

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL III 2022

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
Cod LEI: 529001TM0R7W3DNJF61
Înregistrată la Registrul Comerțului nr.
ROONRC 140/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. 08-010-40-030/1999

Cuprins

| | |
|---|-----------|
| INTRODUCERE | 2 |
| 1. Fonduri proprii | 2 |
| 2. Informații privind cerințele minime de capital | 3 |
| 3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier | 4 |
| 4. Administrarea riscurilor | 5 |
| 4.1 Administrarea riscului de credit | 7 |
| 4.2 Administrarea riscului de concentrare | 11 |
| 4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare | 11 |
| 4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | 30 |
| 4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură | 33 |
| 4.6 Administrarea expunerilor pe țări | 33 |
| 4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide | 33 |
| 4.8 Administrarea riscului rezidual | 37 |
| 4.9 Administrarea riscului de piață | 37 |
| 4.10 Riscul valutar | 39 |
| 4.11 Riscul de rată a dobânzii | 39 |
| 4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013 | 41 |
| 4.13 Administrarea riscului operațional | 48 |
| 4.14 Administrarea riscului reputațional | 50 |
| 4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate | 50 |
| 4.16 Riscul de conformitate (conformitate generală și KYC & AML/CFT) | 51 |
| 4.17 Riscul strategic | 53 |
| 4.18 Administrarea riscurilor ESG | 54 |
| 4.19 Administrarea riscurilor externe instituției de credit | 55 |
| 5. Active grevate și negrevate de sarcini | 55 |

CERE

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 2022.

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 trimestrială a informațiilor sunt după cum urmează:

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului Nr. 637/2021, 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. 637/2021 care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la totalul activelor ponderate la risc și cerințele de capital în conformitate cu articolul 438 punctele (c)-(f) din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B vor fi utilizate în scopul de a publica informațiile necesare;
- Informații referitoare la expunerile la risc și calitatea creditelor cu frecvență corespunzătoare trimestrială sau semianuală în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele UE INS1, UE CR1 – A, UE CR1 – B, UE CR1 – C, Formularele 1-10, UE CR2 – A, UE CR2 – B, UE CR3, UE CR4, UE CR5, UE CR6, UE CR 7, UE CR 10, UE CCR1, UE CRR2, UE CCR3, UE CCR4, UE CCR5 – A, UE CCR5 – B, UE CCR6, UE CCR8, UE MR1, UE MR2-A, UE MR3 și UE MR4;
- Informații referitoare la indicatorul Rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispușe la modificări rapide în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01.

1. Fonduri proprii

La data de 30 Iunie 2022, 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 | 2,322,004 |
| din care: instrument de tip 1 | 2,322,004 |
| Rezultatul reportat | -344,825 |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve) | 62,889 |
| Fonduri pentru riscuri bancare generale | 4,763 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare | 2,044,831 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare | - |
| Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă) | -715 |
| Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă) | -21,063 |
| Creaanțele 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) | 0 |
| Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază | 166,841 |
| Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele | -7,683 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 2,182,211 |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | - |

| | |
|--|-------------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 2,182,211 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2) | - |
| Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2) | 2,182,211 |
| Total active ponderate la risc | 10,132,047 |
| Rate și amortizoare ale fondurilor proprii | |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 21.54% |
| Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 21.54% |
| Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 21.54% |
| 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] | 253,301 |
| din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului | 253,301 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc) | 11.97% |

La data de 30.09.2022, valoarea fondurilor proprii individuale era de 2,182,211 mii RON.

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

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

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

La data de 30 septembrie 2022, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

• Evaluarea adecvării capitalului intern

Procesul de adecvare a capitalului în cadrul OTP Bank Romania SA acoperă riscurile pentru care Banca Națională a României impune alocare de capital cât și riscuri care sunt supuse evaluărilor interne în vederea deținerii unui capital adecvat la profilul de risc al băncii. Raportul dintre totalul necesarului de capital și cerința reglementată de capital la 30 septembrie 2022 este de 154% 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 rată a dobânzii, riscul strategic și riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul ESG.

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 trei-lea al anului 2022 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare).

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

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

La 30.09.2022, indicatorul efectului de levier tranzitional se afla la 10.01%, comparativ cu 30.09.2021 când valoarea acestuia era de 10.69%. Diminuarea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii valorii fondurilor proprii sub nivelul creșterii expunerii totale.

| Expuneri la instrumente financiare derivate | Sume aplicabile |
|--|------------------------|
| Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe | 8,022,196 |
| Total expuneri la instrumente financiare derivate | 247,133 |
| Alte expuneri extrabilanțiere | Sume aplicabile |
| Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente) | 952,184 |
| | - |
| 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: | 20,608,076 |
| Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare | - |
| Expuneri aferente portofoliului bancar, din care: | - |
| Obligațiuni garantate | - |
| Expuneri considerate ca fiind suverane | 6,112,200 |
| Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane | 110,013 |
| Instituții | 585,820 |
| Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobiliare | 5,150,703 |
| Expuneri de tip retail | 2,423,300 |
| Societăți | 4,602,693 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 308,190 |
| Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit); | 1,315,156 |
| Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale | Sume aplicabile |

| | |
|---|---------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 (transitional) | 2,182,211 |
| Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional) | 21,807,393 |
| Indicatorul efectului de levier (transitional) | 10.01% |

4. Administrarea riscurilor

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

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

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2022:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

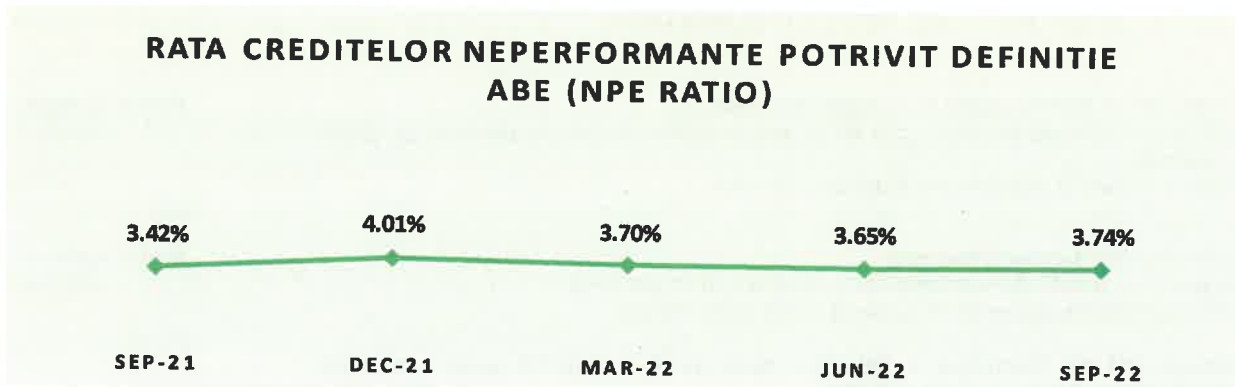


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

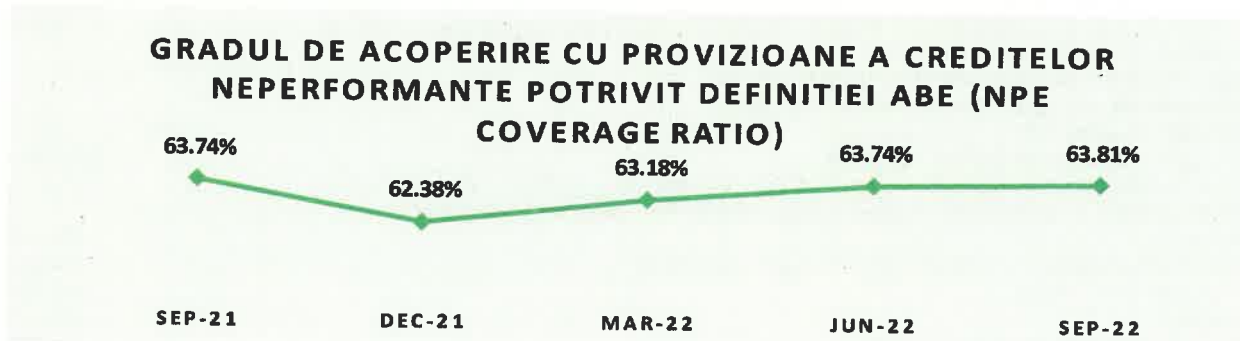


Figura 3: ROE

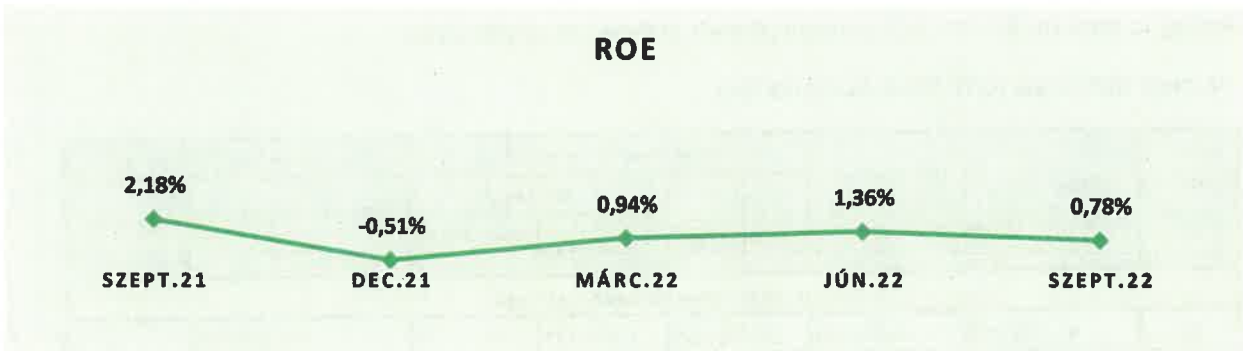


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se observă o mai bună acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, dar și o rată mai crescută 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 2022 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 Băncii.

Astfel, la data de 30.09.2022 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

| Nr. Clienți | Expunere brută RON | Ajustari si alte reduceri RON | Sume exceptate RON | | | Expunere supusa limitarii | |
|---|--------------------|-------------------------------|--------------------|--------------|-------------|---------------------------|----------|
| | | | fără protecție | cu protecție | | Valoare absoluta RON | % din FP |
| | | | | finanțată | nefinanțată | | |
| entitati care nu sunt instituții | | | | | | | |
| 42 | 95,788,197 | 4,768,701 | 16,706,055 | 1,972,327 | 0 | 72,341,114 | 3.32% |
| entitati care sunt instituții | | | | | | | |
| 2 | 349,052,919 | 47,336 | 0 | 0 | 0 | 349,005,583 | 15.99% |
| 44 | 444,841,116 | 4,816,037 | 16,706,055 | 1,972,327 | 0 | 421,346,697 | 19.31% |

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

| Nr. Clienți | Expunere brută RON | Ajustari si alte reduceri RON | Sume exceptate RON | | | Expunere supusa limitarii | |
|---|--------------------|-------------------------------|--------------------|--------------|-------------|---------------------------|----------|
| | | | fără protecție | cu protecție | | Valoare absoluta RON | % din FP |
| | | | | finanțată | nefinanțată | | |
| entitati care nu sunt instituții | | | | | | | |
| 44 | 62,969,067 | 253,894 | 5,443,781 | 398 | 0 | 57,270,994 | 2.57% |
| entitati care sunt instituții | | | | | | | |
| 2 | 350,224,818 | 48,188 | 0 | 0 | 0 | 350,176,630 | 15.68% |
| 46 | 413,193,885 | 302,082 | 5,443,781 | 398 | 0 | 407,447,624 | 18.25% |

4.1 Administrarea riscului de credit

A. Obiective și 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 8%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 („bearance 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 2022 privind administrarea riscului de credit are la baza următoarele 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 deliberarea personală poate fi înlocuită de un model de eliminare a riscului;
- definirea valorii maxime a împrumutului asigură granularitatea portofoliului pe segmente deservite în număr mare;

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

În plus față de cele de mai sus, nu există, în esență, apetit la risc în ceea ce privește următoarele tranzacții și clienți:

- Finanțarea segmentului Retail în alte monede decât euro sau în monedă locală, fără existența unei acoperiri naturale;

- Finanțarea clienților care nu îndeplinesc cerințele de cunoaștere a clienței (KYC) și prezintă risc de conformitate.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice cu valori la nivel de grup de peste 300 mii EUR în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice gestionate de Direcția Restructurare și Recuperare Credite (indiferent de valoare)
- Expuneri aferente persoanelor fizice garantate cu ipotecă imobiliară, 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 reclassificată 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 prezenta normă.

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 |
|---|--|--------------------------------|------------------|---------------------------|
| | | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 |
| 1 | Riscul de credit (excluzând CCR) | 9,008,007 | 8,578,537 | 720,641 |
| 2 | Din care abordarea standardizată | 9,008,007 | 8,578,537 | 720,641 |
| 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 | 7,428 | 5,819 | 594 |
| 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) | 7,428 | 5,819 | 594 |
| 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 | 6,531 | 4,377 | 523 |
| 20 | Din care abordarea standardizată | 6,531 | 4,377 | 523 |
| 21 | Din care AMI | | | |
| 22 | Expunerii mari | - | - | - |
| 23 | Risc operațional | 1,110,081 | 1,014,156 | 88,807 |
| 24 | Din care abordarea de bază | 1,110,081 | 1,014,156 | 88,807 |
| 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 | 10,132,047 | 9,602,889 | 810,564 |

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 sfârșitul perioadei | Expunerii nete medii aferente perioadei |
|--|--|---|
| Administrații centrale sau bănci centrale | 4,735,689 | 4,467,571 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 159,485 | 101,349 |
| Entități din sectorul public | 0 | 0 |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | 0 | 0 |
| Organizații internaționale | 0 | 0 |
| Instituții | 777,374 | 717,156 |
| Societăți | 7,527,982 | 6,684,398 |
| Retail | 4,062,422 | 4,279,186 |
| Expunerii garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare | 5,281,413 | 4,819,970 |
| Expunerii în stare de nerambursare | 328,845 | 356,392 |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | 0 | 0 |
| Obligațiuni garantate | 0 | 0 |
| Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | 0 | 0 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 13,089 | 13,538 |
| Titluri de capital | 70,908 | 68,187 |
| Alte elemente | 1,231,159 | 1,073,870 |
| Total | 24,188,365 | 22,581,616 |

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

| (ths. RON) | Center | Bucharest-Ifov | South Muntania | South East | South West - Oltenia | West | Nord East | Nord West | Other areas | Total |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Central governments or central banks | 0 | 4,735,689 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,735,689 |
| Regional governments or local authorities | 1,164 | 91,709 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,915 | 52,697 | 0 | 159,485 |
| Institutions | 0 | 531,228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 246,145 | 777,374 |
| Companies | 871,907 | 3,978,199 | 567,251 | 456,093 | 293,135 | 297,415 | 462,627 | 599,710 | 988 | 7,527,325 |
| Retail | 558,758 | 1,286,481 | 367,120 | 417,145 | 179,802 | 302,580 | 439,747 | 507,262 | 11 | 4,058,906 |
| Exposures secured by mortgages on immovable property | 468,113 | 2,560,732 | 365,893 | 289,748 | 132,899 | 404,302 | 309,232 | 754,668 | 0 | 5,285,586 |
| Exposures in default | 39,940 | 151,203 | 24,478 | 16,774 | 7,611 | 12,787 | 21,499 | 54,553 | 0 | 328,845 |
| Collective Investment (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,089 | 13,089 |
| Equity exposures | 0 | 70,908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70,908 |
| Other Items | 21,927 | 1,115,337 | 19,142 | 7,467 | 4,593 | 10,892 | 11,204 | 13,744 | 26,855 | 1,231,159 |
| Total | 1,961,808 | 14,521,486 | 1,343,884 | 1,187,225 | 618,040 | 1,027,976 | 1,258,224 | 1,982,635 | 287,087 | 24,188,365 |

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 2022:

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

| (mil 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 | 182,855 | 106,356 | 1,135,566 | 0 |
| Retail | 118,539 | 36,223 | 494,361 | 5,610 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 8,628 | 3,225 | 15,802 | 509 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 2,826 | 1,838 | 9,793 | 1,511 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expuneri provenind din titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Alte elemente | 16 | 5 | 45 | 2 |
| Total | 312,864 | 147,647 | 1,655,567 | 7,632 |

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 | 2,760,395 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instituții | 0 | 0 | 0 | 777,374 |
| Societăți | 932,507 | 9,317 | 464,092 | 490,183 |
| Retail | 278,536 | 3,292 | 6,872 | 23,801 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 68,234 | 56 | 26,248 | 20,097 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 26,877 | 0 | 13,693 | 0 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 13,089 |
| Expuneri provenind din titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 70,540 |
| Alte elemente | 58 | 1 | 1 | 1,218,231 |
| Total | 1,306,212 | 12,665 | 510,905 | 5,373,709 |

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 | 37,655 | 5,110 | 1,114,229 | 28,022 |
| Retail | 20,134 | 29,365 | 336,208 | 11,748 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 5,445 | 4,368 | 18,937 | 1,188 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 0 | 7,589 | 50,857 | 0 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expuneri provenind din titluri de capital | 0 | 288 | 0 | 0 |
| Alte elemente | 2 | 3 | 8,670 | 0 |
| Total | 63,236 | 46,723 | 1,528,902 | 40,958 |

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

| (mil 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 | 1,975,294 | 0 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 0 | 158,547 | 0 |
| Instituții | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Societăți | 4,578 | 70,227 | 0 | 1,256,504 |
| Retail | 4,869 | 88,755 | 0 | 20,762 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 4,582 | 16,876 | 0 | 9,818 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 17 | 22,384 | 0 | 10,927 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expuneri provenind din titluri de capital | 80 | 0 | 0 | 0 |
| Alte elemente | 3 | 17 | 0 | 71 |
| Total | 14,129 | 198,258 | 2,133,841 | 1,298,082 |

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

| (mil 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 | 4,735,689 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 0 | 0 | 938 | 159,485 |
| Instituții | 0 | 0 | 0 | 0 | 777,374 |
| Societăți | 200,395 | 61,275 | 1,394,832 | 33,624 | 7,527,325 |
| Retail | 149,064 | 47,026 | 574,873 | 1,808,868 | 4,058,906 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 8,614 | 2,673 | 75,699 | 4,994,587 | 5,285,586 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 2,651 | 0 | 27,752 | 150,129 | 328,845 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,089 |
| Expuneri provenind din titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 70,908 |
| Alte elemente | 103 | 0 | 142 | 3,790 | 1,231,159 |
| Total | 360,828 | 110,973 | 2,073,298 | 6,991,935 | 24,188,365 |

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

| <i>(mii RON)</i> | La cerere | <= 1 an | > 1 an <= 5 ani | > 5 ani | Nicio scadență declarată | Total |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| Administrații centrale sau bănci centrale | 0 | 2,255,206 | 943,827 | 745,465 | 791,191 | 4,735,689 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 3,920 | 23,363 | 132,203 | 0 | 159,485 |
| Instituții | 0 | 479,742 | 300 | 0 | 297,331 | 777,374 |
| Societăți | 0 | 2,435,541 | 2,817,545 | 2,268,411 | 5,827 | 7,527,325 |
| Retail | 1 | 983,987 | 2,171,082 | 899,599 | 4,236 | 4,058,906 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 0 | 156,821 | 149,610 | 4,979,072 | 83 | 5,285,586 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 0 | 52,195 | 107,394 | 120,937 | 48,318 | 328,845 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,089 | 13,089 |
| Titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 70,908 | 70,908 |
| Alte elemente | 0 | 32,854 | 77 | 0 | 1,198,227 | 1,231,159 |
| Total | 1 | 6,400,267 | 6,213,199 | 9,145,688 | 2,429,211 | 24,188,365 |

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

| | Valori contabile brute pentru | | ajustării specifice pentru riscul de credit | ajustări generale pentru riscul de credit | Eliminări cumulate din bilant | Valori nete (a+b-c-d) |
|--|---|---|---|---|-------------------------------------|--------------------------|
| | Expuneri în stare de nerambursare | Expuneri care nu se află în stare de nerambursare | | | | |
| Administrații centrale sau bănci centrale | | | | | | |
| Instituții | | | | | | |
| Societăți | | | | | | |
| din care: Finanțare specializată | | | | | | |
| din care: IMM-uri | | | | | | |
| Expuneri de tip retail | | | | | | |
| Garantate cu bunuri imobile | | | | | | |
| IMM-uri | | | | | | |
| Altele decât IMM-uri | | | | | | |
| Eligibile reînnoibile | | | | | | |
| Alte expuneri de tip retail | | | | | | |
| IMM-uri | | | | | | |
| Altele decât IMM-uri | | | | | | |
| Titluri de capital | | | | | | |
| Total abordare IRB | | | | | | |
| Administrații centrale sau bănci centrale | | 6,278,292 | 11,053 | - | | 6,267,239 |
| Administrații regionale sau autorități locale | | 159,749 | 264 | - | | 159,485 |
| Entități din sectorul public | | - | - | - | | - |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | | - | - | - | | - |
| Organizații internaționale | | - | - | - | | - |
| Instituții | | | | | | |
| Societăți | | | | | | |
| din care: IMM-uri | | 898,135 | 1,883 | - | | 896,252 |
| Expuneri de tip retail | | 7,003,363 | 147,723 | - | | 6,855,640 |
| din care: IMM-uri | | 4,450,375 | 85,561 | - | | 4,364,814 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | | 3,239,395 | 155,059 | - | | 3,084,336 |
| din care: IMM-uri | | 1,616,209 | 43,074 | - | | 1,573,135 |
| din care: IMM-uri | | 5,281,413 | - | - | | 5,281,413 |
| Expuneri în stare de nerambursare | | 253,544 | - | - | | 253,544 |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | 624,617 | - | 295,773 | - | 243,153 | 328,845 |
| Obligațiuni garantate | | | | | | |
| Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | | |
| Organisme de plasament colectiv | | | | | | |
| Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | | |
| Alte expuneri | | 13,089 | - | - | | 13,089 |
| Total abordare standardizată | | 75,284 | 4,376 | - | | 70,908 |
| Total | 624,617 | 1,579,573 | 348,414 | - | | 1,231,159 |
| din care: Împrumuturi | 624,617 | 24,528,293 | 964,546 | - | 243,153 | 24,188,365 |
| din care: Titluri de creanță | 600,856 | 24,528,293 | 964,546 | - | 243,153 | 24,188,365 |
| din care: Expuneri extrabilanțiere | 23,761 | 17,212,232 | 898,396 | - | 243,153 | 16,914,693 |
| | | 3,951,130 | 10,614 | - | | 3,940,516 |
| | | 3,364,931 | 55,535 | - | | 3,333,157 |

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 | | Ajustării specifice pentru riscul de credit | Ajustării general e pentru riscul de credit | Eliminări cumulate din bilanț | Valori nete (a+b-c-d) |
|---|---|--|---|---|-------------------------------------|--------------------------|
| | Expuneri în stare de nerambursare | Expuneri care nu se află în stare de nerambursare | | | | |
| Agricultura, silvicultura și pescuit | 18,304 | 1,668,914,79 | 31,649 | - | 3,042 | 1,655,570 |
| Industria extractivă | - | 41,372,84 | 415 | - | 81 | 40,958 |
| Industria prelucrătoare | 114,381 | 1,520,186,05 | 105,662 | - | 29,874 | 1,528,905 |
| Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și a aerului condiționat | 22,130 | 505,058,99 | 16,284 | - | - | 510,905 |
| Aprovizionare cu apă | - | 112,685,75 | 1,713 | - | 159 | 110,973 |
| Construcții | 50,634 | 1,304,831,00 | 49,248 | - | 39,046 | 1,306,217 |
| Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata | 64,928 | 2,003,788,68 | 73,850 | - | 127,115 | 1,994,866 |
| Servicii de transport și depozitare | 8,876 | 366,773,00 | 14,818 | - | 15,272 | 360,830 |
| Servicii de cazare și restaurante | 3,709 | 315,536,50 | 6,378 | - | 2,462 | 312,867 |
| Informare și comunicații | 9,585 | 39,602,34 | 2,464 | - | 9,021 | 46,724 |
| Intermedieri financiare și asigurări | 9,938 | 5,743,195,09 | 376,717 | - | 7 | 5,376,416 |
| Activități imobiliare | 12,073 | 1,302,759,27 | 16,749 | - | 82 | 1,298,083 |
| Activități specializate, științifice și tehnice | 36,905 | 179,457,91 | 18,101 | - | 3,868 | 198,262 |
| Servicii administrative și activități de sprijin | 3,901 | 148,914,84 | 5,166 | - | 7,530 | 147,650 |
| Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii | - | 2,145,657,53 | 10,878 | - | - | 2,134,780 |
| Educatie | - | 13,545,70 | 880 | - | 17 | 12,665 |
| Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială | - | 144,475,60 | 2,800 | - | - | 141,676 |
| Arte, divertisment și activități recreative | 1,581 | 6,577,90 | 525 | - | 38 | 7,633 |
| Alte servicii | 17 | 14,341 | 212 | - | 25 | 14,147 |
| Gospodării | 267,658 | 6,950,635,11 | 230,038 | - | 5,514 | 6,988,255 |
| Total | 624,618 | 24,528,310 | 964,547 | - | 243,153 | 24,188,381 |

Tabel 7: Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

| Restructurate performante | Restructurate neperformante | | | Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurărilor datorate dificultăților financiare | Garanții reale primite la expuneri restructurate | | |
|---------------------------|-----------------------------------|--|---------------------|---|--|--|---------------|
| | Din care în stare de nerambursare | | Din care depreciate | | | | |
| | Restructurate performante | Asupra expunerilor restructurate performante | | | | Asupra expunerilor restructurate neperformante | |
| Credite și avansuri | 125,356 | 252,579 | 252,579 | 21,542 | 151,079 | 197,223 | 99,537 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - |
| Societăți nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - |
| Din care IMM-uri | 67,168 | 196,917 | 196,917 | 12,769 | 122,215 | 128,255 | 74,611 |
| Gospodării | 64,236 | 89,430 | 89,430 | 11,901 | 48,214 | 92,705 | 41,125 |
| Titluri de datorie | 58,188 | 55,662 | 55,662 | 8,773 | 28,864 | 68,968 | 24,926 |
| Angajamente de creditare | - | - | - | - | - | - | - |
| date | 703 | 31 | 31 | - | - | - | - |
| Total | 126,059 | 252,610 | 252,610 | 21,542 | 151,079 | 197,223 | 99,537 |

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 | 122,181 |
| Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante | 156,956 |

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

| | Valoarea contabilă brută / valoarea nominală | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|------------------------------------|---------------|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|
| | Expunerii performante | | | Expunerii neperformante | | | | | | | Din care în stare de nerambursare | |
| | 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 | | |
| Credite și avansuri | 14,270,849 | 14,182,975 | 87,874 | 600,855 | 232,639 | 67,226 | 80,431 | 61,224 | 107,257 | 19,791 | 32,287 | 600,855 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 110,234 | 110,234 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții de credit | 177,636 | 177,636 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | 464,477 | 464,472 | 5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Societăți nefinanciare | 6,603,809 | 6,598,067 | 5,742 | 323,879 | 111,836 | 22,751 | 45,553 | 10,321 | 99,175 | 11,091 | 23,152 | 323,879 |
| Din care IMM-uri | 5,360,221 | 5,354,481 | 5,740 | 186,779 | 61,557 | 22,751 | 23,801 | 10,321 | 43,020 | 11,091 | 14,238 | 186,779 |
| Gospodării | 6,914,693 | 6,832,566 | 82,127 | 276,976 | 120,803 | 44,475 | 34,878 | 50,903 | 8,082 | 8,700 | 9,135 | 276,976 |
| Titluri de datorii | 2,005,138 | 2,005,138 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 2,005,138 | 2,005,138 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Societăți nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expunerii extrabilanțiere | 3,370,246 | - | - | 23,761 | - | - | - | - | - | - | - | 23,761 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 49,515 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții de credit | 44,683 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | 112,504 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Societăți nefinanciare | 3,075,401 | - | - | 23,125 | - | - | - | - | - | - | - | 23,125 |
| Gospodării | 88,143 | - | - | 636 | - | - | - | - | - | - | - | 636 |
| Total | 19,646,233 | 16,188,113 | 87,874 | 624,616 | 232,639 | 67,226 | 80,431 | 61,224 | 107,257 | 19,791 | 32,287 | 624,616 |

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 | | 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 1 | Din care stadiul 2 | Din care stadiul 1 | Din care stadiul 2 | Din care stadiul 1 | Din care stadiul 2 | Din care stadiul 1 | Din care stadiul 2 | Din care stadiul 3 | Din care stadiul 1 | Din care stadiul 2 |
| Credite și avansuri | 14,270,851 | 2,035,450 | 600,855 | 600,855 | 322,663 | 132,303 | 190,360 | - 370,407 | - 370,407 | - | - | 10,807,318 | 193,667 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 110,234 | - | - | - | 283 | 283 | - | - | - | - | - | 83,120 | - |
| Instituții de credit | 177,636 | - | - | - | 750 | 750 | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | 464,477 | 973 | - | - | 12,961 | 12,812 | 149 | - | - | - | - | 128,517 | - |
| Societăți nefinanciare | 6,603,810 | 942,004 | - | 323,879 | 164,712 | 89,112 | 75,600 | 211,570 | 211,570 | - | 211,570 | 5,008,319 | 111,876 |
| Din care IMM-uri | 5,360,221 | 650,706 | - | 186,779 | 120,455 | 67,186 | 53,269 | 123,828 | 123,828 | - | 123,828 | 4,123,280 | 62,546 |
| Gospodării | 6,914,694 | 1,092,473 | - | 276,976 | 143,957 | 29,346 | 114,611 | 158,837 | 158,837 | - | 158,837 | 5,587,362 | 81,791 |
| Titluri de datorie | 2,005,138 | - | - | - | 13,634 | 13,634 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 2,005,138 | - | - | - | 13,634 | 13,634 | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Societăți nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expuneri extrabilanțiere | 3,370,247 | 276,098 | 23,761 | 23,761 | 67,342 | 51,860 | 15,482 | - 5,616 | - 5,616 | - | - | 1,415,320 | 17,296 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 49,515 | - | - | - | 56 | 56 | - | - | - | - | - | 38,074 | - |
| Instituții de credit | 44,683 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,370 | - |
| Alte societăți financiare | 112,505 | 29 | - | - | 2,031 | 2,028 | 3 | - | - | - | - | 43,608 | - |
| Societăți nefinanciare | 3,075,401 | 275,352 | 23,125 | 23,125 | 64,602 | 49,219 | 15,383 | 5,280 | 5,280 | - | 5,280 | 1,290,093 | 17,295 |
| Gospodării | 88,143 | 717 | 636 | 636 | 653 | 557 | 96 | 336 | 336 | - | 336 | 6,175 | 1 |
| Total | 19,646,236 | 2,311,548 | 624,616 | 624,616 | 403,639 | 197,797 | 205,842 | - 376,023 | - 376,023 | - | - | 12,222,638 | 210,963 |

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 expunerile neperformante |
|-----------------------------------|--|------------------------|-----------------------------------|----------------------|--|--|
| | | Din care neperformante | Din care în stare de nerambursare | | | |
| On-balance-sheet exposures | 14,871,706 | 600,855 | 600,856 | 14,871,706 | -693,070 | - |
| România | 14,648,302 | 599,137 | 599,137 | 14,648,302 | -690,021 | |
| Austria | 99,041 | 0 | 0 | 99,041 | -401 | |
| Olanda | 56,431 | 6 | 6 | 56,431 | -1,786 | |
| Franța | 33,771 | 1,635 | 1,635 | 33,771 | -119 | |
| Germania | 15,452 | 3 | 3 | 15,452 | -96 | |
| Slovacia | 6,543 | 1 | 1 | 6,543 | -189 | |
| Irlanda | 3,499 | 0 | 0 | 3,499 | -36 | |
| Slovenia | 2,048 | 0 | 0 | 2,048 | -62 | |
| Elveția | 1,740 | 0 | 0 | 1,740 | -179 | |
| Marea Britanie | 1,493 | 1 | 1 | 1,493 | -36 | |
| Belgia | 1,106 | 0 | 0 | 1,106 | -9 | |
| Statele Unite | 674 | 1 | 1 | 674 | -14 | |
| Spania | 268 | 27 | 27 | 268 | -22 | |
| Canada | 245 | 0 | 0 | 245 | -13 | |
| Bulgaria | 231 | 1 | 1 | 231 | -1 | |
| Suedia | 195 | 0 | 0 | 195 | 0 | |
| Polonia | 192 | 0 | 0 | 192 | -18 | |
| Ungaria | 171 | 16 | 16 | 171 | -25 | |
| Danemarca | 96 | 0 | 0 | 96 | -7 | |
| Italia | 78 | 6 | 6 | 78 | -8 | |
| Macedonia | 10 | 0 | 0 | 10 | -1 | |
| Portugalia | 8 | 4 | 4 | 8 | -4 | |
| Moldova | 6 | 3 | 3 | 6 | -3 | |
| Turcia | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | |
| Ucraina | 1 | 1 | 1 | 1 | -1 | |
| Croația | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | |
| Lituania | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | |
| Sri Lanka | 1 | 1 | 1 | 1 | -1 | |
| Grecia | 1 | 1 | 1 | 1 | -1 | |
| Cehia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Expunerii extrabilanțiere | 3,296,829 | 20,496 | 20,497 | 3,296,829 | - 65,718 | - |
| România | 3,352,419 | 23,761 | 23,761 | 3,352,419 | - 72,880 | |
| Ungaria | 37,497 | - | - | 37,497 | 0 | |
| Olanda | 3,136 | - | - | 3,136 | 78 | |
| Polonia | 849 | - | - | 849 | - | |
| Irlanda | 24 | - | - | 24 | 0 | |
| Italia | 16 | - | - | 16 | 0 | |
| Portugalia | 16 | - | 0 | 16 | 0 | |
| Germania | 15 | - | - | 15 | 0 | |
| Bulgaria | 10 | - | - | 10 | 0 | |
| Spania | 9 | - | - | 9 | 0 | |
| Total | 18,265,706 | 624,616 | 624,617 | 18,265,706 | - 765,873 | - |

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 | 1,419,753 | 18,281 | 18,281 | 1,419,753 | - | 36,106 |
| Industria extractivă | 39,274 | - | - | 39,274 | - | 518 |
| Industria prelucrătoare | 1,049,855 | 113,588 | 113,588 | 1,049,855 | - | 119,489 |
| Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat | 168,760 | 21,662 | 21,662 | 168,760 | - | 15,134 |
| Aprovizionare cu apă | 44,506 | - | - | 44,506 | - | 1,129 |
| Construcții | 842,186 | 49,218 | 49,218 | 842,186 | - | 51,008 |
| Comerț cu ridicata și cu amănuntul | 1,252,056 | 60,353 | 60,353 | 1,252,056 | - | 76,939 |
| Transporturi și depozitare | 307,338 | 7,944 | 7,944 | 307,338 | - | 15,708 |
| Servicii de cazare și alimentație | 250,161 | 3,678 | 3,678 | 250,161 | - | 7,179 |
| Informare și comunicații | 30,999 | 6,705 | 6,705 | 30,999 | - | 2,946 |
| Activități financiare și activități de asigurare | - | - | - | - | - | - |
| Activități imobiliare | 1,195,799 | 6,663 | 6,663 | 1,195,799 | - | 19,409 |
| Activități profesionale, științifice și tehnice | 136,784 | 30,558 | 30,558 | 136,784 | - | 21,551 |
| Activități administrative și de asistență | 104,196 | 3,901 | 3,901 | 104,196 | - | 5,709 |
| Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii | - | - | - | - | - | - |
| Educație | 9,967 | - | - | 9,967 | - | 1,086 |
| Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială | 60,637 | - | - | 60,637 | - | 1,556 |
| Arte, divertisment și activități recreative | 6,752 | 1,329 | 1,329 | 6,752 | - | 627 |
| Alte servicii | 8,664 | - | - | 8,664 | - | 187 |
| Total | 6,927,687 | 323,880 | 323,880 | 6,927,687 | - | 376,281 |

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

| | Credite și avansuri | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|---------------|
| | Performanțe | | | | Neperformanțe | | | | | | | |
| | Din care restant e > 30 de zile | Din care restant e ≤ 90 de zile | Cu plată improprie, nerestante sau restante ≤ 90 de zile | Din care restant e > 90 de zile ≤ 180 de zile | Din care restant e > 180 zile ≤ 1 an | Din care restant e > 1 an ≤ 2 ani | Din care restant e > 2 ani ≤ 5 ani | Din care restant e > 5 ani ≤ 7 ani | Din care restante > 7 ani | | | |
| Valoarea contabilă brută | 14,871,706 | 14,270,851 | 600,855 | 87,874 | 232,639 | 368,216 | 67,226 | 80,431 | 61,224 | 107,257 | 19,791 | 32,287 |
| Din care garantate | 5,675,805 | 5,561,805 | 114,000 | 62,776 | 77,586 | 36,414 | 21,950 | 2,326 | 6,505 | 8,194 | 8,352 | 5,474 |
| Din care garantate cu bunuri imobile | 2,251,000 | 2,235,820 | 15,180 | - | 15,180 | - | - | - | - | - | - | - |
| Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 % | 1,384,944 | 1,232,226 | 152,718 | 42,546 | 110,172 | - | - | - | - | - | - | - |
| Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 % | 2,703,842 | 2,602,010 | 101,832 | 44,542 | 57,290 | - | - | - | - | - | - | - |
| Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 % | 642,287 | 609,068 | 33,219 | 24,681 | 8,538 | - | - | - | - | - | - | - |
| Deprecierea cumulată pentru activele garanții reale | - 103,504 | - 62,661 | - 7,292 | - 40,844 | - 30,082 | - 10,762 | - 8,775 | 1,443 | - 3,672 | 8,927 | - 4,879 | - 3,806 |
| Din care valoare plafonată la valoarea expunerii | 934,065 | 884,735 | 49,330 | 28,181 | 21,149 | - | - | 14,822 | - | 5,615 | - | 712 |
| Din care bunuri imobile | 415,472 | 381,676 | 33,796 | 28,181 | 5,615 | - | - | - | - | 5,615 | - | - |
| Din care cu valoare peste plafon | 934,065 | 884,735 | 49,330 | 28,181 | 21,149 | - | - | - | - | - | - | - |
| Din care bunuri imobile | 415,472 | 381,676 | 33,796 | 28,181 | 5,615 | - | - | - | - | - | - | - |
| Garanții financiare primite | 304 | 304 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate | - 17,938 | - | - 17,938 | - | - | - 17,938 | - | - | - | - | - | - 17,938 |

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 siit ≤ 2 ani | | | | | Executat siit > 2 ani ≤ 5 ani | | | | | Executat siit > 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 | 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 | 2,854 | - | 1,187 | - | - | - | - | 1,187 | - | - | - | - | - | - | - | 1,187 | - | - | - | 1,187 | | | | | |
| Bunuri imobile locative | 2,410 | - | 1,061 | - | - | - | - | 1,061 | - | - | - | - | - | - | - | 1,061 | - | - | - | 1,061 | | | | | |
| Bunuri comerciale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |
| Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |
| Instrumente de capital și instrumente de datorie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |
| Altele | 444 | - | 126 | - | - | - | - | 126 | - | - | - | - | - | - | - | 126 | - | - | - | 126 | | | | | |
| Total | 2,854 | - | 1,187 | - | - | - | - | 1,187 | - | - | - | - | - | - | - | 1,187 | - | - | - | 1,187 | | | | | |

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 | 1,187 | - |
| Altele decât imobilizările corporale | - | - |
| Bunuri imobile locative | 1,061 | - |
| Bunuri imobile comerciale | - | - |
| Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.) | - | - |
| Instrumente de capital și instrumente de datorie | - | - |
| Altele | 126 | - |
| Total | 1,187 | - |

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 | 583,087 | |
| Intrări în portofoliile neperformante | 151,173 | |
| Ieșiri din portofoliile neperformante | 133,406 | |
| Ieșire în portofoliul performant | 16,017 | |
| Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală | 78,460 | |
| Ieșire datorată lichidării garanției reale | 7,154 | - |
| Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale | 1,733 | - |
| Ieșire datorată vânzării de instrumente | 1,308 | - |
| Ieșire datorată transferului de risc | | - |
| Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului | 28,733 | |
| Ieșire datorată altor situații | | |
| Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării | | |
| Stocul final de credite și avansuri neperformante | 600,855 | |

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 | (631,131) |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | (114,232) |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 2,184 |
| Variații datorate modificării riscului de credit (net) | 620 |
| Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net) | 11,496 |
| Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net) | - |
| Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului | 28,531 |
| Alte ajustări | (6,618) |
| Sold de închidere | (709,149) |
| Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii | 1,710 |
| Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii | - |

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 | |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | (334,674) |
| Diminuări datorate derecunoașterii | (19,934) |
| Variații datorate modificării riscului de credit (net) | 890 |
| Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net) | (23,160) |
| Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net) | (18,574) |
| Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului | - |
| Alte ajustări | 27,995 |
| Sold de închidere | 13,647 |
| Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii | (353,810) |
| Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii | 1,710 |
| | - |

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 | |
| Credite și avansuri nou- inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice | 1,794,354 | 41,621 | 1,020,239 | 27,711 |
| din care: gospodării | 520,141 | | | 18,897 |
| din care: garantate cu bunuri imobile locative | 505,925 | | | 18,191 |
| din care: societăți nefinanciare | 1,265,604 | 6,289 | 1,013,217 | 8,814 |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 1,127,958 | | | 8,814 |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 90,435 | | | - |

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: creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) | | | | | | | |
| Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu | 1,658,131 | 1,515,365 | 2,658 | 539,133 | 142,766 | 13,698 | 62,190 | -122,044 | -44,970 | -275 | -39,366 | -77,073 | -9,620 | -27,574 | 32,874 |
| din care: gospodării | 1,245,821 | 1,121,187 | 2,093 | 450,685 | 124,634 | 13,320 | 50,275 | -103,369 | -36,400 | -203 | -34,427 | -66,369 | -9,604 | -26,724 | 31,526 |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare locale | 1,052,902 | 978,150 | 1,833 | 365,552 | 74,752 | 12,783 | 48,139 | -60,553 | -27,053 | -166 | -25,987 | -33,499 | -9,305 | -19,542 | 22,609 |
| din care: societăți nefinanciare | 399,516 | 381,384 | 565 | 87,448 | 18,132 | 378 | 1,916 | -18,247 | -8,143 | -72 | -4,939 | -10,104 | -16 | -850 | 1,347 |
| din care: întreprinderi mici și mijoci | 367,297 | 350,082 | 565 | 85,312 | 17,215 | 378 | 999 | -17,116 | -7,637 | -72 | -4,834 | -9,479 | -16 | -225 | 1,347 |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale | 349,204 | 337,894 | 0 | 69,844 | 11,310 | 139 | 1,775 | -11,618 | -6,223 | 0 | -3,652 | -5,395 | -1 | -788 | 213 |

Tabel 18.2: COVID 19 - Formularul 19 - 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 |
| Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu | 33,486 | 4,140,990 | | | | | |
| Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat) | 21,388 | 1,658,131 | 861,799 | 1,658,131 | - | - | - |
| din care: gospodării | | 1,245,822 | 541,448 | 1,245,822 | - | - | - |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare locale | | 1,052,902 | 471,182 | 1,052,902 | - | - | - |
| din care: societăți nefinanciare | | 399,516 | 307,558 | 399,516 | - | - | - |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | | 367,296 | 285,008 | 367,296 | - | - | - |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale | | 349,205 | 268,991 | 349,205 | - | - | - |

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 | 16,966,875 | 7,221,490 | 7,074,802 | 146,689 | - |
| Total titluri de creanță | 3,940,516 | - | - | - | - |
| Expuneri totale | 20,907,390 | 7,221,490 | 7,074,802 | 146,689 | - |
| <i>Din care în stare de nerambursare</i> | 185,884 | 142,961 | 142,961 | - | - |

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 |
| Administrații centrale sau bănci centrale | 4,735,689 | - | 6,112,200 | 1,454 | 31,302 | 0.15% |
| Administrații regionale sau autorități locale | 110,013 | 49,472 | 110,013 | 3,860 | 22,775 | 0.11% |
| Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Organizații internaționale | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Instituții | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Societăți | 653,598 | 45,955 | 754,144 | 53,983 | 241,733 | 1.13% |
| Expuneri de tip retail | 5,217,821 | 2,310,226 | 4,571,785 | 474,794 | 5,046,514 | 23.62% |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 3,286,282 | 776,140 | 2,392,103 | 81,629 | 1,855,299 | 8.68% |
| Expuneri în stare de nerambursare | 5,150,703 | 130,710 | 5,150,703 | 29,803 | 1,813,177 | 8.49% |
| Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | 308,190 | 20,655 | 308,190 | 7,319 | 342,007 | 1.60% |
| Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | 0.00% |
| Titluri de capital | 13,089 | - | 13,089 | - | 27,973 | 0.13% |
| Alte elemente | 70,908 | - | 70,908 | - | 70,908 | 0.33% |
| Total | 1,231,159 | - | 1,231,159 | - | 442,966 | 2.07% |
| | 20,777,452 | 3,333,157 | 20,714,293 | 652,843 | 9,894,654 | 46.31% |

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 | | | Deduct |
| Administrații centrale sau bănci centrale | 6,110,729 | - | - | - | 156,510 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,267,239 | 6,267,239 |
| Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | 159,485 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 159,485 | 159,485 |
| Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții | - | - | - | - | 699,479 | - | 183,662 | - | - | - | 13,110 | - | - | - | - | - | - | 896,252 | 781,844 |
| Societăți | 95,068 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 95,068 | 95,068 |
| Expuneri de tip retail | 51,620 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,760,572 | - | - | - | - | - | - | 6,812,192 | 6,812,192 |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,032,715 | - | - | - | - | - | - | 3,032,715 | 3,032,715 |
| Expuneri în stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - | 5,281,413 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,281,413 | 5,281,413 |
| Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 271,047 | 57,798 | - | - | - | - | - | 328,845 | 328,845 |
| Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organisme de plasament colectiv | 3,385 | - | - | - | 2,589 | - | 1,447 | - | - | - | 3,471 | 381 | - | - | 1,815 | - | - | 70,908 | 70,908 |
| Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70,908 | - | - | - | - | - | - | 70,908 | 70,908 |
| Alte elemente | 715,181 | - | - | - | 91,267 | - | - | - | - | - | 424,712 | - | - | - | - | - | - | 1,231,160 | 1,194,548 |
| Total | 6,975,984 | - | - | - | 1,109,330 | - | 185,109 | - | - | - | 7,543,821 | 58,179 | - | - | 1,815 | - | - | 24,188,366 | 24,013,957 |

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

Tabel 22: Tipuri de garanții

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

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

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

Conform prevederilor Regulamentului (U.E.) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale 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 Piete Globale în toate asumările de risc față de contrapartide și în particular, față de băncile cu care desfășoară tranzacții.

Comitetul Operativ de Risc urmărește utilizarea și respectarea limitelor stabilite.

4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide

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

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

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

- rating-ul contrapartidei
- capitalul reglementat al contrapartidei

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

În decursul procesului de determinare a limitelor față de contrapartide, sunt respectate de asemenea limitele privind expunerile mari potrivit Regulamentului (EU) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

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

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

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

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

În algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplica metoda standardizata descrisa in articol 384 din același 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) | Expuner ea 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) | 103,230 | 73,294 | | 1.4 | 247,133 | 247,133 | 247,133 | 70,701 |
| 2 | MMI (pentru Instrumentele financiare derivate și SFT-uri) | | | | | | | | |
| 2a | Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin Instrumente financiare | | | | | | | | |
| 2b | Din care seturi de compensare pentru Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare | | | | | | | | |
| 2c | Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite | | | | | | | | |
| 3 | Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri) | | | | | | | | |
| 4 | Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri) | | | | | | | | |
| 5 | VaR pentru SFT-uri | | | | | | | | |
| 6 | Total | | | | | 247,133 | 247,133 | 247,133 | 70,701 |

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 | 51,399 | 7,428 |
| Pe baza metodei expunerii inițiale | - | - |
| Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA | 51,399 | 7,428 |

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 | | | | | 199,633 | 33,452 | | | 13,060 | | | | 246,145 |
| 7 | Societăți | | | | | | | | | 988 | | | | 988 |
| 8 | Retail | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Alte elemente | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Valoarea totală a expunerii | | | | | 199,633 | 33,452 | | | 14,049 | | | | 247,133 |

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 națională | | | | | | | |
| 4 | Alte titluri de datorie suverană | | | | | | | |
| 5 | Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale | | | | | | | |
| 6 | Obligațiuni corporative | | | | | | | |
| 7 | Titluri de capital | | | | | | | |
| 8 | Alte garanții reale | | | | | | | |
| 9 | Total | | | | | | | |

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 Piete Globale- își asumă și administrează riscul de piață în conformitate cu principiile și limitele aprobate
- Departamentul Middle Office Trezorerie din cadrul Direcției Administrarea Capitalului, Activelor și Pasivelor - responsabil cu stabilirea zilnică a profitabilității activității de tranzacționare

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

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

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

- norma internă privind Administrarea Riscului de Piață care descrie:
 - principiile de bază, precum și metodele utilizate de către OTP Bank România SA pentru evaluarea și administrarea riscului de piață și a componentelor acestuia
 - responsabilitățile fiecărei unități organizatorice implicate în gestionarea și monitorizarea riscului de piață și în calculul profitabilității
- norma internă privind Stabilirea și Evaluarea Portofoliului de Tranzacționare care descrie:
 - definiția portofoliului de tranzacționare (trading book)
 - criteriile folosite pentru a distinge Trading Book-ul de Banking Book
 - gestiunea pozițiilor din Trading Book
 - evaluarea pozițiilor din Trading Book: acestea sunt marcate la piața zilnică cu ajutorul sistemului Kondor+ urmând un proces automatizat
 - responsabilități în gestionarea și monitorizarea Trading Book
 - prevederile privind 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 Piete Globale
- Market Risk Portal: software-ul de gestionare a riscurilor de piață implementat la nivelul Grupului OTP
- Fusion Risk: software de gestionare a riscului utilizat pentru calcularea anumitor indicatori de risc și pentru efectuarea de teste de stres pentru pozițiile din Trading Book
- Ab-solut: sistemul informatic central al Băncii.

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

| | Active ponderate la risc (RWEA) |
|--|------------------------------------|
| Produse definitive | |
| Riscul de rată a dobânzii (general și specific) | 6,531 |
| 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 | 6,531 |

4.10 Riscul valutar

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

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

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

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

4.11 Riscul de rată a dobânzii

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

• Riscul de rată a dobânzii în portofoliului de tranzacționare

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

• Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

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

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

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

În scopul întocmirii rapoartelor, banca folosește maturitățile și fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobânzii, fara includerea elementelor de marja de dobândă ajustate pentru riscul de opționalitate al acestora (rambursari anticipate pentru credite, lichidari înainte de scadenta pentru depozite), dar și ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuală definită. Banca acordă în principal credite cu dobânda variabilă indexabilă după o dobândă de referință publicată periodic (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 avut o evoluție constantă de-a lungul primei jumătăți de an însă după implementarea unei estimări mai conservatoare a duratei medii a conturilor curente, rezultatele înregistrate pentru 30 septembrie 2022 au fost mai ridicate. Chiar și așa, banca s-a încadrat pe parcursul întregii perioade menționate în profilul de risc mediu-scazut asumat.

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

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

La 30 septembrie 2022, banca a efectuat scenariii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 bps, respectiv 300 bps, ambele pentru toate monedele, precum și conform celor 6 scenarii propuse de ABE. Declinul valorii economice a băncii în aproape toate scenariile menționate a înregistrat valori peste cele de la 30 iunie 2022, însă toate s-au situat confortabil sub limitele urmărite stabilite prin normele interne, cât și prin regulamentele și reglementările Băncii Naționale a României.

| RONechiv mil | Modificarea Valorii Economice | | Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni |
|---|-------------------------------|---|--|
| Anul | T3 2022 | | |
| șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă | (194.7) | | -28.2 |
| șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă | 95.0 | | 28.2 |
| șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi | (141.2) | | |
| șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi | 65.6 | | |
| șoc de creștere a ratelor pe termen scurt | (58.5) | | |
| șoc de scădere a ratelor pe termen scurt | 28.0 | | |
| Valoare Maxima | 194.7 | 0 | 28.2 |
| Anul: | T3 2022 | | |
| Tier 1 Capital | 2,182 | | |

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 Administrarea Capitalului, 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 împrumuturi 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.

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 Administrarea Capitalului, Activelor și Pasivelor. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusă, valorile indicatorilor și încadrarea acestora în limite se raportează lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și periodic către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Directorat și Consiliul de Supraveghere.

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

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

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

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

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

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

Structura de finanțare a băncii cuprinde și un volum semnificativ de finanțare primită din cadrul Grupului OTP (aproximativ 31% din Total Datorii la 30 septembrie 2022). 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 ca 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, NSFR, lichiditate imediată), indicatori de structură bilanțieră (credite/depozite, active lichide/ieșiri potențiale de lichiditate în următoarele 12 luni,), indicatori privind gradul de dependență de finanțarea de la Grup și de măsurare a concentrării fondurilor de la clienți, 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 2022, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2022) 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 unei scenarii 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 fiecărei trimestre.

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 (31% din Totalul Datoriilor). 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 datoriile băncii (RON, EUR, ocazional HUF și total cumulată în RON echivalent). Pe parcursul anului 2022 banca a urmărit un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

Administrare 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 și consolidări: Individual | Q3 2022 | | Q2 2022 | | Q1 2022 | | Q4 2021 | |
|--|--|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | 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 (22 luna AAA) | 30-09-2022 | 30-09-2022 | 30-06-2022 | 30-06-2022 | 31-03-2022 | 31-03-2022 | 31-12-2021 | 31-12-2021 |
| Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIV LICHID DE CALITATE RIDICĂTĂ | | | | | | | | |
| 1 | Total active lichide de calitate ridicată (HQLA) | 3,128 | 2,997 | 2,997 | 2,917 | 2,917 | 2,790 | 2,790 |
| NUMERAR - IEȘIRI | | | | | | | | |
| 2 | Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care: | 3,703 | 298 | 3,632 | 289 | 3,500 | 277 | 3,317 |
| 3 | Depozite stabile | 2,340 | 117 | 2,312 | 116 | 2,242 | 112 | 2,166 |
| 4 | Depozite mai puțin stabile | 1,362 | 181 | 1,320 | 173 | 1,258 | 165 | 1,151 |
| 5 | Finanțare de tip wholesale nerantată | 5,570 | 2,935 | 5,434 | 2,858 | 5,314 | 2,701 | 5,166 |
| 6 | Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Depozite neoperaționale (toate contrapărțile) | 5,570 | 2,935 | 5,434 | 2,858 | 5,314 | 2,701 | 5,166 |
| 8 | Creații negarantate | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Finanțare de tip wholesale garantată | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Certificat sualimentare | 535 | 74 | 586 | 74 | 594 | 75 | 606 |
| 11 | Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale | 17 | 17 | 13 | 13 | 11 | 11 | 10 |
| 12 | Ieșiri aferente pierderii de înduri asociate titlurilor de creații | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Facilități de credit și de lichiditate | 518 | 57 | 573 | 61 | 583 | 64 | 596 |
| 14 | Alte obligații de finanțare contractuale | 147 | 119 | 131 | 105 | 81 | 57 | 102 |
| 15 | Alte obligații de finanțare contingente | 7,011 | 101 | 1,848 | 92 | 1,735 | 87 | 1,663 |
| 15 | TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR | 3,527 | 3,418 | 3,418 | 3,197 | 3,197 | 3,104 | 3,104 |
| NUMERAR - INTRĂRI | | | | | | | | |
| 17 | Operațiune de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo) | 760 | 760 | 688 | 688 | 678 | 678 | 751 |
| 18 | Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante | 792 | 710 | 775 | 669 | 709 | 618 | 686 |
| 19 | Alte intrări de numerar | 24 | 14 | 20 | 9 | 16 | 7 | 17 |
| | (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în părțile terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-19a | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit calificată) | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-19b | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit calificată) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR | 1,576 | 1,483 | 1,483 | 1,366 | 1,405 | 1,304 | 1,454 |
| EU-20a | Intrări excedentare integrale | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | Intrări excese plafonului de 90 % | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | Intrări excese plafonului de 75 % | 1,576 | 1,483 | 1,483 | 1,366 | 1,405 | 1,304 | 1,454 |
| VALOARE TOTALĂ PONDERATĂ (MEDIE) | | | | | | | | |
| 21 | RESERVA DE LICHIDITĂȚI | 3,128 | 2,997 | 2,997 | 2,917 | 2,917 | 2,790 | 2,790 |
| 22 | TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR | 2,075 | 2,009 | 2,009 | 1,831 | 1,792 | 1,792 | 1,705 |
| 23 | INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%) | 159% | 151% | 151% | 159% | 159% | 159% | 170% |

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.

În acest moment OTP Factoring nu are nicio finanțare primită. 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 | Q3 2022 | | Q2 2022 | | Q3 2021 | | Q4 2021 | |
|---|---|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | 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 (ZI Lună AAA) | 30-09-2022 | 30-09-2022 | 30-06-2022 | 30-06-2022 | 31-03-2022 | 31-03-2022 | 31-12-2021 | 31-12-2021 |
| Numărul punctelor de date utilizate în calcularea medilor | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIVE LICHIDE DE CALITATE ÎNALȚĂ | | | | | | | | |
| 1 | Total active lichide de calitate ridicată (HQLA) | | 3,128 | 2,897 | | 2,917 | | 2,790 |
| NUMERAR - REȘII | | | | | | | | |
| 2 | Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care: | 3,703 | 298 | 3,632 | 289 | 3,500 | 277 | 3,317 |
| 3 | Depozite stabile | 2,340 | 117 | 2,313 | 116 | 2,242 | 113 | 2,160 |
| 4 | Depozite mai puțin stabile | 1,362 | 181 | 1,320 | 173 | 1,258 | 165 | 1,151 |
| 5 | Finanțare de tip wholesale neasurată | 5,303 | 2,893 | 5,175 | 2,820 | 5,267 | 2,671 | 5,131 |
| 6 | Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele interbancare | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Depozite neoperaționale (toate contrapărțile) | 5,303 | 2,893 | 5,175 | 2,820 | 5,267 | 2,671 | 5,131 |
| 8 | Credite negociate | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Finanțare de tip wholesale garantată | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Cerințe suplimentare | 566 | 77 | 611 | 76 | 615 | 77 | 624 |
| 11 | Leșuri de închiriere aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și altele privind averii reale | 17 | 17 | 13 | 13 | 11 | 11 | 10 |
| 12 | Leșuri aferente pierderii de îndur asociate titlurilor de creanță | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Facilități de credit și de lichiditate | 549 | 60 | 598 | 63 | 604 | 67 | 614 |
| 14 | Alte obligații de finanțare contractuale | 162 | 119 | 145 | 105 | 95 | 57 | 115 |
| 15 | Alte obligații de finanțare contingente | 2,000 | 100 | 1,838 | 92 | 1,725 | 86 | 1,653 |
| 16 | TOTAL REȘII DE NUMERAR | | 3,487 | 3,382 | | 3,169 | | 3,083 |
| NUMERAR - DEBIT | | | | | | | | |
| 17 | Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo) | 760 | 760 | 688 | 688 | 678 | 678 | 751 |
| 18 | Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante | 834 | 733 | 803 | 704 | 726 | 629 | 693 |
| 19 | Alte intrări de numerar | 24 | 14 | 20 | 9 | 18 | 7 | 17 |
| EU-19a | (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările țintă 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 | 1,618 | 1,506 | 1,510 | 1,401 | 1,422 | 1,314 | 1,461 |
| EU-20a | Intrări acceptate integral | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | Intrări supuse plafonului de 90 % | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | Intrări supuse plafonului de 75 % | 1,618 | 1,506 | 1,510 | 1,401 | 1,422 | 1,314 | 1,461 |
| 21 | REZERVA DE LICHIDITĂȚI | | 3,128 | 2,897 | | 2,917 | | 2,790 |
| 22 | TOTAL REȘII NETE DE NUMERAR | | 2,018 | 1,962 | | 1,832 | | 1,679 |
| 23 | INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%) | | 158% | 155% | | 162% | | 173% |

• Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

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

Tuturor elementelor de pasiv și instrumentele de capital le este alocată o pondere ASF, în timp ce elementelor de activ și anumitor poziții în afara bilanțului le este alocată o pondere RSF. De exemplu, pasivele cu scadență reziduală mai mare de un an și depozitele retail au alocată o pondere ASF mare. În schimb, datorii 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 30.09.2022, indicatorul NSFR înregistrat de bancă se situează confortabil peste minimul reglementat, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat:

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR)
 Conform cu Article 451a(3) CRR

| Date la nivel individual | | a | b | c | d | e |
|---|---|--|----------|-----------------------|--------|-------------------|
| (milioane RON) | | Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală | | | | Valoare ponderată |
| | | Fără maturitate | < 6 luni | 6 luni până la < 1 an | ≥ 1an | |
| Surse de finanțare stabilă (ASF) | | | | | | |
| 1 | Elemente de capital și alte instrumente asimilate | 2,182 | - | - | - | 2,182 |
| 2 | Fonduri Proprii | 2,182 | - | - | - | 2,182 |
| 3 | Alte elemente de capital | - | - | - | - | - |
| 4 | Depozite retail | - | 5,877 | 801 | 19 | 6,247 |
| 5 | Depozite Stabile | - | 3,779 | 569 | 15 | 4,145 |
| 6 | Depozite mai puțin stabile | - | 2,099 | 232 | 4 | 2,102 |
| 7 | Finanțare de tip wholesale: | - | 6,857 | - | 4,150 | 6,483 |
| 8 | Depozite operaționale | - | - | - | - | - |
| 9 | Alte finanțări tip wholesale | - | 6,857 | - | 4,150 | 6,483 |
| 10 | Datorii interdependente | - | - | - | - | - |
| 11 | Alte datorii: | 11 | 391 | 37 | 118 | 136 |
| 12 | Datorii din derivate (NSFR) | 11 | - | - | - | - |
| 13 | Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus | - | 391 | 37 | 118 | 136 |
| 14 | Total surse de finanțare stabilă (ASF) | | | | | 15,049 |
| Necesar de finanțare stabilă (ASF) | | | | | | |
| 15 | Total active lichide de calitate ridicată (HQLA) | | | | | - |
| 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 | | 2,150 | 1,609 | 10,417 | 9,448 |
| 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% | | - | - | - | - |
| 19 | Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare | | 590 | 24 | 49 | 120 |
| 20 | Împrumuturi către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care: | | 1,383 | 1,407 | 5,184 | 5,406 |
| 21 | Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit | | 44 | 21 | 428 | 310 |
| 22 | Ipoteeci rezidențiale performante, dintre care: | | 178 | 178 | 5,184 | 3,922 |
| 23 | Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit | | 149 | 133 | 4,865 | 3,303 |
| 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: | | 312 | 218 | 1198 | 946 |
| 27 | Mărfuri în formă materializată | | | | 0 | 0 |
| 28 | Activele înregistrate ca marjă înaltă pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale | | | | 0 | 0 |
| 29 | Active din derivate NSFR | | | | 90 | 90 |
| 30 | Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate | | | | 26 | 1 |
| 31 | Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus | | 196 | 26 | 688 | 854 |
| 32 | Elemente în afara bilanțului | | 373 | 192 | 510 | 65 |
| 33 | Total RSF | | | | | 10,459 |
| 34 | Rata de finanțare stabilă (NSFR) % | | | | | 143.89% |

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR)
 Conform cu Article 451a(3) CRR

| Date la nivel Consolidat | | a | b | c | d | e |
|---|--|--|----------|-----------------------|--------|-------------------|
| (milioane RON) | | Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală | | | | Valoare ponderată |
| | | Fără maturitate | < 6 luni | 6 luni până la < 1 an | ≥ 1 an | |
| Surse de finanțare stabilă (ASF) | | | | | | |
| 1 | Elemente de capital și alte instrumente asimilate | 2,233 | - | - | - | 2,233 |
| 2 | Fonduri Proprii | 2,233 | - | - | - | 2,233 |
| 3 | Alte elemente de capital | - | - | - | - | - |
| 4 | Depozite retail | - | 5,877 | 801 | 19 | 6,247 |
| 5 | Depozite Stabile | - | 3,779 | 569 | 15 | 4,145 |
| 6 | Depozite mai puțin stabile | - | 2,099 | 232 | 4 | 2,102 |
| 7 | Finanțare de tip wholesale: | - | 6,827 | 99 | 4,798 | 7,152 |
| 8 | Depozite operaționale | - | - | - | - | - |
| 9 | Alte finanțări tip wholesale | - | 6,827 | 99 | 4,798 | 7,152 |
| 10 | Datorii interdependente | - | - | - | - | - |
| 11 | Alte datorii: | 11 | 424 | 35 | 118 | 135 |
| 12 | Datorii din derivative (NSFR) | 11 | - | - | - | - |
| 13 | Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus | - | 424 | 35 | 118 | 135 |
| 14 | Total surse de finanțare stabilă (ASF) | | | | | 15,767 |
| Necesar de finanțare stabilă (ASF) | | | | | | |
| 15 | Total active lichide de calitate ridicată (HQLA) | | | | | - |
| 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 | | 2,318 | 1,718 | 10,944 | 10,033 |
| 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% | | - | - | - | - |
| 19 | Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare | | 591 | 24 | 49 | 120 |
| 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: | | 1,550 | 1,516 | 5,711 | 5,991 |
| 21 | Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit | | 44 | 21 | 428 | 310 |
| 22 | Ipoteci rezidențiale performante, dintre care: | | 178 | 178 | 5,184 | 3,922 |
| 23 | Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit | | 149 | 133 | 4,865 | 3,303 |
| 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: | | 374 | 218 | 1181 | 960 |
| 27 | Marfuri în formă materializată | | | | 0 | 0 |
| 28 | Activele înregistrate ca marfă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale | | | | 0 | 0 |
| 29 | Active din derivate NSFR | | | | 90 | 90 |
| 30 | Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate | | | | 26 | 1 |
| 31 | Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus | | 258 | 26 | 671 | 869 |
| 32 | Elemente în afara bilanțului | | 406 | 192 | 510 | 67 |
| 33 | Total RSF | | | | | 11,060 |
| 34 | Rata de finanțare stabilă (NSFR) % | | | | | 142.56% |

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;
- gestionarea eficientă a informațiilor și a resurselor umane în cadrul băncii;
- îmbunătățirea sistemului de raportare și monitorizare a pierderilor cauzate de riscul operațional;
- dezvoltarea de baze de date precise și complete cu pierderile și evenimentele din riscul operațional, care să evidențieze frecvența și gravitatea evenimentelor la care acestea sunt expuse;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și riscul reputațional și care să acopere evenimentele cu frecvență redusă și impact negativ potențial major;
- informarea Comitetului Operativ de Risc, Directoratului, Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Consiliului de Supraveghere asupra evenimentelor de risc operațional raportate de către unitățile organizaționale către Departamentul Risc Operațional și de Piață;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor de risc operațional;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute, în scopul diminuării sau eliminării consecințelor negative.

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 trimestriale privind statusul implementării planurilor de acțiune stabilite în urma autoevaluării riscurilor, 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 risc operațional OTP BANK ROMÂNIA S.A. se bazează pe următoarele abordări:

- identificarea expunerilor față de risc operațional și monitorizarea informațiilor și datelor relevante referitoare la risc 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 prudenciale 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).

Banca calculează cerințe de capital intern suplimentare pentru riscul operațional față de cele reglementate, având în vedere gama largă de riscuri operaționale și particularitățile acestora.

OTP Bank Romania S.A. își propune încadrarea într-un profil de risc la nivel mediu al expunerii la risc 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; pentru a evita orice daune aduse reputației Băncii (risc reputațional), care pot implica pierderi financiare specifice, Banca ar trebui să fie deosebit de sensibilă la stabilirea anumitor relații și tranzacții atunci când subiectul tranzacției și / sau părțile din tranzacțiile sunt supuse sancțiunilor sau sunt considerate sensibile din punct de vedere al reputației;
- 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 și a comunicațiilor (TIC) și de securitate, 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 către 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;
- selectarea riguroasă a furnizorului extern;
- existența autorizațiilor/ avizelor/ aprobărilor necesare.

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;
- elaborarea de strategii de ieșire pentru activitățile semnificative/functiile critice sau importante externalizate;
- Banca nu își propune să externalizeze activități semnificative care implică un grad de risc ridicat.

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

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

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

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

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

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

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

- revizuirea periodică a reglementărilor interne în vederea alinierii acestora la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;

- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- stabilirea măsurilor corective în urma deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorităților de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi (inclusiv de la Grup pe aspecte de conformitate generală), respectiv monitorizarea implementării în termen a măsurilor propuse;
- evaluarea eficacității măsurilor corective luate la nivelul Băncii ca urmare a acțiunilor de control efectuate de către autorități;
- monitorizarea transmiterii la timp a rapoartelor către autorități, de către toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, conform cerințelor legale și de reglementare;
- monitorizarea controalelor Autoritatilor respectiv a sancțiunilor impuse de către Autorități asupra Băncii ca surse de potențiala materializare a riscului de conformitate (atat de conformitate generala cat si KYC & AML/CFT);
- coordonarea rețelei de Mesageri de Conformitate⁶ – concept OTPH, implementat începând cu luna mai 2021 – înființată cu principalul scop de identificare și comunicare operativă a potențialelor riscuri de conformitate generală (exclusiv aria KYC & AM/CFT) la nivelul entităților coordonate de către Mesagerii de Conformitate;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme de conformitate generală.

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

Din punctul de vedere al expunerii la riscul aferent activităților de conformitate generala, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în nivelul de risc mediu-scazut⁷ în trimestrul trei al acestui an.

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

- revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clienței și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea relațiilor de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos sau care au fost implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente de plată majore, debitori rău platnici și/sau clienți implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/sau activități ilegale (producerea/comercializarea ilegală de droguri, armament și muniție, etc.);
- transmiterea corectă și completă a rapoartelor aferente ariei KYC & AML/CFT către Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (ONPCSB) și alte autorități în domeniu, în conformitate cu prevederile legale;
- furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- monitorizarea actualizării bazelor de date interne în conformitate cu listele emise de organizațiile internaționale și rezoluțiile privind interdicțiile și sancțiunile internaționale pentru a asigura conformitatea cu cerințele legale și pentru a preveni potențialele riscuri (sancțiuni, etc);
- monitorizarea implementării măsurilor corective din aria KYC & AML/CFT menționate în cadrul planurilor de acțiune emise de către Departamentul KYC/AML/CFT ;
- verificarea tranzacțiilor clienților Băncii pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC & AML/CFT.

Din punctul de vedere al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în nivelul de risc mediu în trimestrul al treilea al acestui an, în conformitate cu pragul aprobat prin Strategia de Risc pentru 2022.

⁶sefii de departament ai entitatilor din Centrala Bancii si directorii de sucursale/agentii (conform reglementarii interne aplicabile, transpunand reglementarea OTPH)

⁷ Nivel de risc evaluat in conformitate cu “Strategia de Risc a Bancii pentru 2022”.

4.17 Riscul strategic

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

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

• Procesul de planificare strategică

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

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

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

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

• Evaluarea riscului strategic

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

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

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

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

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

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T4 2019 și T3 2022 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 (T4 2019-T3 2022) este +0.2 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 (T4 2019 – T3 2022) este -1.9 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 negativ al decalajului calculat pentru perioada analizată (T4 2019- T3 2022) este -1.6 mil RON, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul înregistrat a fost sub plan planul, astfel că diferența negativă va fi acoperită de capital suplimentar.**

• 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 T3 2022 pentru OTP Bank România S.A.

Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în T3 2022 la nivel consolidat este -0.2 mil RON, riscul strategic este scăzut.

4.18 Administrarea riscurilor ESG

În prezent, Banca administrează riscurile ESG prin considerarea acestora ca fiind factori de exacerbare ai categoriilor tradiționale de riscuri financiare (risc de credit, risc de piață, riscuri operaționale și reputaționale, riscuri de lichiditate și finanțare).

În aria managementului riscului de credit, riscul ESG este evaluat la inițierea expunerilor aferente clienților persoane juridice și pe durata de viață a expunerii conform prevederilor procedurilor privind determinarea categoriei de risc ESG și a tranzacțiilor cu efect de levier în cadrul OTP Bank România S.A.

Activitățile economice a căror natură și impact sunt incompatibile cu valorile stabilite la nivelul grupului OTP în ceea ce privește furnizarea de servicii financiare responsabile și promovarea dezvoltării durabile vor fi excluse de la finanțare pe baza unei liste definite.

Limitele de concentrare sectorială stabilite în cadrul politicii de creditare a băncii reprezintă un alt instrument de administrare a riscurilor ESG care se pot materializa prin riscul de credit.

În aria managementului riscului operațional, riscurile ESG sunt tratate prin:

- Marcarea pierderilor legate de riscurile ESG în Baza de date a pierderilor operaționale a Băncii;
- Evaluarea pierderilor cu impact ridicat și frecvență redusă determinate de riscurile ESG în cadrul analizei scenariilor;
- Identificarea riscurilor operaționale legate de riscurile ESG în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscului;

De asemenea, impactul riscurilor fizice asupra operațiunilor băncii în general, inclusiv abilitatea de a-și recupera rapid capacitatea de a continua să furnizeze servicii, este evaluat în cadrul analizei de impact asupra afacerii (BIA) și gestionat prin planul de continuitate a afacerii (BCP).

Cadrul de administrare al riscurilor ESG la nivelul băncii este în curs de dezvoltare, urmărindu-se alinierea la definițiile și cerințele ABE și BCE, integrarea la nivel local a strategiei adoptate de către banca mamă privind finanțarea verde și managementul riscurilor ESG, precum și creșterea înțelegerii și capacității de cuantificare a riscurilor ESG în vederea stabilirii unor limite (la nivel de linie de afaceri, sector economic sau produs) care să reflecte în mod corespunzător apetitul la riscurile ESG.

4.19 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

Simulările de criză macroeconomică reprezintă un exercițiu anticipativ al cărui 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 oricăror măsuri de suplimentare a fondurilor proprii sau de reducere a riscurilor la care Banca este expusă.

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

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

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

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

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

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

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

5. Active grevate și negrevate de sarcini

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

| | 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 | | | 20,555,594 | 3,954,069 |
| Instrumente de capital | | | 16,730 | 16,730 |
| Titluri de creanță | | | 3,953,577 | 3,937,339 |
| Alte active | | | 16,585,287 | - |

La 30.09.2022 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 al instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge

| | a | b | c | d | e |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30-09-2022 | 30-06-2022 | 31-03-2022 | 31-12-2021 | 30-09-2021 |
| Fonduri Proprii (valori) | | | | | |
| 1 | 2,182,210 | 2,162,136 | 2,161,394 | 2,203,359 | 1,995,290 |
| 2 | 2,189,893 | 2,020,462 | 2,031,416 | 2,028,222 | 1,843,888 |
| 3 | 2,182,210 | 2,162,136 | 2,161,394 | 2,203,359 | 1,995,290 |
| 4 | 2,189,893 | 2,020,462 | 2,031,416 | 2,028,222 | 1,843,888 |
| 5 | 2,182,210 | 2,162,136 | 2,161,394 | 2,203,359 | 1,995,290 |
| 6 | 2,189,893 | 2,020,462 | 2,031,416 | 2,028,222 | 1,843,888 |
| Active ponderate la risc (valori) | | | | | |
| 7 | | | | | |
| 8 | 9,008,007 | 10,797,624 | 10,405,634 | 9,905,689 | 9,602,889 |
| 9 | 8,859,937 | 10,671,888 | 10,289,101 | 9,750,255 | 9,468,520 |
| Rate de capital | | | | | |
| 9 | 24.23% | 20.02% | 20.77% | 22.24% | 20.78% |
| 10 | 24.72% | 18.93% | 19.74% | 20.80% | 19.47% |
| 11 | 24.23% | 20.02% | 20.77% | 22.24% | 20.78% |
| 12 | 24.72% | 18.93% | 19.74% | 20.80% | 19.47% |
| 13 | 24.23% | 20.02% | 20.77% | 22.24% | 20.78% |
| 14 | 24.72% | 18.93% | 19.74% | 20.80% | 19.47% |
| Indicatorul efectului de levier | | | | | |
| 15 | 21,807,393 | 21,022,823 | 19,715,580 | 19,666,731 | 18,658,724 |
| 16 | 10,01% | 10,28% | 10,96% | 11,20% | 10,69% |
| 17 | 9,20% | 9,54% | 10,20% | 10,24% | 9,81% |

Anexa2

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2022

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2022

Noi, în calitate de Consiliu de Supraveghere al OTP Bank România S.A., am agreeat 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 18.067.72%, respectiv 17.9973% la nivel consolidat (include cerința totală de capital SREP(TSCR); o cerință de amortizor combinat de 4,50%⁸ 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.

⁸ Începând cu octombrie 2022, va include și amortizorul anticiclic de capital de 0.5%, devenind 4.5%, iar ratele țintă se vor modifica corepunzător.

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 (risc de conformitate generală). Banca se angajează să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările, codurile și standardele din domeniu, precum și respectarea politicilor 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. 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. Prevederi detaliate privind apetitul la riscul de conformitate

13. Conform reglementărilor legale în vigoare și normelor și reglementărilor interne, directorii, managerii, angajații OTP Bank România își asumă responsabilitatea generală pentru aplicarea cerințelor și regulilor de conformitate. Toți angajații organizației au obligația de a aplica cerințele de conformitate, de a raporta orice circumstanțe care reprezintă o amenințare pentru aplicarea cerințelor de conformitate și de a participa la eliminarea acestor circumstanțe. Persoanele care desfășoară activități externalizate sau angajate ca experți sau consilieri, fie că sunt persoane fizice sau juridice, trebuie să îndeplinească de asemenea cerințele și standardele de conformitate.

14. Funcția de conformitate este operată în scopul creării unei culturi corporative legale și etice care să asigure funcționarea prudentială și etică a Băncii pe termen lung.

15. În cadrul exercitării funcției de conformitate, Banca aplică următoarele principii:

- independență
- integritate
- funcționare fără interferențe
- obiectivitate
- abordare preventivă și proactivă
- abordare bazată pe risc
- proporționalitate
- nivel ridicat de competență profesională
- acoperire completă
- eficiență, raționalizarea costurilor de conformare.

16. Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal – GDPR

a. Banca se angajează să protejeze adecvat datele cu caracter personal prelucrate de aceasta, în conformitate cu prevederile Regulamentului general privind protecția datelor și cu legile și reglementările naționale aplicabile.

b. Prin umare, Banca a stabilit, operează și aplică un sistem de reglementare, implementare și audit care asigură protecția adecvată a datelor cu caracter personal prin îndeplinirea criteriilor specificate în legislația aplicabilă și salvagardarea intereselor sale de afaceri.

17. Conflict de interese, etică

a. Banca are un interes de afaceri și o obligație statutară de a se asigura că interesele personale ale angajaților săi și ale membrilor organelor sale de conducere nu sunt în conflict cu interesele și angajamentele de afaceri ale Băncii și ale clienților săi, că identifică, previne și gestionează conflictele de interese legate de diversele sale activități și că reglementează și asigură evaluarea conformității furnizorilor. Pentru a-și proteja valorile și clienții, Banca formulează cerințe pentru operațiuni de afaceri etice.

b. Banca a întocmit o politică privind conflictele de interese pentru a specifica circumstanțele care sunt asociate cu activitatea sa de servicii de investiții, serviciile auxiliare și serviciile financiare conexe și care conduc sau pot conduce la un conflict de interese care poate cauza consecințe negative pentru partenerul de afaceri. Politica definește, de asemenea, regulile și măsurile procedurale detaliate care

permit prevenirea, identificarea și gestionarea situațiilor de conflict de interese care sunt potențial prejudiciabile pentru partenerul de afaceri.

18. Respectarea restricțiilor privind fluxurile de informații între activitățile financiare și cele de servicii de investiții

a. Banca pune în aplicare un mecanism intern organizatoric, operațional și procedural pentru a se asigura că fluxurile de date și informații între unitățile organizaționale responsabile cu serviciile financiare, serviciile financiare auxiliare și serviciile de investiții sunt conforme cu prevederile și recomandările legale aplicabile.

b. Unitățile organizatorice ale Băncii își pot dezvălui informații confidențiale bancare și valori mobiliare între ele numai conform prevederilor propriilor reglementări interne aplicabile.

c. În plus, Banca se asigură că orice persoană poate accesa secretele bancare și secretele de valori mobiliare numai în baza necesității de a cunoaște.

19. Prevenirea abuzului de piață (insider dealing, manipulare neloială a prețurilor)

a. În sensul legii aplicabile și al propriului regulament, Banca interzice operațiunile privilegiate și tentativele de utilizare a informațiilor privilegiate cu privire la instrumentele financiare ale societăților ale căror valori mobiliare sunt emise în cadrul unor oferte publice și în legătură cu care persoana privilegiată a obținut informații. De asemenea, este interzisă transmiterea unor astfel de informații. Banca combate toate formele de tranzacții interne, efectuând analize și examinări ale unor astfel de incidente și luând măsuri pentru a preveni astfel de incidente sau pentru a aborda incidentele care au avut loc.

b. Banca combate toate formele de conduită care implică un potențial de manipulare a pieței sau care este în contradicție cu principiile profesionale general acceptate sau dezvăluie informații nefondate, false sau potențial înșelătoare și dă semnale de acest fel cu privire la prețul unui anumit instrument financiar, sau menține artificial prețul unui instrument la un nivel anormal.

20. Tratamentul echitabil al clienților, protecția consumatorilor

a. Banca combate toate formele de conduită care implică un potențial de manipulare a pieței sau care este în contradicție cu principiile profesionale general acceptate sau dezvăluie informații nefondate, false sau potențial înșelătoare și dă semnale de acest caracter cu privire la prețul unui anumit instrument financiar, sau menține artificial prețul unui instrument la un nivel anormal.

b. Banca se angajează să asigure respectarea intereselor consumatorilor. În acest context, respectă principiile de protecție a consumatorilor care sunt consecvente în abordarea lor și ia în considerare schimbările în obiceiurile și interesele consumatorilor.

c. Banca monitorizează continuu și evaluează cu regularitate adecvarea și eficacitatea măsurilor și procedurilor referitoare la serviciile de investiții, precum și a măsurilor care vizează remedierea deficiențelor de conformitate.

d. Banca ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că comenzile sunt executate în interesul clienților și că exercită cea mai mare grijă și prudență în gestionarea instrumentelor financiare și a investițiilor clienților.

e. Banca și-a asumat angajamentul de a proteja interesele participanților la piața de capital, ale investitorilor și ale clienților, de a menține concurența loială și de a preveni abuzul de piață și conflictele de interese.

21. Governanța corporativă

a. În spiritul governanței corporative responsabile, Banca are linii directoare care asigură că operațiunile Băncii sunt conforme cu regulile și standardele recunoscute la nivel internațional de governanță corporativă responsabilă și că dezvăluirea publică a informațiilor despre governanța și operațiunile sale o face o companie transparentă și verificabilă.

22. Respectarea acordurilor fiscale internaționale și a cerințelor sancțiunilor internaționale

a. Banca are un interes fundamental și o obligație legală de a asigura conformitatea sa deplină cu cerințele de identificare și raportare a clienților stabilite în acordurile fiscale internaționale (FATCA pentru USA, CRS/DAC2/DAC6 pentru OECD și UE) și în legislația locală aplicabilă.

23. Respectarea cerințelor privind aplicarea sancțiunilor internaționale

a. Ca parte a stabilirii și menținerii relațiilor sale și în luarea deciziilor sale de afaceri, Banca ia în considerare măsurile restrictive de impunere a embargoului, sancționarea și alte măsuri restrictive ale organizațiilor internaționale și ale diferitelor state, în special, dispozițiile aplicabile ale O. Consiliul de Securitate al Națiunilor și Uniunea Europeană.

V. Apetitul privind riscurile de mediu, sociale și de governanță

24. Obiectivul pe termen mediu al OTP Bank România este de a dezvolta un cadru cuprinzător privind administrarea riscurilor ESG, capabil să asigure alinierea la definițiile și cerințele ABE și BCE, integrarea la nivel local a strategiei adoptate de către banca-mamă privind finanțarea verde și managementul riscurilor ESG și o înțelegere și o capacitate sporită de cuantificare a riscurilor ESG care să permită stabilirea de limite (la nivel de linie de activitate, sector economic sau produs) care să reflecte în mod adecvat apetitul la riscurile ESG.

25. În 2021, Banca a implementat o metodologie de evaluare a riscurilor ESG la inițierea expunerilor față de clienții persoane juridice și pe durata expunerii. Activitățile economice a căror natură și impact sunt incompatibile cu valorile stabilite la nivelul Grupului OTP în ceea ce privește furnizarea de servicii financiare responsabile și promovarea dezvoltării durabile vor fi excluse de la finanțare pe baza unei liste definite.

26. În raport cu clienții noștri, Lista de excludere ESG a OTP Bank România este documentul de bază care enumeră activitățile care nu sunt susținute de către Bancă. Noii clienți ai băncii nu ar trebui să se angajeze în activitățile Noii clienți ai Băncii nu trebuie să fie implicați (nici direct, nici indirect) în activitățile enumerate în Lista de excludere ESG, care include următoarele:

- Tranzacții cu scopul de a încălca reglementările legale ale țării gazdă sau legislația internațională, cum ar fi: comerțul ilegal cu arme, jocurile de noroc interzise, comerțul ilegal cu droguri, producția sau comerțul cu produse care conțin PCB (bifenilii policlorurați sunt un grup de substanțe chimice foarte toxice), producția sau comerțul cu produse farmaceutice, pesticide/erbicide și alte substanțe periculoase care fac obiectul eliminării sau interdicțiilor internaționale, producția sau comerțul cu substanțe care diminuează stratul de ozon supuse eliminării internaționale, comerțul cu animale sălbatice sau derivate reglementat de Convenția privind comerțul internațional cu specii ale faunei și florei pe cale de dispariție (CITES), mișcările transfrontaliere de deșeuri interzise de legislația internațională;

- Producerea sau comercializarea armelor controversate (mine antipersonal, arme biologice, chimice și nucleare etc.);
- Comerțul cu mărfuri fără licențe de export sau de import necesare sau alte dovezi ale autorizației de tranzit din țările relevante de export, import și, dacă este cazul, de tranzit;
- Activități interzise de legislația țării gazdă sau convențiile internaționale referitoare la protecția resurselor biodiversității sau a patrimoniului cultural;
- Pescuitul cu plase în derivă în mediul marin folosind plase de peste 2,5 km lungime;
- Transportul de petrol sau alte substanțe periculoase în cisterne care nu respectă cerințele IMO;
- Exploatarea, explorarea și modernizarea gazelor de șist în Europa;
- Îndepărtarea vârfurilor de munte – minerit;
- Deținerea animalelor în scopul principal de producție de blănuri sau orice activități care implică producția de blănuri;
- Fabricarea, introducerea pe piață și utilizarea fibrelor de azbest, precum și a articolelor și amestecurilor care conțin aceste fibre adăugate intenționat;
- Exportul de mercur și compuși ai mercurului și fabricarea, exportul și importul unei game largi de produse cu adaos de mercur.

27. Privind angajarea în activități controversate, un tratament distinct se poate aplica unui client existent, spre deosebire de un client nou. În timp ce pentru clienții noi ce desfășoră una dintre activitățile enumerate în Lista de excludere ESG, Banca are toleranță zero privind finanțarea, împrumuturile cu plata în rate ale clienților existenți vor fi supuse unei amortizări naturale, în timp ce facilitățile revolving pot fi reînnoite pentru o anumită perioadă, luând în considerare anumite riscurile ESG, de credit și reputațional. Această distincție se bazează pe noțiunea generală că Banca va avea o influență mai redusă asupra unui client nou pentru a conveni asupra unei strategii de ieșire din activitățile enumerate în Lista de excludere ESG în viitor.

28. În 2022, vor fi puse bazele strategiei locale ESG pentru a se alinia la strategia ESG a băncii-mamă și pentru a îndeplini cerințele și așteptările autorității de supraveghere. Procesul de integrare a riscurilor ESG în activitățile de bază ale Băncii și în cadrul de gestionare a riscurilor este unul pe termen mediu, se va desfășura treptat și presupune alocarea de diverse resurse semnificative din partea Băncii.

VI. Indicatori privind apetitul la risc

29. Pentru a asigura implementarea adecvată a apetitului la risc, Banca a implementat dashboard-ul RAS, un set de indicatori specifici principalelor categorii de risc care sunt monitorizați în raport cu pragurile și limitele stabilite la nivelul băncii-mamă (OTP BankNyrt).

30. Indicatorii acoperă riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscurile de lichiditate și IRRBB, solvabilitatea și sunt revizuiți periodic, precum și în cazul unor modificări semnificative ale activității și strategiilor de risc ale Băncii.

VII. Aprobare și cComunicare

31. Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc va fi publicată ca anexă la Raportul de Transparență. Declarația privind apetitul la risc va fi aprobată de către Consiliul de Supraveghere împreună cu Strategia de Risc a Băncii.

32. Declarația privind apetitul la risc va fi publicată ca anexă la Raportul de transparență al Băncii.

VIII. Monitorizare și raportare

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

34. Rezultatele sunt raportate Comitetului Operativ de Risc, Comitetului de Administrare a Riscurilor, și Directoratului și Consiliului de Supraveghere a Băncii.

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

IX. Revizuire

36. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

(a) anual;

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



Antal György Kovács
Presedintele Consiliului de Supraveghere al
OTP Bank România S.A.

