

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ ȘI
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
OTP BANK ROMÂNIA S.A.
2020

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

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

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

Contents

INTRODUCERE	2
1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ROMÂNIA S.A.	2
1.1 Structura acționariatului	2
1.2 Structura Grupului OTP Bank România S.A.	2
1.3 Structura organizațională	3
1.4 Organul de conducere	3
1.5 Comitete	5
1.6 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern	16
2. PRACTICILE DE RECRUTARE ȘI SELECȚIE, MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI REMUNERARE	18
2.1 Selecția și evaluarea adecvării pentru persoanele care dețin funcții cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A. si Grupului OTP Bank	18
2.2 Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere.....	20
2.3 Măsurarea performanței	21
2.4 Remunerarea pentru angajații Băncii	23
2.5 Reguli aplicabile tuturor angajaților	25
2.6 Reguli aplicabile personalului identificat	26
2.7 Remunerația platită în anul financiar 2020:	33
2.8 Compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă:	33
2.9 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar:	33
3. ADMINISTRAREA RISCURILOR	34
3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor	34
3.2 Declarații ale Organului de Conducere	35
3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc.....	38
3.3.1 Administrarea riscului de credit.....	38
3.3.2 Administrarea riscului de concentrare	43
3.3.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare. Error! Bookmark not defined.	
3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	59
3.3.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură	63
3.3.6 Administrarea riscului de țară	63
3.3.7 Administrarea riscului de contrapartidă	63
3.3.8 Administrarea riscului rezidual	65
3.3.9 Administrarea riscului de piață	65
3.3.10 Riscul valutar	67
3.3.11 Riscul de rată a dobânzii	67
3.3.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013	69
3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier	72
3.3.14 Administrarea riscului operațional	73
3.3.15 Administrarea riscului de conduită	75
3.3.16 Administrarea riscului de model.....	76
3.3.17 Administrarea riscului aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate	76
3.3.18 Administrarea riscului reputațional.....	77
3.3.19 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate	78
3.3.20 Riscul de conformitate inclusiv GDPR	79
3.3.21 Riscul strategic.....	80
3.3.22 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit	82
3.3.23 Active grevate și negrevate de sarcini.....	82
4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL	83

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 și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Prezentul raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2020 și include informații cuprinse în Situațiile financiare auditate la nivel individual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Deoarece publicarea acestuia are loc până la data de 30 iunie 2021, banca a decis să nu publice raport simplificat pentru trimestrul I.

1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ROMÂNIA S.A.

1.1 Structura acționariatului

OTP BANK ROMÂNIA S.A. este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzesti nr 66 – 68, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/10296/1995, având CUI 7926069, EUID: ROONRC J40/10296/1995 capital social subscris și vărsat în suma de 1.829.253.120 RON, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/ 1999 și este membră a grupului OTP Bank din Ungaria.

La data de 31.12.2020, structura acționarilor OTP BANK ROMÂNIA S.A. a fost următoarea:

1. OTP Bank Nyrt., persoană juridică maghiară, înregistrată la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01-10-041585, având sediul social în Budapesta 1051, str. Nádor 16, deține 7.621.884 acțiuni nominative și o participație la capital de 1.829.252.160 RON reprezentând 99.9999475195647% din total valoare capital social;
2. Merkantil Bank Zrt., persoană juridică maghiară, înregistrată la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01-10-041465, având sediul social în Budapesta 1051, str. József A. 8, deține 4 acțiuni nominative și o participație la capital de 960 RON reprezentând 0.0000524804353% din total capital social.

1.2 Structura Grupului OTP Bank România S.A.

Grupul Băncii se referă la OTP Bank România S.A. și subsidiarele sale.

Subsidiarele Băncii sunt persoane juridice asupra cărora Banca deține controlul sau deține o participație majoritară (peste 50 % din capitalul social).

Directoratul și Consiliul de Supraveghere al Băncii exercită supravegherea subsidiarelor sale, respectând în același timp responsabilitățile juridice și de governanță independente care se aplică organelor de conducere ale subsidiarelor reglementate.

Banca trebuie să se asigure că fiecare subsidiară a acesteia dispune de un cadru de administrare solid, și ia în considerare interesele tuturor subsidiarelor sale și modul în care strategiile și politicile OTP Bank România S.A. contribuie la interesul fiecărei subsidiare și la interesele întregului grup pe termen lung.

Directoratul supraveghează activitatea subsidiarelor Băncii pentru a asigura punerea în aplicare a unei strategii unitare la nivelul grupului.

Pentru a asigura un cadru adecvat de governanță corporativă în cadrul Grupului, dar și o governanță a politicilor și mecanismelor adecvate structurii, activității și riscurilor prezentate de entitățile din cadrul Grupului, fiecare unitate organizațională din cadrul Bancii oferă sprijinul profesional necesar pentru subsidiarele Grupului și se va asigura că toate deciziile strategice, standardele și politicile puse în aplicare în cadrul Grupului OTP Bank România S.A. vor fi respectate și puse în aplicare în mod proporțional la nivelul fiecărei subsidiare.

Subsidiarele OTP Bank România S.A. trebuie să trimită rapoarte către Bancă, așa cum se menționează în reglementările lor interne și în reglementările interne ale Băncii. Pentru anumite situații specifice, subsidiarele trebuie să obțină aprobări prealabile de la organele de conducere sau unitățile organizatoriale competente ale OTP Bank România S.A..

Subsidiarele OTP Bank România S.A. incluse în cadrul Grupului sunt următoarele:

- **OTP Consulting Romania SRL** desfasoara activitati prin care ofera servicii de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni si achizitii si prestarea altor servicii de consultanta;
- **OTP Leasing Romania IFN SA** desfasoara activitati privind leasingul financiar;
- **OTP Factoring SRL** desfășoară activități care constau în colectarea creanțelor bancare;
- **OTP Advisors SRL** desfasoara activitati care constau in intermedierea atragerii de clienti pentru banci comerciale, sustinerea activitatii de vanzare de produse bancare aparținand acestora;
- **Fundatia OTP BANK ROMANIA** - promovarea in societate a unei cunoasteri complexe asupra realitatilor economice si sociale cu impact asupra activitatilor in domeniile de interes pentru Fundatie, prin informare, educatie, organizare de evenimente, programe de cercetare si alte activitati ;

Structura grupului, principiile, cerințele minime și modul de functionare, inclusiv principalele linii de raportare și responsabilități dintre Bancă și subsidiarele sale sunt descrise în Politica de Guvernanță a Grupului OTP Bank România.

De la ultima publicare a Raportului privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor și până la această dată, s-a înregistrat o singură modificare semnificativă cu privire la structura Grupului OTP Bank România S.A., respectiv la începutul lunii octombrie 2020, OTP Bank Romania S.A. devine asociat unic al societății OTP Advisors SRL.

1.3 Structura organizațională

Banca este structurată în unități organizaționale la nivelul Administrației Centrale, centre regionale și o rețea de 96 de unități teritoriale.

La nivelul Administrației Centrale funcționează divizii, direcții, departamente, compartimente.

La nivel teritorial, activează 6 Centre Regionale Retail, care acționează independent și nemijlocit în relația cu clientela, și reprezintă veriga intermediară între Administrația Centrală a Băncii și unitățile teritoriale arondate.

În ceea ce privește linia de afaceri Intreprinderi Mici și Mijlocii, aceasta este structurată în 5 Centre Regionale.

Linia de afaceri Corporate este prezentă în teritoriu prin 8 centre regionale.

Linia de afaceri destinată clienților Private Banking și Prestige este reprezentată prin personal specializat, locat în unitățile teritoriale cu portofoliu de această natură.

La 31.12.2020 structura organizațională la nivelul administrației centrale a Băncii este organizată în 5 linii funcționale, după cum urmează:

- o linie funcțională direct subordonată Directorului General;
- 4 linii principale de activitate structurate în unități organizaționale, subordonate Directorilor Generali Adjuncți, organizate pe următoarele arii de activitate:
 - Corporații
 - Retail
 - Creditare și Administrare Risc
 - Finanțe și Planificare

Structura organizațională principală la nivelul sediului central al OTP Bank România S.A. la data de 31.12.2020 este prezentată în Anexa 2.

1.4 Organul de conducere

În cadrul OTP BANK ROMÂNIA S.A. organul de conducere este reprezentat, în sensul prevederilor art. 3 (1) punctele 1-3 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, de către Consiliul de Supraveghere, în calitate de organ de conducere în funcția sa de supraveghere și de către Directorat, în calitate de conducere superioară.

Organele de conducere ale OTP Bank România S.A. au responsabilitatea generală pentru a asigura o guvernare internă adecvată în cadrul Grupului OTP Bank România S.A. și pentru a se asigura că există un cadru de guvernare adecvat structurii, activității și riscurilor Grupului și subsidiarelor sale. Totodată se asigură că structura juridică, organizatorică și operațională este conformă cu strategia de afaceri aprobată, strategia de management al riscului și apetitul la risc, că este justificată și eficientă, și nu implică un nivel de complexitate nejustificat sau necorespunzător.

Organele de conducere asigură și monitorizează faptul că structura este clară, eficientă și transparentă pentru personal și acționari, sau alte părți interesate, precum și pentru Banca Națională a României.

Organele de conducere trebuie să cunoască nu numai organizarea grupului, ci și scopul diferitelor entități și conexiunile și relațiile dintre acestea: structura juridică, organizatorică și operațională a grupului, dar și scopul și activitățile diverselor sale entități și legăturile și relațiile dintre acestea. În acest sens, trebuie să fie informați cu privire la riscurile operaționale specifice grupului și la expunerile intra-grup, precum și cu privire la modul în care finanțarea, capitalul, lichiditatea și profilurile de risc la nivel de grup ar putea fi afectate în scenariile de referință și nefavorabile.

Organele de conducere ale OTP Bank România S.A se asigură că Grupul este capabil să obțină prompt informații cu privire la tipul, caracteristicile, organigrama, structura de participare și activitățile fiecărei persoane juridice din grup și ca Banca respectă toate cerințele de raportare, la nivel individual, subconsolidat și consolidat.

Totodată, se asigură că diferitele entități din grup primesc informații suficiente pentru a avea o percepție clară asupra obiectivelor generale, strategiilor și profilului de risc la nivel de grup, precum și asupra modului în care entitatea vizată din cadrul grupului este integrată în structura și funcționarea operațională a grupului.

Competențele și responsabilitățile complete ale organelor de conducere sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile procedurale dedicate, și, de asemenea, prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al OTP Bank România S.A.

Până în data de 14.07.2020, **Consiliul de Supraveghere** era format din 7 (șapte) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Începând cu data de 14.07.2020, numărul membrilor s-a modificat, Consiliul de Supraveghere fiind format din 8 (opt) membri. Mandatul acestora are o durată de 4 (patru) ani cu posibilitatea de a fi realeși pe perioade de 4 (patru) ani.

Membrii Consiliului de Supraveghere în perioada 01.01.2020 – 13.07.2020 au fost:

Nume, prenume	Funcția
Antal György Kovács	Președinte
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte
Enikő Zsakó	Membru
Tibor László Csonka	Membru
Ildikó Pál-Antal	Membru Independent
Gábor Sudár	Membru
Attila Végh	Membru

În perioada 14.07.2020-31.12.2020, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

Nume, prenume	Funcția
Antal György Kovács	Președinte
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte
Enikő Zsakó	Membru
Tibor László Csonka	Membru
Ildikó Pál-Antal	Membru Independent
Gábor Sudár	Membru
Attila Végh	Membru
Ferenc Berszán	Membru Independent

Informații suplimentare cu privire la membrii Consiliului de Supraveghere se regăsesc în Raportul Anual al OTP Bank România SA, publicat pe site-ul băncii, în secțiunea Despre OTP Grup - Despre noi - OTP Bank România - Rapoarte.

Directoratul este împuternicit cu activitatea de conducere curentă a băncii, prin îndeplinirea actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al acesteia, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării Generale a Acționarilor.

Directoratul este format din 5 (cinci) membri, numiți de Consiliul de Supraveghere. Durata mandatului membrilor Directoratului este de 4 (patru) ani cu posibilitatea realegerii acestora pe perioade de 4 (patru) ani.

Membrii Directoratului în perioada 01.01.2020 – 29.02.2020 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér György Gáldi	Director General, Președinte al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Vice-Președintele Directoratului
Roxana Hidan Dragoș Ioan Mirică Mara Cristea	Director General Adjunct, Divizia Retail, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Corporației, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului

Membrii Directoratului în perioada 01.03.2020 – 14.10.2020 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér Roxana Hidan Dragoș Ioan Mirică Mara Cristea	Director General, Președinte al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Retail, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Corporației, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului

Membrii Directoratului în perioada 15.10.2020 – 31.12.2020 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér Zoltán Balázs Roxana Hidan Dragoș Ioan Mirică Mara Cristea	Director General, Președinte al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Retail, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Corporației, Membru al Directoratului Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului

În cursul anului 2020, organele de conducere ale OTP Bank România S.A. s-au întrunit, cu participarea efectivă a majorității membrilor, în ședințe ordinare și extraordinare, după cum urmează:

- Consiliul de Supraveghere: 4 ședințe ordinare și 12 extraordinare;
- Directoratul: 25 ședințe ordinare și 76 extraordinare.

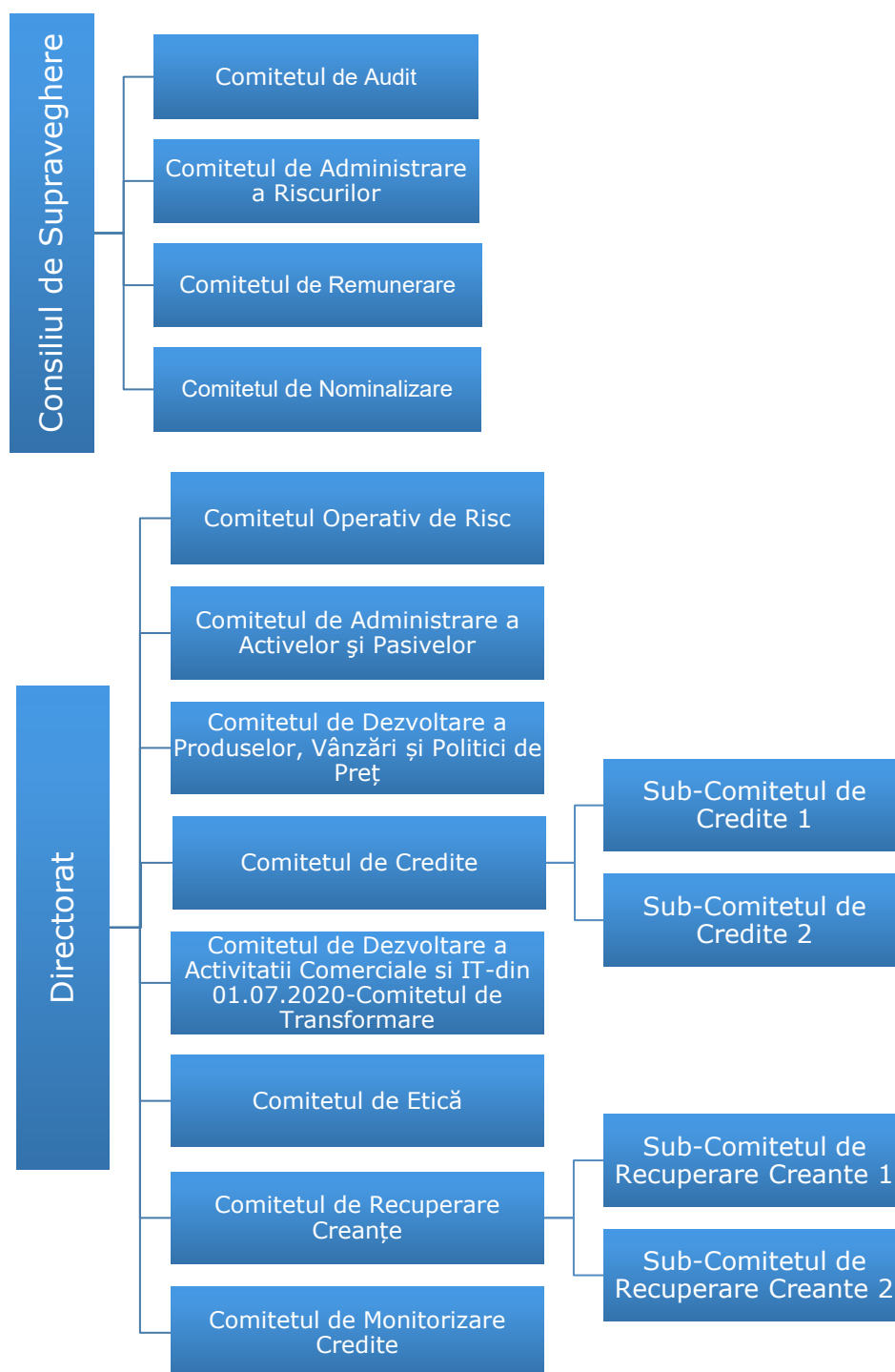
Din punct de vedere al asigurării diversității de gen, în componența organului de conducere al OTP Bank România S.A., la finalul anului 2020, reprezentarea fiecărui gen a fost următoarea:

Directorat			Consiliul de Supraveghere		
Bărbați	Femei	Nr. membri	Bărbați	Femei	Nr. membri
60%	40%	5	62%	38%	8

1.5 Comitete

Pentru derularea activității în conformitate cu cerințele de reglementare, organul de conducere poate înființa comitete permanente, precum și subcomitete subordonate acestora, în scopul susținerii unei activități continue.

Comitetele permanente sunt structuri de pregătire și luare a deciziilor, precum și de consiliere ale Băncii, cu competențe specifice fiecărui domeniu de activitate, detaliate în regulile procedurale dedicate, precum și delegate de către Directorat sau Consiliul de Supraveghere, după caz.



Constituirea Comitetului de Audit, Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Remunerare și Comitetului de Nominalizare, definirea structurii și competențelor acestora sunt de competența Consiliului de Supraveghere. Funcționarea și structura acestor comitete sunt reglementate prin regulile procedurale aferente fiecăruia, aprobate de Consiliul de Supraveghere, în subordinea căruia activează. Competențele celorlalte comitete sunt definite prin decizia Directoratului de la care este delegată puterea de decizie și către care raportează cu privire la activitatea desfășurată.

Atribuțiile Comitetului de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având funcție consultativă. Comitetul de Audit asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

Conform regulamentului intern de funcționare și organizare, Comitetul de Audit se întrunește cel puțin trimestrial sau ori de câte ori este necesar, la inițiativa Președintelui Comitetului de Audit. Intrunirile Comitetului se pot ține și mijloace de comunicare la distanță. În cazuri excepționale, care necesită luarea unor decizii rapide, Președintele poate cere supunerea la vot a unei propuneri prin corespondență (e-mail), fără a convoca o întrunire.

În cursul anului 2020 au avut loc 8 întruniri ale Comitetului de Audit, dintre care 4 ședințe ordinare prin videoconferință/ e-mail și 4 ședințe extraordinare prin corespondență.

Comitetul de Audit are următoarele atribuții principale:

- aprobă Statutul Auditului Intern și celelalte metodologii specifice activității de audit intern, precum și planul de audit și necesarul de resurse aferente acestei activități;
- monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare în sensul analizării constatărilor și recomandărilor auditorului extern, precum și modul de implementare al acestora;
- aprobă contractele privind serviciile non-audit permise (stabilite conform legislației aplicabile);
- supervizează activitatea auditorilor financiari externi și auditorilor interni;
- supraveghează instituirea de politici contabile;
- primește și analizează rapoarte de audit intern;
- se asigură de adoptarea la timp de către conducerea Băncii a măsurilor necesare pentru remedierea deficiențelor identificate în activitatea de control intern de către auditorii interni;
- elaborează propuneri metodologice utile și eficiente privind activitatea Băncii pe baza rapoartelor de audit, precum și a propriilor constatări;
- ține evidenta sarcinilor și recomandărilor Consiliului de Supraveghere, în legătură cu activitatea de audit intern și monitorizează implementarea acestora;
- monitorizează periodic eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- acordă consultanță la solicitarea Consiliului de Supraveghere;
- recomandă aprobarea prealabilă de către Consiliul de Supraveghere a numirii, remunerării și revocării auditorului extern al Băncii;
- aprobă solicitările de prelungire a termenelor de implementare a recomandărilor de audit (și a măsurilor aferente), cu posibilitatea de delegare a competenței de aprobare către Președintele Comitetului;
- supervizează activitatea de audit intern pe care o desfășoară Direcția Audit Intern în relația cu subsidiarele în care Banca este asociat unic sau acționar/ asociat majoritar.

În cadrul ședințelor Comitetului de Audit se pune accentul pe următoarele aspecte:

- funcționarea sistemului de control intern și a activității de audit intern;
- activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit intern, precum și ale auditorului statutar al Băncii;
- conformarea Băncii cu prevederile cadrului legal în vigoare, cu actul constitutiv, cu reglementările interne și politicile aprobate de către organele de conducere.

Pe parcursul anului 2020, componența Comitetului de Audit nu a suferit modificări, aceasta fiind stabilită și aprobată conform deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 107/13.11.2019.

Atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, care funcționează independent de conducerea Băncii și este subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având o funcție consultativă. Comitetul de Administrare a Riscurilor asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale și are următoarele atribuții principale:

- analizează, în prealabil aprobării finale a Consiliului de Supraveghere, Strategia de Risc a Băncii, inclusiv în ceea ce privește apetitul sau toleranța la risc la un nivel care să asigure buna funcționare a acesteia și atingerea obiectivelor sale strategice;

- analizează, înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, strategiile și politicile privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, pe baza cadrului legal aplicabil și a cerințelor la nivel de grup;
- consiliază în mod independent Consiliul de Supraveghere cu privire la orice încălcare sau nerespectare a Strategiei de Risc, apetitului/toleranței la risc sau a limitelor de risc și emite recomandări pentru a evita astfel de situații;
- informează Consiliul de Supraveghere trimestrial și ori de câte ori este necesar cu privire la problemele și evoluțiile semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii;
- analizează, înainte de aprobarea finală a Consiliului de Supraveghere, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și raportează trimestrial către acesta rezultatele procesului intern privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri;
- analizează, înainte de aprobarea finală a Consiliului de Supraveghere, rezultatele privind identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea riscului de concentrare, respectiv măsurile de reducere a riscului de concentrare;
- analizează, înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, cadrul general privind simulările de criză și evaluează rezultatele simulărilor și măsurile de atenuare a acestora.

Frecvența întrunirilor ordinare ale Comitetului de Administrare a Riscurilor este trimestrială. În cursul anului 2020 au fost organizate 13 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor (4 ședințe ordinare, respectiv 9 ședințe extraordinare, organizate prin corespondență – e-mail).

Atribuțiile Comitetului de Remunerare

Comitetul de Remunerare a fost înființat pe 07.05.2018 și este un comitet permanent al Consiliului de Supraveghere, având un rol consultativ. Comitetul asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale și anume, consiliază Consiliul de Supraveghere și pregătește deciziile ce urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere în domeniul politicilor și practicilor de remunerare.

Comitetul de Remunerare trebuie să includă membri ai Consiliului de Supraveghere care trebuie să aibă capacitatea de a emite avize competente și independente privind politicile și practicile de remunerare și stimulentele create pentru gestionarea riscului, a capitalului și a lichidității.

Conform Regulilor Procedurale, reuniunile Comitetului se desfășoară cel puțin trimestrial sau ori de câte ori este necesar, la inițiativa președintelui comitetului. Reuniunile pot fi organizate și prin videoconferință. Ședința Comitetului este constituită legal dacă la întâlnire participă o majoritate simplă a membrilor cu drept de vot.

În timpul anului 2020 au avut loc zece întâlniri, dintre care 4 ședințe ordinare prin video-conferință și 6 ședințe extraordinare prin corespondență.

Comitetul de Remunerare are următoarele atribuții principale:

- să sprijine și să consilieze Consiliul de Supraveghere privind elaborarea politicii de remunerare a Băncii, inclusiv principiile (politica) privind identificarea membrilor personalului din categoria personalului identificat;
- să asigure caracterul adecvat al informațiilor furnizate acționarilor cu privire la politicile și practicile de remunerare, în special cu privire la un nivel maxim propus pentru raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă, atunci când cazul;
- pregătește deciziile privind remunerațiile ce urmează a fi luate de către Consiliul de Supraveghere, în special în ceea ce privește remunerarea membrilor Directoratului, procesul și criteriile de determinare a mărimii pensiilor pentru personalul identificat și acordarea unor remunerații excepționale pentru personalul identificat;
- să formuleze recomandări Consiliului de Supraveghere privind elaborarea pachetului de remunerare și a sumei remunerației plătite coordonatorilor funcțiilor de control (conformitate, administrarea riscului, audit intern);
- supraveghează în mod direct remunerarea coordonatorilor funcțiilor de control (conformitate, administrarea riscurilor, audit intern);
- să evalueze îndeplinirea obiectivelor de performanță și nevoia de ajustare a riscului ex post, inclusiv aplicarea măsurilor malus și clawback;
- să evalueze informațiile detaliate cu privire la rezultatul final al evaluării performanței și al procesului de atribuire dacă, după aplicarea măsurilor judiciare, rezultatul este semnificativ diferit de rezultatul inițial folosind măsuri predefinite;

- supraveghează politicile, practicile și procesele de remunerare și respectarea politicii de remunerare și raportează Consiliului de Supraveghere; procesul de monitorizare ar trebui să includă, de asemenea, politicile și practicile de remunerare la nivelul sub-consolidat al băncii;
- să evalueze criteriile și procesul de identificare a membrilor personalului ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii (personalul identificat), inclusiv orice excepții făcute;
- să evalueze mecanismele și sistemele adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ține seama în mod corespunzător de toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și de capital și că politica globală de remunerare este în concordanță cu și promovează gestionarea solidă și eficientă a riscurilor și este în concordanță cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporatiste și interesul pe termen lung al băncii; asigurarea evaluării include rezultatele examinării efectuate de Comitetul de Administrare a riscurilor dacă stimulentele oferite de politicile și practicile de remunerare iau în considerare riscul, capitalul, lichiditatea și probabilitatea și calendarul câștigurilor;
- să revizuiască o serie de scenarii posibile pentru a testa modul în care politicile și practicile de remunerare reacționează la evenimentele externe și interne și să testeze înapoi criteriile utilizate pentru determinarea acordării și ajustarea riscului ex-ante pe baza rezultatelor reale ale riscurilor;
- să se asigure că politica și practicile de remunerare ale băncii fac obiectul unei revizui interne centrale și independente cel puțin o dată pe an;
- să se asigure că este propus, aprobat și aplicat în timp util un plan de acțiune de remediere, în cazul în care revizuirile periodice indică faptul că politicile de remunerare nu funcționează conform așa cum au fost concepute sau în cazul în care se fac recomandări.

Atribuțiile Comitetului de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare a fost înființat pe 07.05.2018 și este un comitet permanent al Consiliului de Supraveghere, având un rol consultativ. Comitetul asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale și anume, consiliază Consiliul de Supraveghere și pregătește deciziile ce urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere în domeniul nominalizării și evaluării adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții cheie.

Comitetul de Nominalizare este alcatuit din membri ai Consiliului de Supraveghere.

Conform Regulilor Procedurale, reuniunile Comitetului se desfășoară cel puțin semestrial sau ori de câte ori este necesar, la inițiativa președintelui comitetului. Reuniunile pot fi organizate și prin videoconferință. Ședința Comitetului este constituită legal dacă la întâlnire participă o majoritate simplă a membrilor cu drept de vot.

În timpul anului 2020 au avut loc șapte întâlniri dintre care 3 ședințe ordinare prin video-conferință și 4 ședințe extraordinare prin corespondență.

Comitetul de Nominalizare are următoarele atribuții principale:

- să susțină și să consilieze Consiliul de Supraveghere cu privire la proiectarea politicii de selecție, evaluare a adecvării și succesiunii băncii pentru membrii organelor de conducere (consiliul de supraveghere și Directorat) și titularii de funcții-cheie;
- să revizuiască periodic politica privind selecția, evaluarea adecvării și planificarea succesiunii pentru membrii organelor de conducere și a titularilor de funcții cheie și să formuleze recomandări Consiliului de Supraveghere;
- să susțină și să consilieze Consiliul de Supraveghere în privința obiectivului de atins cu privire la genul slab reprezentat din punct de vedere numeric în cadrul Consiliului de Supraveghere / Directoratului, precum și în ceea ce privește politica de atingere sau menținere a acestui obiectiv;
- să contribuie activ la evaluarea adecvării având în vedere aspectele ce țin de echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate, experiență, rol, timpul alocat și selectarea candidaților pentru funcții vacante (pentru Consiliul de Supraveghere / Directorat și coordonatorii funcțiilor de control intern) în colaborare cu Direcția Resurse Umane;
- să se asigure că evaluările colective de adecvare ale membrilor Consiliului de Supraveghere sau ale Directoratului sunt efectuate înainte de numire;
- să revizuiască procesul și criteriile utilizate în identificarea titularilor de funcții cheie;
- să monitorizeze eficacitatea Politicii de recrutare și selecție, evaluarea adecvării și succesiunii a băncii și să revizuiască redactarea și implementarea acesteia;
- să efectueze cel puțin o dată pe an o reevaluare individuală a adecvării pentru coordonatorii funcțiilor de control intern;

- să evalueze periodic, dar cel puțin o dată pe an, structura, mărimea, componenta și performanța Consiliului de Supraveghere / Directoratului și să facă recomandări Consiliului de Supraveghere cu privire la orice schimbări; Comitetul ar trebui să sprijine Consiliul de Supraveghere în realizarea reevaluării individuale a adecvării, precum și în efectuarea evaluării colective (autoevaluare) și să raporteze Consiliului de Supraveghere rezultatele, chiar dacă nu s-au modificat componenta sa sau sunt recomandate alte măsuri;
- să evalueze periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, abilitățile și experiența individuală și colectivă a membrilor Directoratului și să raporteze Consiliului de supraveghere motivul reevaluării și orice recomandare cu privire la deficiențele identificate;
- să evalueze procesul decizional la nivelul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului pentru a determina dacă acesta este dominat de o persoană sau de un grup restrâns de persoane într-un mod care este în detrimentul Băncii.

Atribuțiile Comitetului Operativ de Risc

Comitetul Operativ de Risc este un comitet permanent, subordonat Directoratului, care are autoritatea de a lua decizii în probleme care sunt de competența sa, precum și de a înainta propuneri către Directoratul Băncii privind dezvoltarea de strategii, politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit prevederilor legislației în vigoare și Regulamentului de Organizare și Funcționare al OTP Bank România S.A.

Principalele atribuții ale Comitetului Operativ de Risc sunt:

- urmărește evoluțiile semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii și asigură informarea trimestrială a Directoratului asupra acestui subiect;
- analizează și ulterior informează Directoratul cu privire la toate informațiile relevante referitoare la riscurile la care este expusă instituția, în vederea stabilirii nivelului toleranței și apetitului la risc;
- analizează în mod independent orice încălcare sau nerespectare a Strategiei de Risc, toleranței/apetitului la risc sau a limitelor de risc și elaborează decizii în vederea evitării unor de situații;
- propune spre aprobare Directoratului politici și procese adecvate privind identificarea expunerilor individuale față de persoanele cu care Banca se află în relații speciale;
- propune spre aprobare Directoratului procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și raportează rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- propune spre aprobare Directoratului Strategia de Risc a Băncii, inclusiv apetitul la risc sau toleranța la risc a Băncii la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă a acesteia și atingerea obiectivelor strategice;
- propune spre aprobare Directoratului cadrul general privind simulările de criză și raportează rezultatele simulărilor de criză, respectiv propune măsuri sau acțiuni de diminuare a riscurilor semnificative la care Banca este sau ar putea fi expusă;
- propune spre aprobare Directoratului politica Băncii în domeniul externalizării activităților și procedurile de administrare a riscurilor asociate externalizării;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerile la riscuri, inclusiv în condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la limitele respective.

Frecvența întrunirilor ordinare ale Comitetului Operativ de Risc este lunară. În cursul anului 2020 au fost organizate 45 de ședințe ale Comitetului Operativ de Risc (12 ședințe ordinare, respectiv 33 ședințe extraordinare, organizate prin corespondență – e-mail).

Atribuțiile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor

Comitetul de Administrare a Activelor Pasivelor ia decizii legate de administrarea activelor și pasivelor Băncii. Sarcinile sale includ supravegherea continuă a tendințelor pieței financiare și de capital, precum și a schimbărilor importante din structura activelor și a pasivelor și, pornind de la această analiză, luarea măsurilor potrivite.

Principalele atribuții ale acestui Comitet sunt :

- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere Strategia de Management a Lichidității;

- propune spre aprobare Directoratului reglementările interne privind:
 - simulările de criză în cadrul OTP Bank România SA;
 - administrarea riscului de lichiditate;
 - administrarea riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.
- aprobă sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul de lichiditate; De asemenea, analizează raportul cu privire la gap-urile de lichiditate, precum și cazurile de depășire a limitelor de expunere la riscul de lichiditate și aprobă măsurile și acțiunile ce trebuie aplicate;
- aprobă sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul ratei dobânzii;
- aprobă propunerile de investiții pe termen mediu și lung și propunerile de finanțare;
- aprobă nivelul de expunere maxim admis, precum și strategia de tranzacționare referitoare la portofoliul de tranzacționare al Direcției Trezorerie;
- stabilește limitele de stoc privitoare la titlurile de valoare și tranzacțiile derivate legate de clienții Băncii;
- aprobă planurile alternative de finanțare formale care să stabilească strategii de soluționare a deficitelor de lichiditate în situații de criză înregistrate atât la nivelul Băncii, cât și la nivelul generalizat al piețelor;
- aprobă metodologia de calcul a modificărilor potențiale a valorii economice a Băncii ca urmare a aplicării unei/unor schimbări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii;
- aprobă marja/pricing-ul minim pentru produsele de creditare;
- monitorizează, controlează și administrează lichiditatea băncii în baza raportului lunar de informare privind lichiditatea băncii;
- monitorizează, controlează și administrează riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare în baza raportului lunar de informare privind riscul de rată a dobânzii;
- monitorizează profitabilitatea activității de trezorerie în baza raportului activității de trezorerie întocmit lunar;
- analizează propunerile Departamentului Managementul Activelor și Pasivelor, Direcției Trezorerie și Direcției Administrarea Riscurilor privind soluțiile de acoperire a riscului (de rata dobânzii, lichiditate, valutar) și decide modalitatea de acțiune;
- aprobă metodologia de transfer pricing;
- aprobă, dacă este necesar, măsuri de prevenire sau de remediere, în funcție de rezultatele simulărilor de criză macroeconomică;
- transmite Directoratului și Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului) informările cu privire la lichiditate;
- decide compoziția portofoliului nedestinat investițiilor, a politicii și tacticilor de hedging;
- aprobă portofoliul instrumentelor de trezorerie, strategia de dezvoltare a acestuia, precum și planurile privind titlurile de valoare pe monede, maturitate și grupuri de produse;
- analizează și ia la cunoștință despre situația vânzărilor, soldurile de credite și depozite, costul fondurilor pe baza raportului Evoluția activității de business întocmit lunar/bilunar;
- supraveghează permanent tendințele pieței financiare și de capital, precum și a schimbărilor importante în structura activelor și pasivelor, iar apoi, pornind de la această analiză, ia măsurile adecvate;
- aprobă mărimea și moneda liniilor de credit stand-by;
- decide cu privire la oportunitatea revizuirii limitelor de trading în situațiile când se înregistrează depășiri ale limitei anuale stop-loss;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț

Principalele atribuții ale Comitetului de Dezvoltare a Produselor Vânzări și Politici de Preț sunt:

- este responsabil la nivelul Băncii de gestionarea ariei de experiență a clientului, având rolul de comitet de gestionare a experienței clientului; se concentrează pe aspecte privind experiența și satisfacția clienților, precum și definirea strategiei Băncii privind experiența clientului, definind obiectivele majore în ariile de afaceri/activitate;
- avizează și aprobă strategiile de dezvoltare a produselor și serviciilor bancare;
- analizează și aprobă propunerile privind dezvoltarea produselor și serviciilor bancare, introducerea/modificarea/suspendarea/anularea produselor și serviciilor bancare existente sau viitoare, împreună cu reglementările interne aferente (de ex: descrieri de produs, proceduri de lucru, fluxuri de lucru);
- analizează și aprobă reglementările interne (descrieri de produs, proceduri de lucru, fluxuri de lucru) privind produse/servicii de creditare (sau legate de creditare) existente sau viitoare (inclusiv modificarea, anularea, suspendarea etc.) și de asemenea deciziile privind condițiile de preț aferente;

- supervizează procesul de implementare a noilor produse și servicii bancare în conformitate cu planurile de implementare aprobate și avizează eventualele modificări ale acestora;
- aprobă condițiile comerciale aferente produselor și serviciilor bancare, inclusiv produse și servicii „Private Banking” și de investiții, respectiv: taxe, comisioane, dobânzi, marje, etc, conform condițiilor de preț minime aprobate de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) pentru produsele de creditare;
- aprobă condițiile standard și competențele de aprobare pentru nivelurile negociate privind prețul produselor și serviciilor destinate clienților și partenerilor;
- elaborează rapoarte lunare către Directorat dacă este necesar, conform prevederilor Regulilor procedurale ale acestui comitet;
- stabilește canalele de distribuție aferente produselor și serviciilor bancare;
- analizează performanța produselor și serviciilor bancare, rentabilitatea (inclusiv din perspectiva elementelor de risc) și ciclurile de viață specifice acestora și dispune măsurile ce se impun pentru optimizarea produselor și serviciilor bancare;
- decide referitor la prioritizarea campaniilor aferente produselor și serviciilor bancare și referitor la acceptarea calendarului de campanie propuse și evaluează rezultatele acestor campanii;
- analizează și este informat despre evoluția vânzărilor, împrumuturilor și depozitelor, costurile fondurilor, în baza raportului „Business evolution” elaborat și prezentat cel puțin lunar de către Direcția Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Atribuțiile comune ale Comitetului de Credite și Sub-comitetelor

Principalele atribuții ale Comitetului de Credite și Sub-comitetelor sunt:

- aprobă referatele de credit și asumarea de angajamente, conform limitelor de competențe stabilite în ROF și cu respectarea legislației în materie;
- la aprobarea creditelor, CC, SCC2 și SCC1 au în vedere, cel puțin:
 - performanța financiară curentă și previzionată a contrapartidelor;
 - concentrarea expunerilor față de contrapartide, piețele în care acestea operează, sectoarele economice și țările unde sunt stabilite;
 - capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;
 - capacitatea și posibilitatea de a executa garanțiile, în condițiile pieței;
 - angajamentele contractuale cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca, personalul propriu, precum și familia acestuia;
 - expunerile mari;
 - operațiunile în condiții de favoare.
- urmărește ca expunerile mari, creditele care presupun un risc de credit ridicat să fie aprobate la nivelul Directoratului;
- la aprobarea creditelor, CC, SCC2 și SCC1 trebuie să ia în considerare integritatea și reputația clienților, precum și capacitatea lor juridică de a-și asuma obligații;
- urmărește ca Banca să dispună de proceduri de lucru adecvate;
- urmărește ca Banca să dispună de proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor reale;
- în legătură cu garanțiile personale, CC, SCC2 și SCC1 urmăresc capacitatea garanțiilor de a-și asuma obligații;
- CC, SCC2 și SCC1 urmăresc repartizarea corespunzătoare a atribuțiilor în activitatea de creditare, astfel încât să se asigure că personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese.
- aprobă alte solicitări de modificări de condiții corespunzătoare facilităților aprobate la același nivel de competență, respectiv CC, SCC2 sau SCC1.

Atribuțiile CC pot fi completate prin prevederi exprese ale reglementărilor interne referitoare la activitatea de creditare, precum și în baza deciziilor de delegare ale Directoratului/Consiliului de Supraveghere.

Competențele de aprobare ale CC sunt cuprinse în Capitolul I al ROF (matricea M2 și M4) și în cadrul Normei interne privind Asumarea Riscului de Creditare.

Atribuțiile SCC2 și SCC1 pot fi completate prin prevederi exprese ale reglementărilor interne referitoare la activitatea de creditare, precum și în baza deciziilor de delegare ale Comitetului de Credite/Directoratului/Consiliului de Supraveghere.

Competențele de aprobare ale SCC2 și SCC1 sunt cuprinse în Capitolul I al ROF (matricea M2) și în cadrul Normei interne privind Asumarea Riscului de Creditare.

Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare a Activității Comerciale și IT, începând cu data de 01.07.2020 și-a schimbat denumirea în Comitetul de Transformare

Responsabilitățile comitetului sunt:

- Elaborează și își asumă strategia de afaceri anuale;
- Aproba în prealabil conform Procedurii de Management al Proiectelor, a Planului de acțiuni și proiecte strategice, precum și a bugetelor aferente acestora, pe baza cărora se vor determina prioritățile pentru proiecte și orice alte dezvoltări necesare; aceasta se va acorda în baza unui Studiu de Fezabilitate pentru proiecte și acțiuni strategice aplicabil conform procedurilor în vigoare, prealabil aprobării Directoratului;
- Monitorizează lunar Planul de acțiuni și proiecte strategice;
- Aproba în prealabil față de Directorat privind redistribuirea de buget către alte inițiative strategice decât cele bugetate inițial, în baza unui Studiu de Fezabilitate pentru proiecte – realizat de inițiator, fie și după momentul aprobării bugetului anual;
- Raportare lunară către Directorat a statusului Planului de acțiuni și proiecte strategice în cadrul raportului lunar de activitate al Comitetului.
- Propune spre aprobare trimestrială de către Directorat, înainte de începerea semestrului, a calendarului de întâlniri ordinare a Comitetului și a subiectelor ce urmează a fi discutate, în rândul cărora se vor regăsi proiectele strategice de digitalizare și cultura organizațională.
- Propune aprobării Directoratului prioritizările și alocările de resurse, de OPEX și CAPEX, atât pentru dezvoltările de business cât și pentru cele de tip back office, luând în calcul: importanța strategică a propunerilor, corelate cu nevoile de dezvoltare IT; analiza cost-beneficiu realizată, corelate și cu proiecte non-IT; focus și funcționalități;
- Raportează lunar către Directorat activitatea Comitetului de Dezvoltare a Activității Comerciale și IT, conținând inclusiv raportul privind Prioritizarea, planificarea și statusul proiectelor IT&C și dezvoltare software.

În realizarea prioritizărilor și alocărilor de resurse Comitetul are următoarele responsabilități:

- Analizează oportunitatea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și IT&C și estimările privind resursele necesare rezolvării acestor solicitări;
 - Analizează oportunitatea și decide asupra cererilor sau proiectelor de dezvoltări IT și asupra prioritizării acestora;
 - Decide prioritizarea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și, respectiv, IT&C;
 - Aproba listele de prioritate pentru dezvoltările de software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C, pe baza propunerilor primite din partea structurilor bancii
 - Aproba propunerile ce vor fi incluse în sau excluse din listele de priorități;
 - Urmărește starea dezvoltărilor IT&C și software aprobate;
 - Raportează către Directorat listele de prioritate pentru dezvoltările de software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C;
 - Monitorizează resursele alocate proiectelor și a solicitărilor de dezvoltare (Service Request);
 - Informează în scris Directoratul cu privire la schimbarea ordinii de prioritate pentru solicitările de dezvoltare generate de proiecte;
 - Aproba Schema de proprietate asupra datelor bancare, pe baza Politicii de proprietate asupra datelor bancare;
 - Aproba criteriile și metodologia de prioritarizare a solicitărilor de dezvoltare;
 - Aproba metodologia cost-beneficiu aplicabilă solicitărilor de dezvoltare;
- Coordonează și actualizează planul de marketing corelat cu strategia bancii; urmărește eficiența diferitelor campanii din perspectiva strategiei de afaceri;
 - Lunar, analizează și propune măsuri de îmbunătățire a proceselor bancii venite din partea membrilor Comitetului, precum și orice alte atribuții prevăzute în reglementările interne ale bancii sau, când este cazul, delegate de Directorat.
 - Comitetul poate formula recomandări adresate celorlalte comitete, Directoratului și Consiliului de Supraveghere, privind strategia generală de afaceri și politica de vânzări.
 - Orice alte atribuții prevăzute în lege, reglementările interne ale bancii sau, când este cazul, delegate de Directorat.

Atribuțiile Comitetului de Etică

Atribuțiile Comitetului sunt:

- formulează opinii și recomandări în cazuri generale și speciale care intră în competența sa privind nerespectarea Codului de Etică;
- ia decizii cu privire la încălcarea prevederilor Codului de Etică;
- face recomandări pe baza experienței acumulate pentru dezvoltarea Codului de Etică;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Comitetul are responsabilitatea analizării și emiterii deciziilor legate de sesizarea unor aspecte întemeiate conform prevederilor reglementărilor interne de denunțare a comportamentului neetic.

Atribuțiile Comitetului de Recuperare Creanțe (CRC)

Principalele atribuții ale CRC sunt:

- aprobă propunerile de demarare a procedurilor de recuperare creanțe, conform limitelor de competențe stabilite în ROF și cu respectarea legislației în materie;
- la aprobarea rapoartelor de credite neperformante, Comitetul de Recuperare Creanțe are în vedere, cel puțin:
 - schimbări nefavorabile atât în performanța financiară cât și în situația garanțiilor constituite de împrumutați;
 - deteriorarea continuă a sectorului de afaceri al clientului;
 - înregistrarea de credite, dobânzi sau comisioane restante;
 - demararea de către alți creditori a procedurilor de recuperare a creanțelor acestora, inclusiv dar nerezumându-se la, procedura insolvenței, instituirea de popri asupra sumelor din conturile împrumutatului deschise la OTP BANK ROMÂNIA S.A. și/sau la alte bănci, executări silită mobiliare și imobiliare;
 - mișcări de protest ale angajaților împrumutatului, demisii în masă;
 - lipsa unui management profesionist;
 - demararea de către alți creditori a unor proceduri de executare silită asupra bunurilor mobile sau imobile care constituie garanții pentru creditele acordate de OTP BANK ROMÂNIA S.A.
- urmărește îndeplinirea de către Direcția Restructurare și Recuperare Credite a măsurilor aprobate/dispuse, referitoare la recuperarea sumelor de la clienți, conform limitelor de competențe stabilite în Regulamentul de Organizare și Funcționare și cu respectarea legislației în materie;
- la aprobarea rapoartelor de credite neperformante, Comitetul de Recuperare Creanțe trebuie să ia în considerare istoricul relației băncii cu clientul, precum și rapoartele de monitorizare;
- urmărește ca Banca să dispună de proceduri adecvate privind recuperarea creanțelor;
- urmărește ca Banca să dispună de proceduri pentru evaluarea continuă a situației clienților care înregistrează întârzieri la rambursare (dobânzi, credite) creditelor sau a căror situație financiară este evident deteriorată față de momentul acordării creditului;
- în ceea ce privește garanțiile reale și personale constituite de către clienții aflați în restanță, Comitetul de Recuperare Creanțe va evalua și va dispune măsuri concrete (inclusiv acordarea de noi credite clienților aflați în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite, reeșalonări/rescadențări ale creditelor, precum și alte măsuri prezentate în Matricea M4 -anexa ROF), pentru valorificarea cât mai rapidă și mai benefică a băncii, pe baza rapoartelor de credit neperformant, a avizului juridic și a opiniei Direcției Restructurare și Recuperare Credite;
- aprobă alte solicitări de modificări ale deciziilor inițiale privind trecerea la executarea silită/faliment, dacă situația clientului se îmbunătățește semnificativ și există posibilități reale de rambursare integrală a creanțelor restante;
- aprobă rapoartele Direcției Restructurare și Recuperare Credite privind necesitatea trecerii pe pierdere a unor sume, din cauza constatării imposibilității vânzării unor creanțe, a unor garanții și ca rezultat a finalizării tuturor procedurilor legale de recuperare fără recuperarea totală/parțială a creanțelor;
- aprobă propunerile venite din partea Direcției Restructurare și Recuperare Credite cu privire la vânzarea bunurilor aflate în proprietatea Băncii, ca urmare a diverselor proceduri legale (adjudecare în contul creanței, în cadrul procedurii de executare silită, intrare în proprietate ca urmare a aplicării prevederilor legii dării în plată, adjudecare în cadrul procedurii de insolvență/faliment, sau orice altă procedură care aduce imobile în patrimoniul Băncii) ;

- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, unde este necesar, delegate de către Directorat.

Activitatea Comitetului de Recuperare Creanțe este susținută de către alte două comitete permanente, funcționând ca și subcomitete în subordinea Comitetului de Recuperare Creanțe, respectiv Sub-Comitetul de Recuperare Creanțe 1 și Sub-Comitetul de Recuperare Creanțe 2, având atribuțiile, responsabilitățile și competențele detaliate în Regulile Procedurale ale Comitetului de Recuperare Creanțe și Matricea 4 - anexa la ROF.

În cursul anului 2020, Comitetul de Recuperare Creanțe s-a întrunit de 78 de ori.

Atribuțiile Comitetului de Monitorizare Credite

Responsabilitățile comitetului sunt:

- revizuieste și evaluează în fiecare lună, în detaliu, clienții/grupurile de clienți (indiferent de expunere) cu probleme, sau care se preconizează să înregistreze probleme în viitor;
- după revizuire, Comitetul va discuta și hotărâ pașii următori ce trebuie efectuați în ceea ce privește rezolvarea problemei, având autoritatea să decidă următoarele:
 - păstrarea tranzacției în gestiune normală, în administrarea ariei de business responsabile cu administrarea clientului;
 - prescrierea de sarcini de monitorizare mai stricte;
 - atribuirea de responsabilități, termene limită, strategii de gestionare (proponere de restructurare, consolidarea garanțiilor, solicitarea de informații, sarcini suplimentare de monitorizare etc.)
 - transferul clientului în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite și întocmire raport de transfer credit;
 - solicitare revizuire pentru Comitetul următor, etc.
 - decide asupra categoriei de risc a clienților (normal / Watch List / workout) și asupra categoriei de Watch List, pe baza semnalelor timpurii de avertizare (EWS) identificate și prezentate;
 - Comitetul de monitorizare decide și revizuieste acțiunile / strategiile de atenuare a riscurilor clienților supravegheați, controlează executarea la timp a acțiunilor corective și rezultatul acestora;
 - Decide asupra contaminării categoriei de risc (implicit a default-ului) la nivel de grup de clienți aflați în legătură. Default-ul membrului grupului de clienți a cărui performanță are o influență semnificativă asupra celorlalți membri ai grupului atrage după sine implicarea tuturor membrilor grupului. Categoria de risc implicită va fi examinată și poate fi alocată individual membrilor grupului de clienți, în baza deciziei Comitetului;
 - poate decide delistarea clienților Watch List;
 - decide cu privire la categoria de risc a clienților/CRS în cazul noilor clienți clasificați S2 pe parcursul trimestrului anterior, datorită rating-ului masterscalat.
 - poate decide delistarea clienților Watch List;
 - face propuneri pentru constituirea provizioanelor IFRS și aproba sumele finale de provizioane pentru clienții persoane juridice provizionati individual în gestiune normală;
 - urmărește punerea în aplicare a deciziilor și strategiilor hotărâte în ședințele anterioare.
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne în vigoare, sau, după caz, delegate de către Directorat.

Prin clienți/grupuri de clienți cu probleme se înțelege:

- Clientul a fost discutat în Comitetul anterior, și au fost hotărâte sarcini suplimentare în ceea ce îl privește;
- Există întârzieri mai mari de 15 zile la îndeplinirea obligațiilor de plată în ceea ce privește tranzacțiile clientului;
- Există proceduri judiciare în curs în ceea ce privește clientul, care pot afecta activitatea normală a clientului, iar clientul/tranzacția nu este în managementul Direcției Restructurare și Recuperare Credite;
- Clienții clasificați ca watch list/work-out conform Early Warning System, pentru care se solicită decizia comitetului de stabilire a categoriei de risc finale;
- Clienții restructurați, în funcție de decizia primului comitet de după restructurare;

În cazuri speciale, clienți fără probleme pot fi prezentați în atenția Comitetului de Monitorizare Credite, la cererea expresă a acestuia (de ex. toți clienții care operează într-o industrie ce înregistrează probleme).

Astfel, clienții fără semnale EWS cu expuneri pe client/grup de clienți mai mari de 6 mil. EUR trebuie să fie revizuiți în cadrul Comitetului de Monitorizare Credite cu frecvență semi-annuală. Ulterior primei apariții în comitet conform acestei reguli, comitetul are competența să decida, în funcție de situația clientului, o frecvență marită sau mai scăzută față de cea semi-annuală.

- orice alte atribuții stabilite de reglementările interne în vigoare.

În cursul anului 2020, Comitetul de Monitorizare Credite s-a întrunit de 29 de ori (atât întruniri pe email, cât și în ședință).

1.6 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Cadrul aferent controlului intern vizează instituția în ansamblul său, inclusiv activitățile tuturor unităților operaționale, ale funcțiilor suport și de control și este constituit din reglementări interne adecvate, mecanisme și planuri care contribuie la identificarea riscurilor interne și externe la care este expusă banca.

Pentru o administrare prudentă a acestor riscuri, unitatea organizațională centrală care gestionează o arie de activitate a băncii, elaborează și implementează reglementări interne corespunzătoare activității administrate cu formalizarea tuturor proceselor și activităților de control ce trebuie derulate în respectiva arie de activitate.

Unitățile organizaționale și funcțiile suport au responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Un cadru corespunzător controlului intern necesită și verificarea de către funcțiile independente de control a conformării cu aceste politici și proceduri.

La nivelul OTP Bank România, cadrul aferent controlului intern este organizat pe trei niveluri, în conformitate cu piramida sistemului de control intern, astfel:

- **Primul nivel** sau prima linie de apărare are ca obiectiv principal prevenirea apariției erorilor în timpul procesării tranzacțiilor/operațiunilor/activităților bancare. Responsabilitatea revine tuturor angajaților Băncii. Controalele și responsabilii pentru efectuarea acestora sunt definiți în reglementări specifice, controalele având la bază principiul celor 4 ochi. Derularea activității cu respectarea acestuia reprezintă un prim pas de efectuare a activității de control la acest nivel.
- **Al doilea nivel** sau controalele aferente administrării riscurilor sunt în responsabilitatea:
 - **Funcției de Administrare a Riscurilor** (asigurată prin intermediul următoarelor unități organizaționale: Direcția Administrarea Riscurilor și Direcția Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor)
 - **Funcției de Conformitate** (asigurată prin intermediul Direcției Conformitate).
- **Al treilea nivel** de control este asigurat de **Funcția de Audit Intern**, exercitată prin intermediul Direcției Audit Intern, care în mod regulat verifică completitudinea, funcționalitatea și adecvarea cadrului de control intern. Auditul Intern este independent raportat la celelalte două nivele ale controlului intern deja menționate.

Cele 3 funcții independente de control mai sus menționate activează independent de funcțiile operaționale și suport pe care le monitorizează și controlează și sunt independente din punct de vedere organizațional una față de cealaltă.

Schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMÂNIA S.A. valabilă la data de 31.12.2020 este prezentată în Anexa 2, cu mențiunea că direcțiile aparținând funcțiilor independente ale sistemului de control intern sunt evidențiate în culoare roșie.

Funcțiile independente de control

Funcția de administrare a riscurilor este organizată la nivel centralizat, având inclusiv o funcție de administrare a riscurilor la nivel de grup în cadrul instituției de credit-mamă a grupului: OTP Bank Nyrt. Banca dispune de o cultură solidă privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor sale, cât și la nivelul liniilor de activitate.

Responsabilitatea administrării riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate nefiind limitată doar la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control.

Funcția de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător și se implică activ la elaborarea strategiei Băncii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde întregul proces de politici, proceduri și sisteme ce permit băncii să administreze prudent potențialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurată, asigurând astfel încadrarea acestora în apetitul de risc al Băncii.

Pe fiecare linie de activitate se asigură administrarea riscurilor prin diverse pârgii/instrumente dintre care menționăm: supravegherea/controlul asigurat de către structura de conducere a Băncii, comitetele permanente ale Băncii, separarea responsabilităților, principiul celor patru ochi, politici și proceduri dedicate fiecărei arii de activitate. Controalele sunt preventive, detective și corective, fiind aliniate riscurilor și asociate liniilor/ proceselor de activitate.

Persoana care coordonează Divizia Creditare și Administrare Risc este coordonatorul funcției de administrare a riscurilor în cadrul Băncii.

Funcția de conformitate acordă consultanță organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care banca trebuie să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției de credit.

Funcția de conformitate este asigurată de către Direcția Conformitate, care este responsabilă pentru administrarea riscului de conformitate în cadrul Băncii.

Pentru a asigura o administrare riguroasă a riscului de conformitate în cadrul băncii, Direcția Conformitate a elaborat Politica și Strategia de Conformitate a OTP Bank, aprobată de Consiliul de Supraveghere, care implementată la nivelul întregii bănci și comunicată întregului personal.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica dacă noile produse și noile proceduri sunt în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Directorul Executiv al Direcției Conformitate asigură managementul Direcției Conformitate și deține funcția de coordonator al funcției de conformitate în cadrul Băncii, în conformitate cu Regulamentul NBR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu completările și modificările ulterioare, subordonat Directorului General, având linie de raportare directă către Directorat și Consiliul de Supraveghere.

Funcția de audit intern, evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace, cât și eficient. De asemenea, funcția de audit intern evaluează dacă politicile și procedurile existente răman corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Direcția Audit Intern îndeplinește funcția de audit intern în cadrul Băncii. Directorul Direcției Audit Intern este coordonatorul funcției de audit intern în cadrul Băncii și are linie de raportare directă către Directorat, Comitetul de Audit și către Consiliul de Supraveghere.

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operaționale ale băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile instituției de credit. În acest sens, funcția de audit intern trebuie să fie independentă de activitățile auditate și nu trebuie combinată cu nicio altă funcție.

Funcția de audit intern raportează direct organului de conducere și Comitetului de Audit constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne.

Funcțiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat și sunt definite linii de raportare directe către organul de conducere. Funcțiile de control la nivel de grup supraveghează funcțiile de control la nivel de filiale/ subsidiare.

Funcțiile de control intern transmit periodic organului de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate. Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în reglementările specifice. Aceste rapoarte includ măsurile de urmărire pentru constatările anterioare și, pentru orice nouă deficiență majoră identificată, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări. Organul de conducere trebuie să acționeze în privința constatărilor funcțiilor de control la timp și în mod eficace și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

2. PRACTICILE DE RECRUTARE ȘI SELECȚIE, MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI REMUNERARE

În perioada de raportare OTP BANK ROMÂNIA S.A. a totalizat 1.723 de angajați, și 5 persoane cu care Banca a încheiat un contract de management, strategia de abordare punând accent pe stabilitate și echilibru. Banca aplică soluții flexibile de stabilitate și siguranță, concentrându-se pe resursa cea mai importantă, respectiv resursa umană.

Banca susține participarea la variate programe motivaționale, precum și participarea la seminarii pe diverse teme de interes având ca scop sedimentarea cunoștințelor pe anumite arii de specialitate de notorietate în sistemul bancar. Pe lângă sesiunile de training și testare derivate din strategia pentru anul în curs, Banca are în programul de integrare și planul anual de training și testări on-line pe zona de securitate bancară și conformitate, atât pentru angajați noi cât și pentru cei existenți, în vederea instruirii acestora și prevenirii producerii riscurilor specifice.

Un alt obiectiv al Băncii constă în asigurarea pentru angajați a unui cadru de muncă cât mai stabil și mai agreabil. De aceea, în cadrul OTP BANK ROMÂNIA S.A. a fost negociat și aplicat un contract colectiv de muncă. Totodată, pentru o mai mare transparență, în cadrul Băncii au fost definite clar și concis metodologiile, responsabilitățile, etapele de realizare, fluxul de informații și documentele necesare în cadrul proceselor de resurse umane. De asemenea, politicile, normele și procedurile de resurse umane sunt actualizate în conformitate cu strategia abordată, dintre care enumerăm: Procedura de necorespondere profesională, Politica de remunerare OTP Bank Romania S.A., Norma și procedura de instruire și dezvoltare personal, Politica de recrutare și selecție în cadrul OTP Bank Romania S.A., Politica privind măsurarea performanței.

Politica de recrutare și selecție în cadrul OTP Bank Romania S.A. se bazează pe principiul asigurării egalității oportunităților de angajare pentru toate persoanele care solicită acest lucru, în vederea selectării celui mai potrivit candidat pentru cerințele funcției vacante, prin prisma:

- Cunoștințelor tehnice;
- Abilităților personale specifice;
- Experienței profesionale anterioare;
- Cerințelor băncii din punct de vedere al riscurilor operaționale, reputaționale, profesionale precum și privind partenerii/ clienții;
- Bugetul alocat funcției.

indiferent de rasă, naționalitate, etnie, religie, categorie socială, credințe, gen sau orientare sexuală, vârstă sau afiliere la grupuri dezavantajate.

Obiectivul OTP Bank Romania este de a recruta, selecta și reține profesioniști care reprezintă cea mai bună alegere din perspectiva criteriilor de mai sus.

Al doilea principiu al Politicii de recrutare și selecție este de a facilita selectarea și promovarea candidaților interni oricând este posibil.

2.1 Selecția și evaluarea adecvării pentru persoanele care dețin funcții cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A. și Grupului OTP Bank

Funcțiile cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A. (OBR) și Grupului OTP Bank sunt deținute de membrii personalului care au o influență semnificativă în cadrul OBR și/sau Grupului OTP Bank. Această categorie include:

- Funcții cheie la nivel de Grup – membri ai personalului OTP Bank Romania: funcții în cadrul OBR care au fost definite de către OTP Bank Plc. ca având o importanță semnificativă – pe baza unor criterii predefinite – pe niveluri de ierarhie, altele decât managerii de nivel 1 și 2.
- Persoane care dețin funcții cheie la nivel local: membrii personalului ale căror atribuții le oferă o influență semnificativă asupra orientării Băncii, dar care nu sunt membri ai organelor de conducere.

Atunci când se identifică persoanele care dețin funcții cheie la nivel local, sunt avute în vedere următoarele criterii principale:

- Persoana nu este un membru al Consiliului de supraveghere sau al Directoratului și
- Persoana este șeful/sefa unei Divizii/Direcții/Departament direct subordonată unuia dintre membrii Directoratului și coordonează una dintre ariile de mai jos:
 - Linie de afaceri (trezorerie, clienți corporate, clienți retail etc.);
 - Funcții de gestionare a riscului de credit (recuperare, restructurare, aprobare credite);

- Funcții de control intern (administrarea riscurilor/ conformitate/ audit intern);
- Funcții cheie de suport, de exemplu financiar, IT, juridic, operațiuni, resurse umane.

În cazul persoanelor care dețin funcții cheie la nivel de grup trebuie avute în vedere și următoarele aspecte suplimentare:

- În vederea unei activități în condiții de siguranță a OTP Bank Romania S.A. este esențial ca aceasta să fie guvernată de profesioniști care sunt adecvați iar, din perspectiva mediului de afaceri, sunt persoane de încredere și care au bună reputație în afaceri, onestitate și integritate.
- Persoanele care dețin funcții cheie trebuie să fie tot timpul adecvate pentru rolul pe care îl realizează, inclusiv în ceea ce privește cunoștințele solide, aptitudinile și experiența pentru pozițiile deținute.
- Înainte de numirea unei persoane într-o funcție cheie și, ulterior, anual sau oricând este necesar, trebuie evaluată adecvarea persoanelor care dețin funcții cheie.
- O persoană poate fi numită într-o funcție cheie doar dacă ea/ el îndeplinește cerințele specific identificate de către Bancă.
- În vederea asigurării standardizării, armonizării și coerenței sistemelor de guvernare corporativă, procesul de selectare și evaluare a adecvării este în concordanță cu principiile aplicabile la nivelul Grupului OTP, atât timp cât aceste prevederi nu contravin legislației din România.

Criteriile de evaluare a adecvării funcțiilor cheie la nivelul OBR și Grupului OTP Bank

În vederea evaluării adecvării funcțiilor cheie la nivelul OBR și Grupului OTP Bank următoarele criterii minime trebuie considerate:

• Reputație, onestitate și integritate

Atunci când se evaluează reputația, următoarele aspecte trebuie considerate:

- Existența condamnărilor sau a urmărilor penale în cazul infracțiunilor penale;
- Existența altor măsuri curente sau trecute relevante din partea oricăror organe de reglementare sau profesionale pentru nerespectarea oricăror prevederi relevante în domeniul activităților bancare, financiare, de investiții sau de asigurare;
- Dovezi privind comportamentul inacceptabil sau necinstit (de exemplu, verificări privind antecedentele, informații de la angajatori anteriori, mass media).

Existența conflictelor de interese trebuie avută în vedere înainte ca persoana să fie numită într-o anumită funcție.

• Cunoștințe, aptitudini și experiență

Toate persoanele numite în funcții cheie trebuie să aibă studii superioare finalizate. În plus, o persoană care deține o funcție cheie (sau un candidat) trebuie să dețină:

- Cunoștințe solide cu privire la cadrul de reglementare aplicabil instituțiilor de credit precum și cu privire la regulile privind activitatea bancară prudentă;
- Înțelegere bună a activităților instituției de credit, inclusiv cu privire la riscurile majore, în special prin referire la aria din care face parte rolul său;
- Aptitudinile tehnice și cunoștințele necesare pentru rolul specific pe care îl va îndeplini.

• Competențe

În cadrul procesului de selectare pentru funcții cheie, următoarele competențe vor fi considerate:

- Integritate: comunică și acționează autentic, generând încredere; promovează valori care au la bază integritatea și responsabilitatea personală;
- Inovare: acțiunile sale au în vedere dezvoltarea abilităților personale și creează un mediu care stimulează învățarea și extinderea cunoștințelor; încurajează dezvoltarea ideilor noi și se implică activ în a le pune în practică.
- Orientare spre rezultate: stabilește obiective ambițioase punând clientul în centrul acțiunilor și apoi se mobilizează pentru a le îndeplini; ia decizii fundamentate, luând în considerare impactul pe termen lung.
- Colaborare: oferă sprijin necondiționat; acționează astfel încât să obțină consens în echipă; comunică deschis, ascultă activ și integrează părerile și opiniile altor persoane în acțiunile sale.
- Managementul echipelor: acționează în vederea maximizării rezultatelor membrilor echipei; organizează și motivează membrii echipei.
- Conducere: construiește viziunea și strategia companiei și le pune în practică; mobilizează și inspiră prin exemplu personal și contribuie la organizarea dezvoltării talentelor și la alinierea aspirațiilor personale cu misiunea companiei.

- Viziune, gândire și planificare strategice;
- Cunoștințe și abilități de negociere și de conducere;
- Abilități organizatorice și de planificare excelente;
- Controlarea și monitorizarea procesului decizional;
- Limba engleză – nivel avansat.

2.2 Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere

În cadrul OTP Bank România, membrii organului de conducere sunt:

• **Conducători executivi ai băncii - Membrii Directoratului**

Reprezintă membrii Directoratului OTP Bank Romania S.A. care, în conformitate cu Actul Constitutiv și/sau deciziile organelor decizionale din cadrul Băncii le-au fost acordate competențe de a conduce și coordona activitățile zilnice și sunt de o calitate de a angaja legal Banca. Atunci când se realizează evaluarea adecvării pentru membrii Directoratului se analizează atât compoziția organismului cât și evaluarea fiecărui membru individual.

La nivel agregat, următoarele aspecte sunt avute în vedere:

- **Mărime:** Directoratul are numărul necesar de membrii pentru îndeplinirea eficace a atribuțiilor;
- **Cunostinte, aptitudini și experiență:** deținerea colectivă de cunoștințe, abilități și experiență pentru a fi capabil să înțeleagă activitățile Băncii, inclusiv riscurile acesteia, și să se pronunțe, în deplină cunoștință de cauză, cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă, în funcție de competențele lor; o experiență practică suficientă în instituțiile de credit;
- **Diversitate:** un nivel adecvat de diversitate având în vedere genul, vârsta, proveniența geografică și istoricul educațional, sau experiența profesională. Ținta Băncii pentru genul subreprezentat este de a menține o reprezentare minimă de 20%.

La nivel individual membrii Directoratului trebuie să îndeplinească criteriile generale din cadrul politicilor OTP Bank Plc. și cerințele legale în vigoare, precum și condițiile suplimentare aferente unui astfel de rol, conform prevederilor Legii societăților comerciale, și a reglementărilor emise de către BNR sau alte reglementări europene, care pot include:

- **Reputație, onestitate și integritate:** trebuie să nu existe dovezi care să indice contrariul și nici un motiv care să pună la îndoială buna reputație, onestitate și integritate a membrului;
- **Cunostinte, aptitudini și experiență :** trebuie să aibă suficientă experiență și expertiză pentru a-și îndeplini rolul și responsabilitățile sale, având în vedere experiența teoretică acumulată prin educație, cursuri și experiența practică obținută în cadrul ocupațiilor anterioare;
- **Angajament de timp:** trebuie să poată alocă timpul minim așteptat pentru responsabilitățile individuale și pentru responsabilitățile specifice în cadrul Directoratului;
- **Gândire independentă (Obiectivitate):** trebuie să poată să se implice în mod activ în sarcinile sale și trebuie să aibă capacitatea de a lua propriile decizii solide, obiective și independente și raționalmente în exercitarea funcțiilor și responsabilităților.

• **Conducători neexecutivi ai băncii – membrii Consiliului de Supraveghere**

Reprezintă structura de conducere în funcția de supraveghere, respectiv structura de conducere care acționează ca funcție de supraveghere și supraveghează și monitorizează procesul decizional al funcției executive.

Atunci când se realizează evaluarea adecvării pentru Consiliul de Supraveghere se analizează atât compoziția organului cât și evaluarea fiecărui membru individual.

La nivel agregat, următoarele aspecte sunt avute în vedere:

- **Mărime:** Consiliul de Supraveghere are numărul necesar de membrii pentru îndeplinirea eficace a atribuțiilor;
- **Cunostinte, aptitudini și experiență:** deținerea colectivă de cunoștințe, aptitudini și experiență necesare pentru a fi capabili să înțeleagă activitățile Băncii, inclusiv principalele riscuri ale acesteia, și să ia decizii în deplină cunoștință de cauză a aspectelor care sunt în competența sa;
- **Diversitate:** un nivel adecvat de diversitate având în vedere genul, vârsta, cultura, proveniența geografică și educația sau experiența profesională; Ținta Băncii pentru genul subreprezentat este de a menține o reprezentare minimă de 33%.
- **Independență:** un număr suficient de membrii independenți în cadrul Consiliului de Supraveghere, unde independența este evaluată prin raportare la cadrul de reglementare aplicabil.

La nivel individual membrii Consiliului de Supraveghere trebuie să îndeplinească criteriile generale din cadrul politicilor OTP Bank Plc. și cerințele legale în vigoare, precum și condițiile speciale aferente unui astfel de rol, conform prevederilor Legii societăților comerciale, legii bancare și a reglementărilor emise către BNR sau alte reglementări europene, care pot include:

- **Reputație, onestitate și integritate:** trebuie să nu existe dovezi care să indice contrariul și nici un motiv care să pună la îndoială buna reputație, onestitate și integritate a membrului;
- **Cunostinte, aptitudini și experiență:** trebuie să aibă cunostinte suficiente, aptitudini și experiență pentru a-și îndeplini rolul și responsabilitățile sale, și aptitudini manageriale adecvate pentru a putea înțelege și contesta practicile managementului aplicat și deciziile luate de către Directorat. Banca considera experiența teoretică acumulată prin educație, formare și experiența practică obținută în cadrul ocupațiilor anterioare;
- **Angajament de timp:** trebuie să poată alocă timpul minim așteptat pentru participarea eficientă și exercitarea adecvată a prerogativelor de membru în cadrul Consiliului de Supraveghere;
- **Gândirea independentă (Obiectivitate):** trebuie să poată să se implice în mod activ în sarcinile sale și trebuie să aibă capacitatea de a lua propriile decizii solide, obiective și independente și rationale în exercitarea funcțiilor și responsabilităților.

Atunci când se evaluează experiența și expertiza, atât la nivel individual cât și colectiv, următoarele arii sunt considerate:

- piețele de servicii bancare și financiare;
- cerințele legale și cadrul de reglementare;
- planificarea strategică și înțelegerea strategiei sau a planului de afaceri al unei instituții de credit și realizarea acestuia;
- managementul riscului (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și mitigarea principalelor tipuri de risc ale instituției);
- contabilitatea și auditul;
- evaluarea eficacității cadrului de administrare a activității al unei instituții, asigurarea unui cadru de administrare, a unei supravegheri și a unor controale eficiente;
- interpretarea informațiilor financiare ale unei instituții, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informații și a unor controale și măsuri corespunzătoare;

Administrarea integrală a procesului de recrutare, selecție, evaluare și numire are în vedere respectarea prevederilor legislației române în vigoare și a cerințelor și normelor BNR.

2.3 Măsurarea performanței

Politica privind măsurarea performanței – OTP Bank Romania S.A. („Banca” sau „OBR”) face parte integrantă din cadrul de guvernare corporativă a Băncii și are ca scop stabilirea în raport cu Politica de Remunerare a OBR a cerințelor detaliate privind metodele/ setul de instrumente folosit pentru măsurarea performanței și pentru evaluarea întregului personal.

Recunoașterea performanței realizate de personalul cărui i se aplică sistemul de incentivare pentru atingerea obiectivelor Băncii și la nivel Grupului OTP Bank și stimulentele acordate acestora trebuie să fie în armonie cu strategia, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului OTP Bank și ale Băncii și să faciliteze realizarea acestora.

Banca aplică pentru personalul său sisteme de măsurare a performanței diferite. Membrii personalului identificat sunt evaluați în cadrul sistemului de măsurare a performanței pe două nivele, care vizează obiective strategice și obiective individuale. Pentru personalul identificat, evaluarea obiectivelor strategice și individuale se face pe o scală de la 0 la 100%, pe baza ponderării ambelor tipuri de ținte. Membrii personalului neidentificat sunt evaluați în cadrul sistemului de măsurare a performanței pe un singur nivel, care se concentrează doar pe obiectivele individuale.

Obiectivele stabilite atât pentru personalul identificat, cât și pentru personalul neidentificat vor avea indicatori de performanță (KPI) pe baza cărora se va putea evalua îndeplinirea lor. Indicatorii de performanță reprezintă un set de măsuri cuantificabile pe care Banca le definește pentru determinarea măsurii în care obiectivele organizaționale sunt atinse și strategiile de afaceri sunt eficiente.

Evaluare personal identificat

Performanța care servește ca etalon pentru remunerația bazată pe performanță este determinată ca media aritmetică ponderată a obiectivelor instituționale și individuale, ponderea indicatorilor la nivel instituțional scăzând o dată cu scăderea nivelului de management. În cazul funcțiilor de control intern (audit intern, conformitate, administrarea riscurilor), acest principiu se aplică cu diferența că indicatorii de nivel instituțional sunt luați în considerare cu o pondere mai mică - una mai mică decât nivelul organizațional dat.

Performanța individuală nu poate fi îmbunătățită luând în calcul performanța grupului (entității), adică dacă performanța grupului (entității) este mai mare decât rezultatul evaluării performanței individuale, atunci va prevala evaluarea individuală.

Indicatorii financiari utilizați pentru evaluarea performanței vor fi evaluați în baza a două praguri: pragul de performanță (nivel minim) și pragul de toleranță. Atingerea unui obiectiv dat sub pragul de performanță înseamnă îndeplinirea de 0%, caz în care angajatul nu are dreptul la o remunerație bazată pe performanță. Performanța între nivelul minim și pragul de toleranță reprezintă gradul de îndeplinire a acelui obiectiv, caz în care angajatul are dreptul la o remunerație bazată pe performanță conform rezultatului măsurării performanței. În cazul performanței peste pragul de toleranță, pe lângă performanța măsurată, pot fi luate în considerare și aspectele subiective la determinarea valorii performanței indicatorului între pragul de toleranță și 100%, recunoscând efortul efectiv al angajatului de a atinge ținta numerică sau lipsa acesteia.

Comitetul Director al OTP Bank Plc. poate stabili, de asemenea, praguri mai stricte decât pragurile stabilite de Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc., caz în care aceste praguri mai stricte vor prevala.

Dacă obiectivele instituționale nu sunt îndeplinite, dar Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc. a stabilit existența unei circumstanțe obiective care afectează negativ performanța, iar valoarea indicatorului este peste pragul de toleranță, atunci Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc. are dreptul să devieze evaluarea indicatorilor la nivel instituțional.

În cazul unei performanțe peste pragul de toleranță, angajatul care exercită drepturile angajatorului / managerul de evaluare (superiorul direct) are dreptul să decidă valoarea de îndeplinire a indicatorului între pragul de toleranță și 100%.

Managerul de evaluare (superiorul direct) trebuie să justifice întotdeauna abaterea propusă între pragul de toleranță și 100%, care trebuie aprobată și de Directoratul Băncii, după ce OTP Bank Plc a luat o decizie cu privire la orice abatere propusă în cazul personalului identificat la nivel consolidat.

În cazul personalului identificat la nivel consolidat, evaluările deviate sunt prezentate Președintelui & CEO al OTP Bank Plc. de către conducerea Direcției Management Resurse Umane, pe baza unei examinări preliminare a adecvării evaluărilor. În cazul personalului identificat la nivel subconsolidat și local, acestea sunt verificate de conducerea Direcției Resurse Umane a OBR și, dacă le consideră necorespunzătoare, inițiază consultări cu managerul de evaluare (superiorul direct).

În ceea ce privește membrii personalului identificat care au cel mai semnificativ impact asupra profilului de risc la nivel consolidat (CEO al OBR), indicatorii cheie pentru măsurarea performanței și principalele principii ale măsurării performanței aferente anului evaluat sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc cel mai târziu până la data Adunării Generale care încheie anul de afaceri anterior.

Următoarele persoane / structuri de conducere sunt autorizate să determine structura obiectivelor țintă instituționale și individuale stabilite în acordul individual, luând în considerare biblioteca KPI:

a) în cazul membrilor Directoratului, obiectivele (indicatori și niveluri de performanță) sunt stabilite în conformitate cu planul de afaceri al băncii și sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere al OBR, cu condiția aprobării prealabile a OTP Bank Plc.

b) în ceea ce privește restul personalului identificat, stabilirea indicatorilor de performanță pentru anul respectiv va fi în sarcina și responsabilitatea superiorului direct al persoanei în cauză, cu condiția ca obiectivele să fie aliniate cu obiectivele aplicabile membrului Directoratului căruia îi este subordonat. Pentru a asigura coerența, cascada în jos a indicatorilor financiari, operaționali și de risc ar putea avea la bază criterii minime predefinite.

Evaluarea personalului ne-identificat

Evaluarea obiectivelor individuale se derulează anual și este în principal responsabilitatea superiorului ierarhic care revizuieste auto-evaluarea angajatului. În procesul de evaluare sunt urmăriți indicatori de

business (cantitativi, calitativi), obiective de dezvoltare profesională și competențe ce surprind comportamente dezirabile.

Scorul final de evaluare este validat în cadrul unui proces de calibrare, compus din trei etape secvențiale: calibrări la nivel de Direcție, calibrări la nivel de Divizie și calibrări la nivel bancă. Scopul procesului de calibrare este să asigure un proces de evaluare obiectiv, ce folosește un standard de performanță aliniat la nivelul băncii și care se raportează la o distribuție recomandată a scorurilor de evaluare.

Evaluarea personalului de vânzări

Persoanele relevante – categoria personalului de vânzări se referă la angajații, poziții manageriale și de execuție, care sunt implicați în mod direct sau indirect, în vânzarea și furnizarea de produse bancare și servicii clienților

Obiectivele sunt stabilite în conformitate cu strategia băncii și sunt cascadate astfel încât să fie asigurată alinierea obiectivelor la nivel de bancă cu obiectivele angajaților. Acestea vor fi supuse aprobării Directoratului OBR.

Performanța personalului de vânzări are în vedere strict realizarea indicatorilor de performanță specifici activității liniei de afaceri și care sunt incluși în Planurile de Management al Performanței (în continuare PMP). Structura PMP este standardizată la nivel de rol, în cadrul fiecărei unități organizaționale și este aprobată de către Directorat trimestrial sau lunar (ex.PMP Director sucursala, PMP Ofițer bancar credite etc.)

Indicatorii de măsurare a performanței trebuie:

- a) să țină cont de interesele consumatorilor (asigurarea unui tratament echitabil și transparent);
- b) să includă atât criterii calitative, cât și cantitative;
- c) să nu coreleze exclusiv nivelul remunerației cu un obiectiv cantitativ pentru oferirea sau furnizarea de produse și servicii bancare;
- d) să nu promoveze oferirea sau furnizarea unui produs anume sau a unei anumite categorii de produse în locul altor produse, precum produse care sunt mai profitabile pentru Banca, entități asociate acestora sau pentru o persoană relevantă, în detrimentul intereselor consumatorului.

Remunerarea performanței este stabilită conform „Politicii de Remunerare OTP Bank Romania S.A.”.

2.4 Remunerarea pentru angajații Băncii

Politica de Remunerare este aplicabilă tuturor membrilor personalului și se supune aprobării Consiliului de Supraveghere.

Remunerația cuprinde un element fix și un element bazat pe performanță.

Banca poate acorda următoarele tipuri de remunerații:

- Remunerație monetară
 - Salariul de bază
 - Bonus sau prime
- Beneficii precum tichete de masa, servicii medicale etc.

Banca clasifică remunerația acordată personalului său ca fiind fixă dacă acordarea și valoarea acesteia îndeplinesc următoarele condiții simultan:

- sunt bazate pe criterii predeterminate;
- sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
- sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
- sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
- sunt non-revocabile;
- nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
- nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor; și
- nu depind de performanță.

Toate celelalte tipuri de remunerație care nu îndeplinesc criteriile de mai sus sunt considerate remunerații variabile și se supun limitărilor aplicabile.

- **Remunerație fixă**

- **Salariul de bază**

Atunci când se stabilește nivelul salariului se au în vedere următoarele aspecte:

- **Echitate internă** adică atunci când stabilește scala/ nivelurile salariale sunt luate în considerare nivelul educației, expertizei și abilităților, complexitatea și responsabilitatea postului;
- **Echitate externă** adică atunci când se stabilește scala/ nivelurile salariale Banca are în vedere informațiile obținute din sondaje și rapoarte de piață cu privire la instituțiile de credit, pentru a asigura atragerea și menținerea resurselor adecvate. Astfel Banca se raportează la piața relevantă.

Salariul de bază este negociat prin raportare la valoarea brută în RON.

- **Alte tipuri de remunerație fixă**

Banca poate acorda următoarele tipuri suplimentare de remunerație fixă:

- **Plată pentru relocare** – aplicabilă angajaților relocați pe un post în afara localității de reședință/ schimbarea reședinței în scopuri profesionale ca urmare a unei solicitări specifice a Angajatorului, pentru o perioadă de minimum 3 luni. Valoarea maximă în acest caz este de 11.000 RON brut pe relocare.
- **Alocație lunară pentru locuință** – aplicabilă pentru angajații relocați pe un post în afara localității de reședință/ schimbarea reședinței în scopuri profesionale. Suma acordată este decisă de la caz la caz și este supusă aprobării de către Directorul General/ Directorul General Adjunct.
- **Bonus de fidelizare** – se poate acorda în funcție de vechimea în bancă a salariaților, ținându-se cont și de performanța Băncii. Valoarea acestui bonus, cât și condițiile de acordare (numărul anilor de vechime, rezultatul ultimei evaluări a performanței, data și frecvența acordării bonusului) vor fi stabilite anual de către Conducerea Băncii și ulterior comunicate salariaților.
- **Acțiuni ordinare** – prevăzute în contractul de management.

Banca poate acorda remunerație fixă suplimentară în conformitate cu prevederile contractului colectiv de muncă.

- **Indemnizație extraordinară** – în funcție de bugetul băncii, se poate acorda discreționar, pe o durată determinată, pentru situații excepționale (imprevizibile) precum, dar fără a se limita la, calamități naturale, evenimente meteorologice extreme, revolte, război, atacuri teroriste sau invazie, acțiuni guvernamentale sau de reglementare, foamete, urgență globală de sănătate, epidemii / pandemii.

În cazul membrilor Directoratului care au statutul de expatriați, aceste beneficii sunt detaliate în reglementările Grupului.

- **Beneficii**

Banca stabilește prin Contractul Colectiv de Muncă beneficiile aplicabile angajaților săi. Beneficiile aplicabile angajaților sunt supuse aprobării Directoratului sau Consiliului de Supraveghere (în baza analizei prealabile realizate de către Comitetul de Remunerare), în funcție de limitele de aprobare stabilite în cadrul matricei de competențe din cadrul Regulamentul de Organizare și Funcționare.

- **Remunerația variabilă**

- **Bonusuri**

Banca poate să acorde remunerație variabilă aferentă:

- **Schemelor de bonusare** – în baza obiectivelor Băncii, liniilor de business și obiectivelor individuale și pot fi stabilite pentru perioade de până la un an sau mai mult (Scheme de bonusare: de exemplu, START pentru Retail, START pentru Corporate, Restructurare, Colectare, Trezorerie);
- **Performanței în ansamblu** – în baza evaluării performanței individuale a unității organizaționale și a Băncii;
- **Proiectelor speciale** – bonusuri acordate în cazuri excepționale cum ar fi participarea în proiecte specifice.

- **Plăți excepționale**

Beneficiile extraordinare pot include:

- a) preluarea drepturilor convenite în temeiul unui contract de management anterior;
- b) bonus de retenție;
- c) o compensație proporțională pentru o clauză de neconcurență;

- d) plăți compensatorii individuale;
- e) plăți compensatorii obligatorii.

Aplicarea plăților excepționale în conformitate cu punctele a) – d) este posibilă numai în cazurile justificate de afaceri, iar în cazul membrilor Personalului Identificat, competența de aprobare aparține Consiliului de Supraveghere, bazată pe recomandarea Comitetului de Remunerare cu consimțământul prealabil al Grupului OTP Bank, iar pentru restul angajaților, alții decât Personalul Identificat, competența de aprobare revine Directorului General al băncii.

- **Beneficii sub forma pensiilor**

Banca nu acordă beneficii sub forma pensiilor discreționare.

- **Remunerație la încetarea raportului de muncă**

La încetarea raportului de muncă, Banca poate plăti următoarele:

- salariul de bază până la încetarea raportului de muncă sau scutirea de la obligația de a munci; (adică, plățile normale aferente remunerației aferente duratei unei perioade de preaviz, și nu plăți compensatorii);
- beneficiile acordate în conformitate cu contractele colective și reglementările interne; (adică, legate de remunerația normală);
- plăți compensatorii obligatorii în conformitate cu Contractul Colectiv de Muncă;
- plăți compensatorii individuale aplicabile în cazul încetării raportului de muncă prin acordul părților, pentru a soluționa o dispută legală, evitând o decizie a instanțelor. Aceste plăți care îndeplinesc cerințele de reglementare pentru remunerația variabilă nu vor depăși 100% din remunerația anuală fixă și nu trebuie luate în considerare la calculul raportului dintre componentele variabile și cele fixe ale remunerației totale sau pentru aplicarea amânării;
- compensație aferentă unui acord de neconcurență, cu condiția să existe un contract în acest sens, în baza căruia obligația de neconcurență rămâne în vigoare pentru o anumită perioadă de timp după încetarea raportului de muncă;

Compensația pentru acordul de neconcurență nu trebuie să depășească suma pe care angajatorul ar fi plătit-o drept remunerație de bază pe durata obligației de neconcurență. Orice contraprestație pentru un angajament de neconcurență care depășește această sumă va fi clasificată drept remunerație variabilă și, astfel, sumele care depășesc contraprestația proporțională vor fi supuse regulilor de plată pe bază de instrumente, amânare și ajustare a riscurilor.

- plata remunerației bazate pe performanță la încetarea relației de muncă, cu respectarea cerințelor aplicabile pentru remunerația variabilă.

Plățile legate de încetarea anticipată a relației de muncă vor reflecta performanța atinsă în timp și nu vor recompensa nereușita.

Acordarea și plata remunerației bazate pe performanță la încetarea relației de muncă se va efectua în conformitate cu regulile generale, pe baza evaluării performanței, conform calendarului inițial.

2.5 Reguli aplicabile tuturor angajaților

• **Cadrul de remunerare asigură corelarea obiectivelor angajaților cu obiectivele pe termen lung ale Băncii și previne conflictele de interese.**

Banca dezvoltă, menține și implementează o politică de remunerare care:

- Este consecventă și promovează administrarea sănătoasă și eficace a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă a riscurilor de o manieră care să depășească toleranța la risc a Băncii.
- Este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele și interesele pe termen lung ale Băncii și ale acționarilor săi;
- Încorporează măsuri de evitare a conflictelor de interese (inclusiv cu privire la vânzări nepotrivite).

Plata remunerației bazate pe performanță, în conformitate cu prevederile stipulate în prezenta politică, este aliniată cu ciclul de afaceri al Băncii și al Grupului OTP Bank.

Conflictele de interese aferente politicii de remunerare și remunerației acordate trebuie identificate și gestionate adecvat, inclusiv prin:

- Identificarea și evaluarea acestor circumstanțe;
- Stabilirea de criterii de acordare obiective bazate pe sistemul/ informațiile interne de raportare;
- Aplicarea de procese de control adecvate, inclusiv principiul celor patru ochi în cadrul proceselor de măsurare a performanței și acordare a remunerației.

Banca nu va plăti remunerație variabilă prin mijloace sau metode care ar putea avea să țintească sau să conducă efectiv la neconformitate sau la scăderea eficacității cadrului de remunerare care susține performanța solidă a Băncii.

- **Remunerația este corelată cu performanța**

Remunerația se bazează pe performanța individuală, a unității organizaționale sau performanța Băncii în ansamblu.

Performanța individuală este evaluată având în vedere atât criteriile financiare, cât și nefinanciare (precum aptitudini-competențe, abilitați de conducere, conformitatea cu regulamentele interne etc.).

- **Raportul fix – variabil**

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător. Componenta variabilă nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației.

- **Remunerația variabilă este flexibilă**

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

Remunerația variabilă este bugetată în cadrul procesului de planificare a activității de afaceri, nu reprezintă un angajament al Băncii și poate fi redusă la zero în cazul unei performanțe negative sau reduse ale Grupului OTP Bank, ale OBR, a unității organizaționale sau la nivel individual.

Remunerația variabilă este supusă unei evaluări preliminare și ulterioare a riscurilor fiind legată de realizarea obiectivelor la nivelul Grupului OTP Bank, al OBR și individual.

Până la 100% din remunerația variabilă acordată de către Banca este supusă acordurilor de tip malus și clawback.

Remunerația variabilă garantată poate fi acordată doar în cazuri excepționale, la angajarea unor membri noi ai personalului și nu poate depăși o perioadă de 1 an atât timp cât Banca are o bază solidă a capitalului.

- **Acoperirea riscurilor este interzisă**

În ceea ce privește acțiunile care alcătuiesc partea de acțiuni a remunerației variabile bazate pe performanță și care vor fi plătite în viitor angajatului care face parte din personalul identificat (în special partea amânată și reținută), angajatul nu are drept să dispună de ele (de exemplu, pentru această parte, angajatul nu are dreptul să încheie un contract preliminar sau obligatoriu și nu îl poate oferi ca garanție) și, în plus, în ceea ce privește aceste acțiuni, angajatul nu are dreptul la dividende până la momentul dobândirii acestor acțiuni.

Membrilor personalului le este interzis transferul riscului de diminuare a remunerației variabile unei terțe părți prin contracte de acoperire a riscurilor, asigurare sau orice alt tip de tehnică de diminuare a riscurilor care oferă o compensație în cazul unei ajustări în jos a remunerației.

Dacă un membru al personalului încalcă interdicția menționată în paragraful anterior, Banca poate:

- Solicita plata unor despăgubiri și aplica aranjamente de tip malus și clawback; sau
- Poate solicita în locul despăgubirilor ca membrul personalului în cauză să cedeze tranzacția în numele său, sau
- să-i ceară să îi cedeze câștigul rezultat din tranzacția încheiată cu o terță parte sau să îi atribuie Băncii dreptul său pentru creanța aferentă.

2.6 Reguli aplicabile personalului identificat

- **Politica aferenta personalului identificat**

Banca realizează cel puțin anual o auto-evaluare în vederea identificării (sau evaluează dacă sunt necesare modificări asupra) categoriilor de personal care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii.

Personalul Identificat a fost stabilit pe trei nivele:

- consolidat (la nivel de grup) - include acele persoane a căror activitate profesională are un impact semnificativ asupra profilului de risc al întregului Grup OTP (membrii personalului identificați la nivel consolidat);
- sub-consolidat - include acele persoane a căror activitate profesională are un impact semnificativ asupra profilului de risc al OTP Bank România și al subsidiarelor sale (membrii personalului identificați la nivel subconsolidat);
- local (individual) - include acele persoane a căror activitate profesională are un impact semnificativ numai asupra profilului de risc al OTP Bank România (membrii personalului identificați la nivel local).

Procesul are în vedere următoarele perspective:

- Criterii cantitative și calitative prevăzute în Reg. UE 604/2014;
Remunerația totală acordată personalului în anul financiar anterior este considerată în procesul de identificare de la începutul anului financiar următor. Remunerația totală include toate componentele monetare și nemonetare fixe și variabile acordate pentru serviciile profesionale din anul financiar anterior. Pentru componenta variabilă acestea pot fi sume care au fost acordate în anul financiar anterior pentru întreaga perioadă de acumulare, independent de faptul că anumite părți ale remunerației variabile au fost plătite în anul financiar anterior sau că alte părți au fost amânate (de exemplu pentru identificarea la începutul anului 2016 remunerația fixă acordată și plătită în 2015 și remunerația variabilă acordată în 2015 pentru perioada de acumulare anterioară de ex. 2014 vor fi adunate pentru a calcula suma ce va fi utilizată pentru identificarea în baza criteriului cantitativ).
- Atunci când este cazul, pentru a asigura completitudinea identificării tuturor membrilor personalului ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, pot fi stabilite de către Bancă criterii suplimentare care reflectă nivelul de risc al diferitelor activități din Bancă și impactul membrilor personalului asupra profilului de risc (de ex. indicatori de risc (KRI) utilizați în cadrul strategiei de risc a Băncii) în completarea criteriilor calitative prevăzute în Metodologia de evaluare a membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

Dacă un angajat se califică în categoria Personal Identificat în conformitate cu perspectiva de mai sus, Banca, în baza procesului intern de aprobare și a notificării BNR, va trata activitățile tehnice/profesionale ale angajatului ca neavând un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, atât timp cât condițiile de mai jos sunt îndeplinite simultan:

- Impactul angajatului asupra profilului de risc nu se califică ca fiind semnificativ în conformitate cu rezultatele analizei de risc realizate în baza metodologiei de evaluare a riscurilor prevăzută în instrucțiunile din Metodologia de evaluare a membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.
- Angajatul nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii prin prisma valorii absolute a remunerației bazate pe performanță care i-ar putea fi alocate.

Decizia ca angajatul să fie considerat ca neavând un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, în conformitate cu dispozițiile de mai sus (cu condiția ca activitatea specifică a acestei poziții să nu se schimbe) este valabilă în anul de afaceri în care a fost luată decizia și, de asemenea, și în anul următor.

Următoarele evenimente nu vor influența dacă o persoană este inclusă în categoria personalului identificat – cu condiția ca rolul specific să nu fie schimbat:

- Contractul cu normă întreagă este transformat în contract part-time;
- Relația juridică pe durată nedeterminată se schimbă într-o relație juridică pe perioadă determinată;
- Persoana își îndeplinește atribuțiile în baza unei altfel de relații juridice decât contract de muncă;
- Persoana se califică sau este probabil să se califice în baza criteriilor calitative pentru o perioadă limitată de timp care este mai mare de 3 luni din anul financiar sau îndeplinește temporar, pentru cel puțin 3 luni, un rol care aparține categoriei Personal Identificat.

Procesul de auto-evaluare

Evaluare anuală

- Direcția Resurse Umane realizează o identificare preliminară (re-evaluare anuală) pe baza criteriilor de reglementare specifice și pe baza rezultatelor aplicării Metodologiei de evaluare a membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de către Departamentul Risc operațional și de piață (Direcția Administrarea riscurilor).

- Lista Personalului Identificat va fi revizuită de către celelalte funcții de control din cadrul Băncii, respectiv Direcția Administrarea riscurilor, Direcția Conformitate și Direcția Juridică.
- Lista Personalului Identificat și orice excepții de la aceasta sunt evaluate de către Comitetul de Remunerare înainte să fie trimise spre aprobare către Consiliul de Supraveghere.

Aprobarea prealabilă a Consiliul de Supraveghere a OTP Bank Plc este de asemenea necesară.

Evaluare extraordinară

- Direcția Resurse Umane se asigură că lista Personalului Identificat este actualizată pe parcursul anului financiar dacă apar modificări specifice (de ex. modificări ale rolurilor și responsabilităților membrilor personalului). Direcția Administrarea Riscurilor trebuie să comunice Direcției Resurse Umane orice modificări semnificative ale apetitului la risc/ profilului de risc al Băncii care ar putea conduce la încadrarea și a altor membri ai personalului în categoria Personalului Identificat fiind necesară modificarea listei.
- Modificările semnificative (de ex. introducerea unui noi produs/ linie de afaceri, modificări de reglementare cu impact asupra activităților/ autorității membrilor personalului, modificări ale profilului de risc țintă al Băncii/ profilul de risc este în afara nivelului țintă) efectuate în cursul anului la lista Personalului Identificat sunt supuse evaluării Comitetului de Remunerare care înaintează lista către Consiliul de Supraveghere.

Direcția Resurse Umane menține evidențe clare și consecvente cu privire la procesul de identificare și cu privire la membrii personalului incluși în categoria Personalului Identificat precum și la orice excepții aplicate, incluzând cel puțin următoarele informații:

- Rezultatele procesului de auto-evaluare, inclusiv rezultatele aplicării Regulilor de clasificare pe bază de risc realizată de către Departamentul Risc operațional și de piață (Direcția Administrarea riscurilor);
- Abordarea utilizată pentru a evalua riscurile inerente strategiei de afaceri și activităților Băncii (de ex. strategia pentru perioada considerată și profilul de risc curent al Băncii);
- Rolul și responsabilitățile diferitelor unități organizaționale și funcții interne implicate în proiectarea, supravegherea, revizuirea și aplicarea procesului de auto-evaluare;
- Rezultatele identificării care includ:
 - Lista nominală a Personalului Identificat (sau a altor elemente de identificare unică) și alocarea pe arii de activitate precum și momentul când au intrat/ ieșit din categoria Personalului Identificat;
 - Informații cheie cu privire la criteriile care au condus la includerea în lista Personalului Identificat (de ex. responsabilitățile și activitățile aferente funcției);
 - Modificări de la ultima evaluare.

• Raportul între remunerarea fixă și cea variabilă

OTP Bank Romania S.A. nu va acorda membrilor Personalului Identificat remunerație variabilă care să depășească 100% din remunerația fixă.

Atunci când se determină raportul, suma tuturor componentelor de remunerație variabilă care ar putea fi acordate este considerată, și este împărțită la suma tuturor componentelor de remunerație fixă acordată pentru același an de evaluare a performanței. Unele dintre componentele remunerației fixe ar putea fi omise atunci când nu sunt semnificative, de ex. sunt acordate beneficii nemonetare proporționale.

Banca stabilește niveluri diferențiate pentru raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă timp o proporție solidă, având în vedere următoarele:

- Sistemul de măsurare a performanței și metoda de definire a nivelurilor de risc;
- Proporția componentei amânate a remunerației bazate pe performanță;
- Mărimea perioadei de deferare și retenție;
- Structura unității organizaționale/Băncii, natura și complexitatea activității sale;
- Poziționarea membrului personalului în ierarhia organizațională;
- Tipul funcției eliberate de către membrul personalului (activități de afaceri, administrativ, control) și
- Nivelul de asumarea de risc/ de luare a deciziilor alocat pe funcții.

Având în vedere cele de mai sus, precum și împărțirea pe funcții, proporția cea mai mare pentru remunerația variabilă ar trebui să fie definită pentru liniile de business, urmate de funcțiile care

fac parte din categoria alți membri ai personalului, iar cele mai scăzute ar trebui să fie stabilite pentru funcțiile de control.

Alocarea rapoartelor pentru Personalul Identificat trebuie să fie aprobată de către Consiliul de Supraveghere, pe baza evaluării prealabile realizate de către Comitetului de Remunerare și a aprobării prealabile de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc.

În caz de pierderi financiare materiale la nivelul OTP Bank Romania, Consiliul de Supraveghere, la propunerea Comitetului de Remunerare, poate modifica rapoartele inițiale prin reducerea ponderii remunerației bazate pe performanță.

În cazul Personalului Identificat se încheie contracte individuale ulterior deciziei Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania cu privire la structura indicatorilor de măsurare a performanței, planul de amânare, plata în instrumente, ajustările ex-ante și ex-post etc pe baza propunerii înaintate de către Comitetul de Remunerare. Contractele individuale trebuie încheiate de către organul care exercită drepturile de angajator pentru persoana în cauză. Direcția Resurse Umane va fi responsabilă pentru pregătirea încheierii acestor contracte.

Membrii Consiliului de Supraveghere pot să fie remunerați doar cu remunerație fixă lunară. Mecanismul de bonusare bazat pe performanța Băncii nu este permis.

• Măsurarea performanței și alinierea la risc

Rata remunerației bazate pe performanță este stabilită în primă fază pe baza evaluării colective a obiectivelor (adică ajustare ex-ante a portofoliul de bonusuri).

În cazul membrilor Personalului Identificat procesul de aliniere la risc este realizat nu doar în procesul de măsurare a performanței ci și ca urmare a aplicării procesului de intrare în drepturi pentru remunerația amânată și prin procesul de plată prin instrumente. La fiecare etapă a procesului de aliniere la risc a remunerației variabile aceasta este ajustată la toate riscurile curente sau viitoare asumate.

În vederea măsurării performanței pentru acordarea remunerației variabile specifice sunt avute în vedere principiile privind selectarea indicatorilor de performanță (KPI) și ajustările de risc.

Pentru personalul identificat OTP Bank Plc. elaborează o „bibliotecă KPI” care conține indicatorii opționali individuali în funcție de instituție, definiția acestora, unitatea de măsură și proprietarul de date. Biblioteca KPI este aprobată în fiecare an de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Plc.

Niciun indicator de evaluare a performanței nu va lua în considerare majorări de capital realizate pe parcursul perioadei de evaluare cu excepția cazului în care aceasta a fost considerată în mod specific în procesul de stabilire a obiectivelor.

În cazul membrilor Directoratului sistemul de măsurare a performanței va include indicatorul RORAC+ (ROE/COE) în conformitate cu prevederile cadrului de remunerare al Grupului OTP Bank. RORAC+ (ROE/COE) este calculat în baza metodologiei de evaluare a performanței și monitorizare a Grupului OTP Bank și are în vedere următoarele:

- Valoarea profitului sau a pierderii ajustate după impozitare este stabilit prin aplicarea definiției „profitului economic” adică profitul sau pierderea contabilă este ajustată de elemente individuale care nu au legătură cu activitatea de afaceri (de ex. deprecierea fondului comercial, profit sau pierdere potențial extraordinar ca urmare a unei dezinvestiri, impozite impuse băncii etc.);
- Costul capitalului propriu (COE) este determinat pe baza modelului CAPM, ca suma a ratei beta a randamentului fără risc și a primei de risc de piață, unde beta este sensibilitatea la mișcările pieței. În calcul, randamentul fără risc variază de la o țară la alta, în timp ce beta (1.3) și prima de risc de piață (6%) sunt aceleași pentru fiecare țară.

Determinarea valorii țintă pentru RORAC+ pentru anul de afaceri dat se bazează pe cel mai recent plan financiar anual aprobat la nivelul Grupului OTP Bank.

Acordarea remunerației bazată pe performanță membrilor personalului care se califică drept membri ai Personalului Identificat la nivelul OTP Group este aprobată de Consiliul de Supraveghere

pe baza aprobării prealabile a Grupului OTP ca parte a aplicării politicii de remunerare la nivel de grup și a evaluării și recomandării Comitetului de Remunerare.

• Plata în instrumente

Cel puțin 50% din remunerația variabilă acordată este plătită în instrumente și face obiectul amânării conform secțiunii următoare.

Pe durata perioadei de amânare angajații nu vor avea dreptul de a primi compensație echivalentă oricăror dividende/ dobânzi care vor fi distribuite pentru acele instrumente.

Remunerația variabilă plătită în instrumente va face obiectul unei perioade de reținere de 1 an după intrarea în drepturi.

Tipul specific de instrumente acordate este descris în acordul țintă, în conformitate cu prevederile Politicii de Remunerare a Grupului și se refera la: acțiuni ordinare, remunerație convertită în acțiuni și remunerație în acțiuni cu preț preferențial.

• Amânarea

Remunerația membrilor personalului identificat - cu excepția cazului în care se stipulează altfel în prezenta politică - poate fi plătită numai în conformitate cu calendarul stabilit de regulile de amânare și păstrare stabilite în această secțiune.

Remunerația variabilă bazată pe performanță plătită personalului identificat în cadrul unui program de plăți amânate este împărțită în tranșe pe termen scurt (neamânat) și tranșe amânate.

Remunerația variabilă va face obiectul amânării pe o perioadă de 3 ani în baza unui mecanism de intrare în drepturi pro-rata. Pentru membrii conducerii superioare, perioada de amânare va fi de cel puțin 5 ani.

Pentru personalul identificat la nivel consolidat, 60% din remunerația bazată pe performanță face obiectul amânării.

Pentru personalul identificat la nivel subconsolidat și local, ca regulă generală, plata amânată se aplică pentru 40% din remunerația bazată pe performanță, cu condiția ca remunerația totală a persoanei să nu depășească 210.000 EUR.

Pentru Personalul Identificat la nivel subconsolidat și local, 60% din remunerația bazată pe performanță este amânată dacă remunerația totală acordată persoanei identificate în anul precedent anului evaluat depășește 210.000 EUR.

Se va intra în drepturi pentru partea amânată dacă și numai dacă:

- Banca își îndeplinește obiectivele pe perioada de amânare (obiective financiare și de risc);
- Criteriile individuale de performanță sunt îndeplinite.

Pentru condițiile de intrare în drepturi la nivelul Băncii trebuie utilizate următoarele criterii minime:

- **Performanța financiară** – indicatori care reflectă profitabilitatea Băncii;
- **Performanța ajustată la risc** – indicatorul RORAC+;
- **Indicatori cheie de risc** care să reflecte solvabilitatea, lichiditatea și/ sau indicatori specifici de risc (de ex. pentru riscul de credit costul riscului, costul colectării sau randamentul creanțelor restante).

Criteriile trebuie să includă îndeplinirea cerințelor de reglementare privind adecvarea capitalului, fără a ține cont de majorările de capital efectuate pentru a suplimenta capitalul în anii de după anul care servește drept bază de plată (T+1, T+2, T+3 sau T+1, T+2, T+3, T+4, T+5, în cazul membrilor conducerii superioare), și costul riscului acumulat, în raport cu nivelul țintă stabilit, în anii ulterioari anului care servește ca bază de plată.

Pe baza valorii criteriilor care evaluează funcționarea prudentă, Comitetul de Remunerare propune și Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. trebuie să decidă dacă plățile amânate pot fi plătite, sub rezerva că, pe baza evaluării riscurilor individuale aferente activității celor în cauză, dreptul la părțile amânate la nivel individual și mărimea acestora sunt definite, atunci când este cazul, pe baza cadrului stabilit de OTP Group, după luarea în considerare a unor aspecte precum:

- îndeplinirea obligațiilor aferente contractului de muncă;
- conformitatea cu cerințele de reglementare, reglementările interne, reglementările conducerii cu privire la modul de îndeplinire a activității și cerințelor profesionale aplicabile funcției;
- îndeplinirea așteptărilor angajatorului cu privire la comportamentul managerial al angajatului;
- verificarea activităților persoanelor și ariilor în cauză (identificarea erorilor severe, abaterilor comportamentale sau deficiențelor).

Plata părților amânate este aprobată de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A, pe baza recomandării Comitetului de Remunerare și aprobării prealabile a Președintelui și Directorului General al OTP Bank Plc.

În conformitate cu planul de amânare Direcția Resurse umane, pe baza deciziei Directoratului, informează persoanele în cauză în scris cu privire la dreptul la și mărimea părților amânate precum și cu privire la condițiile de intrare în drepturi.

Plata părților amânate datorate are loc după cum urmează:

- plata părții în numerar aferente remunerației bazate pe performanță are loc în termen de 30 de zile de la stabilirea dreptului însă nu mai târziu de 30 iunie;
- plata părții convertite în acțiuni are loc în termen de 30 de zile de la momentul stabilirii dreptului însă nu mai târziu de 30 iunie.

În contextul stării de urgență cauzată de situații excepționale (imprevizibile) precum, dar fără a se limita la, calamități naturale, evenimente meteorologice extreme, revolte, războaie, atacuri teroriste sau invazie, acțiuni guvernamentale sau de reglementare, foamete, urgență globală de sănătate, epidemii / pandemii, se vor putea lua în considerare următoarele măsuri:

- Amânarea cu o perioadă mai mare a remunerației variabile;
- Stabilirea unei părți substanțiale a remunerației variabile care să poată fi plătită în instrumente legate de acțiuni ori instrumente echivalente de tip non-cash.

• **Ajustări ex-post**

Criterii și aplicare

Evaluările ex-post au în vedere indicatori de performanță care oferă informații cu privire la efectele performanței după acordarea remunerației variabile. Acești indicatori pot fi calitativi sau cantitativi și au legătură cu aspecte precum:

- Participarea la sau responsabilitatea pentru un comportament care rezultă în pierderi semnificative pentru Bancă;
- Neîndeplinirea standardelor de adecvare și competență;
- Infrațiuni sau nereușite, abuzuri sau deficiențe (de ex. încălcarea codului de etică sau a altor reguli interne, în special cele privind riscurile) care au afectat semnificativ poziția/ sau profitabilitatea Băncii sau a Grupului;
- Dacă Banca și/ sau unitatea organizațională în care membrul personalului activează înregistrează deficiențe de administrare a riscurilor semnificative;
- Creșteri semnificative ale cerinței de capital economic sau reglementat a Băncii sau a unității organizaționale;
- Orice sancțiuni ale autorității de reglementare apărute ca urmare a comportamentului membrului personalului sau la care a contribuit acesta.

Având în vedere complexitatea și modificările continue la care se supun mediul de afaceri și economic (judecata profesională a Directoratului, Comitetului de Remunerare sau a experților sunt avute în vedere în evaluare) enumerarea poate să nu fie exhaustivă.

Atunci când se aplică ajustări, Consiliul de Supraveghere va analiza necesitatea de a aplica ajustări ex-post pentru toate părțile de remunerație variabilă care mai sunt amânate și pentru remunerația variabilă care ar putea fi acordată în anul curent.

Malus

Înainte de a se efectua plata oricărei părți amânate a remunerației variabile, Banca realizează o analiză cu privire la apariția oricăror evenimente care ar putea declanșa aplicarea acordurilor de tip malus (adică circumstanțele descrise mai sus) și îndeplinirea condițiilor de intrare în drepturi. Dacă condițiile de intrare în drepturi nu sunt îndeplinite sau dacă oricare dintre circumstanțele/ evenimentele descrise mai sus sunt identificate indicând fie că Banca nu ar trebui să plătească, fie ca persoana nu ar trebui să aibă dreptul la partea amânată, Banca va realiza analizele necesare și va decide să nu plătească partea amânată integral sau parțial.

Clawback

Remunerația bazată pe performanță plătită anterior unei persoane anterior trebuie să fie returnată, dacă se identifică că persoana nu a îndeplinit cerințele de adecvare și conformitate sau dacă persoana a săvârșit un delict, sau în cazul unei omisiuni severe, a unui abuz sau deficiențe care a condus la deteriorarea semnificativă a bonității și sau a profitabilității Băncii.

Banca poate pretinde orice remunerație variabilă plătită pentru o perioadă de cel puțin 3 sau 5 ani (după caz), dar nu mai scurtă de perioada cumulativă de amânare și reținere aplicabilă remunerațiilor variabile specifice.

Etapele procesului

Malus

- Atunci când remunerația variabilă este acordată, personalul identificat este informat cu privire la aplicarea acordurilor de tip malus și cu privire la tipurile de circumstanțe care ar putea să le declanșeze.
- Evaluările ex-post sunt realizate înainte de intrarea în drepturi pentru fiecare parte a remunerației variabile acordate (în termen de 45 de zile de la adunarea generală a acționarilor ulterior închiderii anului financiar care precede anul pentru care se acordă) de către Direcția Resurse Umane împreună cu Direcția Conformitate și Direcția Administrarea Riscurilor.
- Rezultatele sunt prezentate Comitetului de Remunerare care le evaluează și trimite recomandări către Consiliul de Supraveghere pentru decizia cu privire la aplicarea acordului de tip malus asupra remunerației variabile amânate pentru perioadele rămase.

Clawback

- Atunci când remunerația variabilă este acordată, personalul identificat este informat cu privire la aplicarea acordurilor de tip clawback precum și cu privire la circumstanțele care ar putea să le declanșeze și perioada relevantă de aplicare.
- În conformitate cu prevederile cadrului intern al Băncii, toți membrii personalului trebuie să raporteze comportamentul inadecvat al altor membri ai personalului. Astfel de circumstanțe sunt tratate în conformitate cu procedura disciplinară și vor declanșa necesitatea de a evalua aplicarea acordurilor de tip clawback.
- Direcția Administrarea riscurilor va fi responsabilă de raportarea către Directorat în cazul angajaților și către Comitetul de Remunerare în cazul membrilor Directoratului, a evenimentelor care au avut ca factor declanșator comportament nepotrivit (de ex. asumare excesivă de riscuri, fraudă). Direcția Conformitate și Direcția Audit Intern sunt de asemenea responsabile pentru raportarea unor astfel de evenimente (de ex. deficiențe în aplicarea politicilor de administrare a riscurilor sau la aplicarea unor procese, identificate în cursul activităților de control).
- Indiferent de statut (angajat sau membru al Directoratului) Comitetul de Remunerare va evalua, pe baza unor rapoarte specifice, evenimentele care au declanșat aplicarea clawback și va decide cu privire la măsurile care trebuie luate de către Bancă.

Menționăm ca nu există alte componente variabile ale remunerației.

2.7 Remunerația platită în anul financiar 2020:

Pentru anul 2020 s-au plătit următoarele remunerații:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrare a activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	9	9						
(2)	Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga			21	1,286	0	264	103	147
(3)	Profit net total in anul N (in mii ron)				29,759				
(4)	Remuneratia totala (in mii ron)	477	10,517	5,948	140,531	-	39,741	16,860	21,277
(4.1)	Din care: Remuneratia variabila totala (in mii ron)	1	3,443	2,215	22,593	-	2,491	977	1,906

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2020 sunt prezentate mai jos:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	9	8						
(2)	Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga			1	18	0	6	5	3
(3)	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare								
(4)	Remuneratia fixa totala (in mii ron), din care:	37	5,965	475	7,036	0	2,611	2,122	1,680
(4.1)	- numerar	37	5,965	475	7,036	0	2,611	2,122	1,680
(4.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remuneratie variabila totala (in mii ron), din care:	1	3,224	295	2,659	0	366	263	437
(5.1)	- numerar	1	1,612	148	1,329	0	183	132	219
(5.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	1,612	148	1,329	0	183	132	219
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in mii ron), din care:	0	1,898	177	1,134	0	146	105	175
(6.1)	- numerar	0	949	89	567	0	73	53	87
(6.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	949	89	567	0	73	53	87
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Informatii suplimentare referitoare la suma remuneratiei variabile totale									
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplătite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in euro)	0	1,904	159	1,057	0	83	105	206

Pentru anul 2020 nu au fost înregistrate situații de neîndeplinire a condițiilor de intrare în drepturi în cazul remunerației amânate sau de reducere a acesteia ca urmare a ajustărilor de performanță.

2.8 Compensatorii legate de incetarea raporturilor de muncă:

În anul financiar 2020 nu s-au acordat plăți compensatorii pentru disponibilizări în cazul membrilor organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

2.9 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiul financiar:

Nu există persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2020.

3. ADMINISTRAREA RISCURILOR

3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor

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

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

În cadrul OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrarea riscurilor este desfășurată la nivelul următoarelor subunități:

Direcția - Administrarea Riscurilor

Departamentul Risc Operațional și de piață are rolul de:

- definire a sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscului operațional, a riscului de credit al contrapartidei, a riscului de țară, precum și a sistemelor, proceselor, dar și a politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscului de piață, inclusiv riscurile de preț, valutar, al ratei dobânzii aferente portofoliului de tranzacționare;
- monitorizare sistematică a respectării strategiei de risc a Băncii și a sistemului de administrare a riscurilor operațional și de piață;
- dezvoltare și implementare a sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor operațional și de piață.

Departamentul Risc de Creditare are rolul de:

- monitorizare sistematică a respectării strategiei de risc a Băncii și a sistemului de administrare a riscurilor în activitatea de creditare;
- menținere a unei calități adecvate a portofoliului de risc de credit și controlul expunerii la riscul de credit prin dezvoltarea și implementarea unor sisteme, procese și politici de creditare adecvate;
- dezvoltare și implementare a sistemelor, proceselor și politicilor adecvate de administrare a riscului de creditare;
- elaborare de proceduri de identificare și înregistrare a expunerilor și a modificărilor care pot interveni asupra lor, precum și mecanisme de monitorizare a acestora în funcție de politica în materie de expuneri.

Direcția Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor

Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor are rolul:

- gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (elaborează norme și proceduri, strategii, stabilește limite, definește scenariile de stress test, monitorizează activele lichide, definește metodologia de alocare de capital pentru riscurile de lichiditate și de rata dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, elaborează raportări interne și externe, oferă suport pentru găsirea de soluții pentru acoperirea riscurilor);
- realizare de simulări asupra indicatorilor de lichiditate, conform regulilor impuse de către B.N.R.;

- determinarea cerinței suplimentare de capital pentru riscul de lichiditate și riscul de rată dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.

Departamentul Controlul Riscului are rolul:

- exercitarea funcției de control de gestiune pentru riscul de credit;
- monitorizarea și raportarea costului riscului către organele de conducere și grupul OTP, pe segmente și produse;
- analizarea și monitorizarea principalilor vectori pentru calculul riscului.

În ceea ce privește sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de cuantificare a riscurilor, rapoartele întocmite pentru cuantificarea riscurilor vizează:

- monitorizarea limitelor pentru diverse sectoare economice, regiuni geografice și produse bancare specifice (conform cerințelor cuprinse în Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013 și Regulamentul UE nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor specifice administrării riscului de concentrare (conform cerințelor cuprinse în Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013 și Regulamentul UE nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor stabilite în Strategia de Risc a Băncii;
- monitorizarea limitelor stabilite conform normelor interne, în concordantă cu Politica de creditare a Grupului, limitele de contrapartidă;
- efectuarea de rapoarte anuale privind:
 - procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
 - măsurile luate pe linia administrării riscurilor semnificative.
- rezultatele simulărilor de criză derulate și măsurile luate în consecință de către structura de conducere a Băncii.

3.2 Declarații ale Organului de Conducere

În conformitate cu **cerințele articolului 435, alin. (1), litera e) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții**, Organul de conducere al OTP Bank România S.A. declară faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, ținând cont de profilul și strategia instituției. Banca dispune de sisteme de raportare și monitorizare a riscurilor adecvate ce implică analize de risc și analize de portofoliu cu scopul de a identifica, controla și administra riscurile, precum și de a asigura raportarea acestora către organul de conducere.

Această declarație este aprobată de către Organul de conducere al OTP Bank România S.A. prin aprobarea prezentului raport.

În conformitate cu **cerințele articolului 435, alin. (1), litera f) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții**, potrivit informațiilor prezentate mai jos, Organul de conducere al OTP Bank România S.A. declară faptul că profilul de risc este construit în concordanță cu apetitul la risc al Băncii, asumat prin Strategia de risc a OTP Bank România SA și vizează o dezvoltare sustenabilă a activității Băncii. Această declarație este aprobată de către Organul de conducere al OTP Bank România S.A. prin aprobarea prezentului raport.

Profilul de risc reprezintă totalitatea expunerilor Băncii la riscuri reale și potențiale într-un anumit moment în timp. Apetitul la risc reprezintă nivelul de risc absolut, exprimat pentru fiecare categorie de risc semnificativ cât și la nivel general, pe care OTP Bank România S.A. este dispusă să îl accepte, în concordanță cu strategia și politicile de risc stabilite.

Apetitul la risc este definit prin intermediul a cinci categorii de risc: scăzut; mediu-scăzut; mediu; mediu-ridicat; ridicat. Astfel, **apetitul băncii la risc este de a avea un profil general de risc la un nivel mediu**, așa cum este definit în Declarația privind Apetitul la Risc (Anexa 3 la prezentul raport).

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2020:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

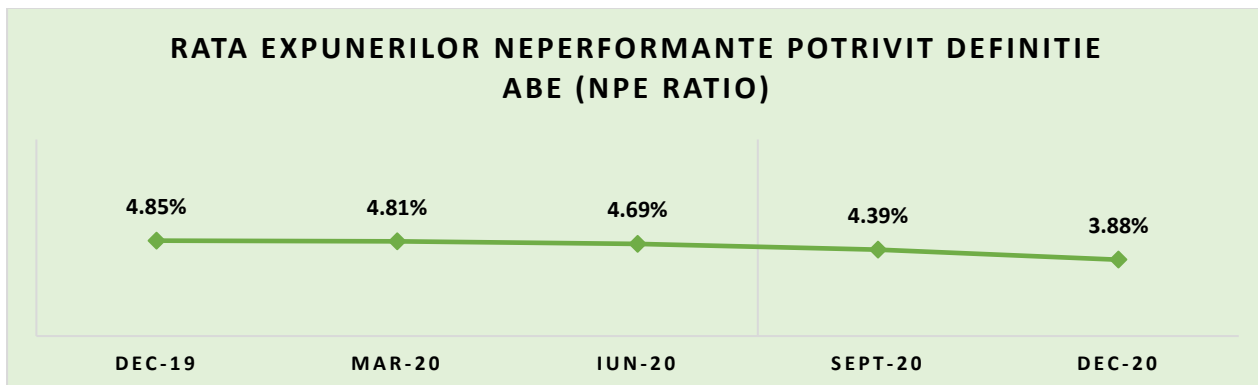


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

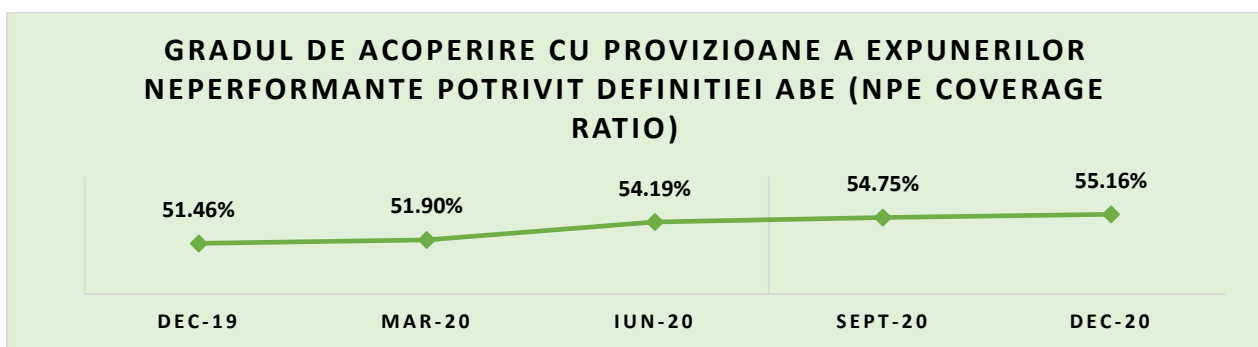


Figura 3: ROE

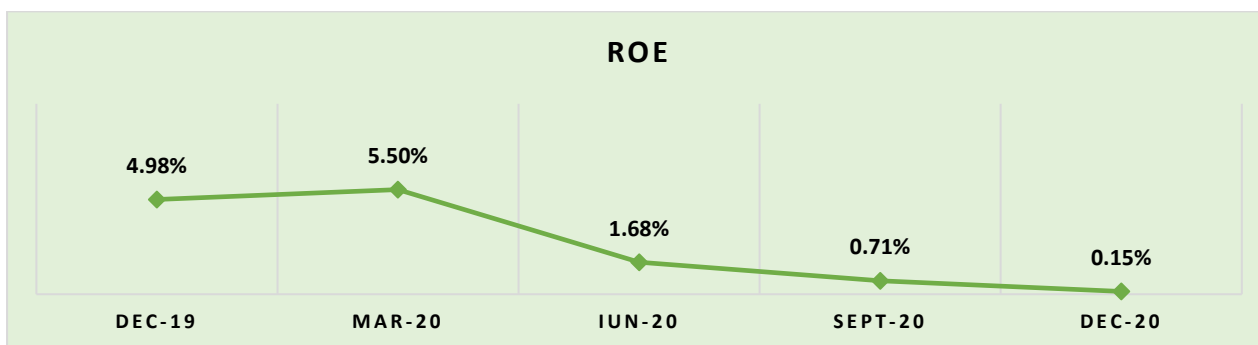
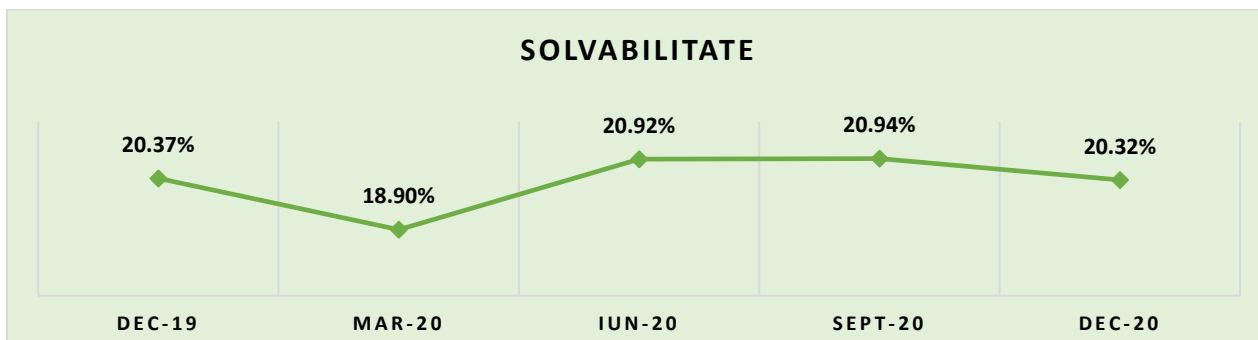


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se observă o 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.

Informații detaliate referitoare la rezultatele financiare ale Băncii pentru anul 2020 se regăsesc în Raportul Anual publicat pe site.

- **Tranzacții cu părți afiliate**

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

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2018 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate 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 31.12.2020 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-instituții						
54	97,976,302	4,640,677	-	6,957	-	5.49
Instituții						
3	129,021,160	-	-	-	-	7.60

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

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-instituții						
52	33,785,527	4,506,463	-	6,957	-	1.73
Instituții						
3	129,021,160	-	-	-	-	7.64

3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc

Cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul OTP Bank România S.A. este reglementat prin Strategia de Risc, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și a Regulamentului (UE) 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.

3.3.1 Administrarea riscului de credit

A. Obiective și strategie

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

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital pentru riscul de creditare să nu crească excesiv;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea următorilor indicatori calculați în conformitate cu metodologia prezentată de BNR:
 - rata expunerilor neperformante – definiția Autorității Bancare Europene să nu depășească 10%¹;
 - gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante – Definiția Autorității Bancare Europene să nu scadă sub 50%²;
 - rata creditelor restructurate neperformante din total credite restructurate (forborne) să nu depășească 75%³;
 - rata anuală de creștere a volumului total de credite să nu depășească 15%⁴;
 - rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%⁵;
 - ponderea pierderii din write off în total expunere trecută în extrabilanț să nu depășească 20%.

Strategia Băncii pentru anul 2020 privind administrarea riscului de credit are la bază următoarele principii:

- I. Cerințele de bază privind principiile de creditare includ ca:
 - sursele principale de rambursare a creditelor trebuie să fie fluxurile de numerar generate de activitatea întreprinderii sau, în cazul persoanelor private, venituri regulate, pe termen lung;
 - la elaborarea condițiilor aferente produselor noi și la revizuirea schemelor existente, parametrii de risc trebuie să respecte standardele Grupului OTP Ungaria, reflectând totodată particularitățile locale.
- II. Banca urmărește să crediteze clienții a/ale căror:
 - bonitate este adecvată și al căror risc calculat pe bază de rating este considerat a fi scăzut sau mediu;
 - activitate și management sunt transparente și care cooperează cu Banca;
 - venitul este regulat, stabil, verificabil și comportamentul de plată este, de asemenea, adecvat;

¹ Expuneri neperformante raportate la total expuneri – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 005, 070,191,221; Coloana 060] / [Rândul 005, 070,191,221; Coloana 010];

² Provizioane acumulate la nivelul expunerilor neperformante raportate la total expuneri neperformante – Raportul FINREP, formularul F18, [Rândul 005, 070, 191,221; Coloana 150] / [Rândul 005, 070, 191,221; Coloana 060];

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

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

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

- situația financiară și credibilitate sunt susținute de date solide ce derivă din surse preferabil independente și acoperă o perioadă relevantă de timp;
 - solvabilitate și comportament de plată au fost confirmate prin experiențe anterioare și referințe pozitive sau cel puțin prin lipsa oricăror informații negative;
 - operațiuni se desfășoară într-o industrie cu perspective de creștere sau cel puțin stabile.
- III. Banca își asumă riscuri de credit atunci când:
- scopul împrumutului este cunoscut în detaliu, iar rambursarea este programată în conformitate cu acesta, precum și în funcție de valuta și disponibilitatea preconizată a surselor de rambursare;
 - nu există suspiciuni de conformitate cu privire la finanțarea creditului / clientului (de exemplu, clienți angajați în comerț ilegal de arme, fabricare de arme, jocuri de noroc sau alte activități nedorite din perspectiva responsabilității sociale corporative);
 - debitorul are suficientă experiență și angajament (fonduri proprii) în ceea ce privește tranzacția finanțată;
 - riscurile sunt cunoscute de către debitor în măsura în care este necesar, acestea sunt evaluate și sunt proporționale cu capacitățile financiare ale debitorului (nu supraîndatorare);
 - termenul tranzacției este într-un interval de timp în care situația financiară a debitorului și tendințele din domeniul său de afaceri pot fi evaluate cu un grad satisfăcător de certitudine;
 - Banca obține profit, de preferință la nivelul tranzacțiilor individuale, dar cel puțin la nivelul relației cu clienții în ansamblu;
 - cerințele de mediu sunt îndeplinite.
- IV. Banca urmărește să se asigure că la elaborarea produselor și proceselor:
- condițiile de creditare sunt definite atât la nivelul produselor standard de credit, cât și a tranzacțiilor individuale, într-un mod în care oferă Băncii spațiu suficient pentru manevră și posibilitatea de a interveni în situații de stres (de exemplu, scadențe excesiv de lungi ar trebui să a fie evitate)
 - condițiile contractuale sprijină în mod flexibil gestionarea potențialelor crize;
 - un proces centralizat și modern de evaluare este disponibil pentru toate segmentele de clienți, în care riscurile sunt determinate folosind o bază de date și nu doar informațiile cunoscute la nivel de client, iar deliberarea personală poate fi înlocuită de un model de eliminare a riscului;
 - definirea valorii maxime a împrumutului asigură granularitatea portofoliului pe segmente deservite în număr mare;
 - condițiile produselor sunt atractive pentru clienții care sunt dezirabili pentru bancă, care au performat bine și au avut o evoluție stabilă în trecut. Scopul este de a preveni pierderea clienților și de a facilita eliminarea treptată a clienților indezirabili din portofoliu;
 - este susținută extinderea bazei de clienți;
 - condițiile disponibile pentru debitorii individuali din portofoliu sunt stabilite într-un mod diferențiat, în funcție de riscuri, și în special, având în vedere valoarea maximă a creditului, gradul minim de acoperire cu garanții și prețul;
 - este asigurat un suport IT adecvat și, prin urmare, măsurabilitatea.
- V. Dacă nu sunt îndeplinite cerințele ce descriu profilul de client dezirabil, riscurile pot fi asumate în condițiile în care acestea pot fi mitigate cu o probabilitate ridicată (cel puțin parțial). Aceste subportofolii cu riscuri mai mari (dar totuși asumabile) pot fi finanțate până la nivelul definit în politica de creditare și sub rezerva unor limite individuale.
- VI. Categoriile eligibile pentru creditare sub rezerva unor condiții includ de obicei următoarele tranzacții și portofolii:
- Finanțarea clienților de tip companii ce activează în industrii ciclice;
 - Împrumuturi garantate cu bunuri imobiliare, acordate clienților retail fără acoperire naturală;
 - Finanțarea de achiziții imobiliare în condițiile unei valori ridicate a raportului credit versus valoare imobil;
 - Finanțarea persoanelor fizice nerezidente;
 - Credite de nevoi personale de valoare mare pe termen lung;
 - Împrumuturi acordate persoanelor fizice încadrate în clase de risc ridicat.
- VII. Acele segmente care pe termen lung pot reprezenta un risc mai mare și prezintă un potențial ridicat de a genera o pierdere în cazul apariției unei crize, în mod esențial ar trebui evitate, dar în cazuri excepționale - așa cum este reglementat în politica anuală de creditare - pot fi finanțate în condiții mai stricte și supuse unor evaluări speciale. Astfel de cazuri includ:
- expuneri semnificative, reprezentând o concentrare ridicată;
 - asumarea riscului față de clienți persoane juridice în cazul cărora potențiala executare legală a garanției ar putea prezenta risc reputațional;

- credite de nevoi personale acordate clienților fără acoperire naturală (în valută);
- acordarea unui credit de valoare ridicată negarantată pe termen lung clienței aflate într-o situație financiară ușor precară;
- finanțarea nevoilor de afaceri ale întreprinzătorilor mici prin împrumuturi acordate persoanelor fizice.

Banca nu finanțează :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Din perspectiva clasificării expunerilor ce fac obiectul unui moratoriu în cele 3 stadii de performanță prevăzute de modelul IFRS 9, Banca a adoptat următoarele reguli speciale:

1. Expunerile clasificate în stadiul 3 la momentul aderării la moratoriu trebuie să rămână în stadiul 3 pe toată perioada moratoriului.
2. Expunerile clasificate în stadiul 2 la momentul aderării la moratoriu nu se pot îmbunătăți pe perioada moratoriului.
3. Expunerile vor fi încadrate pe perioada moratoriului în stadiul cel mai defavorabil dintre cel de la data evaluării și cel de la data aderării la moratoriu.
4. Aplicarea moratoriului nu conduce la clasificarea expunerii ca restructurată (forborne).
5. Perioada de moratoriu nu va fi luată în calculul termenelor de însănătoșire aferente restructurărilor sau stării de nerambursare.
6. Numărul de zile de întârziere trebuie să reflecte starea de la momentul aderării la moratoriu
7. Deteriorarea către stadiul 2 sau stadiul 3 trebuie investigată continuu și cu toate indiciile subiective sau obiective. În cazul în care sunt disponibile informații potrivit cărora clientul va avea dificultăți după finalizarea moratoriului (creșterea semnificativă a riscului de credit pe toată perioada de viață), expunerile aferente trebuie transferate în stadiul 2 sau stadiul 3.
8. Dacă o astfel de evaluare nu se poate realiza, se va putea utiliza o evaluare colectivă a creșterii semnificative a riscului de credit pe baza sectoarelor economice, categoriilor de rating, portofoliului de referință sau oricărei alte clasificări cu relevanță din perspectiva riscului de credit în contextul Covid-19.

Totodată, pe parcursul anului 2020, metodologia de recunoaștere a ajustărilor pentru depreciere conform IFRS 9, a fost succesiv revizuită în scopul anticipării efectelor economice negative ale pandemiei COVID asupra calității portofoliului de credite.

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice cu valori la nivel de grup de peste 300 mii EUR în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice gestionate de Direcția Restructurare și Recuperare Credite (indiferent de valoare)
- Expuneri aferente persoanelor fizice garantate cu ipoteci imobiliare, cu valori peste 500 mii RON în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expunerile care fac obiectul unei notificări potrivit "Legii privind darea în plata 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 reglementările Băncii.

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 reglementările Băncii.

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

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

3.3.2 Administrarea riscului de concentrare

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

Riscul de concentrare este măsurat și diminuat prin utilizarea de limite interne. Stabilirea limitelor interne se realizează în urma analizei structurii portofoliului de credite, inclusiv a estimării tendințelor sale. Pentru administrarea riscului de concentrare, Banca își propune un nivel MEDIU al riscului de concentrare deoarece dispune de un sistem solid de limite și proceduri pe care le modifică periodic în funcție de evoluția pieței și a portofoliului.

3.3.3 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
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
1 Riscul de credit (excluzând CCR)	7,345,759	7,261,447	587,661
2 Din care abordarea standardizată	7,345,759	7,261,447	587,661
3 Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4 Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5 Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6 CCR	5,090	3,902	407
7 Din care metoda marcării la piață	-	-	-
8 Din care metoda expuneri inițiale			
9 Din care metoda standardizată			
10 Din care metoda modelului intern (MMI)			
11 Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12 Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	5,090	3,902	407
13 Risc de decontare	-	-	-
14 Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15 Din care abordare IRB			
16 Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17 Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18 Din care abordarea standardizată			
19 Risc de piață	3,753	7,597	300
20 Din care abordarea standardizată	3,753	7,597	300
21 Din care AMI			
22 Expuneri mari	-	-	-
23 Risc operațional	1,014,156	848,694	81,132
24 Din care abordarea de bază	1,014,156	898,016	81,132
25 Din care abordarea standardizată			
26 Din care abordarea avansată de evaluare			
27 Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28 Ajustare pentru pragul minim			
29 Total	8,368,757	8,170,962	669,501

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

<i>(mii RON)</i>	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	2,975,689	2,479,543.37
Administrații regionale sau autorități locale	47,497	35,398
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	651,208	793,930
Societăți	5,152,838	4,953,950
Retail	3,658,593	3,528,634
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,749,111	3,482,363
Expuneri în stare de nerambursare	324,475	335,262
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	12,727	12,548
Titluri de capital	66,024	64,891
Alte elemente	990,838	966,045
Total	17,629,000	16,652,563

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

Tabel 3: Formularul 8: UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

<i>(mii RON)</i>	Centru	Bucuresti - Ilfov	Sud Muntenia	Sud - Est	Sud - Vest Oltenia	Vest	Nord - Est	Nord - Vest	Alte tari	Alte zone	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	2,975,689	-	-	-	-	-	-	-	-	2,975,689
Administrații regionale sau autorități locale	1,515	23,715	-	-	-	-	12,197	10,069	-	-	47,497
Instituții	-	559,032	-	-	-	-	-	-	37,469	54,707	651,208
Societăți	547,194	2,787,321	405,112	452,360	19,615	126,798	308,321	502,288	-	3,830	5,152,838
Retail	463,426	1,255,951	344,471	310,477	143,956	274,337	380,381	485,576	-	19	3,658,593
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	406,725	1,728,754	283,547	215,741	98,090	297,270	210,905	508,081	-	-	3,749,111
Expuneri în stare de nerambursare	51,782	133,899	14,364	17,143	6,308	6,103	34,957	59,920	-	-	324,475
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	12,727	-	-	-	-	-	-	-	-	12,727
Titluri de capital	-	66,024	-	-	-	-	-	-	-	-	66,024
Alte elemente	24,109	903,234	12,349	7,710	5,687	7,556	14,244	15,950	-	-	990,838
Total	1,494,751	10,446,346	1,059,841	1,003,430	273,655	712,063	961,005	1,581,883	37,469	58,556	17,629,000

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 finele anului 2020:

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

(mii RON)	Hoteluri și restaurante	Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	Agricultură, silvicultură și pescuit	Activități de spectacole, culturale și recreative
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	215,482	105,464	725,510	9
Retail	77,354	27,565	282,340	9,911
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,541	6,930	15,947	249
Expuneri în stare de nerambursare	2,714	4,640	6,143	108
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	31	117	122	7
Total	303,122	144,716	1,030,062	10,284

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

(mii RON)	Construcții	Învațământ	Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	Intermedieri financiare și asigurări
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	1,698,185
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	647,383
Societăți	538,317	9,884	351,838	293,897
Retail	259,198	1,515	24,254	20,562
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	32,018	286	21,736	13,296
Expuneri în stare de nerambursare	15,211	-	44,612	143
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,727
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	65,944
Alte elemente	1,353	1	79	981,159
Total	846,097	11,686	442,519	3,733,297

Tabel 4.c: Formularul 9: UE CRB-D - 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	9,534	3,072	675,993	10,002
Retail	10,347	35,067	232,484	10,626
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,652	3,164	22,552	1,678
Expuneri în stare de nerambursare	-	4,293	76,245	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	2	14	4,368	1
Total	21,535	45,610	1,011,643	22,307

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

(mii RON)	Alte activități de servicii	Activități profesionale, științifice și tehnice	Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	Tranzacții imobiliare
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	1,277,504	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	47,497	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	9,566	91,274	-	907,665
Retail	1,695	38,316	-	40,380
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,277	8,757	-	4,559
Expuneri în stare de nerambursare	12	42,788	-	2,997
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	80	-	-	-
Alte elemente	9	147	1	331
Total	13,639	181,281	1,325,001	955,932

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

(mii RON)	Transport și depozitare	Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	Altele	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	2,975,689
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	47,497
Instituții	-	-	-	3,825	651,208
Societăți	148,574	34,595	1,017,079	5,085	5,152,838
Retail	82,157	37,605	480,529	1,986,687	3,658,593
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	8,620	2,371	77,423	3,518,053	3,749,111
Expuneri în stare de nerambursare	7,418	79	31,870	85,203	324,475
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	12,727
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	66,024
Alte elemente	285	4	913	1,896	990,838
Total	247,055	74,654	1,607,812	5,600,748	17,629,000

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

(mii RON)	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	82,861	1,020,641	166,221	1,705,967	2,975,689
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	8,626	38,870	-	47,497
Instituții	-	564,863	50	-	86,295	651,208
Societăți	-	2,186,091	1,288,365	1,674,552	3,830	5,152,838
Retail	89	882,502	1,582,034	1,193,915	54	3,658,593
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	140,145	102,174	3,506,792	-	3,749,111
Expuneri în stare de nerambursare	-	109,129	54,917	107,460	52,969	324,475
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	12,727	12,727
Titluri de capital	-	-	-	-	66,024	66,024
Alte elemente	-	1,228	200	2	989,408	990,838
Total	89	3,966,818	4,057,007	6,687,812	2,917,274	17,629,000

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

	Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilant	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				
Administrații centrale sau bănci centrale						
Instituții						
Societăți						
din care: Finanțare specializată						
din care: IMM-uri						
Expuneri de tip retail						
Garantate cu bunuri imobile						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Eligibile reînnoibile						
Alte expuneri de tip retail						
IMM-uri						
Altele decât IMM-uri						
Titluri de capital						
Total abordare IRB						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	3,294,091	5,074	-		3,289,017
Administrații regionale sau autorități locale	-	48,101	605	-		47,497
Entități din sectorul public	-	-	-	-		-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-		-
Organizații internaționale	-	-	-	-		-
Instituții	-	748,716	-	-		748,716
Societăți	-	5,157,582	101,754	-		5,055,828
din care: IMM-uri	-	3,415,098	70,199	-		3,344,899
Expuneri de tip retail	-	3,433,762	88,993	-		3,344,768
din care: IMM-uri	-	1,713,635	42,245	-		1,671,390
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	3,749,111	-	-		3,749,111
din care: IMM-uri	-	197,996	-	-		197,996
Expuneri în stare de nerambursare	533,379	-	208,903	-	281,288	324,475
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	-	12,727	-	-		12,727
Expuneri provenind din titluri de capital	-	70,400	4,376	-		66,024
Alte expuneri	-	1,294,919	304,082	-		990,838
Total abordare standardizată	533,379	17,809,410	713,788	-	281,288	17,629,000
Total	533,379	17,809,410	713,788	-	281,288	17,629,000
din care: Împrumuturi	508,243	13,854,540	671,519	-	281,288	13,691,265
din care: Titluri de creanță	-	1,307,194	5,074	-		1,302,120
din care: Expuneri extrabilanțiere	25,135	2,647,677	37,195	-		2,635,617

Tabel 6.1: Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări 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	7,385	1,043,180	20,503	-	1,382	1,030,062
Industria extractiva	-	22,612	305	-	-	22,307
Industria prelucratoare	147,126	958,674	94,158	-	31,692	1,011,642
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	51,801	407,410	16,692	-	159	442,519
Aprovizionare cu apa	94	75,796	1,236	-	-	74,654
Constructii	31,445	847,454	32,802	-	74,400	846,097
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	60,100	1,603,560	55,848	-	133,752	1,607,812
Servicii de transport si depozitare	9,343	242,896	5,183	-	14,045	247,055
Servicii de cazare si restaurante	4,069	316,674	17,620	-	754	303,123
Informare si comunicatii	4,944	41,705	1,039	-	10,764	45,609
Intermedieri financiare si asigurari	4,904	4,046,462	318,069	-	65	3,733,296
Activitati imobiliare	3,156	967,162	14,386	-	66	955,932
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	58,682	140,591	17,992	-	3,575	181,281
Servicii administrative si activitati de sprijin	12,281	142,655	10,220	-	9,876	144,716
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	-	1,330,680	5,679	-	-	1,325,001
Educatie	-	12,322	636	-	27	11,686
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	-	21,988	454	-	-	21,534
Arte, divertisment si activitati recreative	272	11,174	1,162	-	15	10,283
Alte servicii	30	14,052	442	-	25	13,641
Gospodarii	137,747	5,562,362	99,360	-	691	5,600,749
Total	533,379	17,809,410	713,788	-	281,288	17,629,000

Tabel 7: Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
Credite și avansuri	85,854	224,329	224,329	224,329	-15,840	-127,845	135,985	68,986
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	68,124	177,792	177,792	177,792	-13,786	-101,508	109,186	55,328
<i>Din care IMM-uri</i>	56,557	104,154	104,154	104,154	-12,207	-43,022	90,628	46,759
<i>Gospodării</i>	17,730	46,537	46,537	46,537	-2,054	-26,337	26,799	13,658
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	85,854	224,329	224,329	224,329	-15,840	-127,845	135,985	68,986

Tabel 8: Formularul 2: Calitatea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare

	Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate
Credite și avansuri care au fost restructurate de mai mult de două ori	130,127
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	227,390

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile			Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
Credite și avansuri	10,374,379	10,314,692	59,687	508,243	217,567	27,708	65,087	87,329	50,305	31,208	29,039	508,243
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	18,509	18,508	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	130,032	130,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	242,879	242,878	1	152	-	-	-	152	-	-	-	152
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,468,235	4,462,708	5,527	365,817	137,827	3,488	61,845	82,924	33,636	19,015	27,082	365,817
<i>Din care IMM-uri</i>	3,596,271	3,590,747	5,524	217,801	77,025	3,488	4,882	62,857	33,636	19,015	16,898	217,801
<i>Gospodării</i>	5,514,724	5,460,566	54,158	142,274	79,740	24,220	3,242	4,253	16,669	12,193	1,957	142,274
Titluri de datorie	574,711	574,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	574,711	574,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,655,839			25,136								25,136
<i>Bănci centrale</i>	-			-								-
<i>Administrații publice</i>	28,338			-								-
<i>Instituții de credit</i>	43,270			-								-
<i>Alte societăți financiare</i>	117,313			-								-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,378,170			24,911								24,911
<i>Gospodării</i>	88,748			225								225
Total	13,604,929	10,889,403	59,687	533,379	217,567	27,708	65,087	87,329	50,305	31,208	29,039	533,379

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2			
Credite și avansuri	10,374,379	9,009,881	1,364,498	508,243	-	508,243	-219,115	-89,995	-129,120	-280,325	-	-280,325	-	8,147,777	142,085
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	18,509	18,509	-	-	-	-	-376	-376	-	-	-	-	-	9,972	-
<i>Instituții de credit</i>	130,032	130,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	242,879	242,868	11	152	-	152	-5,047	-5,046	-1	-9	-	-9	-	106,567	143
<i>Societăți nefinanciare</i>	4,468,235	3,753,817	714,418	365,817	-	365,817	-148,924	-61,388	-87,536	-204,448	-	-204,448	-	3,623,546	101,961
<i>Din care IMM-uri</i>	3,596,271	2,957,268	639,003	217,801	-	217,801	-123,793	-46,071	-77,722	-109,034	-	-109,034	-	2,965,446	78,572
<i>Gospodării</i>	5,514,724	4,864,655	650,069	142,274	-	142,274	-64,768	-23,185	-41,583	-75,868	-	-75,868	-	4,407,692	39,981
Titluri de datorie	574,711	574,711	-	-	-	-	-3,764	-3,764	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	574,711	574,711	-	-	-	-	-3,764	-3,764	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,655,839	2,556,579	99,260	25,136	-	25,136	-47,127	-38,710	-8,417	-7,059	-	-7,059	-	-	-
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	28,338	28,338	-	-	-	-	-565	-565	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	43,270	43,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	117,313	117,313	-	-	-	-	-1,702	-1,702	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,378,170	2,279,712	98,458	24,911	-	24,911	-44,212	-35,874	-8,338	-6,965	-	-6,965	-	-	-
<i>Gospodării</i>	88,748	87,946	802	225	-	225	-648	-569	-79	-94	-	-94	-	-	-
Total	13,604,929	12,141,171	1,463,758	533,379	-	533,379	-270,006	-132,469	-137,537	-287,384	-	-287,384	-	8,147,777	142,085

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Depreciere a cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care supuse depreciării			
		Din care în stare de nerambursare				
Expuneri bilanțiere	10,882,622	508,243	508,243	10,882,622	-499,440	-
România	10,794,831	506,491	506,491	10,794,831	-497,323	
Olanda	61,344	2	2	61,344	-1,607	
Slovacia	9,515	2	2	9,515	-212	
Slovenia	7,480	-	-	7,480	-172	
Franța	2,561	1,684	1,684	2,561	-7	
Germania	1,948	3	3	1,948	-6	
Elveția	1,802	-	-	1,802	-5	
Marea Britanie	992	2	2	992	-12	
Statele Unite	398	2	2	398	-5	
Canada	326	-	-	326	-4	
Spania	294	1	1	294	-9	
Suedia	204	-	-	204	-1	
Polonia	198	1	1	198	-1	
Ungaria	194	32	32	194	-33	
Irlanda	192	-	-	192	-12	
Belgia	112	-	-	112	-3	
Danemarca	95	-	-	95	-4	
Austria	62	-	-	62	-	
Italia	35	6	6	35	-7	
Macedonia	10	1	1	10	-1	
Portugalia	8	4	4	8	-4	
Turcia	5	-	-	5	-	
Moldova	3	3	3	3	-3	
Grecia	2	2	2	2	-2	
Bulgaria	2	1	1	2	-1	
Réunion	1	-	-	1	-	
Lituania	1	1	1	1	-1	
Belize	1	1	1	1	-1	
Serbia	1	-	-	1	-	
Expuneri extrabilanțiere	2,680,975	25,136	25,136	2,680,975	-54,186	-
România	2,647,561	25,136	25,136	2,647,561	-54,186	
Ungaria	33,187			33,187	-	
Polonia	115			115	-	
Portugalia	31			31	-	
Germania	25			25	-	
Olanda	20			20	-	
Austria	16			16	-	
Bulgaria	10			10	-	
Marea Britanie	4			4	-	
Italia	3			3	-	
Turcia	2			2	-	
Réunion	1			1	-	
Macedonia	1			1	-	
Franța	0			0	-	
Total	13,563,597	533,380	533,380	13,563,597	-553,626	-

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

		Valoarea contabilă brută		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care în stare de nerambursare			
Agricultură, silvicultură și pescuit	787,625	7,385	7,385	787,625	-22,920	
Industria extractivă	21,551	-	-	21,551	-413	
Industria prelucrătoare	761,202	141,621	141,621	761,202	-122,269	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	252,938	51,801	51,801	252,938	-19,852	
Aprovizionare cu apă	36,874	94	94	36,874	-1,005	
Construcții	556,566	31,391	31,391	556,566	-39,999	
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	912,995	60,062	60,062	912,995	-62,466	
Transporturi și depozitare	189,490	9,340	9,340	189,490	-6,232	
Servicii de cazare și alimentație	230,748	4,069	4,069	230,748	-21,712	
Informare și comunicații	25,812	1,373	1,373	25,812	-716	
Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	
Activități imobiliare	789,543	79	79	789,543	-17,043	
Activități profesionale, științifice și tehnice	116,893	46,020	46,020	116,893	-22,766	
Activități administrative și de asistență	105,027	12,281	12,281	105,027	-12,472	
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
Educație	9,238	-	-	9,238	-835	
Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	19,507	-	-	19,507	-607	
Arte, divertisment și activități recreative	9,321	272	272	9,321	-1,574	
Alte servicii	8,722	29	29	8,722	-491	
Total	4,834,052	365,817	365,817	4,834,052	-353,372	-

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

	Credite și avansuri											
	Performante					Neperformante						
			Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
						Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani	
Valoarea contabilă brută	10,882,622	10,374,379	59,687	508,243	217,567	290,676	27,708	65,087	87,329	50,305	31,208	29,039
Din care garantate	9,140,907	8,695,926	39,739	444,981	202,454	242,527	13,940	62,039	68,155	49,671	22,228	26,494
Din care garantate cu bunuri imobile	7,832,315	7,416,685	37,327	415,630	194,783	220,847	13,158	61,415	58,555	47,748	22,222	17,749
Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	1,875,015	1,799,498		75,517	46,229	-						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	1,680,944	1,628,655		52,289	14,815	-						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	1,342,378	1,158,242		184,136	53,086	-						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	-389,375	-164,762	-4,524	-224,613	-61,682	-162,931	-5,700	-53,474	-28,213	-34,376	-17,178	-23,990
Garanții reale												
Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	8,715,532	8,320,296	38,023	395,236	183,092	212,144	13,701	61,954	63,803	40,431	15,045	17,210
Din care bunuri imobile	7,050,798	6,697,698	210,728	353,100	171,132	181,968	12,596	52,352	51,459	38,328	14,357	12,876
Din care cu valoare peste plafon	9,680,620	9,349,044	246,924	331,576	215,514	116,062	13,538	13,263	63,658	20,743	3,988	872
Din care bunuri imobile	6,895,062	6,659,879	188,358	235,183	181,321	53,862	9,567	5,787	20,288	14,353	3,000	867
Garanții financiare primite	369,087	351,002	27,542	18,085	13,032	5,053	2,167	-	387	2,499	-	-
Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie									
	Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate			Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
			Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	-	-	-	-								
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	7,625	-	2,688	-	-	-	2,688	-	-	-	-	-
Bunuri imobile locative	7,368	-	2,642	-	-	-	2,642	-	-	-	-	-
Bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	257	-	46	-	-	-	46	-	-	-	-	-
Total	7,625	-	2,688	-	-	-	2,688	-	-	-	-	-

Tabel 15: Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

Garanții reale obținute prin intrarea în posesie		
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizări corporale	2,688	-
Altele decât imobilizările corporale	-	-
Bunuri imobile locative	2,642	-
Bunuri imobile comerciale	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
Altele	46	-
Total	2,688	-

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

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	563,772	
Intrări în portofoliile neperformante	129,754	
Ieșiri din portofoliile neperformante	185,283	
Ieșire în portofoliul performant	22,015	
Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	69,026	
Ieșire datorată lichidării garanției reale	7,763	-
Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	4,501	-
Ieșire datorată vânzării de instrumente	38,547	-
Ieșire datorată transferului de risc	-	-
Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	43,431	
Ieșire datorată altor situații	-	
Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
Stocul final de credite și avansuri neperformante	508,243	

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

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	-450,943
Majorări datorate inițierii și achiziției	-65,964
Diminuări datorate derecunoașterii	1,302
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-8,725
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	27,611
Alte ajustări	-9,781
Sold de închidere	-506,500
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,660
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	3

Tabel 18: Formularul 16: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	-295,132
Majorări datorate inițierii și achiziției	-10,108
Diminuări datorate derecunoașterii	1,462
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	4,050
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-7,459
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	27,407
Alte ajustări	-545
Sold de închidere	-280,325
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,660
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	3

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

	Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	349,981	-	145,737	-
din care: gospodării	-			-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
din care: societăți nefinanciare	340,024	-	141,510	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii	335,148			-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-			-

Tabel 18.1: COVID 19 - Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

	Valoarea contabilă brută						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută	
	Performante			Neperformante			Performante			Neperformante					
	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improprie, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improprie, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Intrări în expuneri neperformante		
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	473,101	450,489	12,625	183,916	22,612	143	22,612	-36,224	-23,294	-23,294	-18,867	-12,930	-	-12,930	22,469
din care: gospodării	2,350	2,207	-	702	143	-	143	-204	-74	-74	-18	-130	-	-130	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	2,183	2,040	-	702	143	-	143	-197	-67	-67	-18	-130	-	-130	-
din care: societăți nefinanciare	429,773	407,304	-	-	22,469	-	22,469	-34,947	-22,148	-22,148	-	-12,799	-	-12,799	22,469
din care: întreprinderi mici și mijlocii	376,962	376,317	-	-	645	-	645	-21,181	-20,536	-20,536	-	-645	-	-645	645
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	413,607	391,960	-	-	21,647	-	21,647	-33,168	-21,120	-21,120	-	-12,048	-	-12,048	21,647

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

	Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută								
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor						
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an		
Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	33,050	4,023,700								
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	22,799	2,747,071	1,580,276	2,273,970	473,101	-	-	-	-	-
din care: gospodării		1,798,586	817,806	1,796,236	2,350	-	-	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,459,553	638,640	1,457,370	2,183	-	-	-	-	-
din care: societăți nefinanciare		907,131	721,117	477,358	429,773	-	-	-	-	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii		820,821	642,092	443,859	376,962	-	-	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		775,462	635,711	361,855	413,607	-	-	-	-	-

3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

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

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

- prevederile legale și tipurile de garanții care sunt cele mai frecvent utilizate în cadrul contractelor ca garanție;
- criteriile și factorii care servesc drept bază pentru evaluarea garanțiilor, în funcție de tipul garanției;

- cerințele privind posibilitățile legale de executare a garanțiilor și acceptabilitatea valorii acestora;
- metodele aplicate în timpul evaluării garanțiilor;
- procedurile care se vor aplica în cazul în care apar schimbări în disponibilitatea, valoarea sau posibilitățile legale de executare a garanțiilor;
- frecvența reevaluării periodice a garanțiilor.;

Tabel 19: Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	11,937,073	4,431,304	4,330,276	101,028	-
Total titluri de creanță	1,302,120	-	-	-	-
Expuneri totale	13,239,192	4,431,304	4,330,276	101,028	-
<i>Din care în stare de nerambursare</i>	154,146	170,329	170,329	-	-

Banca calculează sumele ponderate pe risc pe baza abordării standardizate descrise în Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și pentru modificarea Regulamentului UE nr.648 / 2012. În acest sens, Banca folosește informațiile de rating furnizate de trei instituții externe de evaluare a creditului: Standard și Poor's, Moody's și Fitch.

Această informație este folosită pentru următoarele clase de active:

- administrații centrale sau bănci centrale,
- administrații regionale sau autorități locale,
- entități din sectorul public,
- bănci multilaterale de dezvoltare, organizații internaționale,
- instituții, societăți, expuneri de tip retail,
- expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare,
- expuneri în stare de nerambursare,
- expuneri asociate unui risc extrem de ridicat,
- obligațiuni garantate,
- instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt,
- organisme de plasament colectiv,
- titluri de capital,
- alte elemente.

Tabel 20: Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	2,975,689	-	3,289,017	-	22,076	0.14%
Administrații regionale sau autorități locale	19,645	27,852	19,645	13,926	6,714	0.04%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	615,935	35,273	673,390	66,523	194,082	1.24%
Societăți	3,384,261	1,768,576	3,307,970	508,319	3,298,609	21.04%
Expuneri de tip retail	2,947,905	710,688	2,607,669	72,660	1,822,965	11.63%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,677,695	71,416	3,677,695	23,320	1,282,489	8.18%
Expuneri în stare de nerambursare	302,663	21,812	302,663	6,319	335,126	2.14%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	12,727	-	12,727	-	12,727	0.08%
Titluri de capital	66,024	-	66,024	-	66,024	0.42%
Alte elemente	1,032,334	-	1,032,334	-	346,445	2.21%
Total	15,034,879	2,635,617	14,989,133	691,068	7,387,256	47.11%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Exposure classes	Pondere de risc													Alte Deduceri	Total	Din care nu beneficiază de rating		
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370 %	1250%					
Administrații centrale sau bănci centrale	3,178,639	-	110,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,289,017	3,289,017
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	47,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,497	47,497
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	587,606	-	-	160,297	-	-	814	-	-	-	-	-	-	-	748,716	730,328
Societăți	54,121	-	-	-	-	-	-	-	5,001,706	-	-	-	-	-	-	-	5,055,828	5,055,828
Expuneri de tip retail	46,906	-	-	-	-	-	-	3,297,861	-	-	-	-	-	-	-	-	3,344,767	3,344,767
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	3,749,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,749,112	3,749,112
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	264,023	60,452	-	-	-	-	-	-	324,475	324,475
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	12,727	-	-	-	-	-	-	-	12,727	12,727
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	66,024	-	-	-	-	-	-	-	66,024	64,636
Alte elemente	589,584	-	120,382	-	-	-	-	-	280,872	-	-	-	-	-	-	-	990,838	888,324
Total	3,869,250	-	865,862	-	3,749,112	160,297	-	3,297,861	5,626,166	60,452	-	-	-	-	-	-	17,629,000	17,506,710

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

Tabel 22: Tipuri de garanții

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

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

3.3.5 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.

3.3.6 Administrarea riscului de țară

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.

3.3.7 Administrarea riscului de contrapartidă

Scopul administrării riscului asumat fata de contrapartide este de a minimiza pierderea potentiala ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartide a obligatiilor contractuale.

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

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

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

În decursul procesului de determinare a limitelor față de contrapartide, sunt respectate de asemenea limitele privind expunerile mari potrivit Regulamentului (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.

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

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

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

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

În algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplica metoda standardizată descrisă în articolul 384 din același Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartida.

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

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire/ valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicar e	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		13,945	44,611			58,556	17,834
Expunere inițială							
Abordarea standardizată							
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							
Din care din partea compensării contractuale între produse diferite							
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
VaR pentru SFT							
Total		13,945	44,611			58,556	17,834

Tabel 24: Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

31/12/2020	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	33,012	5,090
Pe baza metodei expunerii inițiale		
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	33,012	5,090

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

	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
Instrumente financiare derivate	13,945	-	13,945	-	13,945
SFTs	-	-	-	-	-
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
Total	13,945	-	13,945	-	13,945

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

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

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

3.3.9 Administrarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- norma internă privind Administrarea Riscului de Piață care descrie:
 - principiile de bază, precum și metodele utilizate de către OTP Bank România SA pentru evaluarea și administrarea riscului de piață și a componentelor acestuia
 - responsabilitățile fiecărei unități organizatorice implicate în gestionarea și monitorizarea riscului de piață și în calculul profitabilității
- norma internă privind Stabilirea și Evaluarea Portofoliului de Tranzacționare care descrie:
 - definiția portofoliului de tranzacționare (trading book)
 - criteriile folosite pentru a distinge Trading Book-ul de Banking Book
 - gestiunea pozițiilor din Trading Book
 - evaluarea pozițiilor din Trading Book: acestea sunt marcate la piața zilnică cu ajutorul sistemului Kondor+ urmând un proces automatizat
 - responsabilități în gestionarea și monitorizarea Trading Book
 - prevederile privind reclassificarea unor componente între Trading Book și Banking Book: reclassificarea nu este permisă
- Strategia de Tranzacționare: stabilește cadrul general în care sunt gestionate pozițiile / portofoliile deținute pentru tranzacționare
- procedura privind Activitatea Departamentului Middle Office Trezorerie care descrie procesul de calcul al profitabilității activității de tranzacționare.

Sistemele utilizate pentru gestionarea, măsurarea și monitorizarea riscurilor de piață sunt:

- Kondor+: sistemul electronic utilizat pentru înregistrarea, monitorizarea și raportarea tranzacțiilor efectuate de Direcția Trezorerie
- Market Risk Portal: software-ul de gestionare a riscurilor de piață implementat la nivelul Grupului OTP
- Fusion Risk: software de gestionare a riscului utilizat pentru calcularea anumitor indicatori de risc și pentru efectuarea de teste de stres pentru pozițiile din Trading Book
- Ab-solut: sistemul informatic central al Băncii.

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

	Active ponderate la risc (RWA)	Cerințe de capital
Produse definitive		
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	3,753	300
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
Riscul valutar	-	-
Riscul de marfă	-	-
Opțiuni		
Abordare simplificată	-	-
Metoda delta plus	-	-
Abordare pe bază de scenarii	-	-
Securitzare (risc specific)	-	-
Total	3,753	300

3.3.10 Riscul valutar

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

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

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

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

3.3.11 Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	T4 2020	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(9.9)	0.3
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	(45.9)	-0.3
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(73.4)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	22.4	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	19.7	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	(51.7)	
Valoare Maxima	73.4	0.3
Anul:	T4 2020	
Tier 1 Capital	1,701	

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

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

La 31 Decembrie 20120, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 bp, respectiv 300 bp, precum și conform cele 6 scenarii recomandate de EBA. Declinul valorii economice a băncii în toate scenariile menționate a înregistrat valori confortabile sub limitele urmărite stabilite prin normele interne, cât și prin regulamentele și reglementările Băncii Naționale a României.

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

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

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

Portofoliul de credite al OTP Factoring este format exclusiv din credite neperformante iar finanțările primite, sunt cu dobândă variabilă cu reprețuire la 3 luni.

3.3.12 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 prudentială 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, prudential, 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 idiosyncratic), în condițiile unei crize de piață generale, când este afectată lichiditatea din întreg sistemul bancar, precum și într-o situație mai complexă cuprinzând atât o criză individuală cât și una a sistemului. Banca urmărește asigurarea unei rezerve de lichiditate suficiente care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații de stres pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să-și modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Profilul de risc de lichiditate al băncii s-a menținut constant pe parcursul anului 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 unei scenarii de criză de lichiditate pe o perioadă de 30 de zile. Indicatorul este definit ca suma Activelor Lichide de Calitate Ridicată ("HQLA") care pot fi mobilizate pentru creșterea lichidității, măsurate comparativ cu nivelul total de ieșiri nete de lichidități, rezultate din expuneri existente și contingente, în cadrul unui scenariu de criză.

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

Varianta finală a instrucțiunilor EBA privind cerințele de publicare LCR emisă în 08.03.2017 (EBA/GL/2017/01) stabilește obligativitatea publicării mediei valorilor LCR de final de lună pe perioada celor 12 luni anterioare finalului 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 anului 2020 banca a urmărit un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

Administrarea lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului

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

Domeniul de aplicare al consolidării : individual	Q4 2020		Q3 2020		Q2 2020		Q1 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	31-12-20	31-12-20	30-09-20	30-09-20	30-06-20	30-06-20	31-03-20	31-03-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,162		2,033		1,973		1,964
NUMERAR - IEȘIRI								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,546	193	2,445	185	2,344	178	2,262	170
3 Depozite stabile	1,773	89	1,708	85	1,643	82	1,596	80
4 Depozite mai puțin stabile	772	104	736	100	701	95	666	90
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	3,886	2,032	3,856	1,993	3,679	1,895	3,546	1,842
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,886	2,032	3,856	1,993	3,679	1,895	3,546	1,842
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată								
10 Cerințe suplimentare	367	45	318	41	277	40	222	36
11 Ieșiri de lichidități oferite expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	10	10	11	11	11	11	11	11
12 Ieșiri oferite pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	357	35	307	30	266	29	211	25
14 Alte obligații de finanțare contractuale	101	79	107	85	136	113	143	123
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,603	80	1,599	80	1,552	78	1,498	75
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,429		2,384		2,303		2,246
NUMERAR - INTRĂRI								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	342	342	397	397	373	373	326	326
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	651	598	622	570	622	571	621	556
19 Alte intrări de numerar	16	6	16	6	16	6	16	6
EU-19a (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20 TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,009	947	1,035	973	1,012	951	962	888
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,009	947	1,035	973	1,012	951	962	888
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,162		2,033		1,973		1,964
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,478		1,370		1,310		1,322
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		149%		151%		152%		150%

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

Pentru OTP Factoring întreaga nevoie de finanțare este asigurată de entități din grup – pe termen mediu și lung. În cazul nevoilor noi de finanțare pentru achiziții de credite neperformante finanțarea acestora este asigurată prin contractarea de noi finanțări pe termen mediu/lung.

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

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat	Q4 2020		Q3 2020		Q2 2020		Q1 2020	
	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
Monedă și unități (RON milioane)								
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	31-12-20	31-12-20	30-09-20	30-09-20	30-06-20	30-06-20	30-03-20	30-03-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ								
1 Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		2,095		2,033		1,973		1,964
NUMERAR - IEȘIRI								
2 Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,612	199	2,445	185	2,344	178	2,262	170
3 Depozite stabile	1,805	90	1,708	85	1,643	82	1,596	80
4 Depozite mai puțin stabile	807	108	736	100	701	95	666	90
5 Finanțare de tip wholesale negarantată	3,939	2,039	3,829	1,972	3,653	1,872	3,528	1,823
6 Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,939	2,039	3,829	1,972	3,653	1,872	3,528	1,823
8 Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Cerințe suplimentare	402	50	330	42	289	41	235	38
11 Ieșiri de lichidități oferite expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	10	10	11	11	11	11	11	11
12 Ieșiri oferite pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	391	40	319	31	278	30	224	26
14 Alte obligații de finanțare contractuale	87	54	118	85	146	114	152	123
15 Alte obligații de finanțare contingente	1,560	78	1,589	79	1,542	77	1,489	74
16 TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,420		2,363		2,282		2,228
NUMERAR - INTRĂRI								
17 Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	413	413	397	397	373	373	326	326
18 Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	658	599	637	578	640	581	641	568
19 Alte intrări de numerar	16	6	16	6	16	6	16	6
EU-19a (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b (Intrările excedente provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20 TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,087	1,018	1,050	981	1,030	961	983	900
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări supuse plafonului de 75 %	1,087	1,018	1,050	981	1,030	961	983	900
		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)
21 REZERVA DE LICHIDITĂȚI		2,095		2,033		1,973		1,964
22 TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,372		1,341		1,279		1,296
23 INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		155%		154%		156%		153%

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 ca 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 stabile) 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.

3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

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

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

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

La 31.12.2020, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 10.71%, comparativ cu 31.12.2019 când valoarea acestuia era de 11.8%. Reducerea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii mai rapide a expunerii totale comparativ cu creșterea fondurilor proprii.

Expuneri la instrumente financiare derivate	Sume aplicabile
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	4,649,645
Total expuneri la instrumente financiare derivate	58,556
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	888,746
	-
Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite	-
Alte expuneri extrabilanțiere	-
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	14,976,323
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	3,289,017
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	19,645
Instituții	618,682
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	3,677,695
Expuneri de tip retail	2,634,558
Societăți	3,322,977
Expuneri în stare de nerambursare	302,663
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1,069,588
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,700,882
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	15,882,128
Indicatorul efectului de levier (transitional)	10.71%

3.3.14 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 și Strategie

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

Obiectivul principal al strategiei de risc operațional este de a dezvolta un mediu de control al riscului operațional adecvat și de a crea o conștientizare a riscurilor operaționale, pentru a minimiza riscurile

apărute din cauza funcționării neadecvate a sistemelor și proceselor, a erorilor umane, precum și din cauza factorilor externi.

Strategia pe termen mediu privind administrarea riscului operațional, propusă în anul 2020, se bazează pe:

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

Pe termen scurt, Banca și-a propus următoarele obiective privind administrarea riscului operațional:

- menținerea unei baze de date de pierderi de risc operațional de înaltă calitate (completă, corectă și precisă), prin monitorizarea permanentă a evenimentelor de risc operațional și actualizarea lor în mod corespunzător în cadrul sistemului informatic dedicat;
- diminuarea impactului potențial al expunerilor viitoare la risc operațional prin calcularea și înregistrarea de provizioane pentru riscul operațional, luând în considerare istoricul pierderilor;
- monitorizarea evoluției litigiilor privind clauze abuzive și calcularea și înregistrarea de provizioane pentru litigiile în desfășurare, luând în considerare istoricul pierderilor asociate și probabilitatea de pierdere asociată litigiilor în desfășurare;
- monitorizarea riscului operațional prin activități și tehnici specifice.

Pentru a acoperi gama largă a expunerilor la riscul operațional, OTP BANK ROMÂNIA S.A. se bazează pe următoarele tehnici:

- colectarea continuă a evenimentelor de pierdere operațională, înregistrarea și actualizarea periodică a acestora într-un sistem informatic dedicat, pentru a avea o bază de date certă și completă a pierderilor de risc operațional;
- monitorizarea indicatorilor cheie de risc operațional pentru a evalua nivelul expunerii la riscul operațional, pentru a previziona riscurile și pentru a acorda asistență în vederea evitării anumitor pierderi generate de riscul operațional;
- autoevaluarea riscurilor în vederea identificării și evaluării riscurilor potențiale care pot afecta procesele și activitățile Băncii și stabilirii măsurilor de control pentru diminuarea sau eliminarea riscurilor;
- analiza scenariilor de criză pentru riscul operațional, în vederea examinării impactului și frecvenței evenimentelor grave, identificării zonelor vulnerabile și estimării riscului maxim așteptat, respectiv dezvoltării de planuri de acțiune adecvate și eficiente.

Banca determină cerința de capital reglementat pentru acoperirea riscului operațional utilizând Abordarea Indicatorului de Bază (BIA - Basic Indicator Approach), în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Cadrul referitor la apetitul la risc operațional este definit în cadrul Strategiei de Risc a Băncii. OTP Bank România a stabilit limite pentru apetitul la risc operațional atât la nivel agregat, cât și la nivelul categoriilor de risc operațional (ORC) definite în cadrul Strategiei de Risc pe baza tipurilor de evenimente și a liniilor de activitate.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu al profilului de risc operațional.

Cadrul de continuitate a afacerii

Activitatea privind managementul continuității afacerii și managementul crizei în cadrul OTP Bank România este definită la nivelul Direcției Administrarea Riscurilor - Departamentul Risc Operațional și de Piață. Această activitate constă într-un proces solid de administrare a continuității activității, prin elaborarea de reglementări interne, implementarea acestora și efectuarea de teste periodice cu privire la aplicarea Planului de continuitate a activității.

La nivelul OTP Bank România S.A., cel puțin anual se rulează exercițiul BIA (Business Impact Analysis), în cadrul căruia se analizează toate procesele Băncii, pentru a se identifica atât impactul avut în cazul întreruperii unuia sau mai multor procese, cât și procedurile alternative de lucru în vederea menținerii procesului operațional la un nivel minim acceptat. De asemenea, în cadrul exercițiului BIA sunt identificate timpul maxim acceptat ca un proces să nu fie operațional, interdependențele între procese și dependența de anumiți furnizori de servicii critice pentru Bancă și intervalul de timp la care să se efectueze back-up pentru bazele de date ale aplicațiilor utilizate în activitatea proceselor desemnate critice pentru Bancă.

În urma rulării exercițiului BIA, se actualizează Planul de continuitate a afacerii, în care se vor prinde noile cerințe de business și soluțiile adoptate de către IT și care sunt transpuse în Planul de recuperare în caz de dezastru (DRP - Disaster Recovery Plan), document ce este gestionat de către Direcția Furnizare Servicii IT și care face parte integrantă din Planul de continuitate a afacerii în cadrul OTP Bank România.

Anual se testează scenariile menționate în cadrul Politicii privind managementul continuității afacerii și managementul crizei, care iau în calcul diverse situații potențiale ce ar putea conduce la întreruperea unuia sau mai multor procese operaționale din Bancă. Prin efectuarea de teste BCP, Banca urmărește consolidarea, la nivelul membrilor din echipele de urgență, a modului de reacție și gestionare a evenimentelor excepționale, activitate ce duce la o maturitate din punct de vedere al gestionării unor astfel de situații. De asemenea, se iau în calcul și implementarea de activități/sisteme care să reducă probabilitatea de apariție a acestor evenimente extraordinare.

În cursul anului 2020, în contextul special generat de pandemia Covid-19, Banca a acordat o atenție deosebită cadrului de administrare privind continuitatea afacerii și comunicarea în caz de criză. Astfel, încă de la începutul epidemiei, au fost organizate ședințe zilnice/bi-săptămânale/săptămânale ale Grupului de Management al Crizei, în cadrul cărora au fost discutate, propuse și aprobate măsuri pentru desfășurarea activității și gestionarea riscurilor în contextul epidemic existent. Cele mai importante obiective ale măsurilor propuse au fost gestionarea continuității afacerii și protecția angajaților Băncii.

3.3.15 Administrarea riscului de conduită

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

Un rol important în gestionarea riscului de conduită îl au Unitățile Organizaționale responsabile cu elaborarea și vânzarea produselor Băncii precum și administrarea reclamațiilor clienților.

Funcția de conformitate a Băncii are rol de suport în cadrul managementului riscului de conduită, prin asigurarea de consultanță în vederea emiterii reglementărilor interne în acest domeniu.

În cadrul managementului riscului operațional, riscul de conduită este administrat prin:

- marcarea continuă a evenimentelor cu risc de conduită asociat în baza de date a evenimentelor de risc operațional;
- evaluarea pierderilor cu impact ridicat și frecvență redusă determinate de riscul de conduită în cadrul analizei scenariilor de criză pentru riscul operațional;
- identificarea riscurilor operaționale legate de riscul de conduită în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscurilor.
- stabilirea de indicatori cheie de risc specifici;
- dezvoltarea unui inventar de produse care să conțină produse bancare retail relevante și riscurile potențiale asociate, în conformitate cu cerințele Grupului OTP Bank.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al profilului de risc de conduită.

3.3.16 Administrarea riscului de model

Riscul de model derivă din gama largă de modele pe care Banca le folosește în scopuri reglementate și manageriale. Riscul de model este administrat prin stabilirea unui cadru adecvat de control și este coordonat și raportat în cadrul gestionării riscului operațional, în conformitate cu Politica privind administrarea riscului de model în cadrul OTP Bank România S.A.

Politica privind administrarea riscului de model în cadrul OTP Bank România S.A. stabilește roluri și responsabilități, principii și cerințe privind cadrul de control al riscului de model.

Modelele tranzacționale de risc de credit (modele de scoring utilizate în procesul de creditare și modele comportamentale) sunt dezvoltate, documentate și validate conform ghidurilor Grupului OTP.

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

Banca folosește următoarele instrumente pentru administrarea riscului de model, în conformitate cu cerințele Grupului OTP:

- analiza GAP - pentru a evalua nivelul de conformitate al modelului cu cerințele de control, fiecare model este evaluat folosind o scală de 3 valori: adecvat, ușor inadecvat și inadecvat. Gap-urile identificate rezultă în acțiuni și termene de realizare asumate de către proprietarii de modele în vederea îndeplinirii cerințelor.
- analiza riscurilor - este similară procesului de autoevaluare și control al riscurilor (RCSA), având ca scop evaluarea frecvenței și severității pierderilor potențiale generate de riscul de model.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al profilului de risc de model.

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

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

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

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

Cadrul de administrare a riscului privind disponibilitatea și continuitatea TIC dezvoltat la nivelul Băncii include:

- furnizarea și gestionarea serviciilor IT pentru atingerea obiectivelor de business ale Băncii;
- monitorizarea calității serviciilor IT în conformitate cu SLA-urile definite în anumite zone de business;
- managementul schimbărilor aplicate sistemelor TIC pe durata de viață a acestora, începând de la punerea lor în funcțiune și până la scoaterea lor din folosință;
- planificarea capacității sistemelor TIC privind capabilitatea acestora de a face față condițiilor prezente și viitoare cerute de business;
- managementul și prevenirea riscului operațional în procesele IT;
- managementul continuității serviciilor IT.

Ca parte a Planului Băncii de continuitate a afacerii, a fost elaborat un plan de recuperare a sistemelor IT după dezastre (Planul DR – Disaster Recovery Plan), care se concentrează pe reducerea întreruperilor cauzate de diverse incidente majore (eșecuri tehnice, dezastre, erori de operare și / sau securitate) și recuperarea datelor pentru acele sisteme considerate critice pentru activitatea băncii. Planul DR este testat o dată pe an și actualizat pe baza rezultatelor testării.

Riscul de securitate TIC se referă la riscul accesului neautorizat din interiorul sau din afara instituției la sisteme și date TIC. Direcția Securitate Bancară asigură la nivelul Băncii securitatea fizică, securitatea datelor și informațiilor, securitatea produselor și serviciilor bancare, securitatea umană și aplicarea standardelor de securitate IT pentru a identifica și a diminua riscurile care pot apărea în activitatea Băncii.

Riscul aferent proiectelor și schimbărilor aduse sistemelor/proceselor TIC poate fi generat de incapacitatea Băncii de a gestiona modificările sistemului TIC în timp util și controlat, în special schimbările majore și complexe. Schimbările din mediul IT al Băncii sunt clasificate în trei categorii (normale, standard și de urgență), iar fluxul de lucru pentru fiecare tip de modificare, precum și măsurarea calității procesului de gestionare și raportare a modificărilor sunt descrise în Norma Internă privind Managementul schimbărilor IT în cadrul OTP Bank România S.A.

Riscul integrității datelor TIC este riscul ca datele stocate și prelucrate de sistemele TIC să fie incomplete, inexacte sau inconsecvente în diferite sisteme TIC, afectând capacitatea Băncii de a furniza servicii, de a gestiona riscurile și de a raporta informații financiare în mod corect și în timp util. Guvernanța datelor în cadrul Băncii este gestionată de către Centrul Informațional de Business (CIB), ce este funcțional coordonat de către Managerul de Guvernanță a datelor și reprezintă un model de colaborare între direcții și funcții în cadrul Băncii, cu responsabilități și funcții clar definite în ceea ce privește organizarea și gestionarea centralizată a informațiilor și datelor.

Riscul aferent externalizării activităților TIC este riscul ca performanța și managementul riscurilor în cadrul Băncii să fie afectate negativ ca urmare a contractării unui terț sau a unei alte entități a Grupului (externalizare intra-grup), pentru a furniza sisteme TIC sau servicii conexe. Serviciile TIC externalizate sunt supuse prevederilor Politicii de externalizare a activităților Băncii și Procedurile de administrare a riscurilor asociate externalizării, care nu doar stabilesc principiile generale ce trebuie aplicate, ci cuprind o metodologie clară pentru stabilirea nivelului de semnificație a fiecărei activități externalizate și un cadru de monitorizare a riscurilor potențiale.

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al profilului de risc TIC și de securitate.

3.3.18 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 și Strategie

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

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

Strategia Băncii privind administrarea riscului reputațional include:

- îmbunătățirea continuă a reputației Băncii prin concentrarea pe furnizarea constantă de produse și servicii de înaltă calitate și pe o imagine și comunicare pozitivă (atât la nivel intern, cât și extern);
- asigurarea implementării reglementărilor și proceselor interne adecvate pentru a permite identificarea, administrarea și monitorizarea riscului reputațional, luând în considerare dimensiunea și complexitatea activităților Băncii;
- gestionarea eficientă a solicitărilor și reclamațiilor clienților și stabilirea acțiunilor corective adecvate și eficiente în vederea îmbunătățirii calității produselor și serviciilor oferite de Bancă;
- concentrarea pe îmbunătățirea procesului de fidelizare a clienților, oferind informații corecte și complete în timp util cu privire la produsele și serviciile noi, modificările produselor și serviciilor existente sau orice alte aspecte care pot influența activitatea bancară a clienților;
- punerea accentului pe recrutarea și reținerea celor mai buni specialiști și formarea continuă a personalului de vânzări în toate aspectele referitoare la produsele și serviciile Băncii, pentru a

- putea oferi clienților toate informațiile necesare pentru luarea deciziilor informate și corecte, conform necesităților acestora;
- aplicarea măsurilor adecvate de cunoaștere a clientelei în conformitate cu reglementările interne, pentru a asigura calitatea portofoliului de clienți ai Băncii;
 - asigurarea unei abordări prudente privind administrarea riscului reputațional prin pregătirea și implementarea planurilor adecvate de continuitate a afacerii și de comunicare în caz de criză sau situații de urgență;
 - implementarea măsurilor adecvate pentru a asigura protecția datelor și securitatea sistemelor IT împotriva oricăror amenințări de acces neautorizat;
 - utilizarea scenariilor pentru monitorizarea riscului reputațional în condiții de criză și în asociere cu alte tipuri de risc (de exemplu, riscul de lichiditate, riscul operațional), în vederea identificării impactului potențial asupra reputației Băncii și a măsurilor aplicabile în astfel de situații;
 - calcularea rezervelor de capital pentru riscul reputațional pentru a proteja Banca în situații de criză.

Administrarea riscului reputațional este efectuată de către Departamentul Risc Operațional și de Piață, în cooperare cu Unitățile Organizaționale responsabile din cadrul Băncii, în conformitate cu Politica și Procedurile privind administrarea riscului reputațional în cadrul OTP Bank România S.A., după cum urmează:

- utilizând un sistem trimestrial de monitorizare bazat pe indicatori specifici și limite stabilite luând în considerare principalele surse de risc reputațional;
- în asociere cu riscul de fraudă și tranzacțiile suspecte, prin monitorizarea trimestrială a nivelului lor de semnificație;
- în asociere cu riscul operațional, prin marcarea permanentă a evenimentelor de risc operațional care au și risc reputațional asociat în aplicația informatică dedicată privind pierderile de risc operațional;
- în situații de criză, prin utilizarea unei analize de scenarii, efectuată anual, luând în considerare impactul economic și financiar asupra Băncii, inclusiv rezultatele analizei scenariilor de risc operațional sau ale simulărilor de criză pentru riscul de lichiditate.

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

3.3.19 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

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

Obiective și Strategie

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

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

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

- luarea deciziilor privind externalizarea unor noi activități sau modificarea celor existente;
- selectarea și evaluarea furnizorului extern de bunuri și servicii în legătură cu aspecte cum ar fi: solvabilitatea, reputația, experiența cu sectorul instituțiilor de credit, calitatea serviciilor prestate, organizarea activității și controlul intern, existența unui personal competent, existența unui plan alternativ de redresare a activității, asigurarea confidențialității informației, în special în cazul celei legate de instrumentele de plată electronică;
- monitorizarea modului în care furnizorul extern de bunuri și servicii desfășoară activitățile externalizate;

- elaborarea de planuri alternative și stabilirea costurilor și resurselor necesare pentru schimbarea furnizorului extern de bunuri și servicii;
- Banca nu își propune să externalizeze activități semnificative care implică un grad de risc ridicat.

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

3.3.20 Riscul de conformitate inclusiv GDPR

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

Riscul de conformitate include riscuri aferente aspectelor de conformitate generala și activităților asociate acestuia (inclusiv ariile servicii de investitii și protecția datelor personale), precum și riscuri aferente activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

Obiectivul strategiei privind riscul de conformitate generala este menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de Bancă și se refera la următoarele activitati / procese generale / principale care pot genera un astfel de risc:

- procesul de aliniere a reglementărilor interne la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;
- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- realizarea și implementarea în termen a măsurilor corective urmare deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorității de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi sau de la Grup legate de aspecte de conformitate generală și GDPR;
- transmiterea rapoartelor către autorități, de către toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, conform cerințelor legale și de reglementare;
- procesul de gestionare a reclamațiilor (reclamații transmise direct de clienți sau prin intermediul autorităților) în vederea gestionării riscului de conformitate determinat de nerespectarea legislației privind protecția consumatorului/protecția datelor personale;
- identificarea, evaluarea, gestionarea și reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivelul Băncii.

Pentru anul 2020, OTP Bank România S.A. și-a propus un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul de conformitate generală.

Pentru a preveni **conflictele de interese**, banca a implementat mecanisme de identificare, monitorizare și gestionare timpurie a situațiilor, care pot declanșa eventuale conflicte de interese, analizând zonele cu potențial de risc – recrutare personal, relații de rudenie, participații în societăți, implicare în asociații/federatii/fundatii, implicare în calitate de furnizori sau intermediari, raporturi juridice suplimentare de munca, poziții politice etc. – inclusiv prin proceduri care prevăd bariere în calea fluxului informațional și separarea adecvată a atribuțiilor angajaților săi.”

Deasemenea, având în vedere serviciile de investiții prestate de către Banca, în anul 2020 a fost dezvoltată Politica privind conflictul în activitatea de servicii de investiții. Aceasta cuprinde prevederi speciale privind identificarea și gestionarea situațiilor care pot duce la apariția conflictelor de interese în privința serviciilor de investiții prestate de către Banca, având în special rolul de a se asigura ca interesele clienților în prestarea acestor servicii nu sunt afectate de interesele angajaților și/sau ale Băncii precum și ale tertilor. Politica are în vedere inclusiv conflicte de interese care pot constitui abuz de piață, interdicțiile privind abuzul de piață, tranzacții pe baza informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate și manipularea pieței.

Riscul KYC & AML/CFT

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

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

Pentru anul 2020, OTP Bank România S.A. și-a propus un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

3.3.21 Riscul strategic

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

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

• Procesul de planificare strategică

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

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

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

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

- **Evaluarea riscului strategic**

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

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

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

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

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

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T1 2018 și T4 2020 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic). Decalajul între actual și plan (în mil RON) este calculat pentru fiecare perioadă.

La nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2020) este **+242 mil RON (include și subsidiara de factoring)**.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2018-2020) este **+5,3 mil RON**.

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

Rezultatul pozitiv al decalajului calculat pentru perioada analizată (2018-2020) este **+247 mil RON**, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic la nivel individual și consolidat.**

- **Categoriile de risc**

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

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

Calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru 2020 pentru OTP Bank România S.A. Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2020 la nivel consolidat este de nulă, riscul strategic este scăzut.

3.3.22 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

Astfel, în 2020 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2020 – 2022), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.23 Active grevate si negrevate de sarcini

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

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare			14,843,154	1,296,751
Instrumente de capital			12,757	12,757
Titluri de creanță			1,303,430	1,283,994
Alte active			13,526,967	-

La 31.12.2020 Banca nu avea active grevate de sarcini.

4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL

• Fondurile proprii

Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve	Individual
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,872,004
din care: instrument de tip 1	1,872,004
Rezultatul reportat	-331,238
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	60,037
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	1,605,566
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-802
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-56,790
Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-3,077
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	150,084
Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	5,901
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,700,882
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,700,882
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	1,700,882
Total active ponderate la risc	8,368,757
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.32%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.32%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.32%
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]	209,219
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	209,219
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.23%

La data de 31.12.2020, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1,700,882 mii RON.

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2020, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

- **Evaluarea adecvării capitalului intern**

Procesul de adecvare a capitalului în cadrul OTP Bank Romania SA acoperă riscurile pentru care Banca Națională a României impune alocare de capital cât și riscuri care sunt supuse evaluărilor interne în vederea deținerii unui capital adecvat la profilul de risc al băncii. Raportul dintre totalul necesarului de capital și cerința reglementată de capital la 31 decembrie 2020 este de 147 % 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.

- **Informații privind cerințele minime de capital**

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

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

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

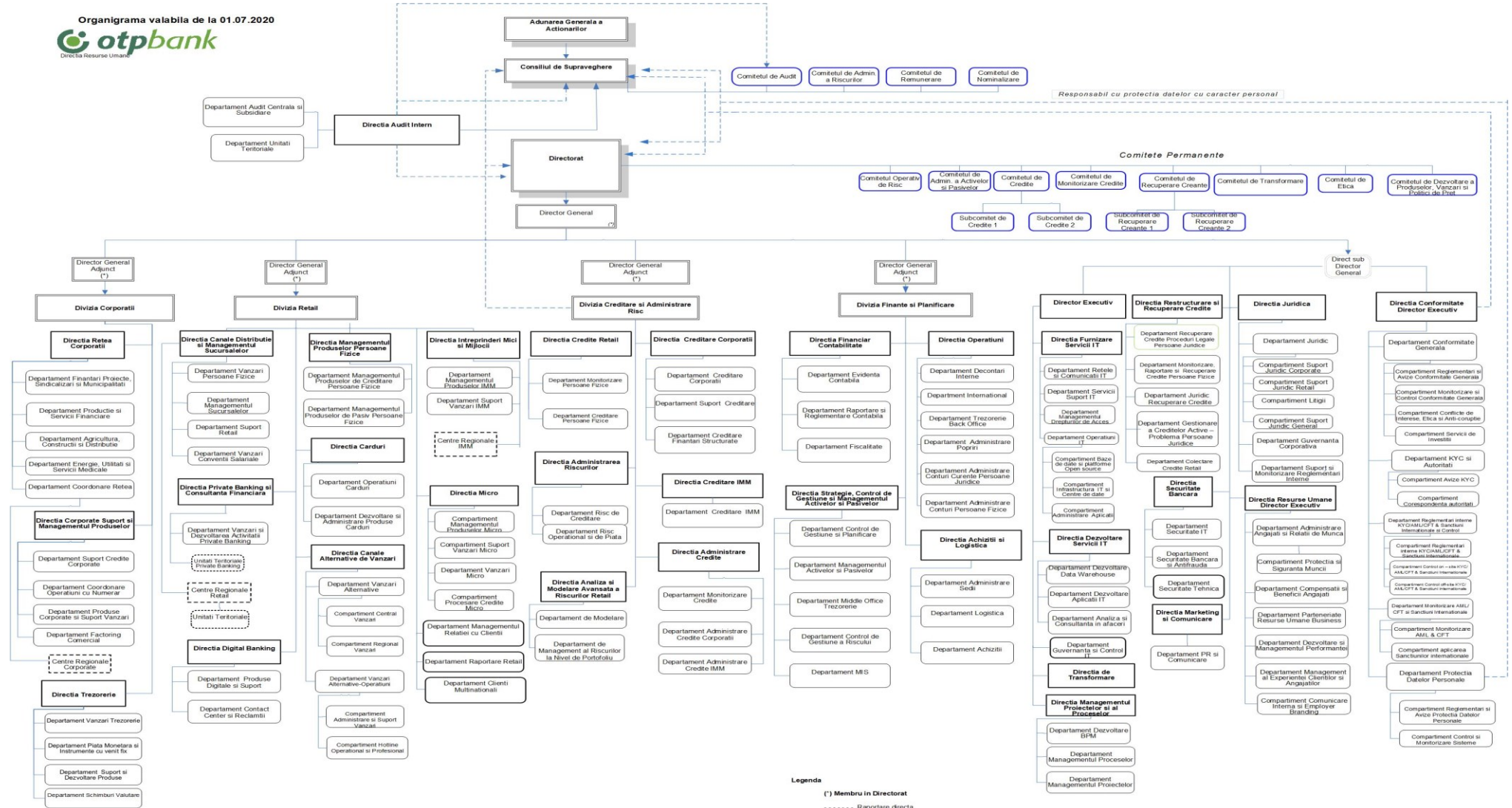
Anexa1

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	
	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020	31-12-2019	
Fonduri Proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,700,882	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,550,798	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,700,882	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,550,798	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537
5	Fonduri proprii totale	1,700,882	1,697,570	1,662,479	1,622,999	1,664,590
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,550,798	1,548,975	1,538,053	1,537,913	1,566,537
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	8,368,757	8,108,257	7,948,061	8,589,289	8,170,962
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,235,558	7,976,379	7,849,262	8,513,775	8,083,941
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.32%	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.83%	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.32%	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.83%	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.32%	20.94%	20.92%	18.90%	20.37%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.83%	19.42%	19.59%	18.06%	19.38%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	15,825,338	15,074,938	14,493,608	14,040,334	14,056,351
16	Indicatorul efectului de levier	10.75%	11.26%	11.47%	11.56%	11.84%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.80%	10.28%	10.61%	10.95%	11.14%

Anexa2

Structura organizațională principală la nivelul sediului central al OTP Bank România S.A.



Anexa3

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2020

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2020

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

I. Principii generale:

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

II. Apetitul la risc la nivel general

5. Banca urmărește optimizarea profilului său de risc astfel încât să își atingă obiectivele de afaceri cu minimum impact posibil din perspectiva riscurilor la care se expune.
6. Astfel, obiectivul general privind apetitul la risc al OTP Bank România S.A. este de a avea un profil general de risc MEDIU obținut prin agregarea nivelurilor riscurilor semnificative.
7. Din perspectiva adecvării capitalului la riscuri, acesta corespunde unui nivel minim al cerinței globale de capital (OCR) la nivel individual și consolidat de 17.51%(include cerința totală de capital SREP(TSCR), o cerință de amortizor combinat de 4,50% și un amortizor de management de 1,50%).
8. Apetitul la risc este un element integrat în procesele Băncii de planificare a afacerii pentru a promova alinierea adecvată a riscului, capitalului și obiectivelor de performanță, luând în considerare în același timp capacitatea de risc și constrângerile apetitului din prisma riscurilor financiare și nefinanciare.

III. Apetitul la riscurile semnificative

9. Diversitatea activităților desfășurate la nivelul instituției impune identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscurilor în mod continuu.
10. Nivelul apetitului la risc al Băncii diferă în rândul riscurilor considerate semnificative ulterior inventarierării tuturor riscurilor la care banca se expune.
11. OTP Bank România S.A. are un **apetit la risc mediu - scăzut** pentru:

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

interne specifice și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului Operativ de Risc și a Directoratului Băncii.

- (j) Riscul de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale. Banca se angajează să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările, codurile și standardele din domeniu, precum și respectarea politicilor interne și a principiilor de guvernanță corporativă.
- (k) Riscul generat de impactul și probabilitatea implicării Băncii în activități privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. Banca va implementa proceduri pentru a asigura alocarea resurselor pentru a asigura respectarea exigențelor de reglementare, inclusiv punerea în aplicare a indicațiilor referitoare la cele mai bune practici din domeniu în conformitate cu reglementările europene, potrivit dimensiunii și complexității operațiunilor Băncii.
- (l) Riscurile care provin din incapacitatea Băncii de a implementa corect planurile de afaceri, strategiile, deciziile, alocarea resurselor și incapacitatea de a se adapta la schimbările din mediul de afaceri. Mecanismele de monitorizare și raportare dezvoltate la nivelul Băncii asigură premisele pentru mitigarea acestor riscuri. Se va urmări îndeplinirea acțiunilor și obiectivelor setate prin strategia de afaceri a OTP Bank România S.A..

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

- (a) Riscul de credit (neîndeplinirea de către debitor a obligațiilor contractuale) și riscul de concentrare a expunerilor din credite. Activitatea de creditare reprezintă activitatea de bază a instituției, peste 90% din instrumentele de datorie fiind împrumuturi și avansuri. Totodată, conform strategiei de afaceri, Banca are ca obiectiv creșterea considerabilă a cotei de piață în următorii 3 ani. Prin urmare, este necesară asumarea acestor riscuri, însă până la un nivel acceptabil, gestionat cu atenție prin cele trei linii de apărare ale cadrului de administrare a riscului de credit. De asemenea, este urmărită constituirea de rezerve suficiente pentru absorbirea pierderilor potențiale.
- (b) Riscul operațional rezultat fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic. Banca acordă o atenție sporită evenimentelor de risc operațional și urmărește permanent dezvoltarea și îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional.

IV. Comunicare

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

V. Monitorizare și raportare

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

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

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

VI. Revizuire

17. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

- (a) anual;
- (b) ori de câte ori revizuirea Strategiei de Risc impune aceasta.

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