

# RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL III 2019

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem  
dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

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

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr.  
ROONRC.J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
Capital social: 1.829.253.120RON

Cuprins

<b>INTRODUCERE .....</b>	<b>2</b>
<b>1. Fonduri proprii .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Informații privind cerințele minime de capital .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Administrarea riscurilor .....</b>	<b>5</b>
4.1 Administrarea riscului de credit .....	7
4.2 Administrarea riscului de concentrare .....	11
4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare .....	11
4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	18
4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură .....	20
4.6 Administrarea expunerilor pe țări .....	20
4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide .....	20
4.8 Administrarea riscului rezidual .....	22
4.9 Administrarea riscului de piață .....	22
4.10 Riscul valutar .....	23
4.11 Riscul de rată a dobânzii .....	23
4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013 .....	25
4.13 Administrarea riscului operațional .....	28
4.14 Administrarea riscului reputațional .....	30
4.15 Riscul strategic.....	31
4.16 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit.....	33
<b>5. Active grevate si negrevate de sarcini.....</b>	<b>33</b>

## INTRODUCERE

Prezentul raport a fost elaborat pentru a răspunde cerințelor de transparență și publicitate prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Prezentul raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 30 septembrie 2019.

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

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

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului Nr. 1423/2013, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții;
- Informații referitoare la indicatorul efectului de levier în baza Regulamentului Nr. 200/2016, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la totalul activelor ponderate la risc și cerințele de capital în conformitate cu articolul 438 punctele (c)-(f) din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B vor fi utilizate în scopul de a publica informațiile necesare;
- Informații referitoare la expunerile la risc și calitatea creditelor cu frecvență corespunzătoare trimestrială sau semianuală în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele UE INS1, UE CR1 – A, UE CR1 – B, UE CR1 – C, UE CR1 – D, UE CR1 – E, UE CR2 – A, UE CR2 – B, UE CR3 , UE CR4, UE CR5, UE CR6, UE CR 7, UE CR 10, UE CCR1, UE CCR2, UE CCR3, UE CCR4, UE CCR5 – A, UE CCR5 – B, UE CCR6, UE CCR8, UE MR1, UE MR2-A, UE MR3 și UE MR4;
- Informații referitoare la indicatorul Rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispușe la modificări rapide în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01.

## 1. Fonduri proprii

La data de 30 septembrie 2019, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

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

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

<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>	<b>Individual</b>
<b>Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente</b>	<b>1,872,004</b>
din care: instrument de tip 1	1,872,004
Rezultatul raportat	(404,107)
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	62,789
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare</b>	<b>1,535,449</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(600)
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(38,864)
Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	(5,853)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	108,607

Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	9,359
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	<b>1,608,099</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1,608,099</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	-
<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,608,099</b>
<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>7,845,438</b>
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.50%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.50%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.50%
Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	196,136
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	196,136
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	8.32%

La data de 30.09.2019, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1.608.099 mii RON.

Banca a inclus în perimetrul de consolidare prudențială entitatea OTP Leasing, în care deține o cotă de participare la capitalul social de 59.99% și pentru care au fost îndeplinite condițiile de consolidare prudențială prevăzute la art.19 din Reg 575/2013. Consolidarea prudențială s-a făcut prin metoda consolidării globale, iar valoarea fondurilor proprii consolidate este de 1.610.944 mii RON.

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

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

## • Evaluarea adecvării capitalului intern

Procesul de adecvare a capitalului în cadrul OTP Bank Romania SA acoperă riscurile pentru care Banca Națională a României impune alocare de capital cât și riscuri care sunt supuse evaluărilor interne în vederea deținerii unui capital adecvat la profilul de risc al băncii. Raportul dintre totalul necesarului de capital și cerința reglementată de capital la 30 septembrie 2019 este de 126.2% la nivel consolidat. Categoriile principale de riscuri urmărite sunt: riscul de credit, riscul operațional, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscurile generate de creditarea în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de lichiditate, riscul reputațional, componenta de stress test (inclusiv riscuri externe instituției de credit) și riscul de rata a dobânzii.

## 2. Informații privind cerințele minime de capital

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

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

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

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

### 3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

Pe parcursul primelor trei trimestre al anului 2019 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare).

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

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

La 30.09.2019, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 12.15%, comparativ cu 30.09.2018 cand valoarea acestuia era de 10.15%.

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	5,824,256
Total expuneri la instrumente financiare derivate	79,973
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	704,766
	-
<b>Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite</b>	479,010
Alte expuneri extrabilanțiere	-
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	11,970,961
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	1,850,1488
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	11,197
Instituții	595,427
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	2,903,163
Expuneri de tip retail	2,239,825
Societăți	2,979,537
Expuneri în stare de nerambursare	395,627
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	996,037
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,608,099
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	13,234,712
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>12.15%</b>

#### 4. Administrarea riscurilor

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

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

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2019:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

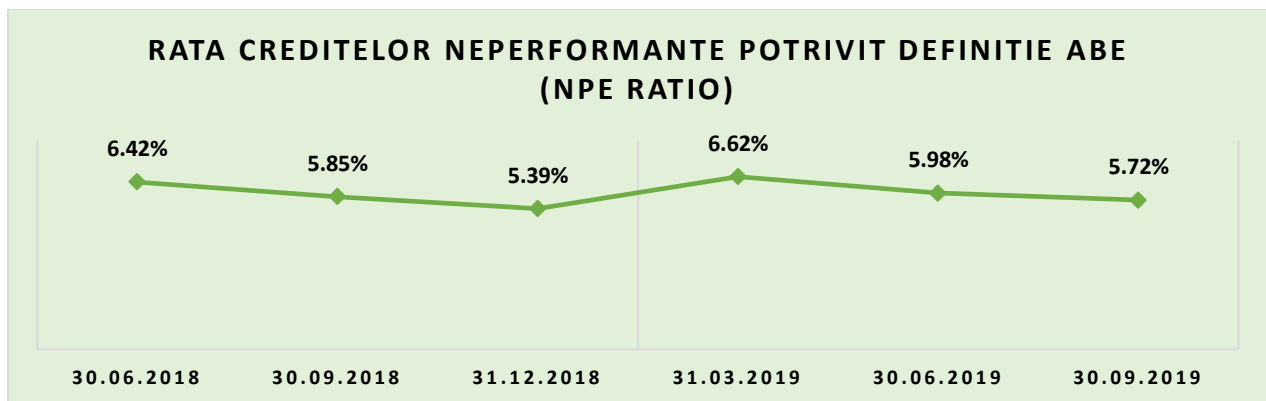


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

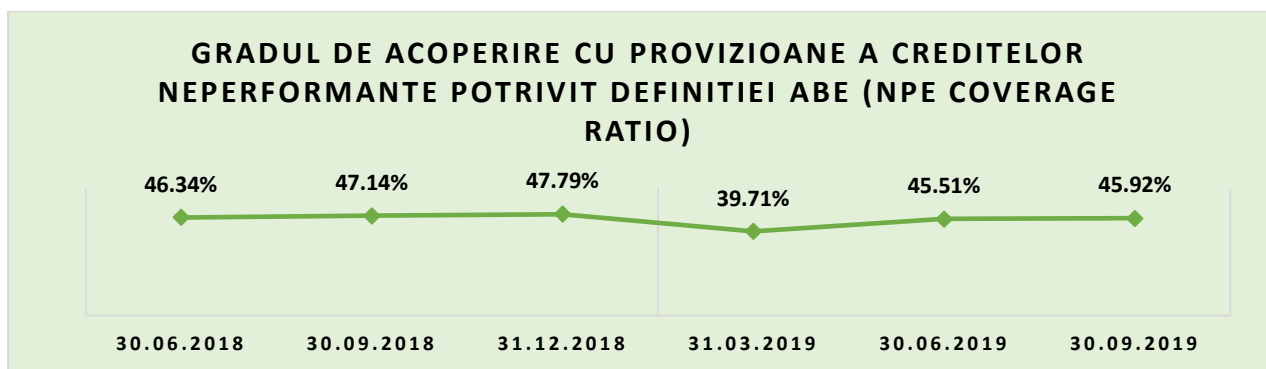


Figura 3: ROE

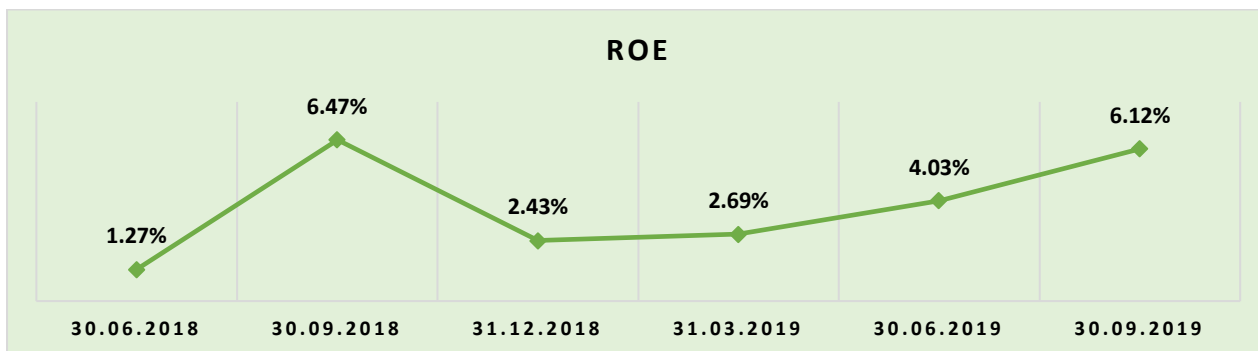
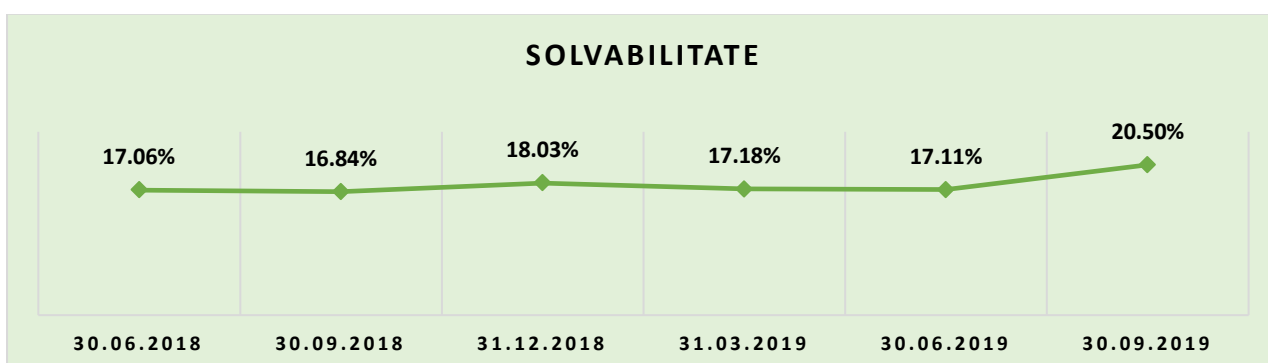


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se observă o îmbunătățire a calității portofoliului de credite și o mai bună acoperire cu provizioane a creditelor neperformante. De asemenea, solvabilitatea se află la un nivel confortabil pentru Bancă, la fel și rentabilitatea capitalurilor proprii.

- **Tranzacții cu părți afiliate**

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

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2019 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate instituției include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al instituției de credit, fie echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate părțile afiliate care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 25% din capitalul eligibil al Bancii.

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

Astfel, la data de 30.09.2019 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Numar clienți	Expunere brută (mii LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (mii LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
<b>Non-instituii</b>						
46	54,160	4,744	13,200	6.81	-	2.252
<b>Instituii</b>						
3	324,304	48	2,502	-	-	20.008

-la nivel consolidat (OTP Bank România S.A. și OTP Leasing):

Numar clienți	Expunere brută ( mii LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (mii LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
<b>Non-instituii</b>						
45	32,945	4,564	3,877	6.81	-	1.521
<b>Instituii</b>						
3	324,304	48	2,502	-	-	19.973

#### 4.1 Administrarea riscului de credit

##### A. Obiective si strategie

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

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

<sup>1</sup> Expuneri neperformante raportate la total expuneri – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070, 250; Coloana 060] / [Rândul 070, 250; Coloana 010];

<sup>2</sup> Provizioane acumulate la nivelul expunerilor neperformante raportate la total expuneri neperformante – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070, 250; Coloana 150] / [Rândul 070, 250; Coloana 060];

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



- rata ponderată la risc (risc de credit) să nu depășească 60%<sup>4</sup>;
- rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%<sup>5</sup>;
- ponderea write off total în total portofoliu credite (valoare netă) să nu depășească 12%.

Strategia Băncii pentru anul 2019 privind administrarea riscului de credit a inclus :

- orientarea către canalele digitale și creditarea online, dedicată atât clienților noi, cât și clienților existenți;
- continuarea alocării unei priorități în gestionarea creditelor nerambursate, acumulate în timpul crizei;
- testarea constantă prin intermediul produselor pilot a adecvării strategiei aplicate în cazul PF-urilor și a IMM-urilor în ceea ce privește expunerea luată în considerare și profilul de risc tolerat;
- orientarea către structuri de finanțare mai flexibile pentru clienții corporate, precum linii de credit sau facilități overdraft;
- limitarea preaprobării pentru entități aparținând statului ca CNAIR/CFR pe baza cărora operațiunile de factoring/scontare să fie aprobate rapid;
- creanțe asigurate de societăți de specialitate, aspect care poate contribui la finanțarea clienților/prospectarea acestora prin accelerarea procesului de analiză și aprobare;
- maturitatea tragerilor din cadrul plafonului de scontare să fie aliniată cu scadența facturii;
- continuarea dezvoltării activității de factoring comercial (factoring domestic cu recurs și factoring domestic fără recurs), inclusiv factoring internațional (de export);
- îmbunătățirea eficienței și puterii predictive a modelelor de risc și a activității de monitorizare a creditelor;
- finanțarea clienților din categoria corporații ce au înregistrat capital propriu negativ în ultimul an închis sau a celor care au înregistrat EBITDA negativ în ultimii doi ani nu este susținută;
- dezvoltarea pentru corporații de noi produse special concepute pentru finanțarea agriculturii cu diferite scheme de garantare și maturități;
- creșterea numărului de credite aprobate printr-un nivel ridicat de standardizare ca urmare a lansării/recalibrării produselor de creditare dedicate clienților IMM;
- finanțarea terenurilor (cu excepția situației în care achiziția terenului face parte dintr-un proiect finanțat) este interzisă;
- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confruntă debitorii;
- îmbunătățirea activității de soft collection în vederea menținerii calității portofoliului nou de credite: achiziționarea/dezvoltarea de programe informatice în vederea unei mai bune gestionări a activității;
- încurajarea activității de creditare în LEI atât către clienți persoane fizice cât și către companii;
- lansarea de noi produse dedicate ambelor categorii de clienți, care să corespundă atât cerințelor actuale ale economiei cât și cerințelor și posibilităților clienților;
- programul de fidelizare a clienților persoane fizice, prin oferirea unor facilități în accesarea de noi produse de creditare;
- oferirea de noi credite clienților persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare în cadrul băncii;
- dezvoltarea de produse de creditare pentru persoanele fizice care deschid, la bancă, un cont curent pentru virarea salariului;
- revizuirea profilului de client dorit pentru creditul de nevoi personale și pentru creditul ipotecar astfel încât numărul de posibili clienți să crească;
- majorarea ponderii clienților care își transferă veniturile în conturi curente deschise la OTP Bank România S.A. în vederea asigurării în cea mai mare măsură a confortului de monitorizare a schimbărilor de circumstanță a clienților;
- inițierea de campanii promoționale atât pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale cât și pe partea de pasive, pentru menținerea depozitelor existente;
- organizarea lunară a sedințelor Comitetului de Monitorizare Credite pentru o monitorizare cu frecvență mai mare a clienților persoane juridice care prezintă semnale timpurii de depreciere;
- organizarea săptămânală a sedințelor Comitetului de Recuperare Creanțe, având drept scop aprobarea strategiei de recuperare a debitelor în cazul clienților aflați în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite;

<sup>4</sup> Expunerea ponderată la risc (afertă riscului de credit), Raportul COREP, formularul C07.s001, [Rândul 010; Coloana 220]+C08.01.s001, formularul C08.01.s002, [Rândul 010; Coloana 260] / formularul C07.s001, [Rândul 010; Coloana 200]+C08.01.s001, formularul C08.01.s002, [Rândul 010; Coloana 110];

<sup>5</sup> Expuneri restructurate raportate la total expuneri – Raportul FINREP, formularul F19, [Rândul 070, 250, Coloana 060] / Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 070, 250; Coloana 010].

- organizarea lunară a ședințelor în care este monitorizată evoluția produselor strategice ale băncii pentru a menține acest portofoliu la un nivel de calitate ridicat;
- implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporații în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții băncii precum și în activitatea de recuperare a creditelor cu probleme, prin introducerea în documentul "Planificarea și Evaluarea Performanțelor" (PMP) a indicatorilor de calitate a portofoliului (unitățile teritoriale vor fi implicate numai în activitatea de recuperare a creditelor acordate persoanelor fizice);
- urmărirea calității și evoluției portofoliului de credite, prezentarea lunară și trimestrială în cadrul Comitetului Operativ de Risc a analizelor și situațiilor întocmite precum și prezentarea spre informare a acestor materiale Directoratului băncii;
- organizarea ședințelor de revizuire TOP 30 în cadrul Direcției Restructurare și Recuperare Credite prin care se urmărește monitorizarea expunerilor principale și se decide strategia de recuperare;
- organizarea de sesiuni de prefiltrare pentru a veni în ajutorul echipei de vânzări prin accelerarea procesului de selecție a dosarelor propuse spre aprobare, precum și pentru a fluidiza procesul de aprobare a aplicațiilor de credit;
- monitorizarea și modificarea valorii garanțiilor astfel încât valoarea acestora să reflecte cât mai fidel schimbările majore survenite în cadrul diverselor piețe (reevaluarea ipotecilor la fiecare 3 ani conform reglementărilor în vigoare și reevaluarea ipotecilor aferente creditelor incluse în programul de protecție a clienților);
- detaliile profilului de risc de credit atât pentru activitatea de corporate banking, cât și pentru activitatea de retail banking se stabilesc în politica de creditare a băncii, politică ce se actualizează anual.

Banca nu finanțează :

- **clienți:**
  - împotriva cărora asumarea riscului este exclusă de acorduri internaționale, acte ale UE și reglementările juridice internaționale;
  - a căror activitate încalcă morala publică, sistemele de valori sociale sau este legată de infracțiuni;
  - care, direct sau indirect, pot fi conectați la infracțiuni, încalcă în mod conștient sau se eschivează de reglementări legale.
- **tranzacții:**
  - în cazul în care obiectivul este de a încalca reglementările legale. Comerțul ilegal cu arme, jocuri de noroc interzise, comerț cu droguri și toate celelalte activități care încalcă reglementările legale sunt calificate drept zone interzise de afaceri (de exemplu, spălare de bani, economie la negru)
  - care nu sunt conforme cu cerințele de mediu;
  - care nu respectă principiile creditării responsabile (de exemplu, valoarea creditului care poate fi acordată trebuie să fie stabilită în funcție de capacitatea clientului de a rambursa în rate lunare creditul);
  - care implică achiziționarea de titluri de valoare care reprezintă drepturi de membru, emise de către un membru al unui grup de instituții de credit sau de o întreprindere strâns legată de acesta sau achiziționarea participației cooperative;
  - în cazul în care executarea garanției poartă riscuri reputaționale.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

### Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

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

### Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.2 Administrarea riscului de concentrare

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

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

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

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

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

		Active ponderate la risc (RWA)		Cerinte minime de capital
		30/09/2019	30/09/2018	30/09/2019
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>6,980,995</b>	<b>6,007,299</b>	<b>558,480</b>
2	Din care abordarea standardizată	6,980,995	6,007,299	558,480
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
<b>6</b>	<b>CCR</b>	<b>5,352</b>	<b>319</b>	<b>428</b>
7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
8	Din care metoda expunerii inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	5,352	319	428
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15	Din care abordare IRB			
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18	Din care abordarea standardizată			
<b>19</b>	<b>Risc de piață</b>	<b>10,398</b>	<b>668</b>	<b>832</b>
20	Din care abordarea standardizată	10,398	668	832
21	Din care AMI			
22	Expunerii mari	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risc operațional</b>	<b>848,694</b>	<b>800,417</b>	<b>67,895</b>
24	Din care abordarea de bază	848,694	800,417	67,895
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>7,845,438</b>	<b>6,808,703</b>	<b>627,635</b>

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

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

<b>(mii RON)</b>	<b>Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei</b>	<b>Expuneri nete medii aferente perioadei</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	1,541,922	1,395,002
Administrații regionale sau autorități locale	11,854	11,700
Instituții	1,124,890	1,038,563
Societăți	4,459,747	4,180,671
Retail	3,158,411	2,942,722
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,971,478	2,628,923
Expuneri în stare de nerambursare	408,366	429,282
Organisme de plasament colectiv (OPC)	12,576	10,661
Alte elemente	983,461	834,613
<b>Total</b>	<b>14,672,705</b>	<b>13,472,137</b>

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

Tabel 3: Defalcarea geografică a expunerilor

<b>(mii RON)</b>	<b>Centru</b>	<b>Nord Est</b>	<b>Nord Vest</b>	<b>Sud Est</b>	<b>Sud Vest</b>	<b>Alte țări</b>	<b>Alte zone</b>	<b>Total</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	1,541,922	-	-	-	1,541,922
Administrații regionale sau autorități locale	1,780	1,219	-	8,855	-	-	-	11,854
Instituții	-	-	-	568,233	-	536,744	19,913	1,124,890
Societăți	613,645	579,509	573,294	2,569,568	121,766	-	1,964	4,459,747
Retail	423,512	496,255	434,907	1,343,137	460,238	-	362	3,158,412
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	343,617	285,116	510,021	1,384,349	448,375	-	-	2,971,478
Expuneri în stare de nerambursare	51,021	67,572	96,651	168,351	24,773	-	-	408,367
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,576	-	-	-	12,576
Alte elemente	29,109	25,900	31,584	865,448	31,420	-	-	983,461
<b>Total</b>	<b>1,462,684</b>	<b>1,455,571</b>	<b>1,646,457</b>	<b>8,462,439</b>	<b>1,086,572</b>	<b>536,744</b>	<b>22,240</b>	<b>14,672,707</b>

Banca monitorizează trimestrial concentrarea portofoliului pe sectoare de activitate și încadrarea în limitele stabilite prin strategia de risc. Mai jos sunt prezentate clasele de expuneri în funcție de principalele sectoare de activitate la 30 septembrie 2019:

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

(mii RON)	Hoteluri și restaurante	Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	Agricultură, silvicultură și pescuit	Activități de spectacole, culturale și recreative
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	150,474	112,824	482,194	-
Retail	41,645	11,434	257,597	8,204
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	8,358	1,875	12,465	244
Expuneri în stare de nerambursare	1,667	4,734	6,651	156
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>202,144</b>	<b>130,867</b>	<b>758,908</b>	<b>8,603</b>

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

(mii RON)	Construcții	Învățământ	Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	Intermedieri financiare și asigurări
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	247,633	-	261,112	191,571
Retail	165,951	3,942	43,956	19,475
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	20,889	50	21,222	14,574
Expuneri în stare de nerambursare	17,799	-	37,409	250
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>452,272</b>	<b>3,992</b>	<b>363,698</b>	<b>225,869</b>

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

(mii RON)	Sănătate și asistență socială	Informații și comunicații	Industria prelucrătoare	Industria extractivă
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	9,146	4,457	718,834	10,723
Retail	6,573	25,377	186,413	8,300
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,979	4,501	18,895	1,622
Expuneri în stare de nerambursare	128	3,193	111,168	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17,825</b>	<b>37,528</b>	<b>1,035,311</b>	<b>20,644</b>

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

<i>(mii RON)</i>	<b>Alte activități de servicii</b>	<b>Activități profesionale, științifice și tehnice</b>	<b>Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public</b>	<b>Tranzacții imobiliare</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	3,821	2,999	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	8,934	82,651	-	1,174,115
Retail	11,377	30,859	-	72,449
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	9,105	7,533	-	20,928
Expuneri în stare de nerambursare	370	41,640	-	6,983
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>29,786</b>	<b>166,504</b>	<b>2,999</b>	<b>1,274,475</b>

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

<i>(mii RON)</i>	<b>Transport și depozitare</b>	<b>Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare</b>	<b>Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	1,541,922	1,541,922
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	5,034	11,854
Instituții	-	-	-	1,124,890	1,124,890
Societăți	145,370	21,883	785,882	51,944	4,459,747
Retail	45,433	1,861	386,395	1,831,170	3,158,412
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,138	1,847	69,766	2,748,490	2,971,478
Expuneri în stare de nerambursare	7,608	70	54,826	113,714	408,367
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,576	12,576
Alte elemente	-	-	-	983,461	983,461
<b>Total</b>	<b>205,549</b>	<b>25,660</b>	<b>1,296,869</b>	<b>8,413,202</b>	<b>14,672,707</b>

Tabel 5: Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

	Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				
Administrații centrale sau bănci centrale						
Instituții						
Societăți						
din care: Finanțare specializată						
din care: IMM-uri						
Expuneri de tip retail						
Garantate cu bunuri imobile						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Eligibile reînnoibile						
Alte expuneri de tip retail						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Titluri de capital						
Total abordare IRB						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	2,320,016	1,319	-		2,318,697
Administrații regionale sau autorități locale	-	11,958	103	-		11,854
Entități din sectorul public	-	-	-	-		-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-		-
Organizații internaționale	-	-	-	-		-
Instituții	-	791,871	-	-		791,871
Societăți	-	4,404,527	79,010	-		4,325,517
din care: IMM-uri	-	3,127,662	58,409	-		3,069,254
Expuneri de tip retail	-	2,926,473	77,588	-		2,848,885
din care: IMM-uri	-	1,304,190	27,856	-		1,276,334
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	2,971,478	-	-		2,971,478
din care: IMM-uri	-	210,611	-	-		210,611
Expuneri în stare de nerambursare	628,668	-	220,300	-	194,395	408,367
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-		-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-		-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-		-
Organisme de plasament colectiv	-	12,576	-	-		12,576
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-		-
Alte expuneri	-	1,238,370	254,909	-		983,461
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>628,668</b>	<b>14,677,267</b>	<b>633,229</b>	<b>-</b>	<b>194,395</b>	<b>14,672,706</b>
<b>Total</b>	<b>628,668</b>	<b>14,677,267</b>	<b>633,229</b>	<b>-</b>	<b>194,395</b>	<b>14,672,706</b>
din care: Împrumuturi	613,880	11,390,292	601,594	-	194,395	11,402,578
din care: Titluri de creanță	-	1,128,685	1,319	-		1,127,367
din care: Expuneri extrabilanțiere	14,787	2,158,290	30,316	-		2,142,761



Tabel 5.1: Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

	Valori contabile brute pentru		Ajustările specifice pentru riscul de credit	Ajustările general e pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilant	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				
Agricultura, silvicultura si pescuit	7,805	767,750	12,691	-	1,356	762,863
Industria extractiva	-	21,005	360	-	-	20,645
Industria prelucratoare	153,631	946,753	61,912	-	21,652	1,038,472
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	49,630	338,045	23,701	-	605	363,973
Aprovizionare cu apa	70	26,162	487	-	-	25,745
Constructii	53,351	1,030,880	46,295	-	21,613	1,037,936
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	99,067	1,266,162	67,366	-	107,252	1,297,862
Servicii de transport si depozitare	8,540	201,676	4,070	-	16,820	206,146
Servicii de cazare si restaurante	3,118	203,558	4,509	-	356	202,168
Informare si comunicatii	3,826	35,261	1,277	-	11,299	37,810
Intermedieri financiare si asigurari	3,992	2,958,521	262,971	-	68	2,699,542
Activitati imobiliare	2,095	697,785	8,814	-	598	691,066
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	59,371	126,820	19,828	-	2,428	166,362
Servicii administrative si activitati de sprijin	10,434	150,602	8,465	-	9,570	152,571
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	-	1,119,117	1,324	-	-	1,117,793
Educatie	0	4,044	51	-	28	3,993
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	139	18,084	395	-	-	17,828
Arte, divertisment si activitati recreative	236	8,579	208	-	15	8,607
Alte servicii	251	8,440	177	-	47	8,514
Gospodarii	173,111	4,748,025	108,328	-	688	4,812,808
<b>Total</b>	<b>628,668</b>	<b>14,677,267</b>	<b>633,229</b>	<b>-</b>	<b>194,395</b>	<b>14,672,706</b>

Din punct de vedere al maturității creditelor, Banca are portofoliul de credite preponderent acordat pe termen lung:

Tabel 6: Scadența expunerilor

(mii RON)	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	20,863	906,437	172,321	442,300	1,541,922
Administrații regionale sau autorități locale	-	2,687	7,387	1,780	-	11,854
Instituții	-	522,622	556	-	601,712	1,124,890
Societăți	-	1,811,002	1,222,071	1,408,484	18,190	4,459,747
Retail	36	842,116	1,219,498	1,096,271	491	3,158,412
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	142,765	97,313	2,731,400	-	2,971,478
Expuneri în stare de nerambursare	0	184,693	82,679	102,683	38,312	408,367
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	12,576	12,576
Alte elemente	-	3,150	215	-	980,096	983,461
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>3,529,898</b>	<b>3,536,156</b>	<b>5,512,940</b>	<b>2,093,677</b>	<b>14,672,707</b>

Tabel 7: Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate

(mii RON)	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate				
Titluri de creanță	492,106	-	-	-	-	-	-	(982)	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	10,740,650	103,584	78,995	613,879	613,879	613,879	266,933	(448,441)	(21,561)	(281,906)	(116,091)	197,974	150,167
Expuneri extrabilanțiere	2,177,841	-	867	14,787	14,787	-	231	39,867	-	3,212	-	-	-

Tabelul de mai jos prezintă mișcările în ajustările pentru depreciere.

Tabel 8.1: Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(400,803)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(174,193)
Diminuări datorate derecunoașterii	9,088
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	45,066
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	79,742
Alte ajustări	(9,051)
<b>Sold de închidere</b>	<b>(450,151)</b>
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,297
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	22

Tabel 8.2: Formularul 16: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

	<b>Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate</b>
Sold de deschidere	(279,807)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(77,442)
Diminuări datorate derecunoașterii	8,294
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	3,328
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(9,566)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	79,703
Alte ajustări	(6,417)
<b>Sold de închidere</b>	<b>(281,906)</b>
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,297
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	22

#### 4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

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

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

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

Tabel 9: Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

	<b>Expuneri negarantate – Valoare contabilă</b>	<b>Expuneri garantate – Valoare contabilă</b>	<b>Expuneri garantate prin garanții reale</b>	<b>Expuneri garantate prin garanții financiare</b>	<b>Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit</b>
Total credite	9,392,587	4,152,730	3,607,074	545,657	-
Total titluri de creanță	1,127,367	-	-	-	-
<b>Expuneri totale</b>	<b>10,519,953</b>	<b>4,152,730</b>	<b>3,607,074</b>	<b>545,657</b>	<b>-</b>
<i>Din care în stare de nerambursare</i>	216,527	191,840	191,840	-	-

Tabel 10: Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	1,541,922	-	1,850,148	-	239,576	1.91%
Administrații regionale sau autorități locale	11,197	657	11,197	121	2,264	0.02%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții	601,174	44,706	673,074	90,326	219,059	1.74%
Societăți	3,052,102	1,407,644	2,952,539	351,628	3,252,375	25.89%
Expuneri de tip retail	2,549,712	608,699	2,231,364	79,923	1,591,431	12.67%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,903,163	68,315	2,903,163	21,418	1,013,378	8.07%
Expuneri în stare de nerambursare	395,626	12,740	395,626	3,596	429,549	3.42%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
Organisme de plasament colectiv	12,576	-	12,576	-	12,576	0.10%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0.00%
Alte elemente	983,461	-	983,461	-	220,787	1.76%
<b>Total</b>	<b>12,050,933</b>	<b>2,142,761</b>	<b>12,013,148</b>	<b>547,012</b>	<b>6,980,995</b>	<b>55.58%</b>

Tabel 11: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Clase de expunere	Pondere de risc														Total	Din care nu beneficiază de rating		
	0%	2%	4%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	370%	1250%			Alte	Dedu
Administrații centrale sau bănci centrale	1,326,028	-	-	-	171,823	820,846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,318,697	1,976,136
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	11,854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,854	11,854
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	563,393	-	226,186	-	-	-	2,292	-	-	-	-	-	791,871	708,572
Societăți	55,483	-	-	-	-	-	-	-	-	4,270,034	-	-	-	-	-	-	4,325,517	4,325,517
Expuneri de tip retail	21,624	-	-	-	-	-	-	-	2,827,238	-	-	-	-	-	-	-	2,848,862	2,848,862
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	2,971,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,971,478	2,971,478
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343,699	64,668	-	-	-	-	-	408,367	408,367
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,576	-	-	-	-	-	-	12,576	12,576
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	720,775	-	-	-	52,373	-	-	-	-	210,312	-	-	-	-	-	-	983,461	980,598
<b>Total</b>	<b>2,123,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>799,444</b>	<b>820,846</b>	<b>2,971,478</b>	<b>226,186</b>	<b>-</b>	<b>2,827,238</b>	<b>4,838,912</b>	<b>64,668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,672,684</b>	<b>14,243,961</b>

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

Tabel 12: Tipuri de garanții

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

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

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

Conform prevederilor Regulamentului (U.E.) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (U.E.) nr. 648/2012, Banca monitorizează și calculează trimestrial expunerile înregistrate față de terți, identifică expunerile mari și le raportează către B.N.R. și intern, spre informare, către Comitetul Operativ de Risc și către Consiliul de Supraveghere.

#### 4.6 Administrarea expunerilor pe țări

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

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

Comitetul Operativ de Risc urmărește utilizarea și respectarea limitelor stabilite.

#### 4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide

Banca menține o listă detaliată cu limitele de contrapartidă aprobate, atât limite individuale pe fiecare contrapartidă în parte, cât și limite pe grup de contrapartide. Lista cu Contrapartide Bancare și Instituții Financiare este menținută și reînnoită de Departamentul Risc Operațional și de Piață. Acesta definește limitele pentru fiecare contrapartidă, pe produse specifice și durata maximă.

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

- rating-ul contrapartidei
- capitalul reglementat al contrapartidei
- considerațiile politicii de afaceri, pe lângă respectarea dispozițiilor legale cu privire la activitatea de asumare risc.

Valoarea limitei față de contrapartidă este definită luând în considerare ponderea potrivit categoriei de rating a contrapartidei și fondurile proprii ale companiei.

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

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

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

În algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplica metoda standardizată descrisă în articol 384 din același Regulament. Astfel, cerința de fonduri proprii se determină la nivel de portofolii pentru fiecare contrapartidă.

Tabel 13: Formularul 25: UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire/ valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicar e	EAD CRM	după	RWA
Marcare la piață	-	23,453	56,520	-	-	79,973		26,420
Expunere inițială	-	-	-	-	-	-	-	-
Abordarea standardizată	-	-	-	-	-	-	-	-
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care tranzacții de finanțare prin titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care din partea compensării contractuale între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-	-
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	479,011		2,092
VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>23,453</b>	<b>56,520</b>	-	-	<b>558,984</b>		<b>28,512</b>

Tabel 14: Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	29,870	5,352
Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
<b>Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA</b>	<b>29,870</b>	<b>5,352</b>

Tabel 15: Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
Instrumente financiare derivate	23,453	-	23,453	-	23,453
SFTs	479,010	-	479,010	468,549	10,461
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	502,463	-	502,463	468,549	33,914

Tabel 16: Formularul 32: UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR

	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
	-	-	-	-	478,702	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	478,702	-

#### 4.8 Administrarea riscului rezidual

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

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

#### 4.9 Administrarea riscului de piață

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

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

#### Obiective

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

#### Strategie

Strategia Băncii în domeniul administrării riscului de piață include:

- administrarea portofoliului de tranzacționare în cadrul limitelor stabilite;
- menținerea unui departament specializat cu monitorizarea riscului de piață;
- îmbunătățirea procedurilor existente pentru gestionarea și monitorizarea riscului valutar și riscului ratei dobânzii;
- pregătirea profesională a personalului angajat în activitatea de monitorizare a riscului de piață;

Tabel 17: Formularul 34: EU MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

	Active ponderate la risc (RWA)	Cerințe de capital
<b>Produce definitive</b>		
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	10,398	832
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
Riscul valutar	-	-
Riscul de marfă	-	-
<b>Opțiuni</b>		
Abordare simplificată	-	-
Metoda delta plus	-	-
Abordare pe bază de scenarii	-	-
Securitzare (risc specific)	-	-
<b>Total</b>	<b>10,398</b>	<b>832</b>

#### 4.10 Riscul valutar

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

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

Limitele de risc stabilite pentru poziția valutară (care reprezintă principalul instrument de măsurare a riscului valutar) sunt prudente și există un sistem de tip VaR care este monitorizat centralizat de către Grupul OTP în aplicația informatică Market Risk Portal. De asemenea, s-au stabilit limite pentru poziția valutară deschisă pentru fiecare valută (intraday și overnight), limite VaR (Value at Risk), limite tip «Stop Loss» (zilnică, lunară și anuală). Indicatorii pentru care s-au stabilit limite sunt monitorizați zilnic, acordându-se o atenție deosebită riscului generat de activitatea de tranzacționare.

VaR este o măsură statistică prin care se determină o pierdere potențială. VaR se definește ca fiind pierderea maximă estimată cu un grad (interval) de certitudine dat, pentru o perioadă de timp dată, cauzată de variația factorilor de risc în perioada respectivă.

#### 4.11 Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

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

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



fondurile atrase și plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de reprețuire a ratei de dobândă.

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

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

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

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

Expunerea băncii la riscul de dobândă s-a situat la nivel similar cu cel înregistrat în anul precedent, banca încadrându-se în permanență în profilul de risc mediu-scazut asumat.

RONEQ mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	T3 2019	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(69.8)	2.3
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	22.4	-2.3
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(68.6)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	28.9	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(16.1)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	4.3	
Valoare Maxima	69.8	2.3
Anul:	T3 2019	
Tier 1 Capital	1,608.10	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Structura de finanțare a băncii cuprinde și un volum semnificativ de finanțare primită din cadrul Grupului OTP (aproximativ 30% din total datorii). În cadrul procesului de gestionare a lichidității OTP România consideră că finanțările primite în cadrul Grupului pot fi prelungite și că finanțări de la Grup pot fi obținute în conformitate cu bugetul aprobat și pentru acoperirea oricărei nevoi de lichiditate apărute în cadrul activității uzuale a băncii.

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

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

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

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

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

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

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

Profilul de risc de lichiditate al băncii s-a menținut constant pe parcursul primelor trei trimestre ale anului 2019, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2019) și încadrându-se în limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern, precum și în cadrul nivelului toleranței de risc a băncii (mediu-ridicat).

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

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

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

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

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

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

### Concentrația surselor de finanțare și lichiditate

Singura concentrare a finanțării este cea față Grupul OTP – prin diferite entități ale acestuia (30% din totalul datorilor). Banca apreciază că finanțările scadente din cadrul Grupului pot fi reînnoite oricând.

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

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

### Neconcordanță de monede la nivelul LCR

Indicatorul LCR este calculat în toate monedele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din datorile băncii (RON, EUR, ocazional HUF și total cumulată în RON echivalent). Pe parcursul primelor trei trimestre ale anului 2019 a fost setat un nivel minim specific pentru monedele individuale chiar dacă toate valorile sunt monitorizate, ulterior banca urmărind un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

### Administrarea lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului

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

Domeniul de aplicare al consolidării : individual	Q3 2019		Q2 2019		Q1 2019		Q4 2018	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30.09.2019	30.09.2019	30.06.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2018
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		1,741		1,540		1,427		1,341
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,126	159	2,076	157	2,046	155	1,985	151
3 Depozite stabile	1,495	75	1,434	72	1,415	71	1,373	69
4 Depozite mai puțin stabile	631	84	642	85	631	84	612	82
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	3,073	1,639	2,798	1,529	2,549	1,403	2,247	1,226
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,073	1,639	2,798	1,529	2,549	1,403	2,247	1,226
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată								
10 Cerințe suplimentare	180	35	186	35	197	38	212	42
11 Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	8	8	4	4	2	2	1	1
12 Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	172	27	182	31	194	35	212	41
14 Alte obligații de finanțare contractuale	132	115	137	121	135	122	135	125
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,402	70	1,434	72	1,414	72	1,350	69
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,017		1,914		1,790		1,612
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	143	143	79	79	40	40	-	-
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	821	758	963	902	874	809	750	681
19 Alte intrări de numerar	15	6	15	6	15	5	14	5
EU-19a (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20 TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	980	908	1,057	987	929	854	764	685
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	980	908	1,057	987	929	854	764	685
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		1,741		1,540		1,427		1,341
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,122		945		897		839
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		158%		165%		161%		163%

OTP Leasing prezintă un risc redus de lichiditate. Întreaga nevoie de finanțare este asigurată de entități din grup. Nevoile curente sunt acoperite din disponibilul existent și din facilitățile revolving disponibile. În momentul în care utilizarea facilităților crește, acestea sunt înlocuite cu finanțări pe termen mediu/lung. OTP Leasing monitorizează riscul de lichiditate la nivel individual prin intermediul raportului de gap de lichiditate incluzând o proiecție a planurilor de afaceri pe următoarele 6 luni, pentru a putea întreprinde din timp demersuri pentru asigurarea necesarului de finanțare.

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

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat	Q3 2019		Q2 2019		Q1 2019		Q4 2018	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ Luna AAA)	30.09.2019	30.09.2019	30.06.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2018
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>								
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	1,741	1,580	1,427	1,341			
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,126	159	2,094	157	2,046	155	1,985
3	Depozite stabile	1,495	75	1,461	73	1,415	71	1,373
4	Depozite mai puțin stabile	631	84	632	84	631	84	612
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,062	1,628	2,826	1,535	2,539	1,393	2,239
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	3,062	1,628	2,826	1,535	2,539	1,393	2,239
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	194	36	198	37	213	39	230
11	Iesiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	8	8	5	5	2	2	1
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	187	29	193	32	210	37	229
14	Alte obligații de finanțare contractuale	137	115	134	114	139	122	139
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,392	70	1,397	70	1,404	71	1,340
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>		2,007		1,913		1,781	
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>								
17	Operațiune de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	143	143	104	104	40	40	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	837	767	867	798	886	816	760
19	Alte intrări de numerar	15	6	15	5	15	5	14
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)							
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)							
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	996	917	986	907	940	861	774
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	996	917	986	907	940	861	774
21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>		1,741		1,580		1,427	
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>		1,104		995		882	
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>		161%		161%		163%	

#### • Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

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

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

#### 4.13 Administrarea riscului operațional

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

##### Obiective

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

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

- îmbunătățirea sistemului de raportare și monitorizare a pierderilor cauzate de riscul operațional;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de toate unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor. Autoevaluarea riscurilor în cadrul băncii are loc anual pe baza activităților/proceselor, iar responsabilii din cadrul Unităților Organizaționale trebuie să evalueze riscul operațional pentru propriile activități, modificările și gradul de eficiență a măsurilor de control pe baza unei metodologii emise de către Departamentul Risc Operațional și de Piață prin implicarea Unităților Organizaționale. De asemenea se pot constitui planuri de acțiune pentru gestionarea problemelor identificate.
- informarea Comitetului Operativ de Risc, a Directoratului, a Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Consiliului de Supraveghere asupra evenimentelor de risc operațional raportate de către unitățile organizaționale către Departamentul Risc Operațional și de Piață;
- informarea permanentă a unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc, Directoratul Băncii, a Comitetului de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Supraveghere în legătură cu administrarea riscului operațional;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operațional; indicatorii de risc sunt definiți pentru diverse activități/procese bancare individuale și pentru întreaga Bancă. Scopul lor este de a oferi o imagine corectă și de ansamblu despre evoluția și dezvoltarea riscurilor operaționale prin monitorizarea valorilor și modificărilor survenite. Dacă este necesar, pe baza lor se pot stabili intervențiile ce pot fi facute la nivelul activităților/proceselor (de exemplu: fluctuația personalului, numărul de reclamații etc.).
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute.  
Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale. Luând în considerare funcționarea normală, corespunzătoare, a Băncii, maparea proceselor suport ale afacerii are scopul de a identifica și clasifica procesele critice pentru Bancă, efectuând în plus o analiză detaliată a riscului, împreună cu Unitățile Organizaționale, pentru a menține viabilitatea procesului. Sunt definite soluții alternative care pot fi aplicate în cazul oricărui tip de defecțiune a oricărei resurse critice. Planul de continuitate al activității ghidează și coordonează pregătirea, testarea și actualizarea planurilor de acțiune unice, adaptate la modificările intervenite în funcționarea Băncii. Banca pune în aplicare această activitate, pe baza unei metodologii uniforme la nivelul Grupului, acordând o atenție deosebită soluțiilor de comunicare în caz de criză, care urmează să fie aplicate în situații de criză.
- pregătirea de studii de caz care să descrie cauzele care conduc la evenimentele de pierdere cu o consecință ridicată asupra activității băncii, identificarea riscurilor ascunse și analiza tuturor măsurilor de control necesare în vederea reducerii riscurilor.

### **Strategie**

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

- îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional; revizuirea periodică a cadrului de reglementare în vederea unei bune gestionari a riscului operațional în cadrul băncii, dezvoltarea de noi indicatori cheie de risc în vederea utilizării acestora pentru o mai bună gestionare a riscurilor operaționale și raportarea acestora la activitatea specifică, monitorizată;
- păstrarea evidenței evenimentelor de risc operațional raportate la nivelul întregii bănci în cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operațional;
- Evenimentele de pierdere din riscul operațional sunt înregistrate într-un sistem IT integrat, cu un conținut uniform la nivel de Grup, în conformitate cu cerințele Basel III astfel încât dezvoltarea și distribuția pierderilor pot fi analizate și urmărite în mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp și, de asemenea, să poată fi identificate și motivele care au generat pierderile. Baza de date de risc operațional este actualizată ori de câte ori este nevoie cu informații noi privind evenimentele de risc deja raportate și introduse în cadrul acesteia.
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;



- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc, Directoratul Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Supraveghere, legate de riscul operațional;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute.
- Planul de continuitate al activității și Planul de comunicare în caz de criză reprezintă instrumente de gestionare a riscurilor operaționale.

Administrarea riscului operațional în cadrul băncii se bazează pe responsabilitatea unităților de la nivelul sediului central cât și a unităților teritoriale, de a identifica, monitoriza și raporta orice eveniment de risc operațional.

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

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

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

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

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

#### **4.14 Administrarea riscului reputațional**

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

##### **Obiective**

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

- evitarea înregistrării de pierderi sau nerealizarea de venituri ca urmare a unor evenimente declansatoare de riscuri reputaționale;
- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii;
- îmbunătățirea imaginii Băncii;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete sau confidențiale;
- evitarea utilizării informațiilor de uz intern/ secret profesional/ secret de serviciu/ confidențiale de către personalul Băncii pentru obținerea unor beneficii personale sau în orice alt scop care ar putea avea consecințe în detrimentul imaginii și rezultatelor Băncii sau ale clienților săi;
- scăderea numărului de reclamații din partea clienților și îmbunătățirea fluxului de rezolvare a acestora.

### **Strategie**

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

- definirea atributelor imaginii Băncii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii băncii și punerea lor în aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputației băncii și punerea lor în aplicare;
- stabilirea unor planuri de acțiune pentru eventualele situații de criză reputațională și asigurarea premizelor necesare implementării acestora în caz de necesitate;
- pregătirea continuă a personalului din activitatea de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile oferite de Bancă, astfel încât aceștia să poată oferi clienților informațiile necesare luării unor decizii informate, corecte și în concordanță cu necesitățile acestora în privința achiziției sau a utilizării de produse și servicii financiare ale Băncii;
- revizuirea periodică a reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei în scopul evitării intrării în relații de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos, implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente majore de plăți, rău platnici și/ sau implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/ sau în activități ilegale (cum ar fi producerea și comercializarea în afara legii de substanțe stupefiante, armament și muniție);
- automatizarea, pe cât posibil, a verificărilor necesare a fi efectuate la inițierea relației de afaceri cu un client, în scopul prevenirii înrolării în sistemul Băncii a unor clienți încadrați în clasele enumerate mai sus;
- dezvoltarea aplicației informatice existente în vederea îmbunătățirii procesului de identificare a tranzacțiilor suspecte;
- castigarea increderii acționarilor/ clienților;
- îmbunătățirea relației cu clienții Băncii prin informarea corectă, completă și în timp util a acestora referitor la noile produse și servicii, la modificările portofoliului de produse și servicii existent, precum și prin comunicarea tuturor aspectelor care influențează în orice fel activitatea clientului desfașurată prin intermediul Băncii;
- alinierea reglementărilor interne și a activităților desfașurate în cadrul Băncii la toate prevederile legislative aplicabile instituțiilor de credit. Modificările care influențează și tuția clienților vor fi comunicate acestora în conformitate cu cerințele legale;
- creșterea gradului de fidelizare a clienților;
- educarea clienților pentru a obține un comportament orientat pe utilizarea zilnică a produselor și serviciilor bancare;
- castigarea loialității clienților și furnizorilor;
- atragerea de resurse/ investiții necesare desfășurării în condiții optime a activității specifice domeniului financiar-bancar;
- implementarea măsurilor necesare limitării accesului neautorizat la resursele Băncii, indiferent de tipul acestora;
- posibilitatea de a recruta/ reține cei mai buni profesioniști;
- stocarea de capital pentru riscul reputațional care protejează în cazul unor crize viitoare etc.;
- întocmirea de planuri de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate al activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputațional;
- întocmirea de Planuri de comunicare în caz de criză în vederea asigurării funcționării normale a activității la nivelul întregii bănci.

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

#### **4.15 Riscul strategic**

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

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



## • **Procesul de planificare strategică**

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

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

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

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

## • **Evaluarea riscului strategic**

În vederea evaluării producerii riscului strategic, OTP Bank România analizează obiectivele strategice din anii precedenți (3-5 ani) și le compară cu cifrele realizate/indicatori cantitativi sau calitativi, ca de exemplu:

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

## • **Cerința de capital pentru riscul strategic pentru OTP Bank România (nivel individual și consolidat)**

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

Pentru a determina cerințele de capital pentru riscul strategic, banca ia în calcul diferența dintre profitul bugetat și cel efectiv realizat, la nivel consolidat, conform definiției grupului. Deși adecvarea capitalului este monitorizată la nivel individual, dintr-o perspectivă economică metodologia de consolidare a grupului este mai adecvată, fiind viziunea întregului grup.

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 5 ani.

Pentru fiecare trimestru între T1 2013 și T4 2018 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic).

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

LA nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2013-2018) este +31,9 mil RON.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 4 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2014-2018) este +6,2 mil RON.

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

Rezultatul pozitiv înseamnă faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic la nivel individual și consolidat.

## • **Categoriile de risc**

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

- <5% - risc scăzut

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

**Calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru 2019 pentru OTP Bank România Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2019 la nivel consolidat este de nulă, riscul strategic este scăzut.**

#### 4.16 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Active grevate si negrevate de sarcini

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

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
<b>Activele instituției raportoare</b>			<b>12,394,055</b>	
Instrumente de capital			16,226	16,226
Titluri de creanță			1,127,703	1,127,703
Alte active			11,250,126	

La 30.09.2019 Banca nu avea active grevate de sarcini.

**Anexa1**

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

	a	b	c	d	e	
	30-09-2019	30-06-2019	31-03-2019	31-12-2018	30-09-2018	
<b>Fonduri Proprii (valori)</b>						
<b>1</b>	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713	1,146,550
<b>2</b>	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176	1,039,962
<b>3</b>	Fonduri proprii de nivel 1	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713	1,146,550
<b>4</b>	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176	1,039,962
<b>5</b>	Fonduri proprii totale	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713	1,146,550
<b>6</b>	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176	1,039,962
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
<b>7</b>	Active ponderate la risc totale	7,845,438	7,462,825	7,433,205	7,047,816	6,808,703
<b>8</b>	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,749,049	7,376,017	7,341,184	6,950,602	6,714,106
<b>Rate de capital</b>						
<b>9</b>	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17.11%	17.11%	17.18%	18.19%	16.84%
<b>10</b>	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.99%	15.99%	15.98%	16.86%	15.49%
<b>11</b>	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17.11%	17.11%	17.18%	18.19%	16.84%
<b>12</b>	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.99%	15.99%	15.98%	16.86%	15.49%
<b>13</b>	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17.11%	17.11%	17.18%	18.19%	16.84%
<b>14</b>	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.99%	15.99%	15.98%	16.86%	15.49%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
<b>15</b>	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	13,195,848	12,526,270	12,139,680	11,821,162	11,272,188
<b>16</b>	Indicatorul efectului de levier	10.19%	10.19%	10.52%	10.84%	10.17%
<b>17</b>	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.41%	9.41%	9.67%	9.92%	9.23%