090,841	16,948	-	-	1,084,341
Industria extractiva	-	25,636	383	-	-	25,253
Industria prelucratoare	123,237	990,793	74,590	-	-	1,039,440
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	43,593	414,156	17,575	-	-	440,174
Aprovizionare cu apa	92	74,501	1,281	-	-	73,311
Constructii	48,679	973,098	42,675	-	-	979,103
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	76,642	1,433,689	62,228	-	-	1,448,104
Servicii de transport si depozitare	8,403	245,069	4,923	-	-	248,549
Servicii de cazare si restaurante	3,392	305,335	5,309	-	-	303,418
Informare si comunicatii	5,679	40,809	1,848	-	-	44,640
Intermedieri financiare si asigurari	4,704	3,562,583	277,412	-	-	3,289,875
Activitati imobiliare	2,143	872,223	10,625	-	-	863,740
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	54,351	161,434	22,323	-	-	193,462
Servicii administrative si activitati de sprijin	12,960	140,239	9,807	-	-	143,391
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	-	1,319,602	3,573	-	-	1,316,029
Educatie	-	12,355	397	-	-	11,958
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	-	22,027	302	-	-	21,725
Arte, divertisment si activitati recreative	273	11,263	245	-	-	11,291
Alte servicii	29	14,312	324	-	-	14,017
Gospodarii	167,811	5,339,646	136,241	-	-	5,371,216
<b>Total</b>	<b>562,436</b>	<b>17,049,609</b>	<b>689,009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,923,036</b>

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	94,752	242,173	242,173	242,173	-16,971	-134,415	134,035	63,038
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	77,659	197,175	197,175	197,175	-15,073	-106,685	110,126	52,279
<i>Din care IMM-uri</i>	64,395	117,622	117,622	117,622	-13,153	-51,166	101,044	52,279
<i>Gospodării</i>	17,093	44,998	44,998	44,998	-1,898	-27,730	23,909	10,759
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>94,752</b>	<b>242,173</b>	<b>242,173</b>	<b>242,173</b>	<b>-16,971</b>	<b>-134,415</b>	<b>134,035</b>	<b>63,038</b>

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	139,336
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	141,358

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
<b>Credite și avansuri</b>	<b>10,274,062</b>	<b>10,208,307</b>	<b>65,755</b>	<b>549,614</b>	<b>180,402</b>	<b>40,369</b>	<b>77,833</b>	<b>134,757</b>	<b>72,631</b>	<b>29,772</b>	<b>13,850</b>	<b>549,614</b>
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	10,442	10,442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	230,158	230,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	207,980	207,978	2	170	-	-	-	170	-	-	-	170
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,468,738	4,463,715	5,023	376,855	97,661	5,986	60,449	129,625	53,001	18,000	12,133	376,855
<i>Din care IMM-uri</i>	3,690,278	3,685,255	5,023	258,461	66,224	5,305	3,490	101,976	51,805	18,000	11,661	258,461
<i>Gospodării</i>	5,356,744	5,296,014	60,730	172,589	82,741	34,383	17,384	4,962	19,630	11,772	1,717	172,589
<b>Titluri de datorie</b>	<b>573,018</b>	<b>573,018</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	573,018	573,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>2,595,816</b>			<b>12,823</b>								<b>12,823</b>
<i>Bănci centrale</i>	-			-								-
<i>Administrații publice</i>	20,197			-								-
<i>Instituții de credit</i>	47,612			-								-
<i>Alte societăți financiare</i>	166,057			-								-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,263,960			12,472								12,472
<i>Gospodării</i>	97,990			351								351
<b>Total</b>	<b>13,442,896</b>	<b>10,781,325</b>	<b>65,755</b>	<b>562,437</b>	<b>180,402</b>	<b>40,369</b>	<b>77,833</b>	<b>134,757</b>	<b>72,631</b>	<b>29,772</b>	<b>13,850</b>	<b>562,437</b>

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			
<b>Credite și avansuri</b>	<b>10,274,062</b>	<b>9,427,458</b>	<b>846,604</b>	<b>549,614</b>	-	<b>549,614</b>	<b>-216,471</b>	<b>-131,062</b>	<b>-85,409</b>	<b>-300,931</b>	-	<b>-300,931</b>	-	<b>7,892,944</b>	<b>143,938</b>
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	10,442	10,442	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	6,285	-
<i>Instituții de credit</i>	230,158	230,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	207,980	207,956	24	170	-	170	-4,822	-4,820	-2	-12	-	-12	-	99,967	158
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,468,738	4,103,145	365,593	376,855	-	376,855	-121,020	-74,303	-46,717	-204,483	-	-204,483	-	3,559,392	104,545
<i>Din care IMM-uri</i>	3,690,277	3,411,119	279,158	258,461	-	258,461	-92,756	-58,238	-34,518	-130,009	-	-130,009	-	2,956,057	96,032
<i>Gospodării</i>	5,356,744	4,875,757	480,987	172,589	-	172,589	-90,628	-51,938	-38,690	-96,436	-	-96,436	-	4,227,300	39,235
<b>Titluri de datorie</b>	<b>573,018</b>	<b>573,018</b>	-	-	-	-	<b>-2,401</b>	<b>-2,401</b>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	573,018	573,018	-	-	-	-	-2,401	-2,401	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>2,595,816</b>	<b>2,478,714</b>	<b>117,102</b>	<b>12,823</b>	-	<b>12,823</b>	<b>-49,076</b>	<b>-40,633</b>	<b>-8,443</b>	<b>-2,755</b>	-	<b>-2,755</b>	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	20,197	20,197	-	-	-	-	-3	-3	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	47,612	47,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	166,057	166,057	-	-	-	-	-3,147	-3,147	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,263,960	2,188,151	75,809	12,472	-	12,472	-41,432	-36,883	-4,549	-2,633	-	-2,633	-	-	-
<i>Gospodării</i>	97,990	56,697	41,293	351	-	351	-4,494	-600	-3,894	-122	-	-122	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13,442,896</b>	<b>12,479,190</b>	<b>963,706</b>	<b>562,437</b>	-	<b>562,437</b>	<b>-267,948</b>	<b>-174,096</b>	<b>-93,852</b>	<b>-303,686</b>	-	<b>-303,686</b>	-	<b>7,892,944</b>	<b>143,938</b>

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Depreciere a 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			
<b>Expuneri bilanțiere</b>	<b>10,823,676</b>	<b>549,614</b>	<b>549,608</b>	<b>12,526,080</b>	<b>-517,402</b>	-
România	10,405,251	547,853	547,847	12,107,655	-516,756	
Germania	197,701	3	3	197,701	-7	
Austria	155,887	-	-	155,887	-	
Ungaria	26,317	32	32	26,317	-32	
Slovacia	9,966	7	7	9,966	-294	
Marea Britanie	8,447	1	1	8,447	-14	
Slovenia	7,842	-	-	7,842	-238	
Statele Unite	4,761	2	2	4,761	-6	
Elveția	3,379	-	-	3,379	-1	
Franța	1,700	1,694	1,694	1,700	-1	
Suedia	695	-	-	695	-1	
Danemarca	517	-	-	517	-5	
Polonia	369	1	1	369	-1	
Irlanda	194	-	-	194	-15	
Japonia	175	-	-	175	-	
Spania	173	1	1	173	-1	
Canada	126	-	-	126	-5	
Belgia	113	-	-	113	-4	
Italia	22	5	5	22	-6	
Macedonia	10	1	1	10	-1	
Portugalia	7	4	4	7	-4	
Turcia	7	-	-	7	-	
Réunion	4	-	-	4	-	
Moldova	3	3	3	3	-3	
Olanda	3	1	1	3	-1	
Bulgaria	2	1	1	2	-1	
Grecia	2	2	2	2	-2	
Belize	1	1	1	1	-1	
Israel	1	1	1	1	-1	
Lituania	1	1	1	1	-1	
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>2,608,639</b>	<b>12,823</b>	<b>12,823</b>	<b>2,608,638</b>	<b>-51,829</b>	-
România	2,509,942	12,823	12,823	2,509,941	-50,331	
Olanda	60,892	-	-	60,892	-1,498	
Ungaria	37,592	-	-	37,592	-	
Polonia	114	-	-	114	-	
Portugalia	31	-	-	31	-	
Germania	21	-	-	21	-	
Austria	15	-	-	15	-	
Italia	15	-	-	15	-	
Bulgaria	10	-	-	10	-	
Marea Britanie	4	-	-	4	-	
Réunion	2	-	-	2	-	
Franța	1	-	-	1	-	
<b>Total</b>	<b>13,432,315</b>	<b>562,437</b>	<b>562,431</b>	<b>15,134,718</b>	<b>-569,231</b>	-

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 expuneri neperformante	
		Din care neperformante				
			Din care în stare de nerambursare	Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
Agricultură, silvicultură și pescuit	757,362	9,906	9,906	757,362	-16,863	
Industria extractivă	20,032	-	-	20,032	-471	
Industria prelucrătoare	746,508	121,998	121,998	746,508	-95,913	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	213,245	43,593	43,593	213,245	-19,539	
Aprovizionare cu apă	38,353	92	92	38,353	-1,105	
Construcții	670,524	48,667	48,667	670,524	-53,025	
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	891,693	76,586	76,586	891,693	-71,327	
Transporturi și depozitare	188,764	8,400	8,400	188,764	-5,646	
Servicii de cazare și alimentație	218,481	3,392	3,392	218,481	-5,545	
Informare și comunicații	27,551	2,074	2,074	27,551	-1,410	
Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	
Activități imobiliare	774,862	56	56	774,862	-12,550	
Activități profesionale, științifice și tehnice	138,415	48,881	48,881	138,415	-28,192	
Activități administrative și de asistență	110,593	12,908	12,908	110,593	-12,292	
Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
Educație	11,831	-	-	11,831	-535	
Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	17,035	-	-	17,035	-376	
Arte, divertisment și activități recreative	8,985	272	272	8,985	-314	
Alte servicii	11,359	30	30	11,359	-400	
<b>Total</b>	<b>4,845,593</b>	<b>376,855</b>	<b>376,855</b>	<b>4,845,593</b>	<b>-325,503</b>	<b>-</b>

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	10,823,676	10,274,062	65,755	549,614	180,402	369,212	40,369	77,833	134,757	72,631	29,772	13,850
Din care garantate	9,026,420	8,551,172	843,180	475,248	180,114	295,134	75,668	14,558	100,932	69,661	22,028	12,287
Din care garantate cu bunuri imobile	7,740,382	7,290,933	46,419	449,449	161,347	288,102	25,893	82,658	78,118	67,860	20,491	13,082
Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	1,879,506	1,832,228		47,278	15,391	31,887						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	1,700,287	1,631,208		69,079	37,596	31,483						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	1,267,911	1,029,742		238,169	40,196	197,973						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	-391,023	-152,221	-60,691	-238,802	-57,253	-181,549	-45,151	-9,579	-45,121	-51,967	-18,843	-10,888
<b>Garanții reale</b>												
Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	8,501,554	8,098,856	781,250	402,698	169,715	232,983	75,592	11,601	77,808	44,341	12,675	10,966
Din care bunuri imobile	6,945,110	6,587,916	698,208	357,194	160,676	196,518	65,761	6,569	59,228	42,535	11,902	10,523
Din care cu valoare peste plafon	9,318,944	8,953,108	792,079	365,836	202,450	163,386	31,475	10,086	87,031	23,129	10,795	870
Din care bunuri imobile	6,694,572	6,461,739	611,006	232,833	170,858	61,975	17,673	2,717	15,858	15,872	8,993	862
Garanții financiare primite	380,113	358,385	74,140	21,728	14,128	7,600	3,236	473	388	3,503	-	-
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	-	-	-	-								
<b>Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale</b>	<b>5,333</b>	-	<b>1,749</b>	-	-	-	<b>1,749</b>		-	-	-	-
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				46		-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,333</b>	-	<b>1,749</b>	-	-	-	<b>1,749</b>		-	-	-	-



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	-
<b>Total</b>	<b>1,749</b>	<b>-</b>

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

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
<b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>563,489</b>	
Intrări în portofoliile neperformante	114,459	
Ieșiri din portofoliile neperformante	128,334	
Ieșire în portofoliul performant	17,618	
Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	-	
Ieșire datorată lichidării garanției reale	24,235	-
Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	5,333	-
Ieșire datorată vânzării de instrumente	-	-
Ieșire datorată transferului de risc	-	-
Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	28,377	
Ieșire datorată altor situații	30,098	
Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	22,673	
<b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>549,614</b>	

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
<b>Sold de deschidere</b>	<b>(450,943)</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	(60,330)
Diminuări datorate derecunoașterii	501
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	0
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(26,259)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	22,313
Alte ajustări	(7,586)
<b>Sold de închidere</b>	<b>(522,304)</b>
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,165
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	3

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

	<b>Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate</b>
<b>Sold de deschidere</b>	<b>(295,132)</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	(6,670)
Diminuări datorate derecunoașterii	750
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(2,016)
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(20,129)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	22,124
Alte ajustări	142
<b>Sold de închidere</b>	<b>(300,931)</b>
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,165
Sumă scoase direct din situația profitului sau pierderii	3

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

	<b>Valoarea contabilă brută</b>		<b>Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare</b>	<b>Valoarea contabilă brută</b>
		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
<b>Credite și avansuri nou- inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	<b>157,261</b>	-	<b>133,874</b>	-
din care: gospodării	-			-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
din care: societăți nefinanciare	152,124	-	129,719	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii	152,124			-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-			-

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	1,383,991	1,352,921	0	198,438	31,070	0	31,070	-54,372	-41,241	-41,241	-22,792	-13,131	0	-13,131	5,361
din care: gospodării	583,604	555,092	0	91,910	28,512	0	28,512	-24,174	-12,145	-12,145	-6,704	-12,029	0	-12,029	4,200
din care: garantate cu bunuri imobile locative	464,748	441,051	0	79,695	23,697	0	23,697	-16,894	-6,190	-6,190	-5,163	-10,704	0	-10,704	3,784
din care: societăți nefinanciare	752,150	749,593	0	106,528	2,557	0	2,557	-28,621	-27,519	-27,519	-16,088	-1,102	0	-1,102	1,161
din care: întreprinderi mici și mijlocii	694,042	691,485	0	70,242	2,557	0	2,557	-21,964	-20,862	-20,862	-10,041	-1,102	0	-1,102	1,161
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	629,638	628,822	0	87,975	816	0	816	-23,345	-23,264	-23,264	-14,215	-81	0	-81	525

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	33,050	4,025,816							
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	24,546	2,827,388	1,577,127	1,443,398	826,873	556,154	0	963	0
din care: gospodării		1,848,462	807,010	1,264,858	581,079	2,525	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,465,061	624,700	1,000,313	463,081	1,668	0	0	0
din care: societăți nefinanciare		930,691	721,882	178,540	245,387	505,801	0	963	0
din care: întreprinderi mici și mijlocii		841,055	639,746	147,013	242,199	450,879	0	963	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		785,109	634,942	155,470	141,447	487,228	0	963	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	11,301,730	4,290,254	4,188,268	101,985	-
Total titluri de creanță	1,311,573	-	-	-	-
<b>Expuneri totale</b>	<b>12,613,303</b>	<b>4,290,254</b>	<b>4,188,268</b>	<b>101,985</b>	<b>-</b>
<i>Din care în stare de nerambursare</i>	148,088	189,346	189,346	-	-

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 ipotece 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	2,674,520	-	2,984,096	-	33,378	0.22%
Administrații regionale sau autorități locale	15,530	20,195	15,530	10,098	5,126	0.03%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții	585,342	39,683	644,075	79,319	193,056	1.30%
Societăți	3,366,882	1,578,614	3,295,413	336,593	3,093,961	20.77%
Expuneri de tip retail	2,928,214	848,034	2,598,750	128,095	1,848,555	12.41%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,494,640	65,459	3,494,640	13,752	1,215,959	8.16%
Expuneri în stare de nerambursare	326,176	11,258	326,176	3,722	346,388	2.32%
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	12,486	-	12,486	-	12,486	0.08%
Titluri de capital	65,520	-	65,520	-	65,520	0.44%
Alte elemente	890,481	-	890,481	-	345,044	2.32%
<b>Total</b>	<b>14,359,792</b>	<b>2,563,243</b>	<b>14,327,167</b>	<b>571,579</b>	<b>7,159,473</b>	<b>48.05%</b>

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Exposure classes	Pondere de risc														Total	Din care nu beneficiază de rating		
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			Deduceri	
Administrații centrale sau bănci centrale	2,817,204	-	166,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,984,096	2,984,096
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	35,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,725	35,725
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	565,140	-	-	187,629	-	-	1,504	-	-	-	-	-	-	-	754,272	736,384
Societăți	64,208	-	-	-	-	-	-	-	4,753,171	-	-	-	-	-	-	-	4,817,380	4,817,380
Expuneri de tip retail	37,777	-	-	-	-	-	-	3,427,765	-	-	-	-	-	-	-	-	3,465,542	3,465,542
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	3,560,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,560,099	3,560,099
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	302,341	35,093	-	-	-	-	-	-	337,434	337,434
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	12,486	-	-	-	-	-	-	-	12,486	12,486
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	65,520	-	-	-	-	-	-	-	65,520	59,656
Alte elemente	510,180	-	44,071	-	-	-	-	-	316,751	-	-	-	-	-	-	-	871,002	754,059
<b>Total</b>	<b>3,429,369</b>	<b>-</b>	<b>811,828</b>	<b>-</b>	<b>3,560,099</b>	<b>187,629</b>	<b>-</b>	<b>3,427,765</b>	<b>5,451,773</b>	<b>35,093</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,903,556</b>	<b>16,762,861</b>

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 neindeplinirii 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 aplica metoda standardizată descrisă în articol 384 din același Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determină la nivel de portofolii pentru fiecare contrapartidă.

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

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire/ valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicar e	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață	-	15,564	35,854	-	-	51,418	18,070
Expunere inițială	-	-	-	-	-	-	-
Abordarea standardizată	-	-	-	-	-	-	-
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	-	-	-	-	-	-	-
Din care tranzacții de finanțare prin titluri	-	-	-	-	-	-	-
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-
Din care din partea compensării contractuale între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>15,564</b>	<b>35,854</b>	-	-	<b>51,418</b>	<b>18,070</b>



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	22,080	5,121
Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
<b>Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA</b>	<b>22,080</b>	<b>5,121</b>

Tabel 25: Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
Instrumente financiare derivate	15,564	-	15,564	-	15,564
SFTs	-	-	-	-	-
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15,564</b>	<b>-</b>	<b>15,564</b>	<b>-</b>	<b>15,564</b>

Tabel 26: Formularul 32: UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR

	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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 reglementare 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 reclassificarea unor componente între Trading Book și Banking Book: reclassificarea 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 (RWA)	Cerințe de capital
<b>Produse definitive</b>		
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	4,458	357
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
Riscul valutar	41,188	3,295
Riscul de marfă	-	-
<b>Opțiuni</b>		
Abordare simplificată	-	-
Metoda delta plus	-	-
Abordare pe bază de scenarii	-	-
Securitzare (risc specific)	-	-
<b>Total</b>	<b>45,646</b>	<b>3,652</b>

#### 4.10 Riscul valutar

Banca desfașoară 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 (repretuirii) 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 repretuire 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 s-a situat la nivel similar cu cel înregistrat în anul precedent, banca încadrându-se în permanență în profilul de risc mediu-scazut asumat.

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	T3 2020	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(27.1)	4.1
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	(21.7)	-4.1
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(80.2)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	33.8	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	13.8	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	(38.6)	
Valoare Maxima	80.2	4.1
Anul:	T3 2020	
Tier 1 Capital	1,697.57	

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 septembrie 2020, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele. 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 reprețuire la 3 luni. Creditele cu dobândă fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobândă din imprumuturi cu dobândă fixă.

Riscul de dobândă 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 reprețuire 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 prudențială 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, prudențial, 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, categorie, 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 2020, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2020) 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 2020 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	Q3 2020		Q2 2020		Q1 2020		Q4 2019	
	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)	30-09-20	30-09-20	30-06-20	30-06-20	31-03-20	31-03-20	31-12-19	31-12-19
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>								
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	2,033	1,973	1,964	1,859			
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>								
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,445	185	2,344	178	2,262	170	2,182
3	Depozite stabile	1,708	85	1,643	82	1,596	80	1,536
4	Depozite mai puțin stabile	736	100	701	95	666	90	646
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,856	1,993	3,679	1,895	3,546	1,842	3,408
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,856	1,993	3,679	1,895	3,546	1,842	3,408
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	318	41	277	40	222	36	193
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	11	11	11	11	11	11	10
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	307	30	266	29	211	25	183
14	Alte obligații de finanțare contractuale	107	85	136	113	143	123	158
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,599	80	1,552	78	1,498	75	1,455
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>		2,384		2,303		2,246	
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>								
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	397	397	373	373	326	326	256
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	622	570	622	571	621	556	787
19	Alte intrări de numerar	16	6	16	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	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	1,035	973	1,012	951	962	888	1,059
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,035	973	1,012	951	962	888	1,059
			Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)	
21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>		2,033		1,973		1,964	
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>		1,370		1,310		1,322	
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>		151%		152%		150%	

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 Monedă și unități (RON milioane)	Q3 2020		Q2 2020		Q1 2020		Q4 2019	
	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)
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-09-20	30-09-20	30-06-20	30-06-20	30-03-20	30-03-20	31-12-19	31-12-19
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICĂTĂ</b>								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,033		1,973		1,964		1,859
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,445	185	2,344	178	2,262	170	2,182	163
3 Depozite stabile	1,708	85	1,643	82	1,596	80	1,536	77
4 Depozite mai puțin stabile	736	100	701	95	666	90	646	86
5 Finanțare de tip wholesales negarantată	3,829	1,972	3,653	1,872	3,528	1,823	3,391	1,771
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,829	1,972	3,653	1,872	3,528	1,823	3,391	1,771
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesales garantată								
10 Cerințe suplimentare	330	42	289	41	235	38	207	36
11 Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	11	11	11	11	11	11	10	10
12 Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	319	31	278	30	224	26	197	27
14 Alte obligații de finanțare contractuale	118	85	146	114	152	123	165	140
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,589	79	1,542	77	1,489	74	1,445	72
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,363		2,282		2,228		2,182
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	397	397	373	373	326	326	256	256
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	637	578	640	581	641	568	805	727
19 Alte intrări de numerar	16	6	16	6	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	1,050	981	1,030	961	983	900	1,078	990
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,050	981	1,030	961	983	900	1,078	990
Valoare totală ponderată (medie)								
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,033		1,973		1,964		1,859
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,341		1,279		1,296		1,177
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		154%		156%		153%		161%

- Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)**

Basel 3 conține, de asemenea, o propunere privind introducerea indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR) în vederea reducerii riscului de finanțare pe termen mediu și lung al băncilor făcând obligatoriu că băncile să-și finanțeze activitatea utilizând surse de finanțare stabile. Cerința NSFR este de a menține suficientă finanțarea stabilă comparativ cu expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale acestora. Indicatorul este definit ca Suma Finanțării Stabile (acea parte a capitalului și datorii considerate ca fiind stabilă) raportată la suma Necesarului de Finanțare Stabilă (calculate în funcție de caracteristicile activelor băncii).

În cadrul UE, la data de 23.11.2016, Comisia Europeană a publicat o propunere legislativă pentru modificarea CRR. Propunerea definește, printre altele, un nivel obligatoriu minim pentru NSFR care s-ar aplica la doi ani după intrarea în vigoare a propunerii. Propunerea a fost adoptată în data de 16.04.2019 prin modificarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Data planificată pentru intrarea în vigoare este iunie 2021.



#### 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

Strategia Băncii în vederea atingerii obiectivelor urmărite privind administrarea riscului operațional include:

- îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional;
- revizuirea periodică a cadrului de reglementare în vederea unei bune gestionări a riscului operațional în cadrul băncii, dezvoltarea de noi indicatori cheie de risc în vederea utilizării acestora pentru o mai bună gestionare a riscurilor operaționale și raportarea acestora la activitatea specifică, monitorizată;
- revizuirea cadrului de reglementare referitor la managementul riscului de model;
- păstrarea evidenței evenimentelor de risc operațional raportate la nivelul întregii bănci în cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operațional; evenimentele de pierdere din riscul operațional sunt înregistrate într-un sistem IT integrat, cu un conținut uniform la nivel de Grup, în conformitate cu cerințele Basel III, astfel încât dezvoltarea și distribuția pierderilor pot fi analizate și urmărite în mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp și, de asemenea, pot fi identificate și motivele care au generat pierderile. Baza de date de risc operațional este actualizată ori de câte ori este nevoie cu informații noi privind evenimentele de risc deja raportate și introduse în cadrul acesteia.
- acordarea unei atenții sporite asupra definirii măsurilor de reducere a riscurilor, monitorizarea execuției acestora și îmbunătățirea mediului de control intern prin intermediul unei colaborări mai strânse cu unitățile organizaționale implicate în gestionarea și controlul riscurilor;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea Comitetului Operativ de Risc, a Directoratului, a Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Consiliului de Supraveghere asupra evenimentelor de risc operațional raportate de unitățile organizaționale către Departamentul Risc Operațional și de Piață;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc, Directoratul Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Supraveghere, legate de riscul operațional;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operațional;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale, în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității și Planul de comunicare în caz de criză reprezintă instrumente de gestionare a riscurilor operaționale.

Administrarea riscului operațional în cadrul băncii se bazează pe responsabilitatea unităților de la nivelul sediului central cât și a unităților teritoriale, 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 înregistrării de pierderi sau nerealizarea de venituri ca urmare a unor evenimente declansatoare de riscuri reputaționale;
- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii;
- îmbunătățirea imaginii Băncii;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete sau confidențiale;
- evitarea utilizării informațiilor de uz intern/ secret profesional/ secret de serviciu/ confidențiale de către personalul Băncii pentru obținerea unor beneficii personale sau în orice alt scop care ar putea avea consecințe în detrimentul imaginii și rezultatelor Băncii sau ale clienților săi;
- îmbunătățirea calității produselor și serviciilor Băncii în vederea diminuării numărului de reclamații depuse de clienți.

##### **Strategie**

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

- definirea atributelor imaginii Băncii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii băncii și punerea lor în aplicare;
- gestionarea eficientă a solicitărilor și reclamațiilor clienților și stabilirea de acțiuni corective adecvate, eficace necesare în vederea îmbunătățirii calității produselor și serviciilor oferite de bancă, respectiv a procesului de fidelizare a clienților;
- definirea metodelor de evaluare a reputației băncii și punerea lor în aplicare;
- stabilirea unor planuri de acțiune pentru eventualele situații de criză reputațională și asigurarea premizelor necesare implementării acestora în caz de necesitate;
- pregătirea continuă a personalului din activitatea de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile oferite de Bancă, astfel încât aceștia să poată oferi clienților informațiile

necesare luării unor decizii informate, corecte și în concordanță cu necesitățile acestora în privința achiziției sau a utilizării de produse și servicii financiare ale Băncii;

- revizuirea periodică a reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei în scopul evitării intrării în relații de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos, implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente majore de plăți, rău platnici și/ sau implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/ sau în activități ilegale (cum ar fi producerea și comercializarea în afara legii de substanțe stupefiante, armament și muniție);
- automatizarea, pe cât posibil, a verificărilor necesare a fi efectuate la inițierea relației de afaceri cu un client, în scopul prevenirii înrolării în sistemul Băncii a unor clienți încadrați în clasele enumerate mai sus;
- dezvoltarea aplicației informatice existente în vederea îmbunătățirii procesului de identificare a tranzacțiilor suspecte;
- câștigarea încrederii acționarilor/ clienților;
- îmbunătățirea relației cu clienții Băncii prin informarea corectă, completă și în timp util a acestora referitor la noile produse și servicii, la modificările portofoliului existent de produse și servicii, precum și prin comunicarea tuturor aspectelor care influențează în orice fel activitatea clientului desfașurată prin intermediul Băncii;
- alinierea reglementărilor interne și a activităților desfașurate în cadrul Băncii la toate prevederile legislative aplicabile instituțiilor de credit. Modificările care influențează situația clienților vor fi comunicate acestora în conformitate cu cerințele legale;
- creșterea gradului de fidelizare a clienților;
- câștigarea loialității clienților și furnizorilor;
- atragerea de resurse/ investiții necesare desfășurării în condiții optime a activității specifice domeniului financiar-bancar;
- implementarea măsurilor necesare limitării accesului neautorizat la resursele Băncii, indiferent de tipul acestora;
- posibilitatea de a recruta/ reține cei mai buni profesioniști;
- stocarea de capital pentru riscul reputațional care protejează în cazul unor crize viitoare;
- întocmirea de planuri de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputațional;
- întocmirea de Planuri de comunicare în caz de criză în vederea asigurării funcționării normale a activității la nivelul întregii bănci.

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

#### 4.16 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

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

Strategia privind riscul de conformitate asociat cadrului general de conformare 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 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 autorității de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi sau de la Grup pe aria 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 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-săzut al expunerii la riscul de conformitate generală.

Strategia privind riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, 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 clientelei 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 și Reglementări;
- 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.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

#### 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

adekvarea 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 T4 2017 și T3 2020 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 (2017-2020) este +237 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 (2017-2020) este -1,7 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 (2017-2020) este +235 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 2020 pentru OTP Bank România S.A. Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2020 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 2020 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2020 – 2022), 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 oricărui măsuri de suplimentare a fondurilor proprii sau de reducere a riscurilor la care Banca este expusă.

În cazul oricărui 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 și negrevate de sarcini

Situația activelor și negrevate de sarcini se prezintă după cum urmează:

	<b>Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justă a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini</b>
<b>Activele instituției raportoare</b>			<b>14,179,293</b>	<b>1,291,834</b>
Instrumente de capital			5,272	5,272
Titluri de creanță			1,312,742	1,286,562
Alte active			12,861,279	-

La 30.09.2020 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	
	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020	31-12-2019	30-09-2019	
<b>Fonduri Proprii (valori)</b>						
<b>1</b>	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590	1,608,099
<b>2</b>	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537	1,499,492
<b>3</b>	Fonduri proprii de nivel 1	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590	1,608,099
<b>4</b>	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537	1,499,492
<b>5</b>	Fonduri proprii totale	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590	1,608,099
<b>6</b>	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537	1,499,492
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
<b>7</b>	Active ponderate la risc totale	8,108,257	7,948,061	8,589,289	8,170,962	7,845,438
<b>8</b>	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,976,379	7,849,262	8,513,775	8,083,941	7,749,049
<b>Rate de capital</b>						
<b>9</b>	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%	20.50%
<b>10</b>	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	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%	19.35%
<b>11</b>	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%	20.50%
<b>12</b>	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	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%	19.35%
<b>13</b>	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%	20.50%
<b>14</b>	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	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%	19.35%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
<b>15</b>	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	15,074,938	14,493,608	14,040,334	14,056,351	13,195,848
<b>16</b>	Indicatorul efectului de levier	11.26%	11.47%	11.56%	11.84%	12.19%
<b>17</b>	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10.28%	10.61%	10.95%	11.14%	11.36%