

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL III 2021

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

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

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

Cuprins

INTRODUCERE	2
1.Fonduri proprii	2
2.Informații privind cerințele minime de capital ..	3
3.Riscul folosirii excesive a efectului de levier	4
4.Administrarea riscurilor	5
4.1 Administrarea riscului de credit.....	7
4.2 Administrarea riscului de concentrare.....	11
4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare	12
4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	29
4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură.....	31
4.6 Administrarea expunerilor pe țări	31
4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide.....	32
4.8 Administrarea riscului rezidual	35
4.9 Administrarea riscului de piață	35
4.10 Riscul valutar	36
4.11 Riscul de rată a dobânzii.....	37
4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013	39
4.13 Administrarea riscului operațional	45
4.14 Administrarea riscului reputațional	46
4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate..	47
4.16 Riscul de conformitate (conformitate generala si KYC & AML/CFT)	48
4.17 Administrarea riscului de conduită	49
4.18 Administrarea riscului de model	49
4.19 Administrarea riscului aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate.....	50
4.20 Riscul strategic.....	51
4.21 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit	52
5.Active grevate si negrevate de sarcini	53

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 2021.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport trimestrial 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, formulele 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 2021, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

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

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

Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve	Individual
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,122,004
din care: instrument de tip 1	2,122,004
Rezultatul reportat	-331,238
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	59,543
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	1,855,072
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-782
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-19,256
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)	-
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	151,401
Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	8,854
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,995,289
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-

Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,995,289
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	1,995,289
Total active ponderate la risc	9,602,889
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.78%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.78%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.78%
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]	240,072
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	240,072
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.69%

La data de 30.09.2021, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1,995,289 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.

• 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 2021 este de 146.6% la nivel consolidat. Categoriile principale de riscuri urmărite sunt: riscul de credit, riscul operațional, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscurile generate de creditarea în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de poziție și valutar, riscul de lichiditate, riscul reputațional, componenta de stress test (inclusiv riscuri externe instituției de credit), riscul de rata a dobânzii, riscul strategic și riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

2. Informații privind cerințele minime de capital

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

În scopul calculului cerinței suplimentare de capital, OTP BANK ROMÂNIA S.A. evaluează trimestrial necesarul de capital pentru riscurile nereglementate. În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMÂNIA S.A. folosește atât abordări cantitative cât și calitative.

În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMÂNIA S.A. pregătește anual un plan privind capitalul, aprobat de către structura de conducere. Acest plan conține estimarea cerințelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse în anul respectiv de bancă. Acest plan este actualizat ori de câte ori se anticipează situații în care, datorită schimbării mediului de afaceri și /sau obiectivelor strategice ale băncii, capitalul necesar desfășurării activității bancare nu mai corespunde cerințelor minime.

3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

Pe parcursul trimestrului al III-lea al anului 2021 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maximă 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 30.09.2021, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 10.69%, comparativ cu 30.09.2020 când valoarea acestuia era de 11.22%. Diminuarea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii valorii expunerii totale peste nivelul creșterii fondurilor proprii.

Expuneri la instrumente financiare derivate	Sume aplicabile
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	6,034,285
Total expuneri la instrumente financiare derivate	93,485
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	994,606
	-
Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite	-
Alte expuneri extrabilanțiere	-
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	16,807,042
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	3,533,736
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	27,668
Instituții	598,228
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	4,179,104
Expuneri de tip retail	3,201,454
Societăți	3,977,864
Expuneri în stare de nerambursare	274,052
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1,014,937
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,995,289
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	18,658,724
Indicatorul efectului de levier (transitional)	10.69%

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 concentrare;
- riscul rezidual;
- riscul de poziție și riscul valutar;
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional;
- riscul reputațional;
- riscul aferent activităților externalizate;
- riscul de conformitate (riscul de conformitate generală, inclusiv protecția datelor cu caracter personal și servicii de investiții și riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC & AML/CFT));
- riscul de conduită;
- riscul de model;
- riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate;
- riscul strategic;
- riscuri externe instituției de credit.

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2021:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

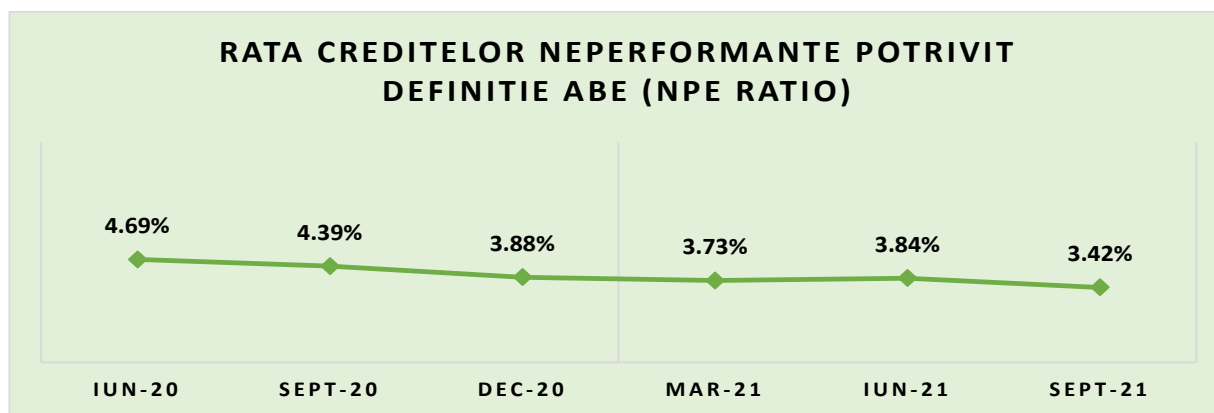


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

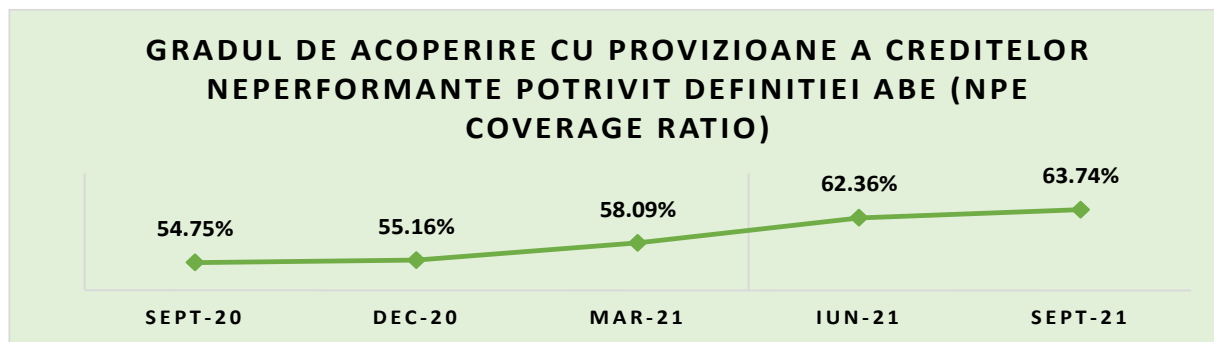


Figura 3: ROE

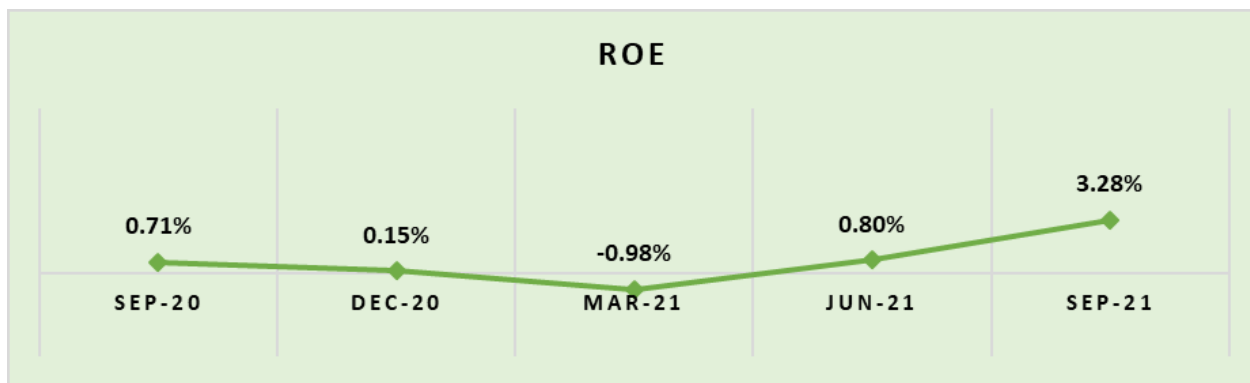
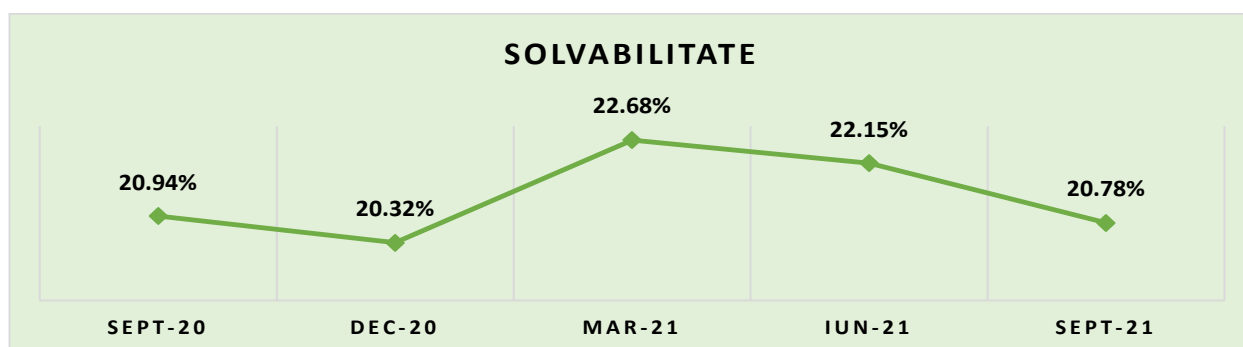


Figura 4: Solvabilitate



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

- **Tranzacții cu părți afiliate**

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

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2021 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate institutiei include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al institutiei 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 institutiei de credit, valoarea expunerii nu trebuie să depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 100% din capitalul eligibil al Bancii.

Astfel, la data de 30.09.2021 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
43	93,015,608	4,719,715	16,402,224	1,480,886	-	3.528953
Institutii						
1	469,273,569	-	-	-	-	23.519071

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

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
46	64,648,265	191,751	6,647,095	389	-	2.872097
Institutii						
1	470,377,850	-	-	-	-	23.372778

4.1 Administrarea riscului de credit

A. Obiective si strategie

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

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

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

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

- rata creditelor restructurate neperformante din total credite restructurate (forborne) să nu depășească 75%³;
- ală de creștere a volumului total de credite să nu depășească 15%⁴;
- rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%⁵;
- ponderea pierderii din write off în total expunere trecută în extrabilanț să nu depășească 20%

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

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

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

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

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

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

- condițiile 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;
 - 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 morală 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 modelele 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 deprecierii și expunere:

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

În situația în care expunerea își îmbunătățește starea și este reclasificată în Stadii mai favorabile decât Stadiul 3, expunerea respectivă va fi mutată în sfera de analiză pe bază colectivă.

Evaluarea individuală poate fi efectuată pentru expuneri sub pragul menționat mai sus. Transferul de la evaluarea colectivă la evaluarea individuală (și invers) este supus aprobării persoanei/forului responsabile în conformitate cu prezenta normă.

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

4.2 Administrarea riscului de concentrare

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

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

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

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

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

		Active ponderate la risc (RWA)		Cerinte minime de capital
		30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	8,578,537	7,159,473	686,283
2	Din care abordarea standardizată	8,578,537	7,159,473	686,283
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR	5,819	5,121	466
7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
8	Din care metoda expunerii 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)	5,819	5,121	466
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15	Din care abordare IRB			
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18	Din care abordarea standardizată			
19	Risc de piață	4,377	45,646	350
20	Din care abordarea standardizată	4,377	45,646	350
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	1,014,156	898,016	81,132
24	Din care abordarea de bază	1,014,156	898,016	81,132
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	9,602,889	8,108,257	768,231

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

(mii RON)	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	3,220,772	2,887,409
Administrații regionale sau autorități locale	64,331	52,710
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	1,389,983	1,183,826
Societăți	6,133,963	5,606,637
Retail	4,277,014	3,926,192
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	4,246,497	3,997,722
Expuneri în stare de nerambursare	290,026	301,223
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creaanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	13,648	13,297
Titluri de capital	67,583	66,985
Alte elemente	933,706	940,820
Total	20,637,524	18,976,821

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

(mii RON)	Centru	Bucuresti - Ilfov	Sud Muntenia	Sud - Est	Sud - Vest Oltenia	Vest	Nord - Est	Nord - Vest	Alte tari	Alte zone	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	0	3,220,772	0	0	0	0	0	0	0	0	3,220,772
Administrații regionale sau autorități locale	1,360	23,648	0	0	0	0	14,318	25,006	0	0	64,331
Instituții	0	536,434	0	0	0	0	0	0	830,008	23,540	1,389,983
Societăți	622,357	3,245,831	499,855	452,173	135,201	159,092	411,606	604,321	0	3,528	6,133,963
Retail	550,458	1,454,927	403,751	421,599	197,057	290,814	453,964	504,444	0	0	4,277,014
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	413,613	2,033,382	310,709	229,857	110,209	337,520	233,623	577,584	0	0	4,246,497
Expuneri în stare de nerambursare	42,625	110,242	16,490	23,685	5,793	9,267	22,380	59,544	0	0	290,027
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	13,648	0	0	0	0	0	0	0	0	13,648
Titluri de capital	0	67,583	0	0	0	0	0	0	0	0	67,583
Alte elemente	20,800	810,574	18,142	9,176	4,621	8,783	10,834	18,486	0	32,291	933,706
Total	1,651,213	11,517,043	1,248,948	1,136,490	452,881	805,474	1,146,725	1,789,385	830,008	59,359	20,637,524

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 2021:

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

(mii RON)	Hoteluri și restaurante	Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	Agricultură, silvicultură și pescuit	Activități de spectacole, culturale și recreative
Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0
Societăți	205,533	88,442	881,295	0
Retail	136,420	40,924	440,682	8,299
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6,914	4,832	15,067	1,240
Expuneri în stare de nerambursare	1,873	356	4,700	10
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	11	9	114	1
Total	350,750	134,563	1,341,860	9,550

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	0	0	0	1,163,088
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	1,374,803
Societăți	949,403	6,387	372,299	434,494
Retail	241,284	3,374	12,013	29,872
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	36,748	50	20,854	5,278
Expuneri în stare de nerambursare	12,302	0	15,630	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	13,648
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	67,503
Alte elemente	1,182	1	1	918,201
Total	1,240,919	9,811	420,797	4,006,888

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	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0
Societăți	10,182	5,771	728,688	11,945
Retail	15,231	31,674	325,428	18,610
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,616	4,823	17,998	1,187
Expuneri în stare de nerambursare	0	9,846	22,393	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	1	2	74	0
Total	27,030	52,117	1,094,581	31,743

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	0	0	2,057,684	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	64,331	0
Instituții	0	0	0	0
Societăți	6,273	168,403	0	817,387
Retail	1,389	90,304	0	23,957
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	315	9,388	0	5,451
Expuneri în stare de nerambursare	0	22,799	0	8,284
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	2	39	0	265
Total	7,979	290,933	2,122,015	855,344

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	0	0	0	0	3,220,772
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	64,331
Instituții	0	0	0	15,180	1,389,983
Societăți	153,437	37,537	1,239,897	16,589	6,133,963
Retail	112,537	35,764	516,691	2,192,560	4,277,014
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	8,500	2,812	74,993	4,028,431	4,246,497
Expuneri în stare de nerambursare	5,609	0	6,911	179,311	290,027
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	13,648
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	80	67,583
Alte elemente	157	0	353	13,294	933,706
Total	280,240	76,114	1,838,845	6,445,445	20,637,524

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	-	275,050	981,433	794,644	1,169,645	3,220,772
Administrații regionale sau autorități locale	-	5,510	7,748	51,073	0	64,331
Instituții	-	472,114	4,600	0	913,269	1,389,983
Societăți	-	2,353,823	2,026,062	1,750,449	3,628	6,133,963
Retail	2	862,075	2,100,675	1,313,288	973	4,277,014
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	138,927	99,018	4,008,552	0	4,246,497
Expuneri în stare de nerambursare	-	80,285	68,215	112,669	28,857	290,027
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	0	0	0	13,648	13,648
Titluri de capital	-	0	0	0	67,583	67,583
Alte elemente	-	1,217	142	0	932,347	933,706
Total	2	4,189,002	5,287,894	8,030,676	3,129,951	20,637,524

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	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	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							
<i>din care: Finanțare specializată</i>							
<i>din care: IMM-uri</i>							
Expuneri de tip retail							
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>							
<i>IMM-uri</i>							
<i>Altele decât IMM-uri</i>							
<i>Eligibile reînnoibile</i>							
<i>Alte expuneri de tip retail</i>							
<i>IMM-uri</i>							
<i>Altele decât IMM-uri</i>							
Titluri de capital							
Total abordare IRB							
Administrații centrale sau bănci centrale	-	4,288,632	9,039	-	-	-	4,279,594
Administrații regionale sau autorități locale	-	65,433	1,102	-	-	-	64,331
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	821,012	-	-	-	-	821,012
Societăți	-	6,072,217	114,702	-	-	-	5,957,515
<i>din care: IMM-uri</i>	-	3,729,432	74,581	-	-	-	3,654,851
Expuneri de tip retail	-	4,063,954	100,343	-	-	-	3,963,611
<i>din care: IMM-uri</i>	-	2,142,512	50,175	-	-	-	2,092,337
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	4,246,497	-	-	-	-	4,246,497
<i>din care: IMM-uri</i>	-	187,863	-	-	-	-	187,863
Expuneri în stare de nerambursare	530,373	-	240,346	-	-	-	290,027
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	13,648	-	-	-	-	13,648
Expuneri provenind din titluri de capital	-	71,960	4,376	-	-	-	67,583
Alte expuneri	-	1,218,749	285,042	-	-	-	933,706
Total abordare standardizată	530,373	20,862,102	754,950	-	-	-	20,637,524
Total	530,373	20,862,102	754,950	-	-	-	20,637,524
din care: Împrumuturi	512,447	15,771,577	703,669	-	-	-	15,580,355
din care: Titluri de creanță	-	2,092,802	9,039	-	-	-	2,083,764
din care: Expuneri extrabilanțiere	17,926	2,997,722	42,243	-	-	-	2,973,405

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					Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț		
Agricultura, silvicultura și pescuit	13,171	1,375,637	26,133	-	-	1,362,675	
Industria extractivă	78	32,040	356	-	-	31,763	
Industria prelucrătoare	122,763	1,106,730	91,050	-	-	1,138,443	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	20,109	412,582	11,688	-	-	421,003	
Aprovizionare cu apă	-	77,222	1,106	-	-	76,116	
Construcții	36,294	1,256,713	47,951	-	-	1,245,056	
Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	50,340	1,869,879	63,905	-	-	1,856,314	
Servicii de transport și depozitare	13,238	278,892	7,842	-	-	284,288	
Servicii de cazare și restaurante	4,014	360,631	12,652	-	-	351,992	
Informare și comunicații	11,936	43,644	3,454	-	-	52,126	
Intermedieri financiare și asigurări	5,650	4,319,378	302,676	-	-	4,022,352	
Activități imobiliare	9,554	860,042	14,249	-	-	855,347	
Activități specializate, științifice și tehnice	41,422	272,550	17,878	-	-	296,094	
Servicii administrative și activități de sprijin	12,505	136,979	10,405	-	-	139,078	
Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	-	2,132,156	10,141	-	-	2,122,015	
Educație	-	13,864	1,710	-	-	12,154	
Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	-	27,600	569	-	-	27,032	
Arte, divertisment și activități recreative	16	10,815	1,274	-	-	9,557	
Alte servicii	97	13,393	473	-	-	13,018	
Gospodării	189,186	6,261,355	129,439	-	-	6,321,102	
Total	530,373	20,862,102	754,950	-	-	20,637,524	

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
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
Credite și avansuri	128,304	260,242	260,242	260,242	- 23,027	- 151,736	162,037	65,232
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	71,331	217,359	217,359	217,359	- 15,643	- 128,808	106,063	51,030
<i>Din care IMM-uri</i>	70,490	105,584	105,584	105,584	- 15,545	- 51,073	89,758	35,468
<i>Gospodării</i>	56,973	42,883	42,883	42,883	- 7,384	- 22,928	55,974	14,202
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	4,829	73	73	73	-	-	-	-
Total	133,133	260,315	260,315	260,315	- 23,027	- 151,736	162,037	65,232

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	119,380
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	145,643

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
Credite și avansuri	12,845,273	12,784,331	60,942	512,448	227,281	40,239	36,326	71,636	63,748	41,351	31,867	512,448
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	26,336	26,336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	807,202	807,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	368,389	368,339	50	85	-	-	-	-	85	-	-	85
<i>Societăți nefinanciare</i>	5,446,176	5,443,324	2,852	317,892	134,996	4,953	5,153	60,659	55,859	27,953	28,319	317,892
<i>Din care IMM-uri</i>	4,205,665	4,202,815	2,850	187,226	80,135	4,953	5,153	2,784	47,912	27,953	18,336	187,226
<i>Gospodării</i>	6,197,170	6,139,130	58,040	194,471	92,285	35,286	31,173	10,977	7,804	13,398	3,548	194,471
Titluri de datorie	2,096,059	2,096,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	2,096,059	2,096,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	3,003,708			17,926								17,926
<i>Bănci centrale</i>	-			-								-
<i>Administrații publice</i>	37,302			-								-
<i>Instituții de credit</i>	37,784			-								-
<i>Alte societăți financiare</i>	138,913			-								-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,684,170			17,627								17,627
<i>Gospodării</i>	105,539			299								299
Total	17,945,040	14,880,390	60,942	530,374	227,281	40,239	36,326	71,636	63,748	41,351	31,867	530,374

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite			
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante		
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3					
Credite și avansuri	12,845,273	11,702,389	1,142,884	512,448	-	512,448	-	236,033	-	112,317	-	123,716	-	314,818	-	10,155,615	107,948
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	26,336	21,703	4,633	-	-	-	-	779	-	571	-	208	-	-	-	8,953	-
Instituții de credit	807,202	807,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,592	-
Alte societăți financiare	368,389	368,343	46	85	-	85	-	8,273	-	8,254	-	19	-	5	-	111,067	80
Societăți nefinanciare	5,446,176	4,809,861	636,315	317,892	-	317,892	-	160,030	-	75,476	-	84,554	-	204,886	-	4,334,079	61,369
Din care IMM-uri	4,205,665	3,657,786	547,879	187,226	-	187,226	-	128,586	-	53,807	-	74,779	-	113,811	-	3,410,540	43,789
Gospodării	6,197,170	5,695,280	501,890	194,471	-	194,471	-	66,951	-	28,016	-	38,935	-	109,927	-	4,937,924	46,499
Titluri de datorie	2,096,059	2,096,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	2,096,059	2,096,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	3,003,708	2,887,150	116,558	17,926	-	17,926	-	54,078	-	43,378	-	10,700	-	4,884	-	27,993	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	37,302	37,302	-	-	-	-	-	784	-	784	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	37,784	37,784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	138,913	138,913	-	-	-	-	-	2,045	-	2,045	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	2,684,170	2,568,534	116,636	17,627	-	17,627	-	50,584	-	39,996	-	10,588	-	4,726	-	27,993	-
Gospodării	105,539	104,617	922	299	-	299	-	665	-	553	-	112	-	158	-	-	-
Total	17,945,040	16,685,598	1,259,442	530,374	-	530,374	-	290,111	-	155,695	-	134,416	-	319,702	-	10,155,615	107,948

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse deprecierii			
			Din care în stare de nerambursare				
Expuneri bilanțiere	13,357,721	512,448	512,448	13,357,721	-550,851	-	-
România	12,513,203	510,637	510,637	12,513,203	-548,735		
Ungaria	763,783	37	37	763,783	-39		
Olanda	56,096	1	1	56,096	-1,469		
Slovacia	8,312	2	2	8,312	-179		
Slovenia	6,495	0	0	6,495	-145		
Germania	1,561	49	49	1,561	-24		
Elveția	2,007	0	0	2,007	-163		
Marea Britanie	1,924	2	2	1,924	-14		
Franța	1,775	1,682	1,682	1,775	-12		
Statele Unite	593	2	2	593	-5		
Canada	319	1	1	319	-5		
Italia	378	8	8	378	-10		
Spania	281	1	1	281	-8		
Suedia	202	0	0	202	-1		
Polonia	195	1	1	195	-1		
Irlanda	189	0	0	189	-12		
Belgia	221	0	0	221	-4		
Danemarca	92	0	0	92	-4		
Austria	55	0	0	55	-1		
Macedonia	11	1	1	11	-1		
Portugalia	6	4	4	6	-4		
Moldova	5	4	4	5	-4		
Grecia	3	2	2	3	-2		
Turcia	2	0	0	2	0		
Bulgaria	2	2	2	2	-2		
Réunion	2	0	0	2	0		
Lituania	2	1	1	2	-1		
Croația	2	1	1	2	-1		
Serbia	1	1	1	1	-1		
Sri Lanka	1	1	1	1	-1		
Expuneri extrabilanțiere	3,021,634	17,926	17,926	3,021,634	-58,962	-	-
România	2,983,739	17,890	17,890	2,983,739	-58,821		
Ungaria	29,965	36	36	29,965	-7		
Olanda	6,204	-	-	6,204	-121		
Bulgaria	1,162	-	-	1,162	-		
Polonia	500	-	-	500	-12		
Portugalia	18	-	-	18	0		
Germania	21	-	-	21	0		
Austria	15	-	-	15	0		
Italia	10	-	-	10	0		
Marea Britanie	0	-	-	0	0		
Total	16,379,356	530,373	530,373	16,379,356	-609,813	-	-

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

		Valoarea contabilă brută		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care în stare de nerambursare			
Agricultură, silvicultură și pescuit	1,129,537	13,171	13,171	1,129,537	- 30,272	
Industria extractivă	26,170	78	78	26,170	- 433	
Industria prelucrătoare	784,120	122,087	122,087	784,120	- 113,726	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	214,716	20,073	20,073	214,716	- 11,553	
Aprovizionare cu apă	42,832	-	-	42,832	- 888	
Construcții	807,262	35,441	35,441	807,262	- 53,548	
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	1,173,026	50,294	50,294	1,173,026	- 71,626	
Transporturi și depozitare	223,767	11,814	11,814	223,767	- 8,579	
Servicii de cazare și alimentație	235,328	3,977	3,977	235,328	- 14,380	
Informare și comunicații	32,434	7,590	7,590	32,434	- 3,990	
Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	
Activități imobiliare	736,377	6,347	6,347	736,377	- 16,640	
Activități profesionale, științifice și tehnice	199,475	34,418	34,418	199,475	- 21,616	
Activități administrative și de asistență	110,354	12,505	12,505	110,354	- 12,647	
Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
Educație	11,325	-	-	11,325	- 2,262	
Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	20,790	-	-	20,790	- 642	
Arte, divertisment și activități recreative	9,048	16	16	9,048	- 1,614	
Alte servicii	7,507	81	81	7,507	- 500	
Total	5,764,068	317,892	317,892	5,764,068	- 364,916	-

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

	Credite și avansuri											
	Performante					Neperformante						
		Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care restante > 90 de zile	Cu plată improbabilă, 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	13,357,721	12,845,273	60,942	512,448	227,281	285,167	40,239	36,326	71,636	63,748	41,351	31,867
Din care garantate	12,082,903	11,615,014	56,683	467,889	209,239	258,650	38,800	34,305	71,033	49,066	34,882	30,563
Din care garantate cu bunuri imobile	8,440,778	8,072,650	41,784	368,128	187,095	181,033	18,874	9,296	62,896	33,794	35,977	20,196
Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	2,096,267	2,000,775		95,492	81,378	14,114						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	1,945,734	1,909,045		36,689	16,349	20,340						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	1,391,003	1,218,631		172,372	45,464	126,908						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	- 504,225	- 223,614	- 9,829	- 280,611	- 82,562	- 198,049	- 19,789	- 22,628	- 60,798	- 38,304	- 28,506	- 28,023
Garanții reale												
Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	10,111,107	10,003,287	35,525	107,820	85,159	22,661	12,153	3,115	1,474	4,617	892	411
Din care bunuri imobile	7,218,249	7,113,505	34,137	104,744	82,595	22,150	11,908	3,075	1,391	4,473	892	411
Din care cu valoare peste plafon	9,429,234	8,935,290	34,213	493,944	287,189	206,754						
Din care bunuri imobile	7,567,528	7,129,369	32,934	438,159	255,449	182,710						
Garanții financiare primite	348,977	328,717	3,614	20,261	15,349	4,912	1,733	384	260	706	1,829	-
Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	- 27,993	-	-	- 27,993	-	- 27,993	-	-	-	-	-	27,993

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

	Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie											
	Reducerea soldului datoriei				Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
	Valoarea contabilă brută	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	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	-	-	-	-								
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	4,061	-	1,534	-	-	-	1,534	-	-	-	-	-
Bunuri imobile locative	3,618						1,358					
Bunuri imobile comerciale								-	-	-	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)								-	-	-	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie								-	-	-	-	-
Altele	443						176	-	-	-	-	-
Total	4,061	-	1,534	-	-	-	1,534	-	-	-	-	-

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	1,534	-
Altele decât imobilizările corporale	-	-
Bunuri imobile locative	1,358	-
Bunuri imobile comerciale	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
Altele	176	-
Total	1,534	-

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

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	508,586	
Intrări în portofoliile neperformante	150,265	
Ieșiri din portofoliile neperformante	146,403	
Ieșire în portofoliul performant	17,352	
Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	81,919	
Ieșire datorată lichidării garanției reale	27,390	-
Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	1,955	-
Ieșire datorată vânzării de instrumente	1,005	-
Ieșire datorată transferului de risc		-
Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	16,782	
Ieșire datorată altor situații		
Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării		
Stocul final de credite și avansuri neperformante	512,448	

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

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(506,502)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(79,750)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,414
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	564
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	6,640
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului	21,465
Alte ajustări	(9,814)
Sold de închidere	(562,983)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	2,908
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	10

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

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(261,092)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(16,038)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,736
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(14,807)
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(35,633)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	20,312
Alte ajustări	6,948
Sold de închidere	(297,575)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	2,908
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	10

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

	Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri nou- inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	1,395,132	41,243	683,008	14,341
din care: gospodării	582,862			13,114
din care: garantate cu bunuri imobile locative	566,721			12,698
din care: societăți nefinanciare	802,308	537	674,887	1,227
din care: întreprinderi mici și mijlocii	703,952			1,227
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	48,613			-

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		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		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	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	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	Intrări în expuneri neperformante	
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	15,161	8,726	0	7,380	6,435	0	6,435	-2,618	-1,042	0	-1,026	-1,576	0	-1,576	2,889
din care: gospodării	858	809	0	295	49	0	49	-42	-22	0	-18	-20	0	-20	49
din care: garantate cu bunuri imobile locative	586	550	0	205	36	0	36	-17	-6	0	-5	-11	0	-11	36
din care: societăți nefinanciare	14,302	7,916	0	7,085	6,386	0	6,386	-2,577	-1,020	0	-1,008	-1,557	0	-1,557	2,839
din care: întreprinderi mici și mijlocii	14,298	7,916	0	7,085	6,382	0	6,382	-2,572	-1,020	0	-1,008	-1,552	0	-1,552	2,839
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	9,929	3,570	0	2,738	6,359	0	6,359	-1,720	-190	0	-177	-1,530	0	-1,530	2,839

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

	Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
			Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor				
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	33,486	4,140,990							
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	23,671	2,208,569	1,213,434	2,193,408	15,161	-	-	-	-
din care: gospodării		1,494,914	648,120	1,494,055	859	-	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,287,371	544,388	1,286,785	587	-	-	-	-
din care: societăți nefinanciare		687,891	539,550	673,588	14,302	-	-	-	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii		654,907	518,562	640,609	14,298	-	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		596,577	477,527	586,648	9,929	-	-	-	-

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	12,819,282	5,734,478	4,871,755	862,723	-
Total titluri de creanță	2,083,764	-	-	-	-
Expuneri totale	14,903,045	5,734,478	4,871,755	862,723	-
Din care în stare de nerambursare	154,620	135,407	135,407	-	-

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 prudențiale 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 ipotecă 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	3,220,772	-	3,533,736	-	22,873	0.13%
Administrații regionale sau autorități locale	27,668	36,663	27,668	13,818	8,297	0.05%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții	503,426	33,008	598,228	66,335	229,955	1.31%
Societăți	4,072,865	2,057,571	3,944,310	555,967	4,503,805	25.70%
Expuneri de tip retail	3,514,219	762,795	3,168,323	121,432	2,467,316	14.08%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	4,179,104	67,393	4,179,104	21,987	1,470,382	8.39%
Expuneri în stare de nerambursare	274,052	15,974	274,052	1,987	294,078	1.68%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
Organisme de plasament colectiv	13,648	-	13,648	-	18,061	0.10%
Titluri de capital	67,583	-	67,583	-	67,583	0.39%
Alte elemente	933,705	-	933,705	-	362,059	2.07%
Total	16,807,042	2,973,405	16,740,357	781,527	9,444,410	53.90%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Clase de expunere	Pondere de risc																Total	Din care nu beneficiază de rating		
	0%	2%	4%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			Dedusă	
Administrații centrale sau bănci centrale	4,165,227	-	-	-	114,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,279,594	3,533,736
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	64,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,331	64,331
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	530,580	-	-	287,992	-	-	2,440	-	-	-	-	-	-	-	821,012	218,609
Societăți	62,253	-	-	-	-	-	-	-	-	5,895,262	-	-	-	-	-	-	-	-	5,957,515	5,957,515
Expuneri de tip retail	54,612	-	-	-	-	-	-	-	-	3,908,999	-	-	-	-	-	-	-	-	3,963,611	3,963,611
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	4,246,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,246,497	4,246,497
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,273	40,754	-	-	-	-	-	-	290,027	290,027
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	3,406	-	-	-	3,158	-	-	1,325	-	-	4,803	-	-	-	957	-	-	-	13,648	13,648
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,583	-	-	-	-	-	-	-	67,583	47,666
Alte elemente	534,088	-	-	-	46,949	-	-	-	-	-	352,669	-	-	-	-	-	-	-	933,706	932,417
Total	4,819,586	-	-	-	759,384	-	4,246,497	289,317	-	3,908,999	6,572,030	40,754	-	-	957	-	-	20,637,524	19,268,056	

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 încasare - 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 fata de contrapartide este de a minimiza pierderea potentiala ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartide a obligatiilor 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 langă 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 calculeaza in 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 in conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

In algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplica metoda standardizata descrisa in articol 384 din acelasi Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determina la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartida.

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

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4		-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	6,617	60,158		1.4	93,485	93,485	93,485	24,707
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					763,592	17,734	17,734	3,547
5	VaR pentru SFT-uri								
6	Total					857,076	111,218	111,218	28,253

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	37,927	5,819
Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	37,927	5,819

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

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Others		
1	Administrații centrale sau bănci centrale													
2	Administrații regionale sau autorități locale													
3	Entități din sectorul public													
4	Bănci de dezvoltare multilaterală													
5	Organizații internaționale													
6	Instituții					98,947	6,354			2,390				107,691
7	Societăți									3,528				3,528
8	Retail													
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt													
10	Alte elemente													
11	Valoarea totală a expunerii					98,947	6,354			5,917				111,218

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

Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	
1	Numerar - moneda națională								
2	Numerar - alte monede								
3	Titluri de datorie suverană naționale								
4	Alte titluri de datorie suverană						762,020		
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
6	Obligațiuni corporative								
7	Titluri de capital								
8	Alte garanții reale								
9	Total						762,020		

4.8 Administrarea riscului rezidual

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

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

4.9 Administrarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- norma internă privind Administrarea Riscului de Piață care descrie:
 - principiile de bază, precum și metodele utilizate de către OTP Bank România SA pentru evaluarea și administrarea riscului de piață și a componentelor acestuia

- responsabilitățile fiecărei unități organizationale 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 piață conform abordării standardizate

	Active ponderate la risc (RWEA)
Produse definitive	
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	4,377
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-
Riscul valutar	-
Riscul de marfă	-
Opțiuni	
Abordare simplificată	-
Metoda delta plus	-
Abordare pe bază de scenarii	-
Securitzare (risc specific)	-
Total	4,377

4.10 Riscul valutar

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

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

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

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

4.11 Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	Q3 2021	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(194.3)	-16.0
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	95.7	16.0
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(116.0)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	52.0	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(74.1)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	35.0	
Valoare Maxima	194.3	16.0
Anul:	Q3 2021	
Tier 1 Capital	1,995	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Concentrația surselor de finanțare și lichiditate

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

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

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

Neconcordanță de monede la nivelul LCR

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

Administrarea lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului

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

Domeniul de aplicare al consolidării : individual	Q3 2021		Q2 2021		Q1 2021		Q4 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-09-21	30-09-21	30-06-21	30-06-21	31-03-21	31-03-21	31-12-20	31-12-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,601		2,451		2,230		2,162
NUMERAR - IEȘIRI								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,081	237	2,879	220	2,704	205	2,546	193
3 Depozite stabile	2,048	102	1,954	98	1,870	93	1,773	89
4 Depozite mai puțin stabile	1,032	135	925	122	834	111	772	104
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	4,818	2,455	4,469	2,275	4,202	2,176	3,886	2,032
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	4,818	2,455	4,469	2,275	4,202	2,176	3,886	2,032
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată								
10 Cerințe suplimentare	580	73	501	63	449	57	367	45
11 Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	9	9	9	9	10	10	10	10
12 Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	570	64	491	53	439	47	357	35
14 Alte obligații de finanțare contractuale	135	112	160	138	131	108	101	79
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,651	83	1,643	82	1,622	81	1,603	80
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,959		2,777		2,627		2,429
NUMERAR - INTRĂRI								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	700	700	607	607	514	514	342	342
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	740	646	724	638	728	662	651	598
19 Alte intrări de numerar	17	6	17	6	17	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 în excedent provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20 TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,457	1,352	1,348	1,251	1,258	1,182	1,009	947
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,457	1,352	1,348	1,251	1,258	1,182	1,009	947
		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,601		2,451		2,230		2,162
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,573		1,500		1,404		1,478
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		172%		170%		164%		149%

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.

OTP Factoring nu are finanțări primite la data raportului. 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 2021		Q2 2021		Q1 2021		Q4 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-09-21	30-09-21	30-06-21	30-06-21	31-03-21	31-03-21	31-12-20	31-12-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICĂTĂ								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,534		2,383		2,163		2,095
NUMERAR - IEȘIRI								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,147	243	2,945	226	2,771	211	2,612	199
3 Depozite stabile	2,080	104	1,985	99	1,902	95	1,805	90
4 Depozite mai puțin stabile	1,067	139	960	127	869	116	807	108
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	4,868	2,462	4,520	2,281	4,254	2,183	3,939	2,039
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	4,868	2,462	4,520	2,281	4,254	2,183	3,939	2,039
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată								
10 Cerințe suplimentare	619	79	539	68	485	63	402	50
11 Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	10	10	10	10	10	10	10	10
12 Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	609	69	529	59	475	52	391	40
14 Alte obligații de finanțare contractuale	123	87	147	113	117	83	87	54
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,608	80	1,600	80	1,579	79	1,560	78
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,951		2,768		2,619		2,420
NUMERAR - INTRĂRI								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	771	771	677	677	584	584	413	413
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	738	642	724	635	729	659	658	599
19 Alte intrări de numerar	17	6	17	6	17	7	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	1,525	1,418	1,418	1,318	1,330	1,250	1,087	1,018
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,525	1,418	1,418	1,318	1,330	1,250	1,087	1,018
		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,534		2,383		2,163		2,095
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,477		1,403		1,305		1,372
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		178%		175%		170%		155%

- Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)**

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

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

La data de 30.09.2021, indicatorul NSFR înregistrat de bancă se situează confortabil peste minimumul reglementat, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat:

Date la nivel Individual		a	b	c	d	e
(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1 an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Elemente de capital și alte instrumente asimilate	1,995	-	-	-	1,995
2	Fonduri Proprii	1,995	-	-	-	1,995
3	Alte elemente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5,349	711	22	5,679
5	Depozite Stabile		3,570	491	16	3,874
6	Depozite mai puțin stabile		1,779	219	6	1,805
7	Finanțare de tip wholesale:		5,785	-	3,046	5,168
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale		5,785	-	3,046	5,168
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	43	318	22	116	127
12	Datorii din derivative (NSFR)	43				
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus		318	22	116	127
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					12,969
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		2,866	1,410	8,720	8,099
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		764	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		554	19	46	111
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanțari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,360	1,212	4,093	4,435
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		25	15	366	257
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		188	179	4,580	3,553
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		141	128	3,905	2,673
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		184	128	1353	739
27	Mărfuri în formă materializată				0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale				0	0
29	Active din derivate NSFR				5	5
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate				43	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		136	21	607	732
32	Elemente în afara bilanțului		360	107	746	69
33	Total RSF					8,908
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					145.59%

Date la nivel Consolidat		a	b	c	d	e
(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1 an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Ememente de capital și alte instrumente asimilate	2,013	-	-	-	2,013
2	Fonduri Proprii	2,013	-	-	-	2,013
3	Alte elemente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5,349	711	22	5,679
5	Depozite Stabile		3,570	491	16	3,874
6	Depozite mai puțin stabile		1,779	219	6	1,805
7	Finanțare de tip wholesale:		5,795	119	3,496	5,667
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale		5,795	119	3,496	5,667
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	43	347	21	116	127
12	Datorii din derivative (NSFR)	43				
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus		347	21	116	127
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					13,485
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		2,996	1,505	9,134	8,563
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		764	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		555	19	46	111
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanțari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,489	1,307	4,507	4,898
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		25	15	366	257
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		188	179	4,580	3,553
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		141	128	3,905	2,673
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		215	127	1355	757
27	Mărfuri în formă materializată				0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale				0	0
29	Active din derivate NSFR				5	5
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate				43	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		167	21	609	749
32	Elemente în afara bilanțului		381	105	746	70
33	Total RSF					9,390
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					143.62%

4.13 Administrarea riscului operațional

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

Obiective

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

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

Strategie

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

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

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

Obiective pe termen scurt privind administrarea riscului operațional:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14 Administrarea riscului reputațional

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

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

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

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

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

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

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

4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

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

Obiective

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

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

Strategie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea agregată a indicatorului riscului de conformitate generală pentru trimestrul III 2021 (calculat conform Strategiei de Risc a OTP Bank România S.A.) s-a încadrat în intervalul de risc scăzut.

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 agreeat 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/AML/CFT ;
- verificarea tranzacțiilor clienților Băncii pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC & AML/CFT.

Din punctul de vedere al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în trimestrul treilea acestui an, în limitele apetitului la risc stabilit prin Strategia de Risc pentru 2021.

4.17 Administrarea riscului de conduită

Riscul de conduită reprezintă riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție de credit, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.

Banca gestionează riscul de conduită prin construirea unei culturi eficiente care să sprijine comportamentele și practicile centrate pe tratamentul echitabil al consumatorilor și prin adoptarea unui sistem cuprinzător de norme, politici, proceduri cu scopul de a evita / gestiona prestarea necorespunzătoare a serviciilor financiare către clienți.

Riscul de conduită este tratat în cadrul managementului riscului operațional, prin:

- colectarea continuă a pierderilor generate de riscul de conduită în baza de date a pierderilor de risc operațional;
- evaluarea pierderilor cu impact ridicat și frecvență redusă determinate de riscul de conduită în cadrul analizei scenariilor;
- identificarea riscurilor operaționale legate de riscul de conduită în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscurilor;
- stabilirea de indicatori metrici privind riscul de conduită în cadrul sistemului de KRI operațional;
- dezvoltarea unui inventar de produse care să conțină produse bancare retail relevante și riscurile potențiale asociate, în conformitate cu cerințele Grupului OTP Bank Ungaria.

Referitor la riscul de conduită, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în trimestrul treilea acestui an, în limitele apetitului la risc stabilit prin Strategia de Risc pentru 2021.

4.18 Administrarea riscului de model

Riscul de model reprezintă riscul înregistrării unei pierderi ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul de model derivă din gama largă de modele pe care Banca le folosește în scopuri reglementate și manageriale.

Riscurile de model sunt administrate prin stabilirea unui cadru adecvat de control și sunt coordonate și raportate în cadrul gestionării riscului operațional, în conformitate cu Politica privind administrarea riscului de model în cadrul OTP Bank România S.A.

Banca efectuează un inventar al modelelor care conține un set complet de informații legate de modelele implementate. Revizuirea inventarului se face anual. Modelele identificate sunt clasificate pe baza complexității, impactului asupra afacerii și materialității în trei categorii, pentru fiecare categorie fiind stabilit un set diferit de cerințe de control.

Banca folosește următoarele instrumente în conformitate cu cerințele Grupului OTP Ungaria pentru administrarea riscurilor de model:

- Analiza GAP - pentru a evalua nivelul de conformitate al modelului cu cerințele de control, fiecare model este evaluat folosind o scală de trei valori: adecvat, ușor inadecvat și inadecvat. Gap-urile identificate rezultă în acțiuni și termene de realizare asumate de către proprietarii de modele în vederea îndeplinirii cerințelor;
- Analiza riscurilor - este similară procesului de autoevaluare și control al riscurilor (RCSA), folosind o hartă termică pentru a analiza și evalua frecvența și severitatea pierderilor potențiale generate de riscul de model. Pe baza evaluării riscurilor și a rezultatelor analizei GAP, o categorie distinctă de risc este atribuită fiecărui model.

Referitor la riscul de model, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în trimestrul treilea acestui an, în limitele apetitului la risc stabilit prin Strategia de Risc pentru 2021.

4.19 Administrarea riscului aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate

Riscul TIC și de securitate reprezintă o subcategorie a riscului operațional care se referă la riscul înregistrării de pierderi din cauza încălcării confidențialității, pierderii integrității sistemelor și a datelor, caracterului necorespunzător sau indisponibilității sistemelor și a datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației (IT) într-o perioadă de timp rezonabilă și la costuri rezonabile atunci când cerințele de mediu sau de afaceri se schimbă (agilitate). Acesta include riscuri de securitate rezultate fie din procese interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizică inadecvată.

Procesul de identificare a riscurilor TIC și de securitate se realizează pe baza următoarelor activități:

- evaluarea funcțiilor aferente activității și a proceselor suport, precum și maparea acestora la situația activelor informaționale pentru a identifica importanța fiecăreia și interdependențele acestora legate de riscurile TIC și de securitate;
- procesul de autoevaluare a controalelor de risc efectuat în conformitate cu tehnicile de identificare a riscului operațional;
- exercițiul de analiză a riscurilor pe baza scenariilor;
- analizele de risc de securitate IT elaborate în baza reglementărilor interne.

Aplicarea tehnicilor de identificare a riscurilor se concentrează pe evaluarea controalelor specifice în vigoare pentru categoriile de riscuri TIC și de securitate: riscul de disponibilitate și continuitate TIC, riscul de securitate TIC, riscul de schimbare TIC, riscul de integritate a datelor TIC și riscul de externalizare TIC.

Eficiența controalelor implementate pentru riscurile TIC identificate este monitorizată folosind un set de indicatori cheie de performanță relevanți, stabiliți în conformitate cu apetitul și toleranța globală la risc.

Banca a dezvoltat o strategie IT cuprinzătoare în cadrul căreia este recunoscută misiunea IT în ceea ce privește administrarea riscului TIC. De asemenea, planurile strategice asumate legate de aplicațiile și arhitectura IT servesc obiectivului general de a asigura excelența în serviciile oferite clienților (atât clienții interni, cât și clientela băncii) și continuitatea activității, în special prin funcționarea continuă a sistemelor critice pentru afacere.

Referitor la riscul de TIC și de securitate, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în trimestrul treilea acestui an, în limitele apetitului la risc stabilit prin Strategia de Risc pentru 2021.

4.20 Riscul strategic

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

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

• Procesul de planificare strategică

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

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

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

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

• Evaluarea riscului strategic

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

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

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

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

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

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T4 2018 și T3 2021 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic).

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

La nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este **+235 mil RON**. Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este **+13 mil RON**.

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

Rezultatul pozitiv al decalajului calculat pentru perioada analizată (2018-2021) este **+248 mil RON**, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic la nivel individual și consolidat.**

• Categoriile de risc

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

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

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

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

4.21 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

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

Trebuie subliniat că aceste cerințe de capital sunt determinate înainte de aplicarea 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 capitalul suplimentar aferent acestora, dacă este posibil, analizarea posibilității de a vinde garanțiile care acoperă expunerile aferente, vânzarea unor active imobilizate ale Băncii care nu au niciun impact direct asupra dezvoltării activității Băncii).

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

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

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

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

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

5. Active grevate si negrevate de sarcini

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

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare			17,472,284	2,076,649
Instrumente de capital			13,698	13,698
Titluri de creanță			2,083,927	2,062,951
Alte active			15,374,659	-

La 30.09.2021 Banca nu avea active grevate de sarcini.

Anexa 1

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

	a	b	c	d	e	
	30-09-2021	30-06-2021	31-03-2021	31-12-2020	30-09-2020	
Fonduri Proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,995,290	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,843,888	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,995,290	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,843,888	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975
5	Fonduri proprii totale	1,995,290	1,974,429	1,930,217	1,700,882	1,697,570
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,843,888	1,837,770	1,798,750	1,550,798	1,548,975
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	9,602,889	8,913,850	8,511,245	8,368,757	8,108,257
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,468,520	8,913,850	8,511,245	8,235,558	7,976,379
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.78%	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.47%	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.78%	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.47%	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.78%	22.15%	22.68%	20.32%	20.94%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.47%	20.62%	21.13%	18.83%	19.42%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	18,658,724	16,959,089	16,678,051	15,825,338	15,074,938
16	Indicatorul efectului de levier	10.69%	11.64%	11.57%	10.75%	11.26%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.81%	10.93%	10.79%	9.80%	10.28%

Anexa2

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

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

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

I. Principii generale:

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

II. Apetitul la risc la nivel general

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

III. Apetitul la riscurile semnificative

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Comunicare

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

V. Monitorizare și raportare

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

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

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

VI. Revizuire

17. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

(a) anual;

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

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