



Aprobat de Consiliul Băncii  
Proces verbal nr. PV/CB/18.2021  
din 30 septembrie 2021

**RAPORT PRIVIND PUBLICAREA INFORMAȚIEI  
AFERENTE CADRULUI DE ADMINISTRARE,  
FONDURILOR PROPRII ȘI CERINȚELOR DE CAPITAL  
ALE  
OTP BANK S.A.**

**2021**

**CUPRINS**

<b>INTRODUCERE</b> .....	5
<b>CERINȚE DE PUBLICARE NEAPLICABILE</b> .....	5
<b>1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR</b> .....	6
<b>1.1 Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor</b> .....	6
<b>1.1.1 Politici de administrare a riscurilor</b> .....	6
<b>1.1.2 Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor</b> .....	6
<b>1.2 Strategia de afaceri și strategia de risc</b> .....	7
<b>1.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și planificarea capitalului</b> .....	7
<b>1.4 Apetitul la risc</b> .....	9
<b>1.5 Evaluarea riscurilor și a profilul de risc</b> .....	9
<b>1.6 Simulările de criză</b> .....	10
<b>1.7 Asigurarea riscului</b> .....	11
<b>1.8 Funcția de administrare a riscurilor</b> .....	12
<b>1.8.1 Structura de guvernanță la nivelul băncii în domeniul de administrare a riscurilor</b> .....	12
<b>1.9 Raportarea și măsurarea riscurilor și fluxul de informații către organul de conducere</b> .....	15
<b>1.10 Politici de acoperire și diminuare a riscurilor</b> .....	16
<b>1.11 Declarația organului de conducere</b> .....	17
<b>1.12 Riscul de credit</b> .....	19
<b>1.12.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de credit</b> .....	19
<b>1.12.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit</b> .....	21
<b>1.12.3 Tehnici de diminuare a riscului</b> .....	22
<b>1.12.4 Concentrări de risc de piață sau de risc de credit</b> .....	23
<b>1.12.5 Expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței (ajustări pentru riscul de credit)</b> .....	25
<b>1.12.6 Repartiția geografică a expunerilor</b> .....	33
<b>1.12.7 Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare</b> .....	34
<b>1.13 Riscul de piață</b> .....	34
<b>1.13.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de piață</b> .....	34
<b>1.13.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de piață</b> .....	35
<b>1.13.3 Riscul structural de rată a dobânzii</b> .....	35
<b>1.14 Riscul de lichiditate</b> .....	36
<b>1.14.1 Strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a riscului de lichiditate</b> .....	36
<b>1.14.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate</b> .....	37
<b>1.14.3 Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere</b> .....	37
<b>1.14.4 Politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor de lichiditate</b> ....	39
<b>1.15 Riscul operațional</b> .....	40

1.15.1	Strategii și proceduri de administrare a riscului operațional .....	40
1.15.2	Structura și organizarea funcției de administrare a riscului operațional .....	41
1.16	Riscul de conformitate .....	41
1.17	Riscul reputațional .....	43
1.18	Riscul efectului de levier excesiv .....	44
1.19	Riscuri externe instituției de credit .....	44
1.19.1	Strategii și proceduri de administrare a riscurilor externe .....	44
1.19.2	Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor externe .....	45
2.	FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚA DE CAPITAL .....	46
2.1	Metodele aplicate în exercițiul ICAAP .....	46
3.	PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI .....	51
3.1	Politica de remunerare a OTP Bank S.A. ....	51
3.2	Corelația dintre remunerația totală și performanță .....	51
3.3	Criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri .....	52
3.4	Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă .....	52
3.5	Dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației .....	52
3.6	Componentele remunerației variabile .....	53
3.7	Informații cantitative agregate privind remunerația .....	53
3.8	Informații cu privire la membrii organelor de conducere și funcțiile deținute .....	54
3.9	Politica de selectare și politica de diversitate a membrilor organelor de conducere .....	55

## LISTA TABELELOR

1	Inventarul riscurilor semnificative	10
2	Limitele definite și monitorizate de către Bancă	17
3	Valorile pentru indicatorii de risc cheie, la situația din 30.06.2021	18
4	Expunerile acoperite și neacoperite de tehnicile de diminuare a riscului de credit	24
5	Expunerile acoperite de CRM, înainte și după aplicare	25
6	Cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei	26
7	Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri	27
8	Repartiția expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri	27
9	Expunerile depreciate și expunerile restante, defalcate pe clase de expuneri	28
10	Repartiția expunerilor în funcție de domeniul de activitate și clasa de expunere	29
11	Repartiția geografică a expunerilor depreciate	30
12	Repartiția geografică a expunerilor restante	30
13	Valoarea expunerii inițiale și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare, pe clase de expuneri	31
14	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru împrumuturile corporative și pentru IMM-uri, la 31 decembrie 2020	32
15	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele de consum, la 31 decembrie 2020	32
16	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele ipotecare, la 31 decembrie 2020	32
17	Analiza schimbărilor în valoarea contabilă brută pentru creditele întreprinderilor mici și micro, la 31 decembrie 2020	33
18	Valoarea expunerii la riscul de credit după clasa de expuneri și țara contrapărții	33
19	Investițiile de capital clasificate la FVPL, la situația din 31.12.2020 și 31.12.2019	34
20	Abordările utilizate în cadrul ICAAP pentru riscurile semnificative	46
21	Cerința de capital pentru Pilonul I și Pilonul II, și rata de acoperire a capitalului	47
22	Sumarul evoluției fondurilor proprii pe parcursul ultimilor 3 ani	48
23	Reconcilierea fondurilor proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii, la situația din 30.06.2021	50
24	Remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 30.06.2021	53
25	Remunerația pentru personalul identificat al băncii, la situația din 30.06.2021	53
26	Distribuția remunerației variabile pentru personalul identificat al băncii la situația din 30.06.2021	53
27	Numărul persoanelor identificate ale băncii care au beneficiat de o remunerație de 1 milion MDL sau mai mult, la situația din 30.06.2021	54
28	Remunerația membrilor organelor de conducere ale Băncii, la situația din 30.06.2021	54

**INTRODUCERE**

Prezentul raport este întocmit în conformitate cu prevederile capitolului VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158 din 9 iulie 2020. Informațiile publicate reprezintă situația din 30.06.2021, dacă nu este specificat altfel.

Raportul dezvăluie informații cu privire la:

- cadrul general de administrare a activității OTP Bank S.A. (în continuare Banca) și administrarea riscurilor, în special strategia de afaceri și strategia de risc, apetitul la risc, politici de administrare a riscurilor aferente fiecărui risc în parte, funcția de administrare a riscurilor;
- fondurilor proprii, metode de determinare a cerinței de capital în cadrul ICAAP și rezultatele acestora;
- practicile de măsurare a performanței și a remunerației.

**CERINȚE DE PUBLICARE NEAPLICABILE**

Nr. articol	Cerința de publicare	Motivul nepublicării
55 (1-4)	Băncile trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor în contextul consolidării prudențiale prevăzute de Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.101/2020).	Banca nu deține cote în entități, care se includ în perimetrul de consolidare prudențială și financiară. Banca este parte componentă a Grupului OTP și este consolidată la nivel de Grup.
61 (1-7)	Băncile vor publica informații cu privire la expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum este menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.102/2020).	Banca nu deține instrumente financiare derivate care să intre în scopul articolului 61 din regulamentul. Astfel, acesta nu este acoperit prin prezentul raport, deoarece este neaplicabil Băncii.
62 (1-5)	Băncile vor publica următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri specificată la punctul 11 din Regulamentul nr.111/2018.	Banca nu utilizează evaluările societăților externe de evaluare a creditului (ECAI) sau ale agențiilor de creditare a exportului.
63 (1;7)	Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații: 1) politicile și procesele aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care banca utilizează aceste compensări; 7) expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit.	Banca nu practică compensarea bilanțieră și extrabilanțieră.
63 (4)	Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații: 4) principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora.	Banca nu deține instrumente financiare derivate care să intre în scopul articolului.

## 1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR

Cerințele de publicare conform pct. 52.1

### 1.1 Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

#### 1.1.1 Politici de administrare a riscurilor

Scopul cadrului de administrare a apetitului la risc este de a oferi o viziune clară aferentă riscurilor și abordării Băncii față de asumarea riscurilor, împreună cu obiectivele sale strategice.

Procesul de administrare a riscurilor constă în aplicarea sistematică a unor politici, proceduri și practici, și dezvoltarea acestora, cu scopul de a identifica, analiza, evalua, monitoriza și raporta continuu riscurile, ceea ce permite intervenția în timp util ca urmare a modificărilor în profilul de risc al băncii. Astfel, Banca identifică și gestionează riscurile la care poate fi expusă prin intermediul unui cadru cuprinzător de documente normative interne și acordă o deosebită importanță evaluării riscurilor considerate cu un impact semnificativ asupra activității sale.

Reglementările interne de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum și atunci când au loc modificări materiale, cu scopul de a asigura actualizarea responsabilităților organului de conducere și a cadrului de administrare a riscurilor. Orice modificare a focusului strategic, a planului de afaceri, a mediului de funcționare sau a altor factori care afectează în mod semnificativ ipotezele sau metodologiile utilizate trebuie să inițieze ajustări adecvate.

**Banca asigură:** corespunderea politicilor privind administrarea riscurilor modelului de afaceri al băncii;

- corelarea cu capitalul acesteia și cu experiența în administrarea riscurilor;
- realizarea adecvată a atribuțiilor organului de conducere și păstrarea capacității de executare a obligațiilor băncii față de deponenți și creditori;
- determinarea nivelului de risc pe care este dispusă să și-l asume și
- administrarea tuturor riscurilor aferente activității desfășurate, inclusiv aferente activităților externalizate.

Toate structurile organizatorice din cadrul Băncii au responsabilitatea, ca parte a activităților lor zilnice, de a contribui la punerea în aplicare, în mod corespunzător, a politicilor și a controalelor definite și de a se conforma cu cadrul de reglementare aplicabil. Astfel, responsabilitatea administrării riscurilor nu se limitează doar la nivelul specialiștilor în domeniul gestiunii riscurilor sau al funcției de conformitate.

#### 1.1.2 Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul Băncii, maximizând în același timp câștigurile potențiale;
- Susținerea strategiei de afaceri a Băncii, asigurând urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate;
- Susținerea procesului decizional la nivelul Băncii, prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care Banca este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici și conformarea cu cerințele legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor, integrate la nivel de ansamblu al băncii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă banca și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al băncii;
- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și evaluărilor interne.



## 1.2 Strategia de afaceri și strategia de risc

Strategia OTP Bank S.A. este axată pe următoarele obiective de nivel înalt:

- Dezvoltarea pozitivă a calității câștigurilor, transpusă într-un obiectiv al rentabilității capitalului propriu (ROE);
- Conformitatea cu cerințele capitalului reglementat, transpusă într-un obiectiv al ratei de adecvare a capitalului (CAR);
- Un nivel confortabil al adecvării capitalului în raport cu riscurile materiale;
- Finanțare stabilă și lichiditate strategică care permite dezvoltarea afacerii în cadrul toleranței la riscul de lichiditate, transpuse în ratele indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) și indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR);
- Controlul levierului financiar, care vizează o rată de îndatorare considerată acceptabilă prin transpunerea obiectivelor de nivel înalt într-un plan de dezvoltare comercială și financiară, se realizează prin intermediul Strategiei de afaceri.

Strategia de afaceri și strategia de risc sunt părți componente ale procesului intern de evaluare al adecvării capitalului (ICAAP), fiind aliniate prin intermediul limitelor de apetit și de toleranță la risc setate în Declarația privind apetitul la risc (RAS), aprobată de către Consiliul Băncii. Banca își stabilește obiective de afacere clare, realizabile și viabile în concordanță cu cerințele de reglementare, interesele financiare pe termen lung și capacitatea de asumare a riscurilor.

Strategia de afaceri definește orientarea către business a Băncii, stabilind segmentele de clientelă spre care se orientează Banca în scop de cooperare, precum și direcțiile strategice în scopul consolidării bazei de clienți și a relațiilor comerciale. Strategia definește, de asemenea, obiectivele și planurile de perspectivă în ceea ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi volumele planificate, riscurile și profitul.

Strategia de risc definește direcțiile strategice generale în ceea ce privește asumarea riscurilor și stabilirea unor limite strategice pentru fiecare tip de risc care derivă din RAS. De asemenea, strategia de risc definește profilul de risc (curent și țintă) al Băncii.

## 1.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și planificarea capitalului

ICAAP este proiectat pentru a ajuta managementul în evaluarea, pe baza continuă, a profilului de risc al Băncii și a adecvării capitalului intern. În contextul ICAAP, OTP Bank S.A. aplică o serie de principii fundamentale ale ICAAP, în particular:

- Banca monitorizează în permanență apetitul la risc și structura profilului de risc. Aceste două elemente sunt în permanență perfecționare, pentru a asigura acoperirea expunerii globale la risc a Băncii;
- Consiliul Băncii și Comitetul Executiv al Băncii sunt implicate în monitorizarea ICAAP prin analizarea rapoartelor periodice furnizate de Departamentul Raportare Financiară, Departamentul Monitorizare și Administrarea Riscului de Credit și alte unități de control;
- Cadru ICAAP este integrat într-un document intern unic și cuprinzător (Politica ICAAP), toate modificările la ICAAP fiind recunoscute și aprobate de Comitetul Executiv al Băncii;
- Utilizarea rezultatelor ICAAP a fost încadrată în cadrul procesului decizional strategic al băncii. Banca își evaluează cuprinzător profilul de risc și adecvarea capitalului atunci când își formulează strategia de afaceri și strategia de risc;
- Cadru ICAAP este revizuit anual, pentru a asigura evaluarea adecvată și cuprinzătoare a riscurilor și pentru a determina capitalul necesar pentru acoperirea riscurilor Băncii din perspectiva economică;

- ICAAP în cadrul OTP Bank S.A. reprezintă o componentă importantă a procesului de conducere și a culturii decizionale a Băncii și asigură conducerii posibilitatea de a evalua în mod continuu profilul de risc al Băncii și gradul de adecvare al capitalului intern în raport cu acesta. Asumarea riscurilor într-o manieră conștientă și selectivă, precum și administrarea cu profesionalism a riscurilor reprezintă una dintre principalele funcții ale OTP Bank S.A., un nivel adecvat de capitalizare fiind esențial pentru situația financiară a Băncii și pentru operațiunile derulate de aceasta;
- În prezent, ICAAP acoperă toate riscurile care au fost evaluate ca fiind semnificative, în urma unui exercițiu de evaluare structurat și cuprinzător al riscurilor;
- Cadrul ICAAP se bazează atât pe un concept static, cât și pe un calcul în perspectivă ca parte a procesului de planificare a capitalului și a riscurilor băncii (planificarea capitalului și a riscului pe o perioadă de 3 ani);
- Identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusă, în scopul identificării și evaluării continue a cerințelor interne de capital, este unul din obiectivele și principiile fundamentale ale cadrului ICAAP al băncii.

ICAAP cuprinde toate politicile, procedurile și modelele de risc ale băncii, pentru a asigura următoarele:

- Identificarea și măsurarea adecvată a riscurilor;
- Menținerea unui nivel adecvat de capital în raport cu profilul de risc al băncii;
- Aplicarea și dezvoltarea în continuare a unor sisteme adecvate de gestionare a riscurilor.

Procesul de gestionare a riscurilor în cadrul ICAAP este constituit din cinci etape:

- Evaluarea riscurilor;
- Cuantificarea riscurilor și a capitalului intern;
- Agregarea;
- Controlul ex-ante;
- Monitorizarea riscurilor și control ex-post.

Acesta nu este un proces strict secvențial, ci un ciclu de control care implică feedback și feed-forward. În plus, se aplică un proces paralel de asigurare și control al calității la toate etapele procesului de gestionare a riscurilor.

Integrarea activității de management al riscurilor în activitățile de afaceri zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit contribuie la atingerea unui raport echilibrat între risc și profit cu scopul de a genera o creștere sustenabilă și o rentabilitate adecvată a capitalului Băncii.

Obiectivul principal al exercițiului de planificare a capitalului este asigurarea faptului că Banca va fi capabilă să facă față cerințelor de capital în orice moment, într-o manieră anticipativă, atât individual cât și la nivel consolidat, inclusiv în cazul unei deteriorări severe a mediului economic.

Banca efectuează exerciții de planificare a capitalului în corelație cu procesul global de planificare strategică. Baza pentru exercițiul de planificare a capitalului este Strategia de administrare a afacerilor și riscurilor, document aprobat de Consiliul Băncii.



#### 1.4 Apetitul la risc

Cadrul de Administrare a Apetitului la Risc se referă la cadrul de guvernanță și implementare a apetitului la risc al Băncii și abordarea globală a acestuia incluzând documente normative interne, controale și sisteme prin intermediul cărora apetitul la risc este stabilit, comunicat și monitorizat.

Principiile de bază, care reglementează cadrul de administrare al apetitului la risc, sunt:

- Apetitul la risc este stabilit în conformitate cu capacitatea de risc a băncii și direcțiile strategice;
- Apetitul la risc definește în mod explicit limitele conform cărora OTP Bank S.A. preconizează să dezvolte și să realizeze strategia de afaceri;
- Apetitul la risc este divizat pe categorii de risc și, după caz, pe linii de afaceri;
- Apetitul la risc consideră riscurile identificate de către bancă ca fiind semnificative;
- Apetitul la risc este comunicat clar tuturor părților relevante prin intermediul RAS;
- Apetitul la risc este monitorizat suficient de frecvent și eficient pentru a permite luarea unor decizii în timp util ca urmare a modificărilor în profilul de risc al băncii.

Apetitul la risc reprezintă nivelul absolut al riscurilor și tipurile acestora, pe care o bancă este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului de afaceri în vederea realizării obiectivelor sale strategice. Acesta este formalizat prin intermediul unui document (RAS - Declarația privind apetitul la risc) structurat pe 2 dimensiuni (cantitativă și calitativă) în care sunt descrise principiile, politicile și valorile care stabilesc apetitul la risc al băncii și care este aprobat de către Consiliul Băncii.

RAS a OTP Bank S.A. pentru anul 2021 a fost aprobată de către Consiliul Băncii la 29.04.2021.

În baza apetitului la risc stabilit de Consiliul Băncii / Comitetul de Administrare a riscurilor, Comitetul Executiv determină ținta profilului la risc și în continuare limitele de risc utilizate la nivel operațional în cazul fiecărui risc individual.

Banca monitorizează, cu o periodicitate trimestrială, nivelul real al apetitului la risc, utilizând un sistem de tip semafor, pentru a se asigura că Banca rămâne în limitele apetitului la risc, stabilit inițial. Limitele apetitului la risc facilitează monitorizarea și raportarea nivelelor actuale ale riscului versus nivelele aprobate de către Consiliu. Adicional, sunt implementate praguri de avertizare timpurie pentru a atenționa despre expunerea excesivă a băncii la riscurile respective, până ca acestea să fie depășite.

Pragurile de avertizare timpurie sunt setate pentru a stabili limitele riscului în condiții normale de piață, în timp ce limitele corespund nivelului maxim al riscului care este acceptat de către bancă în condiții de piață mai puțin favorabile.

#### 1.5 Evaluarea riscurilor și a profilul de risc

Procesul de evaluare a riscurilor reprezintă un exercițiu complex efectuat anual cu scopul de a determina profilul de risc al Băncii. Obiectivul principal al acestui proces constă în a identifica în mod corespunzător toate riscurile semnificative cu care se confruntă banca, proporțional dimensiunii sale, complexității și expunerii curente la risc, luând în considerație mediul extern. Banca delimitează riscurile în cele semnificative și cele nesemnificative. Riscurile semnificative sunt acele riscuri care pot avea un impact major asupra situației financiare a instituției și/sau reputației acesteia.

Rezultatul procesului de evaluare a riscurilor constituie o sursă importantă de informare și o bază/sferă de acțiune pentru alte procese cheie cum ar fi ICAAP și ILAAP, definirea RAS și Strategiei de Afaceri și Risc. La fel, informațiile obținute în urma evaluării sunt folosite pentru îmbunătățirea practicilor de administrare a riscurilor în vederea diminuării riscurilor din cadrul Băncii.

Documentul privind evaluarea riscurilor este subiectul unei revizui anuale, fiind transmis către Consiliul Băncii pentru aprobare.

La situația din 30.06.2021 au fost menținute riscurile identificate de bancă ca fiind semnificative la situația din 31.12.2020.

**Tabelul nr.1: Inventarul riscurilor semnificative**

Categoria de risc	Subcategoria de risc
<b>Risc de credit</b>	Risc de nerambursare
	Risc de concentrare
	Risc de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar
<b>Risc de piață</b>	Poziția valutară a băncii: Globală, USD, EUR
	Risc valutar (de schimb valutar)
<b>Risc structural</b>	Poziția valutară structurală MDL (MEUR)
	Poziția valutară structurală EUR (MEUR)
	Poziția valutară structurală USD (MEUR)
	Risc de rată a dobânzii în portofoliul structural
<b>Risc operațional</b>	Risc operațional (inclusiv riscul legal și TI)
	Risc de model
<b>Risc de conformitate</b>	Risc de conformitate
<b>Risc de lichiditate</b>	Risc de lichiditate
<b>Utilizarea excesivă a efectului de levier</b>	Utilizarea excesivă a efectului de levier
<b>Risc reputațional</b>	Risc reputațional

Banca își evaluează profilul de risc global prin analiza și evaluarea tuturor riscurilor individuale (conform exercițiului anual de evaluare a riscurilor); indicatorii cheie de risc relevanți sunt selectați pentru a determina nivelul de risc scăzut, mediu sau ridicat. Profilul de risc constituie un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a reglementarilor interne de management al riscului, a apetitului la risc și a sistemului de control intern al Băncii.

La 30.06.2021, nivelul profilului de risc a fost evaluat ca fiind mediu. Banca țintește un nivel global al profilului de risc mediu pentru anii 2021-2023. De asemenea, nivelul global al toleranței țintă a fost stabilit ca fiind mediu pe întreaga perioadă de planificare.

## 1.6 Simulările de criză

Testarea la stres reprezintă o parte vitală a managementului riscului. În acest sens, OTP Bank S.A. acordă o atenție deosebită acesteia în procesul de gestionare a riscurilor, întrucât prin intermediul simulărilor de criză se determină dacă banca are suficientă capacitate de a trece peste diferite șocuri economice și financiare în cadrul unui ciclu economic complet, astfel încât activitatea operațională pe termen lung să nu fie afectată.

Testările la stres contribuie la măsurarea și controlul riscurilor, precum și la evaluarea suficienței capitalului și lichidității în conformitate cu profilul de risc al băncii. În contextul evaluării adecvării capitalului intern, testarea la stres este luată în considerare în următoarele scopuri:

- ca instrument de diagnosticare pentru a îmbunătăți înțelegerea de către Bancă a profilului său de risc;
- ca instrument alternativ de gestionare a riscurilor pentru unele dintre riscurile pentru care niciun model de capital intern nu este disponibil în prezent sau considerat adecvat (de exemplu, riscul de lichiditate);
- ca instrument de perspectivă în cadrul ICAAP.

Testările la stres se bazează pe scenarii economice ipotetice, care sunt aplicate în funcție de impactul pe care îl au asupra activității băncii/liniilor de business, luând în considerare capacitatea liniilor de business de a reacționa, combinând metodele cantitative și calitative (aprecierea experților (risc, finanțe sau comerciali)). De asemenea, metodologia aplicată pentru realizarea testelor de stres poate fi ajustată în baza expertizei proprii a responsabililor din

cadrul Diviziei Risc Management și poate avea la bază parametrii PD și LGD, obținuți din evoluția istorică a portofoliului de clienți al băncii.

Divizia Risc Management documentează scenariile și ipotezele exercițiului pentru fiecare testare la stres, inclusiv prin descrierea raționamentelor și hotărârilor care au stat la baza acestora și sensibilitatea rezultatelor în funcție de tipul și severitatea scenariilor. La stabilirea scenariilor pentru testările la stres se ține cont inclusiv de evenimente excepționale, dar care sunt plauzibile și ar putea fi justificate. De asemenea, testările la stres trebuie să permită simularea șocurilor ce nu au avut loc anterior și care au rolul de a evalua viabilitatea băncii la eventualele schimbări ale mediului economic și financiar.

Cadrul de testare la stres include:

- a) un exercițiu anual de testare la stres integrat în procesul bugetar în vederea determinării apetitului la risc al băncii și a procesului ICAAP, care evaluează adecvarea capitalului intern al băncii atât în condiții normale, cât și nefavorabile, pentru a se asigura, în special, că banca respectă indicatorii regulatorii. Acesta acoperă toate activitățile băncii și se bazează pe două scenarii macroeconomice globale cu un orizont de trei ani, aprobate de Comitetul Executiv:
  - un scenariu de bază, fundamentat pe prezumțiile instituțiilor financiare internaționale și autorităților locale cu privire la evoluția principalilor indicatori macroeconomici ai Republicii Moldova);
  - un scenariu de stres grav, dar plauzibil, care servește drept bază pentru traiectoria planului financiar în situație de criză (se bazează pe anticipările băncii, prin perspectiva evoluției situației macro-economice în circumstanțe adverse).
- b) teste de stres specifice.

Divizia Risc Management efectuează teste de stres individuale relevante pentru portofoliile și riscurile gestionate, inclusiv testele de stres integrate care acopera toate tipurile de risc semnificative și toate portofoliile. Acestea din urma ofera o viziune comprehensiva asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra bilantului, contului de profit și pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, ratei fondurilor proprii (Pilonul I), ratei interne de adecvare a capitalului (Pilonul II) și a asupra altor indicatori definiți în cadrul apetitului la risc.

Metodologiile utilizate vizează elementele de risc care sunt considerate șocuri interne și externe ce pot afecta portofoliile băncii. Factorii generali de risc luați în calcul, sunt atât de natură macroeconomică (creșterea economică, inflația, cursul de schimb valutar, rata nominală a dobânzii la valori mobiliare de stat ș.a.), cât și microeconomică.

## 1.7 Asigurarea riscului

Asigurarea riscului este prevăzută prin cele trei linii de apărare care întăresc segregarea sarcinilor între diferitele funcții de control.

1. Prima linie de apărare este reprezentată de către tot personalul Băncii, precum și de managerii operaționali, atât din cadrul liniilor de business ale Băncii, cât și din cadrul departamentelor de suport. Managerii operaționali sunt responsabili de prevenirea și gestionarea riscurilor aferente perimetrelor pe care le gestionează, prin aplicarea măsurilor dedicate de control permanent de nivel unu, precum și prin implementarea măsurilor corective pentru deficiențele identificate în cadrul controalelor realizate și în cadrul monitorizării proceselor sale.
2. A doua linie de apărare este reprezentată de funcțiile de administrare riscuri și conformitate. În cadrul sistemului de control intern aceste funcții monitorizează și verifică permanent dacă managementul operațional asigură securitatea operațiunilor și controlul riscurilor aferente prin aplicarea zilnică a standardelor, metodelor și procedurilor definite de Bancă, precum și a controalelor stabilite a fi realizate.
3. A treia linie de apărare este reprezentată de funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic suficiența, funcționalitatea și eficiența sistemului de control intern al Băncii. Funcția de Audit Intern este independentă de primele 2 nivele.

Banca administrează riscurile în mod continuu în funcție de dimensiunea portofoliului, de mărimea organizației și de tipurile de riscuri și monitorizează dacă acțiunile de acoperire și diminuare a riscurilor au efectele așteptate. Astfel, revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul băncii sunt realizate prin monitorizarea, revizuirea și raportarea riscurilor, acestea fiind o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Subdiviziunile responsabile elaborează rapoarte de risc pentru Banca Națională a Moldovei, pentru Grupul OTP și scopuri interne. În unele cazuri, rapoartele includ indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale de avertizare timpurie pentru dezvoltările adverse legate de calitatea portofoliului (clienți, segmente, țări și industrii) sau pentru factorii de risc. Detectarea timpurie a riscurilor și reacția corespunzătoare sunt realizate de către funcțiile dedicate de risc, care administrează impactul riscului și dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi.

## Cerințele de publicare conform pct. 52.2

### 1.8 Funcția de administrare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor este integrată în cadrul de guvernanță al Băncii și este parte a procesului de planificare, atât la nivel operațional, cât și strategic. Banca are principii solide de guvernanță, care includ o structură organizațională bine definită, cu linii de responsabilitate transparente și consistente, cu procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, cu mecanisme adecvate de control intern.

OTP Bank S.A. dispune de un sistem de administrare și control al riscurilor orientat spre viitor și ajustat la profilul său de risc și de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clară, care este consecventă cu strategia de afaceri și este concentrat pe identificarea timpurie și administrarea riscurilor și a tendințelor.

Banca urmărește obținerea unui raport echilibrat între riscuri și profitabilitate cu scopul de a genera creșterea susținută și rentabilitatea adecvată a capitalului.

OTP Bank S.A. asigură o guvernanță corespunzătoare în domeniul de administrare a riscurilor, precum și în stabilirea standardelor pentru fiecare categorie principală de risc, pentru care strategia de risc este în mod consecvent definită și implementată.

În acești termeni, specialiștii în administrarea riscului sunt delimitați clar din punct de vedere organizațional de salariații care au responsabilități în zona operațională și de suport.

Din perspectiva guvernanței interne, managementul riscurilor și ICAAP sunt gestionate de Consiliul Băncii, asistat de Comitetul de Audit și de Comitetul de administrare a riscurilor. Consiliul Băncii stabilește strategii/politici de risc la nivel de bancă, în timp ce conducerea executivă este responsabilă de implementarea acestor strategii și de gestionarea curentă a activității băncii. Consiliul Băncii și Comitetul de administrare a riscurilor supraveghează implementarea de către conducerea executivă a strategiilor de risc.

Organele de conducere ale OTP Bank S.A., atât cel cu funcție de supraveghere, cât și cel cu funcție executivă sunt prezentate în detaliu pe site-ul web al Băncii la secțiunea: Publicarea informației/Informație privind guvernanța băncii.

#### 1.8.1 Structura de guvernanță la nivelul băncii în domeniul de administrare a riscurilor

**1.8.1.1 Consiliul Băncii** – asigură managementul strategic al riscului și îndeplinește rolul de supraveghere/monitorizare a strategiei și implementare a politicilor:

- Aprobă și monitorizează strategia de risc a băncii ca parte a strategiei globale de afaceri;
- Aprobă apetitul la risc al băncii la un nivel care să asigure o funcționare sănătoasă și atingerea obiectivelor sale strategice. În același timp garantează că Comitetul executiv al băncii transpune în mod adecvat, la nivel operațional, apetitul la risc în profilul țintă de risc;
- Aprobă metodologia Băncii de evaluare a riscurilor ca parte componentă a cadrului de administrare a apetitului la risc;



- Revizuieste cel puțin o dată pe an și aprobă politicile și strategiile de gestionare a riscurilor și limitele țintă pentru toate riscurile semnificative și asigură că conducerea le comunică în mod corespunzător în cadrul băncii;
- Proiectează sau aprobă structuri care includ delegarea clară a competenței și responsabilității la fiecare nivel (inclusiv comitetele specializate ale Consiliului Băncii);
- Aprobă proiectarea procesului de evaluare a adecvării capitalului intern - domeniul de aplicare, metodologia și obiectivele generale;
- Monitorizează rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului în raport cu profilul de risc și apetitul de risc al băncii;
- Revizuieste și aprobă politici și strategii care cuantifică în mod clar riscul acceptabil, specificând cantitatea și calitatea capitalului necesar pentru a sprijini activitățile existente și viitoare ale Băncii (ca parte a procesului de evaluare internă a adecvării capitalului);
- Deține responsabilitatea finală pentru programul global de testare a situațiilor de criză al băncii; aprobă cadrul general de testare a situațiilor de criză și recunoaște în mod oficial rezultatele testelor de stres efectuate de Bancă, asigurând utilizarea în cadrul băncii a celor mai bune practici de testare la stres pentru a evalua profilul de risc și adecvarea capitalului băncii, inclusiv în condiții economice potențiale de criză;
- Asigură că procesul de planificare a capitalului, precum și politicile conexe sunt comunicate și implementate în întreaga bancă;
- Aprobă, pe baza propunerilor Comitetului Executiv, strategiile și politicile necesare pentru menținerea continuă a unui nivel și a structurii capitalului disponibil, care să fie în conformitate cu rezultatele ICAAP;
- Asigură că managementul executiv ia măsurile necesare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative ale băncii (supravegherea eficienței ICAAP);
- Asigură că funcția de audit intern și/sau funcția de conformitate efectuează revizuri ale conformității cu politicile și procedurile de importanță semnificativă;
- Asigură că există clauze clare de remunerare pentru categoriile de personal a căror activitate profesională are un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, astfel încât cadrul de remunerare al Băncii să nu stimuleze inițiativele de asumare a riscurilor excesive și să fie aliniat la practici efective de gestionare a riscurilor;
- Analizează oportunitatea și aprobă externalizarea noilor activități și supraveghează implementarea politicii interne aferente externalizării de către managementul executiv;
- Asigură faptul că Comitetul de Administrare a Riscurilor are acces adecvat la informațiile privind situația riscurilor din cadrul instituției și, dacă este necesar și adecvat, la funcția de gestionare a riscurilor și la consultanța externă a experților;
- Asigură faptul că funcția de gestionare a riscului dispune de resurse adecvate atât din punctul de vedere al numărului de personal și al competențelor, cât și al experienței personalului cu roluri și responsabilități în domeniul gestionării riscurilor.

#### Cerințele de publicare conform pct. 52.2, 53.4

##### Comitetele subordonate Consiliului Băncii

**Comitetul de Administrare a Riscurilor** examinează modul de gestionare a riscurilor, respectarea limitelor de risc (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii), cu următoarele responsabilități:

- consultă Consiliul Băncii cu privire la apetitul la risc și strategia globală de risc;
- acordă asistență Consiliului Băncii în monitorizarea implementării strategiei de risc;
- revizuieste și consiliază Consiliul Băncii cu privire la propunerile din domeniul managementului riscurilor;
- stabilește natura, volumul, formatul și frecvența practicilor de raportare a riscurilor;
- examinează și propune spre aprobare Consiliului Băncii politici și proceduri pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative;
- examinează și propune metodologii și modele pentru măsurarea riscurilor și limitarea expunerii;
- revizuieste propunerile aferente limitelor de risc și recomandă nivelele corespunzătoare aferente expunerii la risc;
- supraveghează cadrul de gestionare a riscurilor și monitorizează implementarea și revizuirea acestuia în conformitate cu reglementările locale și politicile grupului;

- supraveghează aplicarea măsurilor, standardelor și metodelor de gestionare a riscurilor și asigură faptul că riscul este atenuat, propune limitări ale riscurilor și limite de control;
- planifică și supraveghează performanța exercițiilor de testare la stres pentru identificarea deficiențelor sub aspectul poziției financiare și performanței băncii, inclusiv adecvarea capitalului în condiții de stres;
- raportează către Consiliul Băncii cu privire la expunerile reale ale băncii, în procesul de evaluare a adecvării capitalului intern etc.

În primele șase luni ale anului 2021, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit prin corespondență în două ședințe la 25.02.2021 și 27.05.2021.

**Comitetul de Audit** examinează concluziile de bază ale rapoartelor de audit, recomandările auditului, sumarul și monitorizarea îndeplinirii recomandărilor BNM și ale auditului extern (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii);

**Comitetul de Numire** identifică și recomandă candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii);

**Comitetul de Remunerare** are atribuții aferente politicilor și practicilor de remunerare și creare a stimulentei în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii).

**1.8.1.2 Comitetul Executiv al Băncii** - este responsabil de implementarea obiectivelor strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv codul de governanță corporativă, aprobate de Consiliul Băncii:

- coordonează punerea în aplicare a politicilor și procedurilor de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor semnificative după aprobarea de către Consiliul Băncii;
- asigură comunicarea politicilor și procedurilor de identificare, măsurare, monitorizare, control și raportare a riscurilor semnificative pentru personalul implicat în implementarea și asigură executarea acestora;
- asigură implementarea planurilor și politicilor strategice după aprobarea de către Consiliul Băncii;
- menține limitele adecvate de expunere la risc, inclusiv în situații de criză;
- informează Consiliul Băncii cu privire la necesarul de capital în timp util;
- transmite propuneri Consiliului Băncii cu privire la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și îl pune nemijlocit în aplicare;
- ia măsurile necesare pentru a monitoriza și controla toate riscurile majore, în conformitate cu politicile și strategiile adoptate;
- transmite Consiliului Băncii propuneri pentru cadrul general de testare a situațiilor de criză și stabilește și aprobă testele de rezistență efectuate de Bancă; recunoaște în mod formal rezultatele simulărilor de criză, limitările lor și decide asupra măsurilor necesare, dacă este cazul;
- oferă o planificare fiabilă a capitalului și a afacerii;
- înaintează propuneri Consiliului Băncii cu privire la cadrul de planificare a capitalului și aprobă planul aferent capitalului;
- revizuește și supune aprobării Consiliului Băncii, în mod regulat, cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori este necesar, planul de finanțare în situații de urgență;
- asigură raportarea adecvată a riscurilor, inclusiv asupra nivelurilor de adecvare a capitalului, către Consiliul Băncii, Comitetul de Administrare a riscurilor, către OTP Group și către BNM;
- înaintează Consiliului Băncii propuneri cu privire la revizuirea politicilor și strategiilor de gestionare a riscurilor, anual sau ori de câte ori este necesar;
- aprobă și supraveghează activitățile externalizate, în funcție de autoritatea acestora;
- definește, aprobă și stabilește un sistem de detectare a deficiențelor în cadrul de control intern;
- asigură că activitățile legate de riscurile din cadrul băncii sunt efectuate de personal calificat, cu experiență și cunoștințele necesare și asigură instruirea adecvată a personalului subordonat.



### Comitete interne specializate ale Comitetului Executiv al Băncii

Supraveghează domenii specifice și pregătesc propuneri pentru examinare de către Consiliul Băncii și/sau Comitetul de Administrare a Riscurilor. Comitetele subordonate Comitetului Executiv sunt:

- Comitetul Analiza lunară a performanțelor
- Comitetul AML
- Comitetul Produse și Prețuri
- Comitetul de monitorizare
- Comitetul TI și Investiții
- Comitetul Riscuri Operaționale
- Comitetul de Dirijare a Activelor și Pasivelor
- Comitetul Gestiunea Situațiilor de criză
- Comitetul Work Out
- Comitetul Gestiunea Experienței Clienților
- Comitetul Principal de Credit

Comitetele de mai sus se întrunesc în conformitate cu frecvența reglementată (în conformitate Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii).

Responsabilitatea pentru gestionarea zilnică a riscurilor în cadrul băncii este împărțită între următoarele entități organizaționale:

- Divizia Risc Management - este independentă de liniile de afaceri, fiind dedicată activităților de gestionare a riscurilor sub autoritatea conducerii executive (COMEX) și cu suportul Diviziei Financiare.
- Departamentul Conformitate și Securitate bancară - este responsabil de administrarea riscului de conformitate, riscului reputațional și riscului aferent securității informaționale;
- Departamentul Legalitate - este responsabil de administrarea riscului legal;
- Departamentul Resurse Umane - este responsabil de administrarea riscului de personal.

### Cerințele de publicare conform pct. 52.3, 53.5

#### 1.9 Raportarea și măsurarea riscurilor și fluxul de informații către organul de conducere

Organul de conducere al băncii este responsabil pentru existența unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care include, printre altele, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă.

Monitorizarea riscului se referă la procesul de asigurare a faptului că profilul de risc al unei bănci rămâne în conformitate cu apetitul său de risc în orice moment. Aceste informații de control pot fi obținute dintr-o comparație obișnuită a țintei și a situației reale a băncii. Comparațiile țintă/reale monitorizează în primul rând respectarea limitelor definite, cum ar fi limitele pentru indicatorii cheie de risc și limitele de avertizare timpurie (nivelurile de alertă).

Banca își bazează sistemul de raportare pe procedurile existente de raportare a riscurilor, astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor.

Sistemul de raportare a riscurilor este conceput luând în considerare dimensiunea, complexitatea și nivelul de risc al băncii și factori cum ar fi ierarhiile de raportare, nivelurile de detaliere și periodicitatea.

Informațiile sunt pregătite într-un ciclu de raportare regulat, iar în cazurile în care riscurile sunt realizate brusc sau în mod neașteptat, sunt furnizate rapoarte ad-hoc. Acestea sunt prezentate Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a riscurilor și Consiliului Băncii, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul băncii. Procesul cuprinzător de raportare constă în prezentarea către Comitetul Executiv (lunar), precum și către Comitetul de Administrare a Riscurilor/Consiliul Băncii (trimestrial) a unui tablou de

bord al profilului de risc pentru elementele cheie legate de administrarea riscurilor relevante pregătit de către Divizia Risc Management, care asigură centralizarea rezultatelor activităților din cadrul funcției de gestiune a riscurilor transpuse. Tabloul de bord al apetitului la risc facilitează monitorizarea nivelurilor de risc față de toleranța la risc, limitele de risc și pragurile de avertizare timpurie și este bazat pe indicatorii de tip semafor care prezintă informații vizuale despre diferitele riscuri și legătura acestora cu apetitul la risc.

#### Cerințele de publicare conform pct. 52.4

##### 1.10 Politici de acoperire și diminuare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător, aceasta joacă un rol important în cadrul băncii, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiei și a procesului de luare a deciziilor, precum și în toate deciziile privind administrarea riscurilor materiale cu care banca se confruntă în operațiunile și activitățile comerciale. Administrarea riscului include întreaga activitate de planificare, respectiv modalitatea în care riscurile majore vor fi reduse și administrate odată ce vor fi identificate. Monitorizarea procesului de diminuare a riscurilor include urmărirea riscurilor identificate, identificarea de noi riscuri, precum și evaluarea eficienței întregului proces la nivelul Băncii.

OTP Bank S.A. utilizează mai multe tehnici de diminuare a riscurilor sau, în situațiile în care este posibil, optează pentru evitarea acestora. Anticiparea riscurilor se bazează pe sistemul de control intern și limite stricte în ceea ce privește asumarea de riscuri în conformitate cu cadrul privind apetitul la risc al băncii.

*Pentru riscurile de credit*, banca a implementat un cadru cuprinzător de limite cu scopul de a diminua toate tipurile de riscuri legate de riscul de credit (concentrare, nerambursare, riscul de credit al contrapartidei, riscul de țară, riscul asociat debitorilor expuși la riscul valutar s.a.). În operațiunile zilnice de creditare OTP Bank S.A. a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție.

*Pentru riscurile de lichiditate*, banca deține suficiente rezerve de active lichide cu scopul de a acoperi eventuale deficite de lichiditate neprevăzute. În plus, banca a stabilit un cadru comprehensiv pentru limitele de lichiditate, care este monitorizat cu regularitate și raportat către structurile de conducere.

În ceea ce privește *riscurile de piață*, banca a dezvoltat norme specifice pentru acoperirea împotriva expunerii la riscul de piață al portofoliului propriu. Banca are implementate limite specifice pentru minimizarea pierderilor potențiale și care acoperă expunerea la riscurile de piață.

OTP Bank S.A. stabilește măsuri de diminuare a *riscurilor operaționale* în mod continuu folosind instrumente de control specifice (analiza internă a evenimentelor de risc operațional colectate, indicatori cheie de risc versus limitele aferente ale acestora, procesul de aprobare a produselor noi, managementul activităților externalizare). Asigurarea este utilizată ca și instrument de diminuare a riscurilor operaționale, în timp ce planurile de continuitate și procedurile de management a situațiilor de criza completează cadrul de administrare a riscurilor în această zonă.

În plus, riscurile sunt supuse unor modificări permanente și, prin urmare, este nevoie să fie revizuite într-o manieră corespunzătoare și în timp util. Monitorizarea și revizuirea riscurilor este parte integrantă a procesului de administrare a riscurilor și implică o verificare și supraveghere cu regularitate. Rezultatele sunt înregistrate și raportate atât intern cât și extern, după caz. De asemenea, rezultatele reprezintă o contribuție importantă pentru revizuirea și îmbunătățirea permanentă a cadrului de management al riscurilor la nivelul băncii.

Detalii aferente politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor care provin de la modelul de afaceri al băncii sunt prezentate în subcapitolele acestui raport care sunt dedicate fiecărei categorii distincte de risc:

- Riscul de credit
- Riscul de piață
- Riscul structural
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional

- Riscul de conformitate
- Riscul reputațional
- Riscul de utilizarea excesivă a efectului de levier
- Riscurile externe instituției de credit

## Cerințele de publicare conform pct. 52.5, 52.6

### 1.11 Declarația organului de conducere

Aprobarea declarației privind riscurile de către organul de conducere are loc în contextul aprobării prezentului raport.

Astfel, Banca furnizează o declarație aprobată de organul de conducere referitoare la faptul că, ținând cont de profilul și strategia băncii, cadrul de guvernare și sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate. Furnizarea în timp util către organul de conducere a rapoartelor privind situația financiară, performanța operațională, expunerea la risc a Băncii, precum și o înțelegere clară asupra poziției acesteia și a expunerilor sale la risc este asigurată de sistemele informatice ale băncii care susțin activitățile de monitorizare a riscurilor.

Prin prezentul raport, Comitetul Executiv confirmă faptul că profilul de risc al băncii și politicile privind administrarea acestora sunt aliniate cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri, fiind asigurată și corelarea cu capitalul băncii și cu experiența în administrarea riscurilor, precum și păstrarea capacității de executare a obligațiilor băncii față de deponenți și creditori.

Comitetul Executiv urmărește ca activitățile legate de riscurile din cadrul băncii să fie efectuate de personal calificat, cu experiență și cunoștințele necesare și asigură instruirea adecvată a personalului subordonat. Cadrul de administrare a apetitului la risc are scopul de a oferi o viziune clară asupra abordării Băncii față de asumarea și gestionarea riscurilor, și nivelurilor de risc tolerate, precum și asupra obiectivelor sale strategice.

Apetitul la risc, măsurat prin limite clasificate în funcție de tipul riscului, este monitorizat prin intermediul indicatorilor de tip semafor care stau la baza tabloului de bord. În orice nerespectare a apetitului la risc este escaladată (cu propunerea măsurilor/acțiunilor cu scop de remediere, dacă este cazul) conform fluxurilor stabilite în cadrul procesului de monitorizare și escaladare.

**Tabelul nr.2: Limitele definite și monitorizate de către Bancă**

Tipul de risc	Limite/indicatori
<b>Risc de credit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rata NPL (credite neperformante conform IFRS)</li> <li>- gradul de acoperire NPL cu provizioane</li> <li>- rata de creștere anuală a NPL</li> <li>- indicatorul privind creditarea în valută</li> <li>- limitele aferente Politicii de creditare (repartizate pe segmente/produse)</li> <li>- limite față de contrapartide</li> </ul>
<b>Risc de capital</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rata fondurilor proprii totale (rata de adecvare a capitalului Pilonul I)</li> <li>- rata internă de adecvare a capitalului (Pilonul II)</li> <li>- efectul de levier</li> <li>- rentabilitatea capitalului</li> </ul>
<b>Risc de lichiditate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</li> <li>- indicatorul de lichiditate pe termen lung (principiul I)</li> <li>- indicatorul de lichiditate curentă (principiul II)</li> <li>- indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență (principiul III)</li> </ul>
<b>Risc valutar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- limite de poziție valutară</li> </ul>
<b>Risc structural</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- sensibilitatea riscului structural de rată a dobânzii</li> <li>- poziția valutară structurală</li> </ul>
<b>Risc de concentrare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rata de concentrare individuală Top 20 debitori</li> <li>- rata de concentrare individuală Top 100 debitori</li> <li>- rata de concentrare sectorială</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- cea mai mare expunere raportată la capitalul eligibil al băncii</li> <li>- ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditorilor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri</li> <li>- ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii</li> <li>- ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii</li> </ul>
<b>Risc operațional</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- pierderi din risc operațional în ultimele 12 luni</li> <li>- riscul operațional potențial</li> </ul>
<b>Risc reputațional</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- indicatorul agregat al riscului reputațional</li> </ul>
<b>Risc de conformitate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- indicatorul agregat al riscului de conformitate</li> </ul>

**Tabelul nr.3: Valorile pentru indicatorii de risc cheie, la situația din 30.06.2021**

Indicator	Valoare 30.06.2021
Rata NPL	2.9%
Gradul de acoperire NPL cu provizioane	127.3%
Rata de creștere anuală a NPL	-8.3%
Indicatorul privind creditarea în valută	25.6%
Rata fondurilor proprii totale	21.09%
Rata internă de adecvare a capitalului	16.53%
Efectul de levier	11.63%
Rentabilitatea capitalului	14.44%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	247%
Indicatorul de lichiditate pe termen lung	0.73
Indicatorul de lichiditate curentă	42.72%
Indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență	3.42
Rata de concentrare individuală Top 20 debitori	22.2%
Rata de concentrare individuală Top 100 debitori	45.3%
Cea mai mare expunere raportată la capitalul eligibil al băncii	10.5%
Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditorilor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri	16.0%
Ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii	11.7%
Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii	0.6%
Rata de concentrare sectorială	58.7%
Sensibilitatea riscului structural de rată a dobânzii (down)	-0.39 MEUR
Sensibilitatea riscului structural de rată a dobânzii (up)	0.38 MEUR
Poziția valutară riscul structural MDL	-0.043 MEUR
Poziția valutară riscul structural EUR	0.011
Poziția valutară riscul structural USD	0.00
Pierderi din risc operațional în ultimele 12 luni	0.54%
Riscul operațional potențial	0.48%
Poziție valutară totală	0.54%/9.86 MMDL
Poziție valutară USD	0.49%/8.84 MMDL
Poziție valutară EUR	0.05%/0.93 MMDL
Indicatorul agregat al riscului reputațional	0.32
Indicatorul agregat al riscului de conformitate	0.035

Pentru a identifica, evalua și gestiona situațiile care rezultă sau pot duce la conflicte de interese, în vederea prevenirii abuzurilor în ceea ce privește tranzacțiile cu persoanele afiliate, Comitetul Executiv asigură faptul că Banca se implică în tranzacții cu persoane afiliate în condiții generale de piață. Aceste operațiuni sunt monitorizate regulat, fiind asigurate măsurile necesare pentru controlul și diminuarea riscurilor aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate în conformitate cu reglementările interne și ale BNM.

Banca nu își asumă expuneri care, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii, depășesc 10% din capitalul eligibil al băncii.

## Cerințele de publicare conform p. 52.1, 52.3 și 52.4

### 1.12 Riscul de credit

#### 1.12.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de credit

Riscul de credit reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Riscul de credit este cel mai important risc la care este expusă OTP Bank S.A., ținând cont de faptul că este intrinsec activității de creditare, iar această activitate reprezintă afacerea principală a băncii (portofoliul de credite deținând o cotă importantă în total active).

Testul de referință efectuat pentru determinarea materialității riscului de credit a dezvăluit următoarele subcategorii de risc de credit evaluate semnificativ:

- Riscul de nerambursare;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar.

Banca dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al băncii, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Administrarea riscului de credit este reglementată printr-un set de documente normative interne, care transpun actele normative naționale, precum și pe cele europene, politica Grupului OTP și cele mai bune practici în domeniu.

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se bazează pe următorii piloni:

- stabilirea în cadrul procesului bugetar a principalelor direcții de dezvoltare a portofoliului de creditare;
- existența unui cadru contractual determinat în funcție de specificul creditului, contrapărții și garanțiilor oferite de aceasta;
- due diligence și cunoașterea clienței (KYC) pentru fiecare contrapartidă, înainte de a lua în considerare posibilitatea acordării unei facilități de credit;
- tranzacțiile finanțate sunt în concordanță cu legislația în vigoare, documentele normative interne și normele prudențiale și cu profilul de risc de credit aprobat;
- proiectele/ tranzacțiile finanțate au substanță economică;
- decizia de creditare este luată în mod independent, fără a fi influențată de presiuni sau conflicte de interese, și are la bază, în primul rând, evaluarea bonității clientului și a capacității de rambursare, reflectate prin prisma performanței financiare și non-financiare;
- Divizia Risk Management are o intervenție sistematică în cadrul procesului de creditare;
- existența unui proces de monitorizare eficientă și continuă a portofoliului de credite și a clienților și a unor procese interne de raportare a informațiilor relevante către conducerea Băncii, în vederea detectării semnalelor de avertizare, estimării calității riscului de credit și adoptării măsurilor adecvate pentru prevenirea potențialelor pierderi;
- existența documentelor normative interne privind activitatea de creditare, elaborate în dependență de tipul contrapărții, specificul creditului și a garanțiilor aferente, acceptabile de bancă;



- derularea periodică a testelor de stres, prin simularea diferitor scenarii, în scopul identificării punctelor slabe sau a vulnerabilităților potențiale privind pozițiile riscului de credit;
- existența unor metodologii și proceduri pentru gestionarea clienților în default, aliniate cu strategia Băncii;
- existența unei activități eficiente de recuperare, în strânsă colaborare cu departamentele relevante;
- supravegherea de către organul de conducere, prin intermediul comitetelor specializate, acordând atenție sporită indicatorilor de risc relevanți și evoluțiilor înregistrate de fiecare segment de clientelă.

Obiectivele strategice ale OTP Bank S.A. aferente riscului de credit sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- menținerea unei calități înalte a portofoliului de credite aplicând principiile unei creditări prudente și monitorizate;
- acceptarea fiecărui angajament de credit se bazează pe cunoașterea debitorului și înțelegerea deplină a scopului tranzacțiilor acestuia;
- într-o tranzacție de creditare, acceptarea riscului este bazată în principal pe posibilitatea debitorului de a rambursa datoria din viitoarele fluxuri de mijloace bănești/ venituri. Garanțiile aferente creditelor au ca scop diminuarea riscului de pierdere în cazul în care contrapartida nu își respectă obligațiile și nu pot constitui unica justificare pentru acceptarea riscului, ca excepție sunt unele cazuri individuale. Garanțiile sunt evaluate într-o manieră prudentă și acordând o atenție deosebită aplicabilității lor efective;
- orientarea pe expunerile la riscul de credit pentru care Banca deține expertiza necesară, pentru a evalua și gestiona riscurile;
- diversificarea portofoliului, pentru a asigura o structură adecvată, reprezentând compromisul risc-rentabilitate;
- prioritizarea clienților cu o relație de încredere și potențial pentru o afacere profitabilă;
- evitarea finanțării afacerilor dăunătoare mediului sau implicării riscurilor sociale prin evaluarea acestor riscuri la origine;
- luarea deciziilor bazate pe evaluarea individuală a contrapartidelor non-retail și a instrumentelor de scoring pentru contrapartidele retail;
- gestionarea prudentă a riscului de concentrare și rezidual susținută de un cadru de control corespunzător;
- menținerea unui nivel acceptabil de concentrare a portofoliului de credite prin stabilirea și monitorizarea limitelor de expunere pe ramuri economice, geografice/regiuni, tranzacții/ produse, tehnici de diminuare a riscului de credit etc.

Administrarea riscului de credit se realizează prin intermediul Diviziei Risc Management, având următoarele responsabilități:

- analiza și evaluarea profilului de risc de credit al clienților non-retail/ retail și a contrapartidelor comerciale, care depășesc competențele de aprobare derogatorii;
- analiza și evaluarea profilului de risc de credit al clienților contrapartide financiare;
- monitorizarea și raportarea către organul de conducere a profilului de risc al Băncii, a nivelului provizioanelor și evoluției costului riscului, dezvoltarea și/sau monitorizarea modelelor (scoruri de acordare, parametri de risc, modele comportamentale, modele de recuperare, etc);
- analiza eligibilității garanțiilor ca diminuatori ai riscului de credit și efectuarea evaluării independente a bunurilor gajate;



- asumarea unui rol activ în definirea noilor produse și politici de creditare și în dezvoltarea cadrului normativ aferent administrării riscului de credit - rol transversal.

Cerințele interne de capital pentru riscul de credit se calculează folosind abordarea standardizată pentru calcularea cerinței minime de capital pentru riscul de credit (adică cerințele de capital din Pilonul 1), în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Regulamentului nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.

Astfel, cerințele de capital bazate pe abordarea standardizată sunt calculate utilizând expunerile ponderate la risc, cu aplicarea diferitelor tehnici de reducere a riscului de credit în scopul calculării cerințelor de capital reglementat.

### 1.12.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

OTP Bank S.A. are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, cu periodicități predefinite. Rapoartele cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Consiliul Băncii, Comitetul de Administrare a Riscului, Comitetul Executiv, OTP Group, CRO, CEO etc.).

Aceste rapoarte se prezintă în mod regulat și conțin informații referitoare la evoluția riscului de credit pe fiecare segment cheie, evoluția calității portofoliului, provizioane calculate conform cerințelor prudențiale și IFRS, costul riscului, indicatori de risc specifici (rata NPL, gradul de acoperire NPL cu provizioane, rata de creștere anuală a NPL, indicatorul privind creditarea în valută, limitele aferente Politicii de creditare (repartizate pe segmente/produse), limite față de contrapartide etc.).

În scopul diminuării riscului de credit, Banca a implementat un cadru general și complex de limite, respectarea cărora este monitorizată în mod continuu. Mai mult, Banca a stabilit niveluri de avertizare timpurie pentru indicatorii de risc, asigurând astfel intervenția în timp util în cazul evoluțiilor adverse legate de calitatea portofoliului. În cadrul procesului zilnic de creditare, Banca a implementat documente normative interne dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. De asemenea, sistemul clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor asigură guvernanta pentru întregul proces de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

În acest context, măsurile luate pe linia administrării riscului de credit presupun:

- a) actualizarea listei indicatorilor monitorizați, a limitelor și a pragurilor de avertizare timpurie;
- b) ajustări și îmbunătățiri în cadrul procesului de acordare și monitorizare a creditelor:
  - revizuirea periodică a regulilor de finanțare a creditelor acordate industriilor care sunt/pot fi impactate negativ de o situație extraordinară;
  - stabilirea limitelor pentru domenii de finanțare riscante;
  - monitorizarea limitelor și a situației macroeconomice;
  - implementarea soluțiilor de restructurare aliniate nevoilor clienților reieșind din contextul macroeconomic;
  - calculul de provizioane suplimentare cu scopul de acoperire a potențialelor pierderi din portofoliul de credite;
  - migrarea portofoliilor de credite sensibile în etape de clasificare mai dure;
  - implementarea practicilor de monitorizare a portofoliului de credite corporative în baza sistemului de indicatori de avertizare timpurie (EWS) conform practicii grupului OTP.
  - actualizarea parametrilor de risc pentru a cuprinde particularitățile unor crize produse;

În mod particular, în vederea reducerii expunerii la riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, Banca aplică următoarele măsuri:

- promovarea și încurajarea acordării facilităților de credit în MDL;
- monitorizarea într-un mod adecvat a debitorilor finanțați în valuta străină, acordând o importanță sporită celor neacoperiți la riscul valutar;
- aplicarea criteriilor mai stricte de acordare clienților neacoperiți la riscul valutar (condiții de eligibilitate, structura de garantare, simulări de cash-flow cu aplicarea de șocuri pe cursul de schimb și pe rată dobânzii etc.);
- monitorizarea performanței observate a expunerilor față de debitorii fără acoperire împotriva riscului valutar și evaluarea periodică a necesității calibrării suplimentului (add-on) setat pentru această abordare internă de calcul a capitalului, inclusiv aplicarea amortizoarelor suplimentare în cazul estimării unor evoluții nefavorabile a factorilor macroeconomici.

Banca monitorizează riscul de concentrare aferent riscului de credit printr-un set de limite interne și regulatorii privind următoarele tipuri de concentrare: individuală (față de un singur debitor sau grup de clienți aflați în legătură), sectorială, geografică, pe tipuri de clienți, pe tip de produs/tranzacție, pe tehnici de diminuare a riscului de credit, ș.a. Toate aceste limite sunt revizuite cel puțin anual sau de câte ori este necesar, în conformitate cu apetitul la risc al Băncii și cu evoluția factorilor macroeconomici. Depășirea acestora poate declanșa anumite acțiuni în vederea diminuării expunerii la riscul de concentrare și generează cerință de capital suplimentar, conform prevederilor cadrului ICAAP, ca un instrument secundar pentru gestiunea riscului de concentrare. Gestionarea curentă a limitelor de concentrare este în sarcina subdiviziunilor comerciale, care trebuie să pună în aplicare proceduri operaționale corespunzătoare, care să asigure respectarea limitelor prevăzute. Divizia Risk Management este responsabilă de monitorizarea periodică a pragurilor de alertă, reprezentând un control de nivel secundar, precum și de raportarea către organul de conducere.

## **Cerințele de publicare conform pct. 63.2**

### **1.12.3 Tehnici de diminuare a riscului**

#### **1.12.3.1 Politici și procese**

Documentele normative interne ale Băncii stabilesc categoriile de garanții acceptabile în ceea ce privește contractele care implică asumarea unei expuneri, precum și condițiile de acceptare ale acestora. Pentru ca o garanție să poate fi acceptată de bancă pentru garantarea unei expuneri este necesar ca aceasta să îndeplinească prevederile regulamentelor interne, regulamentele BNM (Regulamentul BNM nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Regulamentul BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci), precum și cerințele legislației în vigoare. Respectarea acestor cerințe este o preocupare fundamentală a Băncii.

Acceptabilitatea, examinarea statutului juridic al garanțiilor propuse și evaluarea acestora se efectuează înainte de decizia instituției de creditare.

Valoarea de piață reprezintă prețul la care dreptul de proprietate al activului poate fi vândut între un vânzător dispus să vândă și un cumpărător dispus să cumpere, conform unui contract privat de vânzare - cumpărare, la momentul evaluării. Iar acesta presupune că activul este comercializat public, condițiile de piață permit desfășurarea normală a tranzacțiilor, și că există timp suficient pentru purtarea negocierilor necesare pentru tranzacție.

Valoarea de acceptare este baza valorii acceptate de către Bancă, diferită în funcție de fiecare garanție (preț publicat, valoare de piață, valoare de piață acceptată intern, valoare de bilanț, valoarea blocată etc.). Valoarea acceptată în garanție de către Bancă (valoarea de garanție) reprezintă valoarea de acceptare a garanției actualizată cu un coeficient numit limită de acceptare (coeficient de risc), de la care se poate devia doar în jos, și numai dacă, având în vedere celelalte împrejurări ale tranzacției, valoarea estimată va permite recuperarea prin valorificarea garanției la o valoare mai mică.

### 1.12.3.2 Tipuri de garanții

Portofoliul de garanții al băncii poate fi clasificat în trei categorii (clasa I, II sau III), în funcție de lichiditate, accesibilitate, stabilitatea valorii și situația economică a persoanei care furnizează garanția.

Făcând parte din clasa I, principalele tipuri de garanții reale prevăzute în Regulamentul BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și acceptate de OTP Bank S.A. în condițiile descrise în regulamentul sus-menționat sunt următoarele:

- Garanția depozit – este o garanție tangibilă din care Banca poate să își satisfacă creanța sa direct, fără nicio procedură de executare silită, în cazul în care debitorul nu își îndeplinește obligația de plată și contractul de gaj este înregistrat în registrul relevant cu rang întâi. Prin excepție, în caz de insolvabilitate sau faliment al debitorului gajist, Banca are dreptul de a-și satisface creanța sa numai cu acordul prealabil al administratorului insolvenței / lichidatorului. Obiectul garanției depozit trebuie returnat în cazul în care creanța încetează să mai existe.
- Valori mobiliare (titluri de stat, acțiuni, obligațiuni etc.) – reprezintă o garanție tangibilă din care Banca își poate satisface creanța sa, în conformitate cu prevederile legale relevante, în cazul în care debitorul nu își îndeplinește obligația de plată și contractul de gaj este înregistrat în registrul relevant cu rang întâi. Condițiile aplicabile gajului trebuie de asemenea îndeplinite, în funcție de obiectul garanției. În ceea ce privește valorile mobiliare de stat (VMS) acceptate în garanție, Banca menține în timp valoarea de piață a acestora prin utilizarea următoarelor măsuri:
  - Reevaluarea prețului VMS în mărimea amortizării regulate a titlului (în cazurile când prețurile de piață sunt stabile și nu se modifică considerabil);

Reevaluarea prețului VMS cu utilizarea informațiilor despre prețurile de piață publicate de către BNM în sistemul Bloomberg și în sistemul Depozitarului Central Unic, care sunt stabilite în baza unei metodologii specifice elaborate de către BNM.

### Cerințele de publicare conform pct. 63.5

#### 1.12.4 Concentrări de risc de piață sau de risc de credit

Riscul de concentrare aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit se poate manifesta dacă:

- Un număr de active având caracteristici similare înregistrează o scădere de valoare determinată de modificări ale condițiilor de piață;
- Un număr de garanții, care au caracteristici economice similare și care desfășoară activități comparabile, manifestă o capacitate scăzută de îndeplinire a obligațiilor contractuale determinată de modificări ale mediului / sectorului economic.

Pentru a minimiza astfel de efecte negative, Banca:

- asigură distribuția echilibrată între garanții, astfel încât evenimentele adverse cu impact asupra unei categorii de garanții să aibă un impact limitat;
- adoptă o abordare prudentă cu privire la coeficienții de ajustare, dar și cu privire la analizele expert de evaluare a garanțiilor reale, astfel încât să împiedice acumularea unui volum important de expuneri acoperite insuficient de garanții ca urmare a evoluțiilor pieței;
- atribuie coeficienți de ajustare corespunzătoare pentru garanțiile relevante;
- consideră garanțiile de calitate superioară în procesul de analiză și aprobare.

Tabelul de mai jos prezintă măsura în care OTP Bank S.A. aplică tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) determinate conform Regulamentului BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, la situația din 30.06.2021.

Tabelul nr.4: Expunerile acoperite și neacoperite de tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM)

Clase de expuneri	Expuneri (nete) neacoperite de CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii			
		Garanții	Instrumente financiare derivate din credit	Garanții financiare (metoda simplă)	Alte tipuri de protecție finanțată a creditului
<b>MDL</b>					
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	4,408,721,022	-	-	-	-
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	228,849,840	-	-	-	-
Expuneri față de entități din sectorul public	139,519,467	-	-	-	-
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-
Expuneri față de organizații internaționale	-	-	-	-	-
Expuneri față de bănci	1,604,320,520	-	-	-	-
Expuneri față de societăți	2,507,853,057	-	-	161,718,982	-
Expuneri de tip retail	4,131,076,375	-	-	58,697,290	-
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	2,156,058,064	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	119,877,905	-	-	-	-
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	1,031,384	-	-	-	-
Alte elemente	1,078,680,838	-	-	-	-

**Tabelul nr.5: Expunerile supuse riscului de credit acoperite de CRM, înainte și după aplicare** 

Cod	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii			
					protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (ga)		protecția finanțată a creditului	
					(-) garanții	(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului
		010	030	040	050	060	070	080
010	Expuneri totale	17,033,036,526	(436,631,782)	16,596,404,744	-	-	(220,416,272)	-
	<b>Defalcarea expunerilor:</b>							
070	Expuneri bilanțiere	15,181,608,391	(419,161,768)	14,762,446,624	-	-	(161,704,111)	-
080	Expuneri extrabilanțiere	1,851,428,134	(17,470,014)	1,833,958,120	-	-	(58,712,161)	-

Cerințele de publicare conform pct. 67.1, 67.2

### 1.12.5 Expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței (ajustări pentru riscul de credit)

#### Definiții

##### Definirea termenului “restant”

O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nici o sumă reprezentând principal (corpul creditului), dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului se ia în considerare numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplică atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare regulatorii.

##### Definirea termenului “depreciat”

Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci când se identifică unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului/ emitentului;
- întârzieri la plata dobânzilor sau a principalului;
- acordarea de către creditor a unor condiții favorabile, care nu ar fi fost acordate în caz contrar, din cauza dificultăților emitentului;
- probabilitatea ca debitorul să intre în faliment;
- dispariția unei piețe active pentru titluri, din cauza dificultăților financiare ale emitentului.
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din creditare suportate.



Este posibil să nu poată fi identificat un singur eveniment distinctiv, ci se poate ca efectul combinat al mai multor evenimente să cauzeze deprecierea activelor financiare.

#### Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Considerând faptul că Banca aplică abordarea standardizată, ajustările generale pentru riscul de credit sunt tratate în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. Sumele, care sunt incluse de către bancă în calculul ajustărilor respective, sunt egale cu toate sumele cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii au fost reduse pentru a reflecta pierderile legate exclusiv de riscul de credit conform cadrului contabil aplicabil și recunoscute ca atare în contul de profit sau pierdere, indiferent dacă acestea rezultă din deprecieri, din ajustări de valoare sau din provizioane pentru elemente extrabilanțiere.

#### Cerințele de publicare conform pct. 67.3

Tabelul nr.6: Cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei

Clase de expunere	Valoarea netă a expunerilor la 30.06.2021	Expuneri nete medii aferente perioadei
<b>Abordarea standardizată (SA)</b>		
<b>Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</b>		
Administrații centrale sau bănci centrale	4,408,721,022	4,341,220,597
Administrații regionale sau autorități locale	228,849,840	92,359,339
Entități din sectorul public	139,519,467	124,711,960
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	1,604,320,520	1,615,992,861
Societăți de investiții	2,476,485,741	1,948,049,073
	<i>Din care IMM-uri</i>	-
Retail	4,382,859,963	3,980,992,628
	<i>Din care IMM-uri</i>	599,061,003
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,156,058,064	2,040,420,903
	<i>Din care IMM-uri</i>	-
Expuneri în stare de nerambursare	119,877,905	115,003,988
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	1,031,384	1,031,384
Alte elemente	1,078,680,838	1,006,612,194
<b>Total</b>	<b>16,596,404,744</b>	<b>15,266,394,925</b>



**Tabelul nr.7: Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri**

Clase de expunere	Valori nete	Expuneri în stare de nerambursare	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare
Agricultura, silvicultura și pescuit	558,645,062	28,787,062	53,575,372	529,858,000
Industria extractivă	5,530	5,530	-	-
Industria prelucrătoare	1,073,593,096	39,691,676	49,977,477	1,033,901,420
Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	14,322,544	-	206,421	14,322,544
Aprovizionarea cu apă	7,021,575	-	99,183	7,021,575
Construcții	110,731,246	1,234,533	3,878,167	109,496,712
Comerț cu ridicata și amănuntul	2,188,448,392	11,895,833	64,825,363	2,176,552,559
Transporturi și depozitare	150,326,664	296,707	2,857,918	150,029,956
Servicii de cazare și alimentare	76,733,391	2,531,063	5,255,656	74,202,328
Informații și comunicații	234,758,580	22,507	2,483,891	234,736,073
Servicii financiare și de asigurare	6,015,972,366	9,628	28,841	6,015,962,737
Activități imobiliare	169,105,832	4,195,102	11,844,306	164,910,730
Activități profesionale, științifice și tehnice	43,617,683	36,257	4,542,116	43,581,426
Activități administrative și de asistență	16,373,507	48,267	682,183	16,325,239
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	228,849,840	-	128,697	228,849,840
Educație	52,753,132	2,716	661,342	52,750,416
Servicii de sănătate umană și activități asistențe sociale	91,718,020	4,789	1,114,475	91,713,231
Arta, divertisment și servicii recreative	8,207,905	8,025	1,077,197	8,199,880
Alte servicii	470,402,962	1,428,488	4,939,693	468,974,474
Gospodăriile ale populației	3,769,261,920	29,679,722	83,134,526	3,739,582,198
Altele	1,315,555,500	-	2,686,140	1,315,555,500
<b>Total</b>	<b>16,596,404,744</b>	<b>119,877,905</b>	<b>293,998,967</b>	<b>16,476,526,838</b>

**Cerințele de publicare conform pct. 67.6**
**Tabelul nr.8: Repartiția expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri**

Clase de expunere	La cerere	<=1 an	>1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
<b>Abordarea standardizată (SA)</b>						
<b>Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</b>						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	1,338,270,982	-	-	3,070,450,040	4,408,721,022
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	55,893,805	172,956,035	-	228,849,840
Entități din sectorul public	-	137,519,467	-	2,000,000	-	139,519,467
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Bănci	1,291,910,053	301,357,829	11,052,638	-	-	1,604,320,520
Societăți de investiții	-	773,668,861	1,471,745,449	424,157,730	-	2,669,572,039
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-

						C0 - Public
Retail	-	389,762,352	2,068,593,782	1,731,437,192	-	4,189,793,326
<i>Din care IMM-uri</i>	-	163,803,774	282,207,074	20,211,471	-	466,222,320
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	579,952,891	1,141,277,222	434,827,950	-	2,156,058,064
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	46,981,767	57,456,182	15,439,956	-	119,877,905
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	1,031,384	-	1,031,384
Alte elemente	756,686,000	-	-	-	321,975,176	1,078,661,176
<b>Total</b>						<b>16,596,404,743</b>

**Cerințele de publicare conform pct. 67.7a**

**Tabelul nr.9: Expunerile depreciate și expunerile restante, defalcate pe clase de expuneri**

Clase de expunere	Expunere depreciată	Expunere restantă
<b>Abordarea standardizată (SA)</b>		
<b>Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</b>		
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	-	-
Societăți de investiții	57,281,841	83,791,505
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-
Retail	62,596,064	248,953,717
<i>Din care IMM-uri</i>	35,014,308	15,732,353
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	110,147,694
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	119,877,905	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	-	-
Alte elemente	-	-
<b>Total</b>	<b>119,877,905</b>	<b>442,892,916</b>

Tabelul nr.10: Repartiția expunerilor în funcție de domeniul de activitate și clasa de expunere

Element	Servicii financiare și de asigurare	Gospodării ale populației	Comerț cu ridicata și amănuntul	Industria prelucrătoare	Agricultură, silvicultură și pescuit	Alte servicii	Altele
<b>Abordarea standardizată (SA)</b>							
<b>Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</b>							
Administrații centrale sau bănci centrale	4,408,721,022	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	228,849,840
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	139,519,467
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	1,604,320,520	-	-	-	-	-	-
Societăți de investiții	282,696	15,312,318	1,285,619,543	409,181,220	143,864,380	328,455,197	486,856,685
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-	-
Retail	1,894,024	3,577,340,353	191,598,176	116,954,476	134,123,050	32,936,825	134,926,760
<i>Din care IMM-uri</i>	1,322,778	-	136,982,102	92,728,974	116,071,314	24,566,559	125,924,716
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	744,475	146,929,526	699,334,840	507,765,724	251,870,571	107,582,451	441,830,476
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	9,628	29,679,722	11,895,833	39,691,676	28,787,062	1,428,488	8,385,496
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	1,031,384
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	1,078,680,838
<b>Total</b>	<b>6,015,972,366</b>	<b>3,769,261,920</b>	<b>2,188,448,392</b>	<b>1,073,593,096</b>	<b>558,645,062</b>	<b>470,402,962</b>	<b>2,520,080,947</b>

Tabelul nr.11: Repartiția geografică a expunerilor depreciate

Țara	Expuneri depreciate	Expuneri nedepreciate	Total
Republica Moldova	243,954,204	14,499,552,652	14,743,506,856
Altele	505,287	1,852,392,601	1,852,897,888
<b>Total</b>	<b>244,459,491</b>	<b>16,351,945,253</b>	<b>16,596,404,744</b>

Tabelul nr.12: Repartiția geografică a expunerilor restante

Țara	Expuneri restante	Expuneri fără restante	Total
Republica Moldova	405,673,990	14,337,832,866	14,743,506,856
Altele	513,576	1,852,384,312	1,852,897,888
<b>Total</b>	<b>406,187,567</b>	<b>16,190,217,177</b>	<b>16,596,404,744</b>

Ajustările de valoare pentru expunerile depreciate din Republica Moldova constituie cca 99.8% din total ajustări de valoare aferente expunerilor depreciate.

### Ajustările specifice pentru riscul de credit

Pentru a calcula valorile ponderate la risc ale expunerilor, ponderile de risc se aplică tuturor expunerilor în conformitate cu prevederile capitolului IV din regulamentul N.111 Privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, dacă respectivele expuneri nu sunt deduse din fondurile proprii. Ponderile de risc aplicate depind de clasa de expuneri în care este încadrată fiecare expunere și de calitatea creditului. În tabelul de mai jos sunt prezentate valorile expunerilor inițiale precum și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare repartizate pe clase de expuneri.

**Tabelul nr.13: Valoarea expunerii inițiale și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare, pe clase de expuneri**

Element	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a imm-urilor
Cuantumul total al expunerii la risc					
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete					
Abordarea standardizată (SA)					
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	17,033,036,526	-436,631,782	16,596,404,744	15,648,225,434	6,888,527,998
Administrații centrale sau bănci centrale	4,434,409,517	-25,688,495	4,408,721,022	4,408,721,022	-
Administrații regionale sau autorități locale	230,701,244	-1,851,405	228,849,840	140,984,646	140,884,646
Entități din sectorul public	141,924,456	-2,404,989	139,519,467	120,006,396	24,001,279
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-
Bănci	1,606,623,570	-2,303,050	1,604,320,520	1,604,320,520	320,864,104
Societăți de investiții	2,538,040,926	-61,555,185	2,476,485,741	1,923,401,787	1,890,838,720
Retail	4,530,380,060	-147,520,097	4,382,859,963	4,164,774,959	2,504,140,639
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	2,226,785,039	-70,726,976	2,156,058,064	2,086,525,977	1,564,894,483
Expuneri în stare de nerambursare	244,459,491	-124,581,585	119,877,905	119,877,905	119,877,905
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate					
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
Titluri de capital	1,031,384	-	1,031,384	1,031,384	1,031,384
Alte elemente	1,078,680,838	-	1,078,680,838	1,078,680,838	321,994,838

IFRS 9 stabilește un model de evaluare a deprecierei în trei etape conform căruia activele financiare au (sau nu) suferit o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu momentul recunoașterii inițiale. Cele trei etape determină nivelul deprecierei care trebuie recunoscut sub forma pierderii așteptate (precum și nivelul veniturilor din dobânzi care trebuie recunoscute) în fiecare moment de raportare:

- **Stage 1:** riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni;
- **Stage 2:** riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață;
- **Stage 3:** activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață.



**Tabelul nr.14: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru împrumuturile corporative și pentru IMM-uri, la 31 decembrie 2020**

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>	<b>27,554</b>	<b>52,962</b>	<b>12,126</b>	<b>45,768</b>	<b>138,410</b>
Active noi provenite sau achiziționate	55,786				<b>55,786</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	-19,593	-43,769	-6,711	-2,158	<b>-72,231</b>
Transferat în S1	9,013	-9,013	0	0	<b>0</b>
Transferat în S2	-18,867	14,847	4,020	0	<b>0</b>
Transferat în S3	-7,945	0	10,970	-3,024	<b>0</b>
Impactul transferurilor de ECL	-11,532	18,593	-3,111		<b>3,950</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	2,391	-9,410	589		<b>-6,430</b>
Casări			0	-13,211	<b>-13,211</b>
Diferența cursului valutar	1,044	146	847	1,012	<b>3,049</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>10,296</b>	<b>-28,607</b>	<b>6,604</b>	<b>-17,382</b>	<b>-29,088</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2020</b>	<b>37,850</b>	<b>24,355</b>	<b>18,730</b>	<b>28,386</b>	<b>109,322</b>

**Tabelul nr.15: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele de consum, la 31 decembrie 2020**

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>	<b>21,317</b>	<b>8,553</b>	<b>12,257</b>	<b>241</b>	<b>42,368</b>
Active noi provenite sau achiziționate	33,749				<b>33,749</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	-7,737	-4,216	33,958	79	<b>22,084</b>
Transferat în S1	1,200	-1,144	-56	0	<b>0</b>
Transferat în S2	-7,844	8,090	-246	0	<b>0</b>
Transferat în S3	-11,821	-953	12,774	0	<b>0</b>
Impactul transferurilor de ECL	-4,864	7,518	16,603	0	<b>19,257</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	3,719	1,144	977	0	<b>5,841</b>
Casări	-1,786	-937	-42,002	0	<b>-44,725</b>
Diferența cursului valutar	5	0	16	0	<b>21</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>4,621</b>	<b>9,501</b>	<b>22,024</b>	<b>79</b>	<b>36,226</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2020</b>	<b>25,938</b>	<b>18,055</b>	<b>34,281</b>	<b>320</b>	<b>78,594</b>

**Tabelul nr.16: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele ipotecare, la 31 decembrie 2020**

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>	<b>1,680</b>	<b>9,439</b>	<b>962</b>	<b>5,436</b>	<b>17,517</b>
Active noi provenite sau achiziționate	7,067				<b>7,067</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	-194	-2,693	-300	181	<b>-3,006</b>
Transferat în S1	2,000	-2,000	0	0	<b>0</b>
Transferat în S2	-1,580	2,064	-484	0	<b>0</b>
Transferat în S3	-3,339	-1,747	5,086	0	<b>0</b>
Impactul transferurilor de ECL	-3,103	11,964	6,829	0	<b>15,691</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	1,117	-2,108	-552	0	<b>-1,542</b>
Casări			-57	0	<b>-57</b>
Diferența cursului valutar	16	20	0	0	<b>35</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>1,985</b>	<b>5,499</b>	<b>10,523</b>	<b>181</b>	<b>18,188</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2020</b>	<b>3,665</b>	<b>14,938</b>	<b>11,485</b>	<b>5,617</b>	<b>35,705</b>



**Tabelul nr.17: Analiza schimbărilor în valoarea contabilă brută pentru creditele întreprinderilor mici și micro, la 31 decembrie 2020**

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>	<b>6,626</b>	<b>7,237</b>	<b>5,594</b>	<b>18,610</b>	<b>38,067</b>
Active noi provenite sau achiziționate	47,278				<b>47,278</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	-2,295	-3,826	-1,820	246	<b>-7,695</b>
Transferat în S1	1,238	-1,176	-62	0	<b>0</b>
Transferat în S2	-11,573	11,570	3	0	<b>0</b>
Transferat în S3	-27,502	-1,396	29,897	-999	<b>0</b>
Impactul transferurilor de ECL	-1,267	6,493	5,155	0	<b>10,381</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	6,427	-1,964	5,486	0	<b>9,949</b>
Casări	0	0	0	-6,320	<b>-6,320</b>
Diferența cursului valutar	205	13	10	831	<b>1,059</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>6,085</b>	<b>11,678</b>	<b>33,183</b>	<b>-6,242</b>	<b>44,703</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2020</b>	<b>12,710</b>	<b>18,915</b>	<b>38,777</b>	<b>12,368</b>	<b>82,770</b>

**Cerințele de publicare conform pct. 67.4**
**1.12.6 Repartiția geografică a expunerilor**

Țara de risc este definită ca țară unde un client (sau un grup de clienți) își desfășoară cea mai mare parte a activității economice și/sau a generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

Expunerea la riscul de credit este concentrată în Republica Moldova (88.9%), piața în care activează OTP Bank S.A. Altă regiune geografică identificată ca fiind mai puțin semnificativă este Franța (7.1% din expunerea la riscul de credit), iar expunerile din celelalte regiuni constituie în total 4% din expunerea netă la riscul de credit.

În tabelul de mai jos este prezentată valoarea expunerii la riscul de credit pe baza claselor de expunere definite conform abordării standardizate și pe baza zonelor geografice semnificative în care OTP Bank S.A. înregistrează expuneri materiale, luându-se în considerare țara de risc a contrapărții.

**Tabelul nr.18: Valoarea expunerii la riscul de credit după clasa de expuneri și țara contrapărții**

Clasa de expuneri	Republica Moldova	Franța	Altele	Total
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	4,408,721,022	-	-	4,408,721,022
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	228,849,840	-	-	228,849,840
Expuneri față de entități din sectorul public	139,519,467	-	-	139,519,467
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-
Expuneri față de organizații internaționale	-	-	-	-
Expuneri față de bănci	-	1,183,691,273	420,629,247	1,604,320,520
Expuneri față de societăți	2,441,929,211	-	227,642,828	2,669,572,039
Expuneri de tip retail	4,184,148,768	207,755	5,417,142	4,189,773,665
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,140,975,823	-	15,082,241	2,156,058,064
Expuneri în stare de nerambursare	119,650,503	18,454	208,948	119,877,905

Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	
Expuneri din titluri de capital	1,031,384	-	-	1,031,384
Alte elemente	1,078,680,838	-	-	1,078,680,838
<b>Total</b>	<b>14,743,506,856</b>	<b>1,183,917,482</b>	<b>-</b>	<b>668,980,406</b>

### Cerințele de publicare conform pct. 69

#### 1.12.7 Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

##### Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca investiții de capital în FVPL în baza faptului că acestea nu îndeplinesc Politica de Contabilitate a băncilor și prin urmare, sunt deținute pentru tranzacționare. Toate investițiile în acțiuni la FVPL la 31 decembrie 2020 și 2019 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate în tabelul de mai jos.

**Tabelul nr.19: Investițiile de capital clasificate la FVPL, la situația din 31.12.2020 și 31.12.2019**

mii MDL	Domeniul de activitate	Cota de participare în 2020, %	31.12.2020	31.12.2019
Biroul de credite	Cercetarea informații credite	6.7%	1,019	1,019
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	2.56%	7	7
IM "Tirex Petrol" S.A.	Industria petrolieră	0.01%	4	4
Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate)	Sector bancar		1	1
<b>Valoarea brută</b>			<b>1,031</b>	<b>1,031</b>
Provizioane pentru pierderi			-	-
<b>Valoarea de bilanț</b>			<b>1,031</b>	<b>1,031</b>

### Cerințele de publicare conform pct. 52.1, 52.2

#### 1.13 Riscul de piață

##### 1.13.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente elementelor bilanțiere sau extra-bilanțiere, cauzate de variația prețurilor de piață ale instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, precum și variația ratelor dobânzii și a cursului de schimb valutar.

Testul de referință efectuat pentru determinarea materialității pentru subcategoriile riscului de piață, a determinat următoarele subcategorii de risc ca fiind semnificative:

- Riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul valutar structural;
- Riscul valutar.

Scopul gestionării riscului de piață este de a limita potențialele pierderi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursurilor de schimb și/sau ale curbei de randament.

În condițiile asumării riscului de piață, banca urmărește să mențină o structură operațional-funcțională destinată să asigure realizarea tranzacțiilor (front-office) și monitorizarea/controlul acestora (middle-office și back-office). Astfel, responsabilitatea primară privind riscul aferent operațiunilor de piață revine managerilor din front-office ca parte componentă a procesului de gestiune a acestor activități și monitorizare a pozițiilor asumate (deschise).

În ceea ce privește administrarea riscului valutar, poziția valutară globală este generată de variația elementelor structurale și este monitorizată conform normelor BNM și cerințelor interne. Pentru monitorizarea acestui risc semnificativ și menținerea acestuia în intervalul limitelor stabilite, banca monitorizează zilnic respectarea normelor regulatorii la nivel de grup, cât și la nivelul BNM, principalul indicator de măsurare a riscului valutar fiind poziția de schimb valutar.

### 1.13.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de piață

Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscului de Credit și de Piață este subdiviziunea responsabilă de monitorizarea expunerii la riscul de piață aferent portofoliilor de tranzacționare care sunt supuse supravegherii consolidate. Totodată, prezintă către organul de conducere, Grupul OTP și către BNM, rapoarte ce sumarizează evenimentele cheie din zona riscului de piață, expunerile aferente și evoluția acestora în perioada analizată.

Pentru a atenua riscul valutar, OTP Bank S.A. utilizează limitele de poziție (intraday și overnight) și limita VaR (value at risk). Limitele de poziție sunt determinate într-o manieră care să permită administrarea eficientă a pozițiilor bancare, dar să necesite închiderea expunerii, iar valoarea critică a indicatorului VaR trebuie determinată într-o manieră care solicite să accelereze închiderea pozițiilor în condiții crescute de incertitudine a pieței valutare.

### 1.13.3 Rîscul structural de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii este riscul afectării capitalului Băncii și profitului rezultat din mișcări adverse ale ratelor dobânzii, care afectează pozițiile bilanțiere ale băncii. Ca urmare a modificărilor ratei dobânzii, valoarea economică a capitalului poate suferi din cauza impactului asupra valorii actuale a fluxurilor viitoare ale activelor și pasivelor, inclusiv elementelor de extrabilanț. Pe de altă parte, modificările ratelor dobânzii influențează veniturile și cheltuielile sensibile la rata dobânzii, afectând venitul net din dobânzi.

Principalele surse de risc ale ratei dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data scadenței fluxurilor de numerar (pentru active și pasive cu rate fixe ale dobânzii) sau data modificării dobânzii (în cazul activelor și pasivelor cu rată flotantă), precum și evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a ratelor dobânzii la activele și pasivele purtătoare de dobândă).

OTP Bank S.A. măsoară expunerea la riscul ratei dobânzii la nivelul celor mai semnificative valute: MDL, EUR, USD pe bază lunară (alte valute sunt nesemnificative - mai puțin de 5% din bilanțul total). Pentru a măsura și gestiona acest risc, banca utilizează scenarii de analiză a gap-urilor, sensibilitate și teste de stres, analizând efectul posibil al modificării ratei dobânzii asupra valorii economice și profitului băncii.

În scopul întocmirii rapoartelor, banca utilizează maturitățile și fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobânzii (bilanțiere și extrabilanțiere), fără a include opționalitatea acestora (rambursări anticipate pentru împrumuturi și retragerea înaintea scadenței a depozitelor).

Principalele ipoteze sunt:

- activele și pasivele cu rată flotantă sunt reevaluate în dependență de datele contractuale de reevaluare a indicilor de referință, presupunând neschimbarea marjei comparativ cu ultima dată de reevaluare;
- activele și pasivele cu rată fixă au fost reevaluate la data scadenței contractuale;

- pasivele cu funcție de reevaluare discreționară a Băncii (cum ar fi depozitele) sunt presupuse de a fi reevaluate cu întârziere de două săptămâni, presupunând că nu există nicio modificare a marjei comparativ cu ultima dată de reevaluare;
- activele și pasivele cu o rată a dobânzii zero sunt considerate fixe și presupuse de a fi neschimbate pe parcursul întregii perioade.

Pentru elementele fără maturitate contractuală (cum ar fi depozitele la vedere), Banca utilizează diferite modele bazate pe informația retrospectivă disponibilă pentru a elabora ipoteze care sunt utilizate pentru a evalua riscul ratei dobânzii și pentru a estima expunerile viitoare la acest risc. Utilizarea informației retrospective oferă oportunitatea de a detecta anumite modele comportamentale ale componentelor bilanțului.

Periodic, Banca evaluează scenariile care ar putea fi actualizate în contextul schimbărilor mediului ratei curente și politiciii monetare. Prin urmare, Banca monitorizează continuu poziția elementelor din bilanț și din afara bilanțului pentru a menține un nivel acceptabil de expunere la modificările ratei dobânzii.

În conformitate cu evoluția pieței financiare, Banca aplică următoarele scenarii de șoc pentru active și pasive: +/-10 bps, +/- 100 bps, +/- 200 bps, +/- 300 bps – în monedă națională, și +/-10 bps, +/-100 bps – în monedă străină, și determină impactul acestei fluctuații asupra venitul net din dobânzi și valorii economice a capitalului.

Banca a elaborat un set de limite, care este revizuit anual sau în baza mediului extern. Limitele sunt actualizate și aprobate de către Comitetul ALCO, pe baza structurii curente a activelor.

Pentru șocul paralel de +/-10 bps, s-a stabilit un prag de toleranță ce constituie 0,2% din totalul activelor. Limitele riscului ratei dobânzii sunt stabilite ca  $1.25 * \text{Pragul}$ .

## 1.14 Riscul de lichiditate

### 1.14.1 Strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul de pierderi care rezultă din lipsa numerarului sau a echivalentelor de numerar, altfel spus – riscul pierderii care rezultă din incapacitatea de a obține finanțare la niveluri rezonabile din punct de vedere economic sau de a vinde/a gaja un activ la prețul contabil, pentru a acoperi o obligație preconizată sau neașteptată.

Gestionarea riscului de lichiditate face parte din sistemul general de gestionare a lichidității, care are ca obiectiv principal să asigure că banca va fi întotdeauna în măsură să mențină sau să genereze resurse de numerar suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile de plată în mod corespunzător, la condiții acceptabile.

Gestionarea riscului de lichiditate este definită în cadrul băncii în conformitate cu toate cerințele de reglementare, ale OTP Group și cele mai bune practici acceptate de comunitatea internațională, ținând cont de specificul OTP Bank S.A. din perspectiva poziției pe piața financiar-bancară (O-SII), a mediului de afaceri și a celui economic.

Gestionarea riscului de lichiditate în OTP Bank S.A. include următoarele elemente:

- Guvernanța, principiile și tehnicile, care descriu gestionarea lichidității în cadrul OTP Bank S.A. în condiții normale. Acestea includ:
  - Perspectiva pe termen scurt (tactica) – gestionarea plăților pe parcursul zilei, gestionarea zilnică a fluxurilor de numerar și monitorizarea nivelului rezervelor obligatorii menținute la Banca Națională a Moldovei;
  - Perspectivă pe termen mediu și lung (structurală) - definirea strategiei globale de lichiditate (toleranța la riscul de lichiditate și planul anual de finanțare) și gestionarea profilului de scadență al tuturor activelor și pasivelor.
- Principiile, acțiunile și instrumentele utilizate pentru identificarea și depășirea evenimentelor contingente ale crizelor de lichiditate, care acoperă:
  - Evaluarea impactului stresului de lichiditate și analiza scenariilor;
  - Calibrarea buffer-ului de lichiditate necesar pentru a acoperi sau pentru a preveni riscurile de lichiditate identificate;
  - Planul de finanțare pentru situații de urgență (CFP) care prezintă detaliile acțiunilor de întreprins în cazul unei crize de lichiditate;

- Sistemul de monitorizare a indicatorilor de avertizare timpurie pentru a identifica o situație de criză și a defini măsurile preventive.

#### 1.14.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate

Responsabili de administrarea riscului de lichiditate în cadrul băncii sunt:

- Consiliul Băncii;
- Comitetul de Dirijare a Activelor și Pasivelor (ALCO);
- Echipa de gestionare a crizelor de lichiditate (LCMT- Liquidity Crisis Management Team);

Consiliul Băncii stabilește principiile de gestionare a riscurilor structurale asumate de OTP Bank S.A. , inclusiv a riscului de lichiditate, prin determinarea naturii riscului, definirea cadrului de gestionare și toleranței, stabilirea liniilor de autoritate și responsabilitate la nivel de management.

Comitetul de Dirijare a Activelor și Pasivelor (ALCO) elaborează strategia de lichiditate și cadrul de gestionare a riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța definită pentru riscul de lichiditate, astfel încât să se asigure că banca menține suficientă lichiditate pentru acoperirea tuturor obligațiilor, revizuieste în permanență informațiile cu privire la poziția de lichiditate a băncii și raportează în mod regulat către Comitetul Executiv, aprobă nivelul buffer-ului de lichiditate pentru a depăși evenimentele contingente ale crizelor de lichiditate.

Echipa de gestionare a crizelor de lichiditate (LCMT- Liquidity Crisis Management Team) declanșează planul de finanțare pentru situații de urgență, execută și coordonează acțiunile de remediere din cadrul planului de finanțare pentru situații de urgență, decide revenirea la condițiile normale de activitate.

Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezoreriei Middle Office (ALM) monitorizează indicatorii de avertizare timpurie și informează ALCO despre nivelul efectiv al acestora, și în regim de urgență în cazul unei situații de criză.

#### 1.14.3 Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere

Gestionarea și măsurarea riscului de lichiditate cuprinde studiul riscului de lichiditate pe termen scurt și riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

**Riscul de lichiditate pe termen scurt.** Domeniul de aplicare al lichidității pe termen scurt este limitat numai la operațiunile bancare.

Obiectivele principale ale gestionării lichidității pe termen scurt sunt:

- asigurarea necesarului de resurse pe parcursul zilei, astfel încât să permită băncii să-și îndeplinească obligațiile de numerar;
- finanțarea deficitelor pe termen scurt și investirea lichidității excesive;
- gestionarea neconcordanțelor monetare pe termen scurt;
- menținerea cerințelor aferente rezervelor obligatorii;
- menținerea nivelului definit al portofoliului de valori mobiliare de stat.

În scopul prevenirii tensiunilor de lichiditate, Banca:

- menține limitele swap-urilor valutare pentru a schimba lichiditatea între valute;
- menține limitele valutare cu contrapartidele pentru a schimba lichiditatea între valute pe piața spot și forward;
- menține liniile debitoare cu OTP și alte bănci comerciale;
- monitorizează sistemic piața și să se focalizeze pe potențialele dificultăți de lichiditate.

**Riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.** Pentru a monitoriza riscul de lichiditate pe termen mediu și lung, banca folosește următorii indicatori:



- indicatori care evaluează structura bilanțului (structura și evoluția surselor de finanțare, rata netă a împrumuturilor la depozite, raportul dintre activele nelichide și depozitele core și near-core);
- indicatori care evaluează concentrarea surselor de finanțare (concentrarea depozitelor non-core, concentrarea primilor 20 de depunători, concentrarea primilor 20 de clienți cu linii de credit neutilizate);
- indicatori care evaluează acoperirea cu active lichide (active lichide raportat la total pasive, active lichide raportat la soldul depozitelor clienților, activele lichide către finanțări non-core, active lichide în top 20 deponenți);
- rata de acoperire a lichidității (LCR) și rata de finanțare stabilă netă (NSFR).

În scopul respectării standardelor europene de lichiditate, cerințelor OTP Group și Regulamentului BNM cu privire la cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, OTP Bank S.A. monitorizează indicatorii de lichiditate în scenariul de criză definit în CRD IV:

- Rata de acoperire a lichidității (LCR) - măsoară existența suficientă de active lichide și de înaltă calitate, precum și intrările de numerar așteptate, astfel încât banca să țină piept unei eventuale crize de lichiditate pe termen scurt (până la 30 de zile).
- Rata netă de finanțare stabilă (NSFR) - măsoară existența de fonduri suficiente pe termen mediu și lung pentru a susține activele băncii. Rata în sine este un test de stres încadrat într-un orizont de timp de un an.

Conformitatea cu indicatorii de lichiditate reglementați este monitorizată în continuu de ALM și prezentată lunar către ALCO.

#### **Analiza gap-ului de lichiditate**

Riscul de lichiditate, în condiții normale, este măsurat utilizând indicatorul static al gap-ului de lichiditate, care este definit ca diferență dintre ieșirile viitoare preconizate și intrările aferente tranzacțiilor curente, determinate pentru fiecare orizont de timp și valută. Sunt utilizate două abordări ale gap-ului de lichiditate:

- gap "contractual" (IEC) care utilizează numai parametrii explițiți de programare a elementelor atunci când aceștia sunt disponibili;
- gap "model" (IET) care utilizează atât parametri contractuali, cât și modele comportamentale.

Atunci când modelele nu sunt furnizate direct de OTP Group, OTP Bank S.A. își dezvoltă unele proprii pe baza analizelor statistice.

Modelele, în funcție de impact și specific, sunt împărțite în 3 categorii:

- Modele generice la nivel de grup - modele ale unor elemente de bază furnizate direct de OTP Group și utilizate de toate entitățile din cadrul grupului;
- Modele de bază - modele specifice OTP Bank S.A. pentru elementele cu o pondere relativ mică în totalul activelor băncii, care nu își schimbă semnificativ profilul de lichiditate.
- Modele avansate specifice - modele specifice OTP Bank S.A. pentru elementele cu pondere moderată sau înaltă în totalul activelor băncii.

Modelele avansate vor fi trimise către OTP Group pentru examinare și validare. Toate modelele sunt testate și/sau revizuite cel puțin o dată la 2 ani.

**Controlul riscului de lichiditate.** Banca a stabilit anumite limite pentru a controla expunerea și vulnerabilitățile aferente riscului de lichiditate. Stabilirea pragurilor și a limitelor se bazează pe următoarele elemente cumulate:

- Pragurile sunt stabilite la nivelul amortizării liniare de 10 ani a capitalului propriu (cu un nivel maxim definit de nivelul fondurilor proprii). În cazul în care capitalul propriu e mai mic decât fondurile proprii, atunci pragurile vor fi stabilite la nivelul amortizării liniare de 10 ani a fondurilor proprii.
- Un strat adițional egal cu 5% din valoare activelor, cu o limită maximă prestabilită la -1.000 MMDL pentru elementul suplimentar.
- Limitele sunt definite ca  $1,25 \times \text{Prag}$ .

Banca revizuieste periodic aceste limite, de obicei o dată pe an, cu scopul de a se asigura că riscul de lichiditate este în conformitate cu toleranța stabilită și că neconcordanțele aferente maturităților sunt menținute permanent la un nivel rezonabil.

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

**Procesul de testare la stres.** Testarea la stres este o parte vitală a managementului riscului, iar banca acordă o atenție deosebită acestuia în cadrul politicii de lichiditate.

Scopul testelor de stres este de a determina dacă banca are suficientă lichiditate pentru a supraviețui unei crize de lichiditate severe într-un interval de timp de 30 de zile și 90 de zile, precum și timpul necesar de recalibrare a buffer-ului de lichiditate la nivelul de până la criză.

OTP Bank S.A. efectuează teste de stres de lichiditate lunar, pe baza anumitor scenarii, care au un impact negativ asupra fluxurilor și a pozițiilor de lichiditate ale băncii. Rezultatele sunt analizate la ALCO și reprezintă baza pentru calibrarea buffer-ului de lichiditate și pentru conturarea planului de finanțare în cazul situațiilor de urgență.

**Scenarii și ipoteze.** Trei scenarii sunt luate în considerare în procesul de testare la stres a pozițiilor de lichiditate ale băncii:

- Idiosyncratic - pentru care ipoteza se bazează pe un eveniment (sau o serie de evenimente) care afectează OTP Bank S.A. ca entitate bancară, cum ar fi zvonurile, diminuarea ratingului de credit, pierderi rezultate din materializarea unui risc operațional sau a unui risc de credit sau orice altă situație care în cele din urmă, generează solicitări de lichiditate pentru bancă.
- Sistemic - pentru care ipoteza se bazează pe un eveniment (sau o serie de evenimente) care afectează sistemul bancar, economia la nivel regional sau chiar mondial, cum ar fi o recesiune economică bruscă sau o criză de piață care va genera probleme de lichiditate nu numai pentru OTP Bank, ci și pentru întreg sistemul bancar.
- Combinat - care constă într-o combinație a celor 2 scenarii sus menționate.

Pentru fiecare scenariu, impactul negativ cuprinde următoarele evenimente:

- Retragerea depozitelor clienților - clienții vor avea un reflex de protecție odată cu declanșarea unui sentiment de incertitudine asupra băncii și/sau sectorului bancar. Ieșirile sunt specifice pentru fiecare scenariu în parte.
- Pierderea accesului la împrumuturile interbancare - băncile ar putea, să diminueze valoarea împrumuturilor în cazul în care există îndoieli cu privire la capacitatea de rambursare a băncii.
- Înăutățirea calității activelor - reducerea volumului de colectare a creanțelor, diminuarea capacității clienților de a-și plăti ratele la timp.
- Creșterea utilizării liniilor de credit acordate clienților - în condițiile de diminuare a creșterii economice, clienții vor avea nevoie de mai multe resurse pentru a-și acoperi propriile nevoi de lichiditate.
- Disponibilitatea scăzută a liniilor de credit acordate băncii - pe timp de criză, disponibilitatea liniilor de credit ar putea fi periclitată, rezultând în intrări mai mici.
- Creșterea marjei de ajustare a portofoliului de active lichide - în situații mai puțin lichide, este necesar de efectuat ajustări ale marjelor pentru a putea vinde rapid activele lichide și a acoperi nevoile de lichiditate.

**Buffer-ul de lichiditate.** Pentru a asigura rezistența la stresul de lichiditate, banca asigură disponibilitatea permanentă a unui buffer adecvat de active lichide de înaltă calitate, care pot fi vândute sau gajate pentru a obține fonduri în condiții de stres.

Buffer-ul de lichiditate al OTP Bank S.A. constă din următoarele active lichide de înaltă calitate, care ar putea fi utilizate în orice moment pentru a acoperi necesarul de lichiditate:

- Numerar, inclusiv cel din ATM;
- Rezervele obligatorii în BNM, care însă nu sunt incluse în buffer-ul de lichiditate în momentul procesului de testare la stres;
- Valori mobiliare de stat, care îndeplinesc cerințele Basel III și reglementările BNM;

- Conturile Nostro.

O linie fundamentală a strategiei de gestionare a riscului de lichiditate constă în menținerea unui portofoliu semnificativ de valori mobiliare de stat, inclusiv certificatele Băncii Naționale a Moldovei, care și reprezintă buffer-ul de lichiditate de bază.

**Calibrarea tamponului de lichiditate.** Buffer-ul de lichiditate este calibrat pe baza valorii LCR și a rezultatelor testelor de stres.

OTP Bank trebuie să păstreze un nivel al buffer-ului de lichiditate, care să asigure că LCR-ul nu va scădea sub valoarea de 110%. În cazul în care LCR-ul scade sub 110%, va fi stabilit un plan de acțiune pentru a asigura un volum suficient al buffer-ului de lichiditate.

În plus, nivelul buffer-ului de lichiditate trebuie să asigure următoarele rezultate din testele de stres de lichiditate:

- Scenariul idiosincratic - banca trebuie să poată depăși o criză de lichiditate pe parcursul a 30 de zile, fără a distorsiona activitatea clienților săi, să mențină rezervele obligatorii în BNM la nivelul minim necesar la sfârșitul perioadei și să păstreze cel puțin 25% din buffer-ul de lichiditate.
- Scenariul sistemic - banca trebuie să poată depăși o criză de lichiditate pe parcursul a 30 de zile, fără a distorsiona activitatea clienților săi, să mențină rezervele obligatorii în BNM la nivelul minim necesar la sfârșitul perioadei și să păstreze cel puțin 15% din buffer-ul de lichiditate.
- Scenariul combinat - banca trebuie să poată depăși o criză de lichiditate pe parcursul a 30 de zile, fără a distorsiona activitatea clienților săi.

Rezultatul fiecărui scenariu este clasificat conform următoarelor gradații: „PASS”, „WARNING” și „FAIL”, în funcție de utilizarea buffer-ului de lichiditate. În cazul rezultatului „WARNING”, banca trebuie să stabilească un plan de acțiune pentru a regla situația în termen de 6 luni. În cazul rezultatului „FAIL”, banca trebuie să ia măsuri imediate pentru a îmbunătăți profilul de lichiditate.

## 1.15 Riscul operațional

### 1.15.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului operațional

Riscul operațional reprezintă probabilitatea unor pierderi care rezultă din orice proces de afaceri definit sau executat în mod necorespunzător, din erori cauzate de persoane sau din funcționarea necorespunzătoare a sistemelor, sau din pierderi care provin din mediul extern.

Banca dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului operațional care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al băncii. Administrarea riscului operațional este reglementată printr-un set de documente normative interne, care transpun actele normative naționale, precum și pe cele europene, politicile Grupului OTP și cele mai bune practici în ceea ce privește administrarea riscurilor operaționale.

Pentru gestionarea adecvată a riscului operațional, banca a implementat și utilizează mai multe pârgii și instrumente:

- autoevaluarea riscurilor și a cadrului de control intern (Risc Control Self Assesment), prin identificarea și evaluarea riscurilor inerente aferente proceselor băncii, evaluarea calității sistemului de control intern funcțional, inclusiv identificarea vulnerabilităților în dispozitivul de prevenire și control, precum și evaluarea/măsurarea expunerii la riscul rezidual al fiecărei activități ;
- monitorizarea indicatorilor-cheie de risc aferente proceselor sensibile prin identificarea timpurie a zonelor de risc;
- analiza de scenarii - evaluări prospective de expunere la pierderi cu impact semnificativ dar cu o probabilitate de apariție mică;
- analiza impactului asupra afacerii (BIA) – care presupune identificarea și evaluarea activităților "critice" și "vitale" pentru bancă, ulterior pentru asigurarea acestora cu soluții viabile de recuperare în cazul producerii unor situații excepționale, ce pot rezulta în situații de criză;
- colectarea pierderilor de risc operațional;
- determinarea și monitorizarea valorii apetitului pentru riscul operațional.

Conform Politicii ICAAP, Banca aplică abordarea de bază (abordarea BIA - Pilonul 1) pentru calcularea cerințelor de capital intern pentru riscul operațional, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 și în conformitate cu Regulamentul nr.113/2018 cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

### 1.15.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului operațional

Subdiviziunea responsabilă de administrarea riscului operațional în bancă este Departamentul Risc Operațional, care este parte integrantă a Diviziei Risc Management, subordonată ierarhic către CRO (Chief Risk Officer), cu următoarele responsabilități:

- elaborează, propune și coordonează implementarea unui sistem corespunzător de administrare a riscurilor semnificative operaționale;
- asigură centralizarea informațiilor cu privire la riscurile operaționale;
- implementează dispozitivele necesare gestionării corespunzătoare de către conducerea Băncii a riscurilor operaționale la care este expusă Banca;
- definește, elaborează, propune și avizează metodele, documentele normative interne și instrumentele pentru administrarea riscurilor operaționale;
- coordonează și administrează la nivelul băncii acțiunile și instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale (RCSA, SA, KRI etc.);
- participă la elaborarea și realizarea programelor de formare profesională a personalului cu atribuții pe filiera risc operațional;
- definește cadrul normativ, precum și organizează și coordonează activitatea de supraveghere managerială a Băncii;
- coordonează elaborarea și implementarea planurilor de continuitate a activităților, inclusiv monitorizează elaborarea strategiilor în caz de încetare a prestării serviciilor de către furnizori pentru toate serviciile esențiale externalizate a Băncii;
- coordonează realizarea exercițiului BIA, precum și revizuirea periodică a dispozitivelor Planului de Continuitate a Afacerii cu entitățile băncii, în vederea ajustării planurilor ca rezultat a lansării de noi produse, implementării de noi procese, tehnologii, reorganizări, etc.;
- coordonează activitatea Comitetului de Gestiune a Situațiilor de Criză și monitorizează implementarea recomandărilor emise în cadrul acestuia;
- asigură instruirea personalului implicat în recuperarea activităților critice și vitale ale băncii.

Rezultatele activității de monitorizare a riscului operațional sunt raportate cu periodicitate prestabilită către:

- Comitetul Executiv;
- Comitetul de Riscuri Operaționale;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Consiliul Băncii.

### 1.16 Riscul de conformitate

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

Banca dispune de un apetit redus pentru expunerea la riscul de conformitate. Toleranța la riscul de conformitate este zero. Banca se angajează să asigure un nivel înalt de respectare a legislației și a reglementărilor în vigoare, a standardelor bancare, a directivelor/procedurilor/instrucțiunilor interne și a principiilor bune guvernante corporative. În acest scop este implementat un sistem de monitorizare a nivelului de implementare a legislației noi în cadrul normativ intern al Băncii, urmând a fi implementat și controlul calitativ al acestora.

Banca dispune de consiliere juridică calitativă pentru prevenirea riscurilor legale cărora este supusă în legătură cu multitudinea de modificări parvenite în legislația în vigoare în domeniul bancar.

În corespundere cu regulile de conformitate banca tinde să colaboreze cu clienți și parteneri a căror activitate respectă regulile de combatere a spălării banilor și de finanțare a terorismului.

Banca colaborează cu clienții și procesează tranzacțiile în conformitate cu reglementările internaționale privind embargourile și sancțiunile financiare precum și reglementările naționale și internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru a asigura protecția cât a clienților, atât și a Băncii.

Conflictele de interese sunt notificate și gestionate corespunzător. În acest scop este asigurată prevenirea și combaterea conflictelor de interese atât la creditarea clienților (altor operațiuni financiare), cât și în relațiile cu furnizorii serviciilor de suport.

Banca acordă o atenție sporită și face tot posibilul să protejeze datele clienților și angajaților săi în conformitate cu normele naționale – Legea 133 Nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal și internaționale - General Data Protection Regulation (GDPR) 2016/679.

Pentru a atinge scopurile descrise, în cadrul Băncii, funcția de conformitate este reprezentată de Departamentul Conformitate și Securitate Bancară, care îndeplinește misiunea de asigurare a conformității Băncii, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, securității fizice și informaționale, precum și asistă organele de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de bancă prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale codului de etică și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Funcția de conformitate a băncii asigură o supraveghere independentă, obiectivă și promovează o cultură orientată spre conformitate, care susține clienții băncii, menținând integritatea serviciilor și atingând obiectivele strategice. Banca implementează standarde internaționale de reglementare ridicate promovate la nivelul Grupului OTP.

În acest sens, funcția de conformitate:

- elaborează, propune și contribuie la implementarea strategiilor, politicilor de risc de non-conformitate, și prevenirea spălării banilor, embargouri și sancțiuni ale Băncii;
- asigură identificarea și prevenirea riscurilor semnificative și administrarea de non-conformitate, rezultate din nerespectarea reglementărilor specifice activității bancare și financiare sau a normelor profesionale și deontologice;
- coordonează activitățile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, a embargourilor și sancțiunilor, a conformității, etc;
- asigură respectarea legalității și conlucrează cu organele de drept la efectuarea acțiunilor de anchetă (Serviciul de Prevenire și Combatere Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, Serviciul de Informații și Securitate, Ministerul Afacerilor Interne, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, Centrul Național Anticorupție, Procuratură, Judecătoria);
- coordonează acțiunile de cunoaștere a clientelei, de prevenire a utilizării băncii în scopul finanțării actelor de terorism;
- este responsabilă de evidența și gestiunea serviciilor/ activităților de externalizare ale băncii, fiind investit cu funcții de coordonare și reglementare internă a proceselor de externalizare;
- verifică dacă noile produse și procese corespund cadrului de reglementare;
- monitorizează și testează conformitatea și comunică rezultatele;
- contribuie la formarea și sensibilizarea personalului în materie de riscuri de prevenire a spălării banilor și conformitate.



Funcția de conformitate participă la prevenirea, detectarea și gestionarea încălcărilor actelor legislative, normative, reglementărilor și procedurilor relevante aplicabile și are un rol cheie în a ajuta OTP Bank S.A. să obțină rezultatele corecte în cea ce ține de etică și conduită.

Conducerea băncii sprijină funcția de conformitate pentru a fi independentă de funcțiile operaționale și pentru a avea suficientă autoritate, talie, resurse și acces la conducerea Băncii.

În mod regulat, funcția de conformitate transmite conducerii rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate, în special în ceea ce privește controalele efectuate și rezultatul aferent, precum și măsurile implementate și / sau planificate pentru remedierea oricăror neconformități. În plus, funcția de conformitate oferă conducerii asistență și consiliere pentru a preveni comportamentele care ar putea duce la penalizări și generarea de pierderi sau deteriorarea semnificativă a reputației băncii. De asemenea, activitățile de conformitate contribuie la creșterea valorii Băncii în beneficiul tuturor părților interesate.

Băncile sunt obligate prin dispoziții de reglementare să își consolideze permanent capacitatea de a preveni și detecta infracțiunile financiare și neconformitățile. Există un accent sporit de reglementare asupra fraudelor și controalelor de conformitate, cu așteptări ca băncile să facă mai mult pentru a proteja clienții de fraude și pentru a identifica riscurile de neconformitate în cadrul proceselor de afaceri. Criminalitatea financiară și amenințările de fraudă continuă să evolueze, adesea împreună cu evoluțiile geopolitice, ceea ce reprezintă în permanență o provocare.

Riscul neconformității cu legislația este riscul ca Banca să nu respecte prevederile și spiritul tuturor actelor legislative, normative și standardelor de bune practici relevante, care, în consecință, pot duce la amenzi și pot afecta reputația Băncii. Nerespectarea reglementărilor duce la riscuri asociate cu încălcarea obligațiilor băncii față de clienți și parteneri, și cu un comportament neetic. Pentru a contribui la protejarea integrității sistemului financiar, OTP Bank S.A. face investiții semnificative în capacitatea Băncii de a detecta și preveni infracțiunile financiare.

Banca revizuire periodic toate documentele normative interne. Standardele la nivel local și de grup necesită identificarea promptă și escaladarea către funcția de conformitate la nivel local sau de grup a oricăror încălcări legislative / normative reale sau potențiale.

OTP Bank S.A. se angajează să respecte standarde înalte de comportament etic și operează o abordare de toleranță zero la corupție, încălcarea acestor principii nefiind adecvată pentru o bună guvernare corporativă. Avem nevoie de respectarea legislației referitoare la prevenirea corupției și a principiilor etice în toate domeniile de activitate. Banca are implementate politici anti-corupție și Cod de Etică. Aceste documente normative interne de bază sunt susținute de investițiile noastre continue în tehnologie și instruire. Angajații sunt instruiți periodic, prin intermediul unor cursuri obligatorii de e-learning care conțin și teste care trebuie susținute în mod obligatoriu.

### 1.17 Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Riscul reputațional este parte a riscului de conformitate și este gestionat de către Departamentul Conformitate și Securitate Bancară, în conformitate cu Politica de Conformitate și Documentele Normative Interne cu privire la controlul riscului reputațional.

Banca identifică, evaluează și monitorizează riscul reputațional la toate nivelele de afaceri, inclusiv pe componentele de bază ale acestuia:

- riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor de către Bancă ce pot fi reale sau percepute;
- riscul de reputație operațională, când o activitate, acțiune sau poziție a Băncii, a conducerii și/sau a persoanelor afiliate Băncii poate deteriora imaginea Băncii, astfel încât va fi afectat profitul și capitalul Băncii.

La identificarea riscului reputațional Banca ține cont de sursele de proveniență ale acestuia, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informațiilor care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), din numărul mare de plângeri din partea clienților, de sancțiuni din partea instituțiilor abilitate cu drept legal în acest sens, din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputație negativă, din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.

La evaluarea riscului reputațional, Banca ține cont de cadrul de reglementare, inclusiv în domeniul social, precum și de orice alte elemente care îi pot afecta activitatea. La astfel de elemente pot fi atribuite cel puțin următoarele:

- informațiile, conforme sau nu cu realitatea, percepute nefavorabil de către publicul larg, care pot afecta imaginea sau practicile de afaceri ale Băncii;
- pierderea încrederii în soliditatea Băncii cauzată de afectarea gravă a securității acesteia în rezultatul unor atacuri interne sau externe asupra sistemelor informaționale;
- întimpinarea de către clienți a unor dificultăți în utilizarea anumitor produse fără a avea suficiente informații despre acestea și fără a cunoaște procedurile de remediere a problemelor apărute.

Responsabilitatea administrării riscului reputațional aparține tuturor angajaților, din cadrul tuturor subdiviziunilor Băncii.

### **1.18 Riscul efectului de levier excesiv**

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 să necesite 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 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 cu periodicitate lunară.

Pe parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maximă cât și în cea de atenționare).

La 30 iunie 2021, indicatorul efectului de levier tranzițional a constituit 11.63%, comparativ cu 30 iunie 2020, când valoarea înregistrată a fost de 10.51%. Majorarea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii valorii fondurilor proprii peste nivelul creșterii expunerii totale.

### **1.19 Riscuri externe instituției de credit**

#### **1.19.1 Strategii și proceduri de administrare a riscurilor externe**

Riscurile externe ale Băncii includ următoarele categorii:

- riscuri aferente mediului de reglementare – reprezintă riscuri externe, care provin din proiectele legislative/reglementare naționale și/sau internaționale și care au impact asupra activității băncii, prin creșterea costurilor de operare ale băncii, reducerea atractivității pentru investiții și/sau modificarea peisajului competitiv. Identificarea acestor riscuri este realizată de către Departamentul Legalitate și Departamentul Conformitate și Securitate bancară, prin monitorizarea modificărilor pe plan național și internațional apărute pe site-urile autorităților respective (BNM, CNPF, altele) și informarea departamentelor impactate;
- riscuri aferente mediului economic;
- riscuri aferente mediului de afaceri.

Aceste riscuri sunt gestionate fie că parte a altor riscuri semnificative (risc de credit, strategic și de afaceri, testări la stres și planificarea capitalului), fie în cadrul simulărilor de criză și a procesului de planificare a capitalului.

De exemplu, evoluțiile macroeconomice sunt incorporate în procesul de planificare strategică atât pentru Strategia de risc cât și pentru Strategia de afaceri, precum și în procesul de bugetare și previzionare, reprezentând o componentă cheie a procesului de management al riscurilor. De asemenea, Banca urmărește asigurarea unui nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările și standardele aplicabile domeniului bancar, precum și cu documentele normative interne și principiile solide de guvernanță.

Banca integrează analiza acestor riscuri în cadrul strategiei sale de business și în procesul de planificare, datorită faptului că acestea impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Băncii.

Banca nu consideră necesar să aloce cerințe interne de capital specifice pentru aceste riscuri, având în vedere că acestea sunt administrate în prezent ca parte a altor riscuri semnificative sau prin intermediul sistemelor de control intern:

- riscurile legate de mediul de reglementare (ex.: riscul de conformitate, riscul operațional);
- riscurile legate de mediul economic (ex.: riscul de credit, riscul de piață, teste de stres, planificarea capitalului);
- riscuri legate de mediul de afaceri (ex.: riscul strategic și de afaceri, teste de stres, planificarea capitalului).

Totuși, pentru a aplica o abordare mai prudentă, Banca a hotărât să stabilească un amortizor de capital intern de 5.0% din cerințele de capital reglementat pe Pilonul 1.

### **1.19.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor externe**

Riscul legat de mediul de reglementare este continuu monitorizat prin intermediul măsurilor interne de conformitate, care cuprind un ansamblu de controale, reguli, procese, reglementări care sunt dezvoltate și implementate la nivelul băncii. Pentru asigurarea administrării prudente a băncii, procesul de monitorizare a riscului legat de mediul de reglementare presupune:

- promovarea culturii de conformitate la nivelul băncii;
- evaluarea permanentă a impactului schimbărilor cadrului de reglementare și vulnerabilităților naționale asupra activităților/operațiunilor desfășurate în cadrul băncii;
- conștientizarea salariaților băncii prin desfășurarea programelor de training;
- menținerea unui sistem periodic de raportare către organele de conducere, aferent expunerii la risc pentru evenimentele de neconformitate identificate.

În ceea ce privește riscul legat de mediul economic, evoluția acestuia este monitorizată cu regularitate, pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse. De asemenea, Banca dezvoltă previzuni macroeconomice, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și ajustează aceste previzuni atunci când observă careva schimbări. Un alt instrument utilizat este simularea de criză. Aceasta reprezintă o tehnică de administrare a riscurilor utilizată pentru evaluarea potențialelor efecte ale unor evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice, care ar putea avea impact asupra situației financiare a băncii.

Riscul legat de mediul de afaceri la nivelul OTP Bank S.A. este diminuat prin următoarele măsuri:

- diversificarea portofoliului cu scopul de a reduce dependența față de anumite segmente de clienți și produse;
- monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- ședințe periodice legate de studiul performanței în scopul de a informa organele de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit sustenabile cu concentrare pe o creștere sănătoasă și organică.

Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare cu scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, iar rezultatul analizelor este raportat către organul de conducere.

## 2. FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚA DE CAPITAL

### Cerințele de publicare conform pct. 59

Calculul cerinței de capital al băncii se bazează pe date IFRS. Filtrele prudențiale și deducerile au fost aplicate în conformitate cu CRR în timpul calculului capitalului reglementat.

Banca realizează periodic o evaluare a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual, iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează trimestrial. În acest context, evaluarea riscurilor are loc anual și implică identificarea și analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă.

### Cerințele de publicare conform pct. 59.1

#### 2.1 Metodele aplicate în exercițiul ICAAP

ICAAP a fost proiectat și implementat pentru a ajuta managementul în evaluarea, pe baza continuă, a profilului de risc al Băncii și a adecvării capitalului intern. Procesul ICAAP este realizat în conformitate cu reglementările naționale, reglementările europene și politicile Grupului OTP.

Alocarea de capital în cadrul ICAAP se realizează pe baza unor cerințe de capital specifice sau generale.

Tabelul de mai jos prezintă abordările utilizate de către Bancă în ICAAP pentru riscurile semnificative identificate ca urmare a procesului de evaluare a riscurilor (adică riscuri care au depășit pragul de semnificație).

**Tabelul nr.20: Abordările utilizate în cadrul ICAAP pentru riscurile semnificative**

Nr.	Categorii/sub-categorii de risc	Abordare cantitativă (metoda utilizată pentru calcularea capitalului intern)	Metoda de măsurare a capitalului intern
1	Riscul de credit	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea standardizată)	Specific
2	Riscul de concentrare	Metode definite intern pentru concentrări individuale și sectoriale + Rata fixă procentuală (%) aplicată la cerința de capital aferentă riscului de credit în cadrul Pilonului 1	Specific
3	Risc de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar	Metoda definită intern + Rata fixă procentuală (%) aplicată la cerința de capital aferentă riscului de credit în cadrul Pilonului 1	Specific
4	Riscul de piață – riscul ratei dobânzii în portofoliul de tranzacționare	Abordare definită pe plan intern în baza rezultatelor celui mai sever stres	Specific
5	Riscul structural de rată a dobânzii	Metoda definită pe plan intern	Specific
6	Riscul de piață – riscul valutar	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea standardizată)	Specific
7	Riscul operațional	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea de bază)	Specific
8	Riscul rezultat din utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat	Amortizor general
9	Riscul efectului de levier excesiv	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat	Amortizor general
10	Riscul reputațional		
11	Riscul de conformitate		
12	Riscuri externe instituției de credit		

## 2.2 Rezultatele exercițiului ICAAP la situația din 30 iunie 2021

Comitetul Executiv și Consiliul Băncii sunt informați trimestrial asupra rezultatelor calculului cerințelor de capital (reglementat și intern) la nivelul OTP Bank S.A., gradului de utilizare a limitelor de risc, nivelului riscului și asupra cerințelor de capital din perspectiva continuității afacerilor, întrucât acestea sunt o parte vitală a administrării riscului și capitalului la nivelul băncii.

Tabelul de mai jos prezintă capitalul alocat pe categorii de risc atât pe Pilonul 1, cât și pe Pilonul 2, precum și rata de adecvare a capitalului, la 30.06.2021.

**Tabelul nr.21: Cerința de capital pentru Pilonul I și Pilonul II, și rata de adecvare a capitalului**

Nr	Cerința capitalului reglementat (M MDL)	30.06.2021
1	<b>Riscul de credit</b>	<b>689</b>
2	<b>Riscul de piață</b>	<b>61</b>
2.1	<i>Riscul de rată a dobânzii în portofoliul de tranzacționare</i>	-
2.2	<i>Riscul valutar</i>	61
3	<b>Riscul de contrapartidă</b>	-
4	<b>Riscul operațional</b>	<b>113</b>
<b>Cerința totală a capitalului reglementat</b>		<b>863</b>
<b>Fonduri Proprii</b>		<b>1,820</b>
<b>Rata reglementată de adecvare a capitalului</b>		<b>21.09%</b>
<b>Cerința internă de capital</b>		<b>30.06.2021</b>
1	<b>Riscul de credit</b>	<b>689</b>
2	<b>Riscul de piață</b>	<b>61</b>
2.1	<i>Riscul de rată a dobânzii în portofoliul de tranzacționare</i>	-
2.2	<i>Riscul valutar</i>	61
3	<b>Riscul de contrapartidă</b>	-
4	<b>Riscul operațional</b>	<b>113</b>
5	<b>Riscul structural de rată a dobânzii</b>	<b>0</b>
6	<b>Riscul de concentrare</b>	<b>108</b>
6.1	<i>Concentrare individuală</i>	55
6.2	<i>Concentrare sectorială</i>	53
7	<b>Riscul de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar</b>	<b>61</b>
8	<b>Riscul Strategic</b>	-
9	<b>Riscul rezultat din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate</b>	<b>26</b>
8	<b>Riscul de lichiditate</b>	-
12	<b>Alte riscuri</b>	<b>43</b>
<b>Cerința totală de capital</b>		<b>1,101</b>
<b>Fonduri Proprii</b>		<b>1,820</b>
<b>Rata internă de adecvare a capitalului</b>		<b>16.53%</b>
<b>Rata Fondurilor proprii Totale</b>		<b>12.76%</b>
<b>Rata Fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>		<b>7.02%</b>
<b>Rata Fondurilor proprii de nivel 1</b>		<b>9.57%</b>



La data de 30 iunie 2021 banca a calculat fondurile proprii conform Regulamentului BNM privind Fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr. 109/2018.

Fondurile proprii totale sunt clasificate în două categorii: Fonduri proprii de nivel I (împărțite în CET1 și AT1) și Fonduri proprii de nivel II. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii constau din:

- instrumente de capital plătite;
- prime de emisiune;
- rezultatul reportat din anii anteriori;
- ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale, prin deduceri de (-) diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi;
- alte active necorporale;
- creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datorile asociate privind impozitul amânat.

Totodată, detalii cu privire la caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii sunt prezentate în Anexa 9.

**Tabelul nr.22: Sumarul evoluției fondurilor proprii pe parcursul ultimilor 3 ani**

Element	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>Fonduri proprii</b>	<b>1,819,919,580.51</b>	<b>1,683,747,900.51</b>	<b>1,475,987,084.36</b>	<b>1,220,736,821.23</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>1,819,920,306.51</b>	<b>1,683,748,626.51</b>	<b>1,475,987,810.36</b>	<b>1,220,737,547.23</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>	<b>1,819,920,306.51</b>	<b>1,683,748,626.51</b>	<b>1,475,987,810.36</b>	<b>1,220,737,547.23</b>
<b>Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>	<b>251,353,859.00</b>	<b>251,353,859.00</b>	<b>251,353,859.00</b>	<b>251,353,859.00</b>
<b>Instrumente de capital plătite</b>	99,943,940.00	99,943,940.00	99,943,940.00	99,943,940.00
<b>Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență</b>	99,943,940.00	99,943,940.00	99,943,940.00	99,943,940.00
<b>Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile</b>	-	-	-	-
<b>Prime de emisiune</b>	151,409,919.00	151,409,919.00	151,409,919.00	151,409,919.00
<b>Rezultatul reportat</b>	<b>1,610,517,056.51</b>	<b>1,466,981,900.51</b>	<b>1,236,346,565.36</b>	<b>1,004,288,682.00</b>
<b>Rezultatul reportat din anii anteriori</b>	1,610,517,056.51	1,466,981,900.51	1,236,346,565.36	917,256,512.00
<b>Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă</b>	152,958,438.00	144,827,358.00	246,838,684.00	295,664,623.00
<b>(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă</b>	(152,958,438.00)	(144,827,358.00)	(246,838,684.00)	(208,632,453.00)
<b>Alte rezerve</b>	166,374,633.00	166,374,633.00	150,171,284.00	173,596,714.00
<b>Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale</b>	<b>(117,691,738.00)</b>	<b>(152,414,703.00)</b>	<b>(132,090,645.00)</b>	<b>(173,238,344.77)</b>
<b>(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi</b>				

				CO - Public
<b>(-) Alte active necorporale</b>	<b>(85,405,357.00)</b>	<b>(44,060,247.00)</b>	<b>(25,991,437.00)</b>	
				(31,112,389.00)
<b>(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat</b>	<b>(85,405,357.00)</b>	<b>(44,060,247.00)</b>	<b>(25,991,437.00)</b>	<b>(31,112,389.00)</b>
<b>(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat</b>	<b>(5,228,147.00)</b>	<b>(4,486,816.00)</b>	<b>(3,801,816.00)</b>	<b>(4,150,974.00)</b>
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>				
	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>
<b>(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>	<b>(726.00)</b>

Sumarul evoluției fondurilor proprii este prezentat în Anexa 10.

Reconcilierea integrală a Fondurilor Proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii la situația din 30.06.2021 este prezentată în tabelul care urmează.

**Tabelul nr.23: Reconcilierea fondurilor proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii, la situația din 30.06.2021**

FONDURI PROPRII (CA1) la 30.06.2021		BILANȚUL DIN SITUAȚIILE FINANCIARE 30.06.2021	
Element	Valoare	Element	Valoare
<b>Fonduri proprii</b>	<b>1,819,919,581</b>	<b>Capitalurile roprii conform poziției financiare</b>	<b>2,181,203,988</b>
Fonduri proprii de nivel 1	1,819,920,307		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,819,920,307		
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,353,859		
Instrumente de capital plătite	99,943,940	Capital social	100,000,000
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,943,940	(-) Acțiuni de trezorerie	(56,060)
Prime de emisiune	151,409,919	Prime de emisiune	151,409,919
<b>Rezultatul reportat</b>	<b>1,610,517,057</b>	<b>Rezultat reportat</b>	<b>1,610,517,057</b>
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,610,517,057		
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-		
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	152,958,438	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	152,958,439
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(152,958,438)		-
<b>Alte rezerve</b>	<b>166,374,633</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>166,374,633</b>
<b>Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale</b>	<b>(117,691,738)</b>		-
<b>(-) Alte active necorporale</b>	<b>(85,405,357)</b>		-
(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(85,405,357)		-
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(5,228,147)		-
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(726)		-

**Cerințele de publicare conform pct. 56 (3 – 5)**

Informația cu privire la fondurile proprii prevăzute la pct. 56, art. 3-5 din Regulament, este dezvăluită în Anexele 9,10 și 11.

**Cerințele de publicare conform pct. 58, 59 (3 – 5)**

Informația cu privire la cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132 subpunctele 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018 separat pentru fiecare risc specificat în subpunctele menționate este dezvăluită în Anexa 11.

Informațiile cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din Regulamentul nr.109/2018 și de art. 78 din Legea nr.202/2017, cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), solicitate la pct. 59, art. 3 – 5, sunt publicate în Anexa 11.

**Cerințele de publicare conform pct. 60**

Informația cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) este prezentată în Anexa 11.

**Cerințele de publicare conform pct. 65****2.3 Informații privind amortizorul anticiclic**

Valoarea amortizorului anticiclic poate fi impusă în perioadele de creștere excesivă a creditării atunci când se creează un risc la nivel de sistem. Acest amortizor funcționează atât la nivel național, cât și la nivel specific băncii (acesta din urmă ținând cont de răspândirea geografică a operațiunilor unei bănci). Amortizorul anticiclic este stabilit între 0% și 2,5% din activele ponderate la risc și poate fi calibrat în trepte de 0,25% puncte procentuale.

**3. PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI****Cerințele de publicare conform pct. 54 (1 – 10)****3.1 Politica de remunerare a OTP Bank S.A.**

Politica de remunerare are ca scop alinierea obiectivelor individuale ale personalului Băncii cu obiectivele strategice de afaceri, cultura și valorile corporative, administrarea prudentă a riscurilor, precum și defavorizarea asumării unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă în dezvoltarea strategiei de dezvoltare și aliniere cu regulile atât a OTP Group cât și cu prevederile legislației în vigoare.

Consiliul Băncii aprobă și monitorizează implementarea Politicii de remunerare, iar Comitetul de Remunerare asigură corespunderea principiilor generale ale politicii cu strategia de afaceri a Băncii.

Politica de Remunerare și Beneficii a Băncii a fost revizuită și aprobată la ședința Consiliului Băncii la data de 09.07.2021 (Procesul – Verbal nr. PV/CB/14.2021).

În perioada ianuarie – iunie 2021, Comitetul de remunerare s-a întrunit în trei ședințe, în cadrul cărora s-au propus spre aprobare Consiliului Băncii și s-au validat: Politica de remunerare, lista personalului identificat pentru anul 2021, pachetele de remunerare ale membrilor organului executiv, a personalului funcțiilor cheie (conform prevederilor BNM) și pentru șefii funcțiilor de control intern, precum și rezultatele analizei exercițiului de performanță și plata bonusului.

Componența actuală a Comitetului de Remunerare a fost aprobată la ședința Consiliului Băncii din 26.02.2021 (PV nr.PV/CB/04.2021).

**3.2 Corelația dintre remunerația totală și performanță**

Banca aplică niveluri diferențiate de venituri aliniate la contribuția rolului îndeplinit de către salariat, clasificarea riscurilor, ierarhia organizațională și natura funcției.

OTP Bank S.A. corelează remunerația totală cu performanța atinsă, care se determină în urma exercițiului anual de evaluare a performanței și se bazează pe indicatori calitativi și cantitativi, setați și evaluați la nivel individual, a unității organizaționale, precum și ține cont de performanțele Băncii și OTP Group în ansamblu.

Componenta remunerației fixe reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

### 3.3 Criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri

Remunerația variabilă se stabilește și se plătește ținând cont de următoarele principii și reguli:

- Partea variabilă reflectă performanțele sustenabile și adaptate la risc ale salariatului, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru realizarea atribuțiilor sale prevăzute în fișa funcției, ca parte a contractului de muncă. Totodată, reprezintă partea din remunerația totală care îi motivează pe angajați să își îndeplinească munca într-un mod care să țină seama de obiectivele și interesele angajatorului și care le permite să beneficieze din urma rezultatelor individuale și cele înregistrate de angajator;
- Remunerația variabilă totală nu trebuie să limiteze capacitatea Băncii de a-și consolida baza de capital. Remunerația variabilă, inclusiv partea amânată (pentru categoriile de personal care au stabilite aceste condiții), se plătește numai dacă situația financiară a Băncii este viabilă în ansamblul său și este justificată de performanța Băncii, a unității organizaționale și a persoanei în cauză;
- Remunerația variabilă este supusă unei evaluări preliminare și ulterioare a riscurilor, fiind legată de realizarea obiectivelor la nivelul Băncii, unitate organizațională și individual.
- Banca nu va compensa nici o reducere a remunerării variabile realizate ca urmare a asigurării unei baze solide de capital (conform prevederilor legislației aplicabile și cerințelor autorităților de reglementare și/sau deciziilor Băncii/OTP Group) în anii următori sau prin alte metode;
- Plata remunerației bazată pe performanță și termenul limită al deciziilor care influențează determinarea sumei plătibile sunt aliniate cu ciclul de afaceri al Băncii și al OTP Group. Plata este acordată la sfârșitul perioadei de acumulare și se bazează pe rezultatele procesului de evaluare a performanței.

### 3.4 Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă

Remunerația variabilă nu poate depăși 100% din remunerația fixă anuală în anul financiar raportat, valabil pentru personalul Băncii. De asemenea, nu reprezintă un angajament al Băncii și poate fi redusă la zero în cazul unei performanțe negative sau reduse ale OTP Group, a Băncii, a unității organizaționale sau la nivel individual.

### 3.5 Dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației sunt următoarele:

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului de lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent.



### 3.6 Componentele remunerației variabile

Pachetele de remunerare la OTP Bank S.A. sunt formate din:

- remunerația monetară: remunerarea fixă (ex. salariul) și remunerarea variabilă (bonus), prime, indemnizații, plăți extraordinare;
- beneficiile nemonetare: tichete de masă, servicii și produse la prețuri preferențiale, asigurarea de viață și accidente, alte beneficii.

Remunerația se bazează pe performanța individuală, a unității organizaționale, performanța Băncii și OTP Group în ansamblu.

### 3.7 Informații cantitative agregate privind remunerația

**Tabelul nr.24: Remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 30.06.2021**

Domeniul de activitate	Remunerația brută totală (mii lei)	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerația fixă brută (mii lei)	Remunerația variabilă brută (mii lei)	
Business	62 676	48 984	13 692	638
Control	11 402	9 159	2 243	79
Suport	30 716	25 777	4 939	245
<b>Total</b>	<b>104 794</b>	<b>83 920</b>	<b>20 874</b>	<b>962</b>

**Tabelul nr.25: Remunerația pentru personalul identificat al băncii, la situația din 30.06.2021**

Personal identificat	Remunerația brută totală	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerația fixă brută	Remunerația variabilă brută	
	(mii lei)	(mii lei)	TOTAL, (mii lei)	dintre care remunerație variabilă amânată, (mii lei)
<b>Total</b>	20 692	14 551	6 411	1 951

**Tabelul nr.26: Distribuția remunerației variabile pentru personalul identificat al băncii la situația din 30.06.2021**

Remunerație variabilă brută acordată în numerar, (mii lei)	Remunerație variabilă brută acordată în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, (mii lei)	Remunerație variabilă brută acordată în alte tipuri de instrumente (unități de fond) , (mii lei)
4 460	192	-

#### Remunerația amânată, datorată și neplătită pentru personalul identificat al băncii

Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și în anul 2020 pentru personalul identificat este de 1 951 mii lei.

În cadrul Băncii, nu s-au înregistrat cazuri în care să nu se plătească remunerația amânata datorată pentru parți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi.

**Remunerația amânată acordată pe parcursul anului financiar, plătită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță pentru personalul identificat al băncii.**

Nu au existat cazuri de neplată a remunerației amânate aferente membrilor organelor cu funcție de conducere și personalului identificat al Băncii prin intermediul ajustărilor de performanță.

#### Plăți legate de noi angajări efectuate pe parcursul anului financiar 2021 pentru personalul identificat al băncii

În anul financiar 2021 s-au efectuat plăți ce reprezintă remunerația variabilă garantată pentru doi membri din categoria personalului identificat al Băncii.

#### Plăți compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă acordate pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2021 pentru personalul identificat al băncii

În anul financiar 2021, a fost acordată plată compensatorie la încetarea raporturilor de munca pentru un membru din categoria personalului identificat al Băncii.

#### Tabelul nr.27: Numărul persoanelor identificate ale băncii care au beneficiat de o remunerație de 1 milion MDL sau mai mult, la situația din 30.06.2021

Intervalul	Numărul beneficiarilor
1,000,000 – 1,500,000	2
1,500,000 – 2,000,000	1
2,000,000 – 2,500,000	-
2,500,000 – 3,000,000	-
3,000,000 – 3,500,000	-
3,500,000 – 4,000,000	-
4,000,000 – 4,500,000	-
4,500,000 – 5,000,000	-

În primele 6 luni ale anului financiar 2021, 3 membri din categoria personalului identificat au beneficiat de o remunerație totală brută mai mare de 1 milion MDL.

#### Tabelul nr. 28 Remunerația membrilor organelor de conducere ale Băncii, la situația din 30.06.2021

Organul de conducere	Remunerația brută totală (mii lei)	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerație fixă brută (mii lei)	Remunerație variabilă brută TOTAL, (mii lei)	
Consiliul Băncii	630	630	-	5
Comitetul Executiv al Băncii	8 260	4 845	3 415	6
			dintre care remunerație variabilă amânată, (mii lei)	
			1 951	

#### Cerințele de publicare conform pct. 53 (1-3)

##### 3.8 Informații cu privire la membrii organelor de conducere și funcțiile deținute

- Președinte al Consiliului Băncii, dl Zoltan Major – deține 3 funcții de membru al consiliului în cadrul aceluiași grup (OTP Group), astfel se încadrează cerințelor art.43 alin (13) lit a);
- Membrul Consiliului Băncii, dl Taras Prots – deține 3 funcții de conducere (2 funcții de membru al consiliului și una de membru al organului executiv) în cadrul aceluiași grup (OTP Group), astfel se încadrează cerințelor art.43 alin (13) lit a);

- Membrul Consiliului Băncii, dl Attila Beer - exercită 2 funcții de membru al organului executiv în cadrul aceluiași grup (Alukönigstahl), fiind membru Consiliului Băncii, astfel se încadrează cerințelor art.43 alin 12 lit a) și alin (13) lit a);
- Membrul Consiliului Băncii, dna Eszter Erika Huszár - nu deține alte funcții, nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.
- Membrul Consiliului Băncii, dna Rodica Hîncu, deține funcția de Profesor Universitar, astfel nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.
- Președintele Comitetului Executiv – CEO, dl László Diósi , deține 4 funcții în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale, astfel se conformează cerințelor;
- Membrii Organului executiv al Băncii – dna Elena Guzun, dl Petru Delinschi, dl Iurie Rusu, dl Ruslan Cebotari, Stela Ciobanu (membru al Organului executiv până la 27.05.2021) - nu dețin alte funcții, astfel nu cad sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.

Referitor la politica de selectare a membrilor organului de conducere și politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, la etapa actuală, acestea sunt elaborate și se află în perioada de revizuire aprobare la nivelul Consiliului Băncii.

### **3.9 Politica de selectare și politica de diversitate a membrilor organelor de conducere**

Organul de conducere al OTP Bank S.A. include atât membrii Organului Executiv, cât și membrii Consiliului Băncii (funcția de supraveghere).

Numirea membrilor organelor de conducere și titularilor de funcții cheie sunt reglementate de Regulamentul BNM nr. 292 din 29.11.2018.

OTP Bank S.A. fiind parte din Grupul OTP este supusă Politicilor de Grup din domeniul evaluării adecvării pentru membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții cheie, fără a aduce atingere cerințelor legale sau de reglementare aplicabile la nivel local.

Banca promovează diversitatea calităților și competențelor (istoric educațional și profesional, vârstă, gen și proveniență geografică) atunci când recrutează membri ai organului de conducere prin aplicarea criteriilor colective în plus față de criteriile de selecție individuale, pentru a promova o bază diversificată de candidați.

Cu privire la ținta privind genul subreprezentat, Banca se asigură că include un număr suficient de candidați reprezentând genul subreprezentat în baza de candidați pentru organele de conducere.

În plus, dacă proporția genului subreprezentat nu îndeplinește ținta ulterior încetării mandatului unuia sau mai multor membri, vor fi considerați cu prioritate candidații care reprezintă genul subreprezentat care îndeplinesc criteriile de adecvare (atât la nivel colectiv cât și la nivel individual).

Toți membrii organului de conducere și deținătorii de funcții cheie din Bancă trebuie să aibă o reputație bună și să dea dovadă de onestitate și integritate. Membrii organului de conducere trebuie să aibă gândire independentă indiferent de mărimea instituției, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile specifice funcției respective, inclusiv de calitatea de membru în cadrul comitetelor organului de conducere.

Începutul procesului de identificare și de numire a membrilor organului de conducere are loc prin respectarea principiilor care se referă la compoziția lui colectivă, cât și evaluarea fiecărui membru individual.

În calitate sa de membru al OTP Group, Banca asigură selectarea și nominalizarea organului de conducere după cum urmează:

#### **1. Identificarea membrilor Consiliului Băncii:**

- Identificarea și recomandarea candidaților pentru a fi desemnați în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de Comitetul de Numire al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin 5% din numărul total cu drept de vot, precum și din propria inițiativă.
- Comitetul de Numire efectuează selecția și evaluarea adecvării candidaților pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul Consiliului Băncii și prezintă spre aprobare Consiliului Băncii candidaturile acestora, după care candidații examinați sunt înaintați spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor.
- Consiliul Băncii este ales de către Adunarea Generală a Acționarilor prin vot cumulativ pe un termen de 4 ani și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei. Consiliul Băncii stabilește domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă.
- La identificarea candidaților pentru Consiliul Băncii, se ține cont de faptul că componenta numerică a Consiliului Băncii urmează să fie alcătuită dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 1/3 din totalul membrilor aleși în consiliu – 3 membri independenți din 5.

## 2. Identificarea membrilor Organului Executiv / candidaturilor pentru funcții-cheie:

- Identificarea și recomandarea candidaților pentru a fi desemnați în calitate de membri ai Organului Executiv al Băncii și persoanelor pentru funcții-cheie este realizată de Comitetul de Numire al Băncii. Preliminar înaintării către ședința Comitetului de Numire, candidaturile persoanelor sunt aprobate de către Grupul OTP.
- Comitetul de Numire evaluează de sine stătător sau din lista candidaților propuși de către Consiliu și/sau Organul Executiv candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul Organului Executiv / funcțiilor – cheie și le prezintă spre aprobare Consiliului.
- Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv, persoanele înaintate pentru ocuparea funcțiilor – cheie sunt numiți de către Consiliul Băncii la propunerea Comitetului de Numire și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

Totodată, banca are responsabilitatea primară de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție – cheie conform cerințelor legislației locale.

Organul de Conducere este supus evaluării și reevaluării adecvării. Următoarele criterii cheie de adecvare sunt considerate pentru organele de conducere:

- evaluarea adecvării individuale a membrilor organelor de conducere,
- evaluarea adecvării colective a membrilor organelor de conducere.

Evaluarea adecvării se efectuează anual înainte de numire, alegere sau prelungire a unui mandat sau atunci când apar modificări materiale ale responsabilităților și/sau a unui membru al organului de conducere, componenței organului de conducere.

Banca depune toate eforturile pentru a desemna persoane cât mai calificate în organismele sale de conducere, funcția de membru al organului executiv și titularii de funcții – cheie.

Membrii organelor de conducere și deținătorii de funcții – cheie respectă în orice moment criteriile de autorizare legală, precum și criteriile de evaluare aplicate de OTP Bank S.A. în ceea ce privește grupul bancar.

#### DEZVĂLUIREA ORGANELOR DE CONDUCERE

Prin prezenta, ținem să menționăm că publicările furnizate în temeiul capitolului VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei nr. 158 din 9 iulie 2020, au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și cu cerințele prezentului capitol.

Semnătura:



Elena Guzun, Vicepreședinte al Comitetului Executiv al OTP Bank S.A.



Rodica Hîncu, Membru al Consiliului Băncii OTP Bank S.A.



# ANEXE

Anexa 9: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii		
1.	Emitent	OTP Bank S.A.
2.	Identificator unic	ISIN: MD14OTPB1008 Valorile mobiliare - admise spre tranzacționare la piața reglementată
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea Nr 1134 din 02.0.1997 Privind societățile pe acțiuni, Legea Privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	- „Fonduri proprii de nivel 1 de bază”, La data de 30 iunie 2021 banca a calculat fondurile proprii conform Regulamentului BNM privind Fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr. 109/2018. Fondurile proprii totale sunt clasificate în două categorii: Fonduri proprii de nivel I (împartite în CET1 și AT1) și Fonduri proprii de nivel II. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii constau din: - Instrumente de capital plătite; - prime de emisiune; - rezultatul reportat din anii anteriori; - ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale; - prin deduceri de (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărirea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi; - active necorporale; - creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat.
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	individual
6.	Tip de instrument	Acțiuni ordinare
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	100.00 MDL
8.	Valoarea nominală a instrumentului	10 lei pe acțiune
9.	Preț de emisiune	10 lei pe acțiune
10.	Preț de răscumpărare (în mil MDL)	100.00 MDL
11.	Clasificare contabilă	capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	Societatea a fost creată la 04 iunie 1990
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scadența inițială	fără scadență
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	n/a
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	n/a
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibil
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	n/a
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	n/a
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	n/a
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	n/a
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	n/a
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a

34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	n/a
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	n/a
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	n/a

Anexa 10: Formular privind publicarea informațiilor aferente fondurile proprii

Nr. din	Denumirea indicatorului	Valoare 30.06.2021	Valoare 31.12.2020	Valoare 31.12.2019	Valoare 31.12.2018	Referințe juridice
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CE1): Instrumente și rezerve</b>						
1.	Instrumente de capital și conținutul de prime de asigurare	251,353,859	251,353,859	251,353,859	251,353,859	P.10 subp.1) din Regulamentul 109/2018
2.	Rezultatul reportat	1,819,517,057	1,466,981,901	1,236,346,565	1,004,288,682	P.10 subp.3) din Regulamentul 109/2018
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulat și alte rezerve	166,374,633	166,374,633	150,171,284	173,596,714	P.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidată)					Regulamentul 109/2018
5.	Profituri înlemnate verificate în mod independent, după deducerea oricărei obligații sau dividende previzibile					P.13 din Regulamentul 109/2018.
6.	<b>Fonduri proprii de bază (CE1) înainte ajustărilor reglementale</b>	<b>2,028,245,549</b>	<b>1,884,710,393</b>	<b>1,637,971,708</b>	<b>1,428,239,255</b>	Suma rândurilor 1-5
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CE1): ajustări suplimentare</b>						
7.	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(117,691,738)	(152,414,703)	(132,000,645)	(173,238,345)	P.28 din Regulamentul 109/2018
8.	Imobilizări necorporate, excluzând obligațiile fiscale aferente (valoare negativă)	(85,405,357)	(44,060,247)	(25,991,437)	(31,112,389)	P.30 subp.2) din Regulamentul 109/2018
9.	Creeanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profilabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerea temporară (fără obligații fiscale) (valoare negativă)	(5,228,147)	(4,987,387)	(3,801,816)	(4,150,974)	P.40 din Regulamentul 109/2018, înămf. cont. de p.30 subp.3) și de p.38-43 din Regulamentul 109/2018
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de trezorerie					P.26 subp.1) din Regulamentul 109/2018
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X				
12.	Dreca creșterea a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)	X				
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea scutului de credit al băncii					P.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)					P.30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)					P.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente din fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participări reciproce menite să creeze în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)					P.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoarea peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018
19.	Valoarea expunerii aferente următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deduceri. Din care:					P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018
20.	- poziții din securizate, (valoare negativă)	X				
21.	- tranzații incomplete; (valoare negativă)					P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018
22.	Creeanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerea temporară (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)					P.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018
23.	Valoarea peste pragul de 15% (valoare negativă)					P.63 din Regulamentul 109/2018
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă					P.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018
25.	- din care: creeanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare					P.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)					P.35, subp.1) din Regulamentul 109/2018
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)					P.30, subp.11) din Regulamentul 109/2018
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)					P.30, subp.9) din Regulamentul 109/2018
29.	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CE1)</b>	<b>(208,325,242)</b>	<b>(201,462,337)</b>	<b>(161,863,898)</b>	<b>(208,501,708)</b>	Suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28
30.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CE1)</b>	<b>1,819,920,307</b>	<b>1,683,248,056</b>	<b>1,475,987,810</b>	<b>1,220,737,547</b>	Suma rândurilor 6 minus suma rândului 29
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>						
31.	Instrumente de capital și conținutul de prime de asigurare aferente					P.68 -70 din Regulamentul 109/2018
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile					Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile					Valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe					Regulamentul 109/2018
35.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte ajustărilor reglementare</b>					Suma rândurilor 31 și 34
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare</b>						
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)					P.70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participări reciproce menite să creeze în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)					P.70 subp.3) și p.89 din Regulamentul 109/2018
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 1 ale băncii (valoare negativă)					P.87 subp.5) din Regulamentul 109/2018
41.	<b>Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>					Suma rândurilor 36 - 40
42.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>					Suma rândului 35 minus suma rândului 41
43.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CE1+AT1)</b>	<b>1,819,920,307</b>	<b>1,683,248,056</b>	<b>1,475,987,810</b>	<b>1,220,737,547</b>	Suma rândurilor 30 și 42

Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane						
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente					P. 96-97 din Regulamentul 109/2018
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe					Regulamentul 109/2018
46.	Ajustări pentru riscul de credit					P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările reglementate					Suma rândurilor 44, 45 și 46
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementate						
48.	Deținerea directă și indirectă de către banca de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)					P. 97, subp.2, lit.c), p. 100 subp.1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018
49.	Deținerea de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	(726)	(726)	(726)	(726)	P. 100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018
50.	Deținerea directă și indirectă de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P. 100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018
51.	Deținerea directă și indirectă ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)					P. 100 subp.4), p. 104 și p.120-129 din Regulamentul 109/2018
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	(726)	(726)	(726)	(726)	Suma rândurilor 48-51
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	(726)	(726)	(726)	(726)	Suma rândurilor 47 minus suma rândului 52
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	1,819,819,561	1,683,247,330	1,475,987,084	1,220,736,821	Suma rândurilor 43 și 53
55.	Total active ponderate la risc	8,630,391,741	7,869,126,231	7,321,364,224	6,698,715,211	Activele ponderate la risc ale grupului care reprezintă
Cerințe de amortizare ale fondurilor proprii						
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)					P. 131 subp. 1) din Regulamentul 109/2018
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)					P. 131 subp. 2) din Regulamentul 109/2018
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)					P. 131 subp. 3) din Regulamentul 109/2018
59.	Cerința de amortizare specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizare de conservare a capitalului și de amortizare anticiclice, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)					P.16-26, p.53-69, p.66-86 din Regulamentul 110/2018
60.	- din care: cerința de amortizare de conservare a capitalului					
61.	- din care: cerința de amortizare anticiclică					
62.	- din care: cerința de amortizare sistemică					
63.	- din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)					
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)					
Cerințe sub pragurile pentru reducerea înaintea de ponderarea la riscului						
65.	Deținerea directă și indirectă de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)					P.30 subp. 7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018
66.	Deținerea directă și indirectă ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)					P.30 subp. 8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	(5,228,147)	(4,987,387)	(3,801,816)	(4,150,974)	P.30 subp. 3), p.38-43, p.63-67 din Regulamentul 109/2018
Cerințe aplicabile pentru includerea provizionelor în fondurile proprii de nivel 2						
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)					P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate					P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018



Anexa 11: Formularul privind furnizarea informației cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)

Nr. din	Cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)	Cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Celițe minime de capital	
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar
1.	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	6,888,527,998	6,511,463,609	6,249,272,725	624,927,272
2.	Din care: abordarea standardizată	6,888,527,998	6,511,463,609	6,249,272,725	624,927,272
3.	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X		X	
4.	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	X		X	
5.	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	X		X	
6.	Riscul de credit al contrapărții				
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)	X		X	
11.	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garanție a CPC	X		X	
12.	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)				
13.	Riscul de decontare				
14.	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după platoni)	X		X	
15.	Din care: abordarea IRB	X		X	
16.	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	X		X	
17.	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	X		X	
18.	Din care: abordarea standardizată				
19.	Risc de piață	611,689,487	589,779,088	521,627,625	52,162,762
20.	Din care: abordarea standardizată	611,689,487	589,779,088	521,627,625	52,162,762
21.	Din care: AMI	X		X	
22.	Risc operațional	1,130,174,257	1,130,174,257	1,098,225,881	109,822,588
23.	Din care: abordarea de bază	1,130,174,257	1,130,174,257	1,098,225,881	109,822,588
24.	Din care: abordarea standardizată				
25.	Din care: abordarea avansată de evaluare	X		X	
26.	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.				
27.	Total	8,630,391,741	8,231,416,953	7,869,126,231	786,912,623