

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ ȘI
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
OTP BANK ROMÂNIA S.A.
2019

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 organizațională.....	2
1.3 Organul de conducere	3
1.4 Comitete	4
1.5 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern	14
2. PRACTICILE DE RECRUTARE RECRUTARE ȘI SELECȚIE, MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI REMUNERARE.....	16
2.1 Selecția și evaluarea adecvării pentru persoanele care dețin funcții cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A. si Grupului OTP Bank	17
2.2 Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere.....	19
2.3 Măsurarea performanței.....	20
2.4 Remunerarea pentru angajații Băncii	21
2.5 Reguli aplicabile tuturor angajaților	22
2.6 Reguli aplicabile personalului identificat	23
2.7 Remunerația platită în anul financiar 2019:	28
2.8 Compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă:.....	29
2.9 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar:.....	29
3. ADMINISTRAREA RISCURILOR	29
3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor	29
3.2 Declarații ale Organului de Conducere	31
3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc.....	33
3.3.1 Administrarea riscului de credit	33
3.3.2 Administrarea riscului de concentrare	37
3.3.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare	38
3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	52
3.3.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură	54
3.3.6 Administrarea riscului de țară	54
3.3.7 Administrarea riscului de contrapartidă	54
3.3.8 Administrarea riscului rezidual	56
3.3.9 Administrarea riscului de piață	56
3.3.10 Riscul valutar	58
3.3.11 Riscul de rată a dobânzii	58
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	60
3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier.....	63
3.3.14 Administrarea riscului operațional	64
3.3.15 Administrarea riscului reputațional.....	66
3.3.16 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate	67
3.3.17 Riscul de conformitate	68
3.3.18 Riscul strategic.....	69
3.3.19 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit	70
3.3.20 Active grevate si negrevate de sarcini	71
4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL	71

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 prudenciale 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 prudenciale 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 2019 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 2020, 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 31.12.2019, 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 organizațională

Banca este structurată în unități organizaționale la nivelul Administrației Centrale, centre regionale și o rețea de 95 de unități teritoriale.

La nivelul Administrației Centrale funcționează divizii, direcții, departamente.

La nivel teritorial, activează 5 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 6 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 31.12.2019 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 compuse din 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 31.12.2019 este prezentată în Anexa 2.

1.3 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.

Competențele și responsabilitățile 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.

Pana in data de 01.11.2019, **Consiliul de Supraveghere** era format din 6 (șase) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Începând cu data de 01.11.2019, numărul membrilor s-a modificat, Consiliul de Supraveghere fiind format din 7 (șapte) membrii. 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 01.01.2019 – 30.10.2019 au fost:

Nume, prenume	Funcția
Antal György Kovács	Președinte
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte
Enikő Zsakó	Membru
Veres Ibolya Dr. Rajmonné	Membru
Tibor László Csonka	Membru
Ildikó Pál-Antal	Membru Independent

In perioada 01.11.2019-31.12.2019, 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

Dl. Kovács este și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Mortgage Bank Ltd. și al OTP Building Society Ltd din anul 2014, precum și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management și OTP Mobile Kft. Începand cu aprilie 2016, dl. Kovács deține funcția de membru al Directoratului OTP Bank Nyrt.

Dl. Tibor László Csonka este și membru al Directoratului Merkantil Bank Ltd. și al Merkantil Car Ltd. din 2011, iar din anul 2012 este vice-Președinte al Camerei de Comerț și Industrie. În 2014, dl.Tibor a devenit, de asemenea, membru al Directoratului pentru Garantiqa Creditguarantee Co. Ltd.

Începând cu anul 2012, Dr. Rajmonné Veres Ibolya este și membru al Directoratului Merkantil Bank Zrt, precum și al Merkantil Car Zrt., iar din octombrie 2016 este și membru al Directoratului OTP Faktoring Zrt.

Informații suplimentare cu privire la mandatele membrilor 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 01.01.2019 – 31.12.2019 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 Corporații, Membru al Directoratului Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare

În cursul anului 2019, 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 21 extraordinare
- Directoratul: 23 ședințe ordinare și 135 extraordinare

Din punct de vedere al asigurării diversității de gen, în componența organului de conducere al OTP Bank România S.A., la finalul anului 2019, reprezentarea fiecărui gen a fost următoarea:

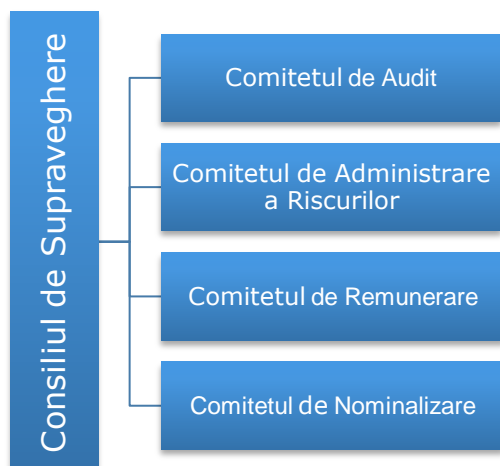
Directorat		
Bărbați	Femei	Nr. membri
60%	40%	5

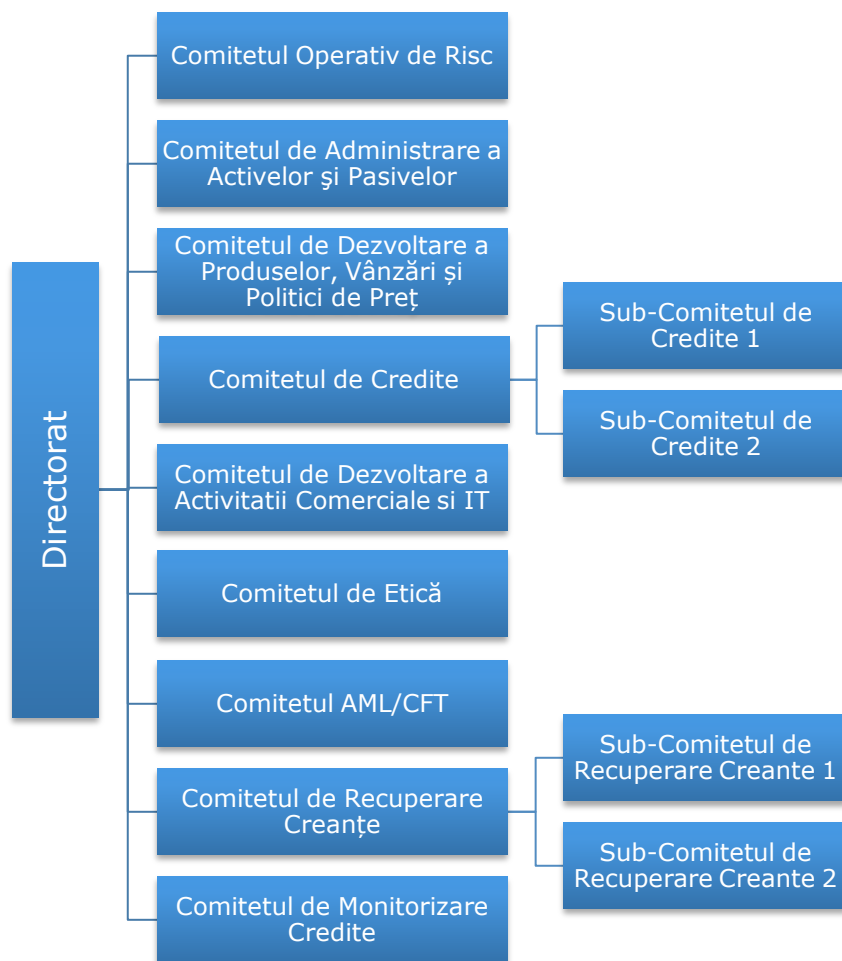
Consiliul de Supraveghere		
Bărbați	Femei	Nr. membri
57%	43%	7

1.4 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. Întrunirile Comitetului se pot ține și prin videoconferință. 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 2019 au avut loc 8 întruniri ale Comitetului de Audit, dintre care 4 ședințe ordinare prin video-conferință și 4 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 2019, componența Comitetului de Audit 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 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;

Comitetul de Administrare a Riscurilor este organizat trimestrial sau ori de câte ori este necesar, iar reuniunile pot fi organizate și prin videoconferință. Pe parcursul anului 2019 au fost organizate 11 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor (4 ședințe ordinare, respectiv 7 ședințe 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 nu sunt lideri ai Băncii și 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 2019 au avut loc șapte întâlniri, dintre care 3 ședințe ordinare prin video-conferință și 4 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;
- 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 titularilor funcțiilor cheie.

Comitetul de Nominalizare trebuie să includă membri ai Consiliului de Supraveghere care nu sunt lideri ai Băncii.

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 2019 au avut loc șase întâlniri dintre care 3 ședințe ordinare prin video-conferință și 3 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 consilieze Consiliul de Supraveghere în privința obiectivului referitor 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 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 selecție, adecvare și succesiune 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 componența 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 limitelor de risc și elaborează decizii în vederea evitării unor astfel 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.

Comitetul Operativ de Risc este organizat lunar (ședințe ordinare) sau ori de câte ori este necesar (ședințe prin corespondență). În anul 2019 au fost organizate 41 de ședințe ale Comitetului Operativ de Risc (12 ședințe ordinare, respectiv 29 ședințe 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 mărirea 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:

- 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, creditelor 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

Responsabilitățile comitetului sunt:

- Elaborează și își asumă strategia de afaceri anuale;
- Aprobă 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;
- Aprobă 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 semestrială 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 prioritizarea și alocarea 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;
 - Aprobă listele de prioritate pentru dezvoltările de software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C, pe baza propunerilor primite din partea structurilor bancii
 - Aprobă 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;
 - Aprobă Schema de proprietate asupra datelor bancare, pe baza Politicii de proprietate asupra datelor bancare;
 - Aprobă criteriile și metodologia de priorizare a solicitărilor de dezvoltare;
 - Aprobă 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:

- prezentarea pozițiilor de adoptat, a modului de interpretare și efectuarea de recomandări în cazuri generale și particulare privind punerea în practică a Codului de etică;
- prezentarea pozițiilor de adoptat și a recomandărilor în cazurile generale și particulare de încălcare a Codului de etică supuse atenției Comitetului;
- elaborarea de propuneri pentru dezvoltarea viitoare a Codului de etică pe baza experienței rezultate din practică;
- 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 AML/CFT

Emite recomandări Consiliului de administrație cu privire la problemele AML / CFT în următoarele situații:

- în cazul clienților pentru care Direcția Conformitate a emis un aviz negativ pentru inițierea / continuarea relației de afaceri, iar linia de afaceri sprijină inițierea / continuarea relației;
- dacă Direcția Conformitate identifică un risc de conformitate din perspectiva nerespectării regimului sancțiunilor internaționale în ceea ce privește tranzacțiile sensibile, în conformitate cu Norma internă privind principiile și regulile generale ale OTP Bank România SA pentru respectarea sancțiunilor și protecția reputației;
- în cazul clienților cu risc ridicat pentru care noi factori de risc apar ulterior clasificării lor în cel mai strict grad de risc.

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 popriri 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 întâzieri 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, reșalonări/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 2019, CRC s-a întrunit de 63 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 hotărî 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 garantiilor, 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;
 - 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 hotărate 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 hotărate 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 2019, Comitetul de Monitorizare Credite s-a întrunit de 49 de ori (atât întruniri pe email, cât și în ședință).

1.5 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 nivele, în conformitate cu piramida sistemului de control intern, astfel:

- **Primul nivel** sau prima linie de apărare este destinată asigurării că tranzacțiile/ operațiunile/ activitățile sunt desfășurate corect și este reprezentată de totalitatea unităților organizaționale, începând cu personalul din front office. 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 controlul și administrarea riscului – a doua dintre funcțiile independente de control este în responsabilitatea:
 - **Funcția de Administrarea Riscului** (asigurată prin intermediul următoarelor unități organizaționale: Direcția Administrarea Riscurilor și Direcția Strategie, Control de Gestione și Managementul Activelor și Pasivelor)
 - **Funcția 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 31.12.2019 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 pârghii/ 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 Administrarea Riscului 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 de Conformitate a OTP Bank, aprobată de Consiliul de Supraveghere, care este implementată la nivelul întregii bănci și comunicată întregului personal.

Funcția de conformitate are rol în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate organului de conducere.

Constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare de către organul de conducere în cadrul procesului decizional.

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 este coordonatorul funcției de conformitate la nivelul 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 eficient, cât și eficient.

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 este independentă de celelalte două funcții de control mai sus menționate.

De asemenea, funcția de audit intern evaluează dacă politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

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 eficient și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

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

În perioada de raportare OTP BANK ROMÂNIA S.A. a totalizat 1.520 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 au calitatea 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;
- **Gandire independenta (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 raționamente 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 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 cunoștințe suficiente, aptitudini și experiență pentru a-și îndeplini rolul și responsabilitățile sale, și aptitudini manageriale adecvate

pentru a putea intelege si contesta practicile managementului aplicat si 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 efecă 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;
- conformitatea;
- evaluarea eficacității cadrului de administrare a activității al unei instituții, asigurarea unui cadru de administrare, a unei supravegheri și a unor controale efecă;
- interpretarea informațiilor financiare ale unei instituții, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informații și a unor controale și măsuri corespunzătoare;
- controlarea și monitorizarea procesului decizional.

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 căruia 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 efecă.

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 nemonetare 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 realocare.
- **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.
- **Acțiuni ordinare** – prevăzute în contractul de management.

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

- **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 Regulamentului de Organizare și Funcționare.

- **Remunerația variabilă**

- **Bonusuri**

Banca poate să acorde remunerație variabilă aferentă:

- **Performanței în ansamblu** – în baza evaluării performanței individuale a unității organizaționale și a Băncii;
- **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).
- **Proiectelor speciale** – bonusuri acordate în cazuri excepționale cum ar fi participarea în proiecte specifice.

- **Plăți excepționale**

Beneficiile extraordinare pot include:

- preluarea drepturilor convenite în temeiul unui contract de management anterior;
- bonus de retenție;
- o compensație proporțională pentru o clauză de neconcurență;
- plăți compensatorii.

- **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 individuale în conformitate cu Contractul Colectiv de Muncă;
- compensație aferentă unui acord de neconcurență, cu condiția să existe un contract în acest sens, iar beneficiarul să facă o declarație în baza căreia obligația de neconcurență rămân în vigoare pentru o anumită perioadă de timp după încetarea raportului de muncă;
- 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.

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; și
- Încorporează măsuri de evitare a conflictelor de interese (inclusiv cu privire la vânzări nepotrivite).

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.

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**

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 daune și aplica aranjamente de tip malus și clawback; sau
- Poate solicita în locul daunelor ca membrul personalului în cauză să încheie tranzacția în numele său, sau
- Poate solicita renunțarea la profiturile rezultate 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 categoriilor de personal care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii.

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, sunt 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 Regulilor de Clasificare a riscurilor.

Dacă un angajat se califică în categoria Personal Identificat în conformitate cu perspectiva A de mai sus, Banca, în baza procesului intern de aprobare și a notificării BNR, va trata activitățile tehnic/ 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 Regulile de Clasificare a riscurilor.
- 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.

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

- Direcția Resurse Umane realizează o identificare preliminară pe baza criteriilor de reglementare specifice și pe baza rezultatelor aplicării Regulilor de clasificare a riscurilor realizată de către Departamentul Risc operațional și risc 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.
- 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 realizate pe parcursul anului asupra listei Personalului Identificat este supusă evaluării Comitetului de Remunerare care înaintează lista către Consiliul de Supraveghere doar dacă acestea sunt 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).

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 diferențiat raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă asigurând în același 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,
- Structura unității organizaționale/Băncii, natura și complexitatea activității sale,
- Poziționarea membrului personalului în ierarhia organizațională,
- 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 de suport 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.

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 portofoliului 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.

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 în conformitate cu prevederile cadrului de remunerare al Grupului OTP Bank. RORAC este calculat în baza metodologiei de evaluare a performanței și monitorizare a Grupului OTP Bank și are în vedere următoarele:

- Valoarea profitului ajustat 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.).

- Capitalul economic este calculat pe baza metodologiei interne a OTP Bank Plc., cu mențiunea că cerințele de capital calculate în conformitate cu regulile Basel sunt aplicate atât timp cât valorile cerințelor de capital de reglementare și cerințele de capital economic nu diferă semnificativ între ele (ajustată cu rata SREP aprobată prin decizia Consiliului de supraveghere).

Definirea valorii țintă pentru RORAC (profitabilitatea fondurilor proprii ajustate la risc) care este aplicabilă pentru anul de afaceri respectiv (perioada de raportare/ anul fiscal) se bazează pe planul financiar anual la nivelul Grupului OTP Bank. Recomandarea cu privire la valoarea țintă pentru RORAC pentru anul de afaceri respectiv este înaintată Consiliului de Supraveghere spre aprobare în baza propunerii Direcției Strategie, Control de gestiune și Managementul activelor și pasivelor după validarea de către Grupul OTP Bank – până la data de 31 martie a anului în curs și de către Comitetul 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 referă la acțiuni ordinare, remunerație convertită în acțiuni și remunerație în acțiuni cu preț preferențial.

• Amânarea

Pentru personalul identificat la nivel consolidat, 60% din remunerația bazată pe performanță face obiectul amânării, în timp ce 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 175.000 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).

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 evaluării că pe baza 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.

• **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 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 ani, 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 Securitate 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 2019:

Pentru anul 2019 s-au plătit următoarele remunerații:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrare a activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	8	9						
(2)	Numarul total de angajati, în echivalent norma întreaga			21	1.109	0	231	104	127
(3)	Profit net total în anul N (în mii ron)				68.578				
(4)	Remuneratia totala (în mii ron)	402	11.083	5.766	118.579	-	29.360	16.371	14.065
(4.1)	Din care: Remuneratia variabila totala (în mii ron)	-	3.759	2.346	25.272	-	2.160	698	1.318

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2019 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	7	8						
(2)	Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga			1	15	0	4	5	2
(3)	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare								
(4)	Remuneratia fixa totala (in mii ron), din care:	37	6.727	377	5.717	0	1.843	2.013	899
(4.1)	- numerar	37	6.727	377	5.717	0	1.843	2.013	899
(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:	0	3.168	367	2.499	0	229	259	622
(5.1)	- numerar	0	1.584	184	1.249	0	114	130	311
(5.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	1.584	184	1.249	0	114	130	311
(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 mil ron), din care:	0	1.786	220	1.227	0	92	102	273
(6.1)	- numerar	0	893	110	613	0	46	51	137
(6.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	893	110	613	0	46	51	137
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0

Pentru anul 2019 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 2019 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 2019.

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 reputațional;
- riscul aferent activităților externalizate;
- riscul de conformitate;
- 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 concordanță 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.

Aceasta 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. 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.**

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

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2019:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

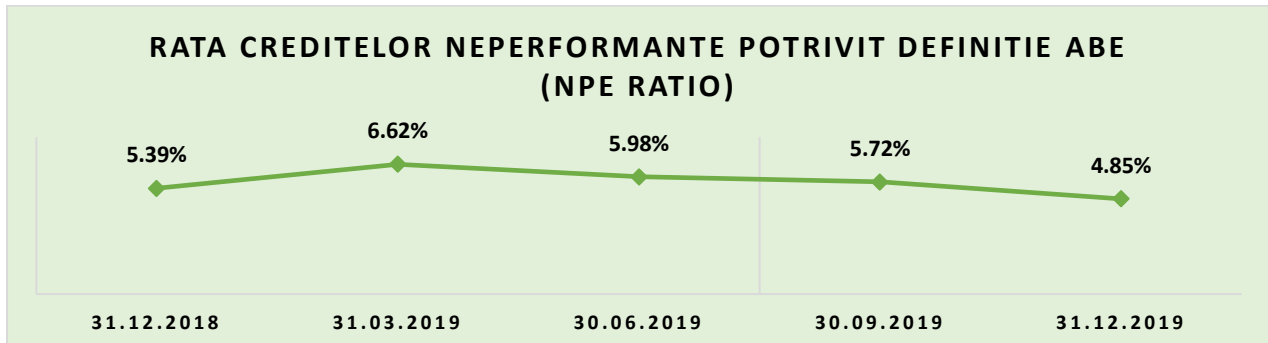


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

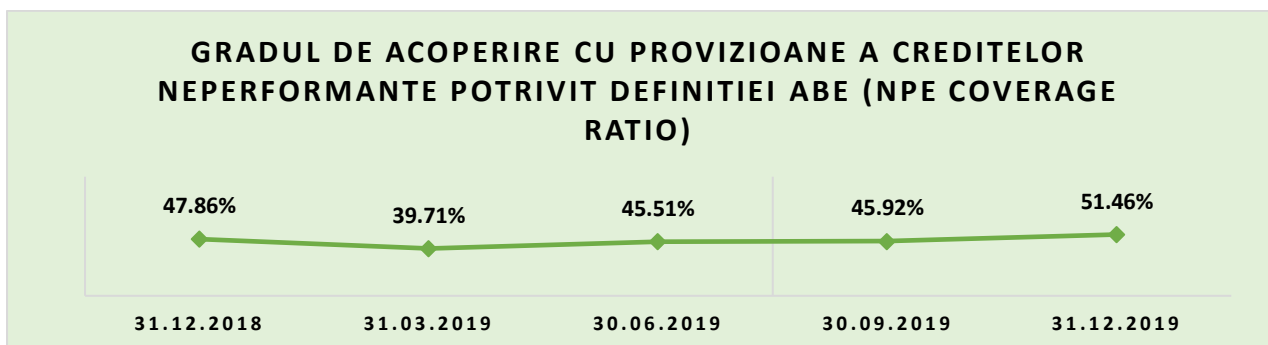


Figura 3: ROE

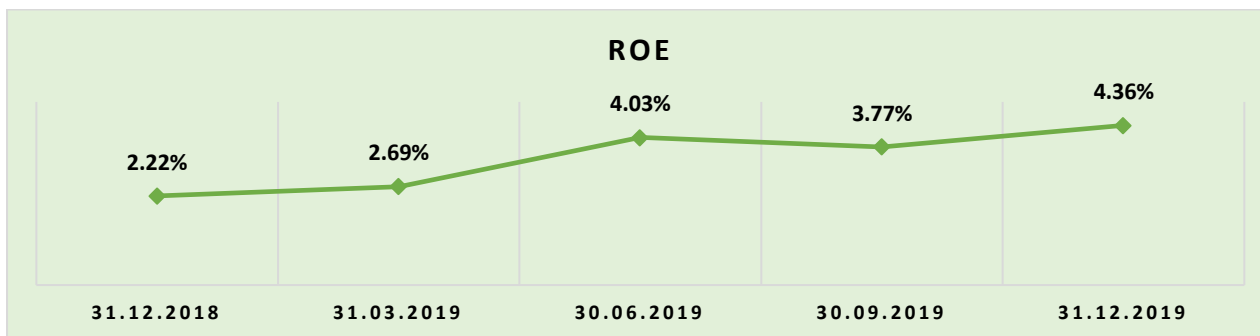
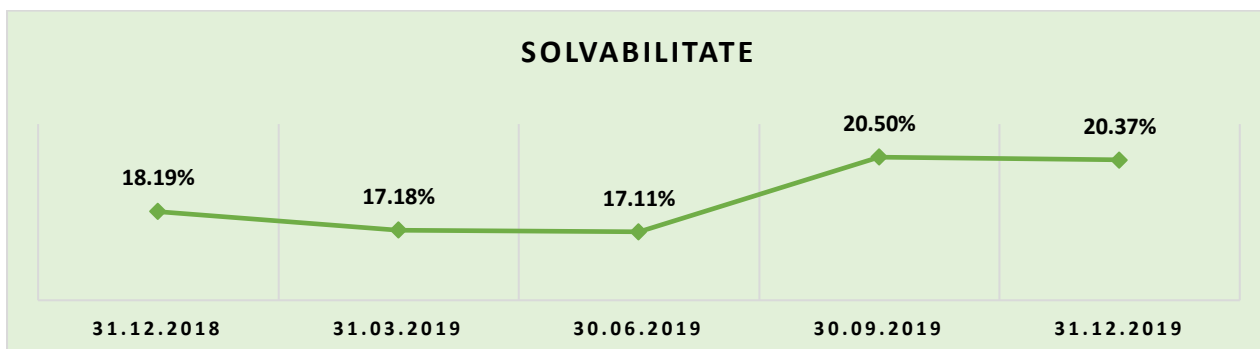


Figura 4: Solvabilitate



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

Informații detaliate referitoare la rezultatele financiare ale Băncii pentru anul 2019 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 31.12.2019 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-instituii						
45	97,710,667	4,605,676	0	6,848	-	5.59285798
Instituii						
3	503,630,726	27793	-	-	-	30.2538761

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

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-instituii						
46	32,463,254	4,505,608	0	6,848	-	1.69132709
Instituii						
2	503,630,726	27793	-	-	-	30.4734514

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 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 si strategie

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

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

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

- gradul de acoperire cu provizioane a creditelor 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 ponderată la risc (risc de credit) să nu depășească 60%⁴;
- rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%⁵;
- ponderea write off total în total portofoliu credite (valoare netă) să nu depășească 24%.

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

- orientarea către canalele digitale și creditarea online, dedicată atât clienților noi, cât și clienților existenți;
- testarea constantă prin intermediul produselor pilot a adecvării strategiei aplicate în cazul persoanelor fizice și a IMM-urilor în ceea ce privește expunerea luată în considerare și profilul de risc tolerat;
- orientarea către structuri de finanțare mai flexibile pentru clienții corporate, precum linii de credit sau facilități overdraft;
- limitarea preaprobării pentru entități aparținând statului ca CNAIR/CFR pe baza cărora operațiunile de factoring/scontare să fie aprobate rapid;
- asigurarea creanțelor de către societăți de specialitate, aspect care poate contribui la finanțarea clienților/prospectarea acestora prin accelerarea procesului de analiză și aprobare;
- alinierea maturității tragerilor din cadrul plafonului de scontare cu scadența facturii;
- continuarea dezvoltării activității de factoring comercial (factoring domestic cu recurs și factoring domestic fără recurs), inclusiv factoring internațional (de export);
- îmbunătățirea eficienței și puterii predictive a modelelor de risc și a activității de monitorizare a creditelor;
- descurajarea finanțării clienților din categoria corporații ce au înregistrat capital propriu negativ în ultimul an închis sau a celor care au înregistrat EBITDA negativ în ultimii doi ani;
- dezvoltarea pentru corporații de noi produse special concepute pentru finanțarea agriculturii cu diferite scheme de garantare și maturități;
- creșterea numărului de credite aprobate printr-un nivel ridicat de standardizare ca urmare a lansării/recalibrării produselor de creditare dedicate clienților IMM;
- interzicerea finanțării terenurilor (cu excepția situației în care achiziția terenului face parte dintr-un proiect finanțat);
- punerea unui accent ridicat pe prevenirea problemelor cu care se confruntă debitorii;
- îmbunătățirea activității de soft collection în vederea menținerii calității portofoliului nou de credite: achiziționarea/dezvoltarea de programe informatice în vederea unei mai bune gestionări a activității;
- încurajarea activității de creditare în LEI atât către clienți persoane fizice cât și către companii;
- lansarea de noi produse dedicate ambelor categorii de clienți, care să corespundă atât cerințelor actuale ale economiei cât și cerințelor și posibilităților clienților;
- continuarea programului de fidelizare a clienților persoane fizice, prin oferirea unor facilități în accesarea de noi produse de creditare;
- oferirea de noi credite clienților persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare în cadrul Băncii;

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

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

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

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

- dezvoltarea de produse de creditare pentru persoanele fizice care deschid, la bancă, un cont curent pentru virarea salariului;
- revizuirea profilului de client dorit pentru creditul de nevoi personale și pentru creditul ipotecar astfel încât numărul de posibili clienți să crească;
- majorarea ponderii clienților care își transferă veniturile în conturi curente deschise la OTP Bank România S.A. în vederea asigurării în cea mai mare măsură a confortului de monitorizare a schimbărilor de circumstanță a clienților;
- inițierea de campanii promoționale atât pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale cât și pe partea de pasive, pentru menținerea depozitelor existente;
- organizarea lunară a ședințelor Comitetului de Monitorizare Credite pentru o monitorizare cu frecvență mai mare a clienților persoane juridice care prezintă semnale timpurii de depreciere;
- organizarea săptămânală a ședințelor Comitetului de Recuperare Creanțe, având drept scop aprobarea strategiei de recuperare a debitelor în cazul clienților aflați în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite;
- organizarea lunară a ședințelor în care este monitorizată evoluția produselor strategice ale Băncii pentru a menține acest portofoliu la un nivel de calitate ridicat;
- implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporații în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții Băncii precum și în activitatea de recuperare a creditelor cu probleme, prin introducerea în documentul "Planificarea și Evaluarea Performanțelor" (PMP) a indicatorilor de calitate a portofoliului (unitățile teritoriale vor fi implicate numai în activitatea de recuperare a creditelor acordate persoanelor fizice);
- urmărirea calității și evoluției portofoliului de credite, prezentarea lunară și trimestrială în cadrul Comitetului Operativ de Risc a analizelor și situațiilor întocmite precum și prezentarea spre informare a acestor materiale Directoratului Băncii;
- organizarea ședințelor de revizuire TOP 30 în cadrul Direcției Restructurare și Recuperare Credite prin care se urmărește monitorizarea expunerilor principale și se decide strategia de recuperare;
- organizarea de sesiuni de prefiltrare pentru a veni în ajutorul echipei de vânzări prin accelerarea procesului de selecție a dosarelor propuse spre aprobare, precum și pentru a fluidiza procesul de aprobare a aplicațiilor de credit;
- monitorizarea și modificarea valorii garanțiilor astfel încât valoarea acestora să reflecte cât mai fidel schimbările majore survenite în cadrul diverselor piețe (reevaluarea ipotecilor la fiecare 3 ani conform reglementărilor în vigoare și reevaluarea ipotecilor aferente creditelor incluse în programul de protecție a clienților).

Banca nu finanțează :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

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

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

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

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

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

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

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 spre RIDICAT al riscului de concentrare deoarece dispune de un sistem solid de limite și proceduri pe care le modifică periodic în funcție de evoluția pieței și a portofoliului.

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
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	7,261,447	6,150,223	580,916
2	Din care abordarea standardizată	7,261,447	6,150,223	580,916
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	3,902	2,791	312
7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
8	Din care metoda expunerii inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	3,902	2,791	312
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	7,597	46,108	608
20	Din care abordarea standardizată	7,597	46,108	608
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	898,016	848,694	71,841
24	Din care abordarea de bază	898,016	848,694	71,841
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	8,170,962	7,047,816	653,677

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

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

(mii RON)	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	2,317,160	1,849,482
Administrații regionale sau autorități locale	25,913	15,441
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	813,599	938,838
Societăți	4,778,218	4,421,423
Retail	3,282,176	3,085,532
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,207,365	2,885,518
Expuneri în stare de nerambursare	339,313	409,519
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)	12,538	12,308
Titluri de capital	63,796	63,796
Alte elemente	999,474	898,163
Total	15,839,551	14,580,020

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

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

(mii RON)	Centru	Nord Est	Nord Vest	Sud Est	Sud Vest	Alte țări	Alte zone	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	2,317,160	-	-	-	2,317,160
Administrații regionale sau autorități locale	1,730	422	-	23,760	-	-	-	25,913
Instituții	-	-	-	149,949	-	312,624	351,026	813,599
Societăți	667,882	600,048	590,473	2,710,581	205,654	-	3,579	4,778,218
Retail	425,113	494,747	472,666	1,424,827	464,605	-	219	3,282,176
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	359,205	297,900	551,867	1,517,264	481,128	-	-	3,207,365
Expuneri în stare de nerambursare	36,318	61,817	87,028	134,790	19,359	-	-	339,313
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,538	-	-	-	12,538
Titluri de capital	-	-	-	63,796	-	-	-	63,796
Alte elemente	30,957	26,599	24,198	891,609	26,110	-	-	999,474
Total	1,521,205	1,481,535	1,726,232	9,246,276	1,196,856	312,624	354,824	15,839,551

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 2019:

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	196,119	92,046	505,467	-
Retail	54,955	11,168	236,007	8,825
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,876	2,779	13,829	244
Expuneri în stare de nerambursare	2,093	4,605	7,576	109
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Total	261,043	110,598	762,879	9,178

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

(mii RON)	Construcții	Învățământ	Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	Intermedieri financiare și asigurări
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	303,860	-	360,403	181,798
Retail	190,451	3,927	19,908	36,859
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	25,300	50	21,129	15,277
Expuneri în stare de nerambursare	15,218	-	17,457	213
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Total	534,829	3,977	418,897	234,147

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	9,786	4,486	713,523	3,583
Retail	5,899	26,837	197,315	15,844
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,926	3,600	22,549	1,622
Expuneri în stare de nerambursare	114	3,679	98,631	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Total	17,725	38,602	1,032,019	21,048

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	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	20,848	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	8,728	83,205	-	1,279,166
Retail	11,210	55,762	-	95,782
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8,011	7,739	-	14,831
Expuneri în stare de nerambursare	422	38,767	-	6,772
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Total	28,370	185,474	20,848	1,396,551

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	-	-	-	2,317,160	2,317,160
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	5,065	25,913
Instituții	-	-	-	813,599	813,599
Societăți	146,739	21,935	833,147	34,226	4,778,218
Retail	51,521	32,171	393,003	1,834,733	3,282,176
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,123	2,231	71,349	2,979,900	3,207,365
Expuneri în stare de nerambursare	7,223	72	49,718	86,642	339,313
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	12,538	12,538
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	63,796	63,796
Alte elemente	-	-	-	999,474	999,474
Total	212,607	56,408	1,347,217	9,147,134	15,839,551

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	-	20,989	1,069,580	162,622	1,063,970	2,317,160
Administrații regionale sau autorități locale	-	422	5,065	20,426	-	25,913
Instituții	-	392,208	50	-	421,342	813,599
Societăți	-	1,939,969	1,306,312	1,528,357	3,579	4,778,218
Retail	35	843,459	1,342,816	1,095,605	262	3,282,176
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	139,147	98,121	2,970,096	-	3,207,365
Expuneri în stare de nerambursare	0	146,251	74,512	77,967	40,584	339,313
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	12,538	12,538
Titluri de capital	-	-	-	-	63,796	63,796
Alte elemente	-	4,321	8	3	995,142	999,474
Total	35	3,486,765	3,896,464	5,855,076	2,601,211	15,839,551

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	-	2,914,929	1,119	-		2,913,810
Administrații regionale sau autorități locale	-	25,933	19	-		25,913
Entități din sectorul public	-	-	-	-		-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-		-
Organizații internaționale	-	-	-	-		-
Instituții	-	629,804	-	-		629,804
Societăți	-	4,746,205	65,938	-		4,680,267
din care: IMM-uri	-	3,414,285	46,267	-		3,368,018
Expuneri de tip retail	-	3,049,945	82,673	-		2,967,272
din care: IMM-uri	-	1,393,788	23,230	-		1,370,558
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	3,207,365	-	-		3,207,365
din care: IMM-uri	-	211,464	-	-		211,464
Expuneri în stare de nerambursare	565,442	-	226,129	-	194,395	339,313
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	-	12,538	-	-		12,538
Expuneri provenind din titluri de capital	-	68,172	4,376	-		63,796
Alte expuneri	-	1,254,337	254,863	-		999,474
Total abordare standardizată	565,442	15,909,226	635,117	-	194,395	15,839,551
Total	565,442	15,909,226	635,117	-	194,395	15,839,551
din care: Împrumuturi	551,620	13,403,028	606,244	-	194,395	13,348,404
din care: Titluri de creanță	-	52,383	-	-	-	52,383
din care: Expuneri extrabilanțiere	13,822	2,453,814	28,872	-	-	2,438,764

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	7,805	765,367	10,790	-	1,356	762,381
Industria extractiva	-	21,296	247	-	-	21,048
Industria prelucratoare	153,631	943,564	61,704	-	21,652	1,035,491
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	49,630	385,666	16,169	-	605	419,126
Aprovizionare cu apa	70	57,103	821	-	-	56,352
Constructii	53,351	1,153,598	43,083	-	21,613	1,163,866
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	99,067	1,316,358	67,234	-	107,252	1,348,191
Servicii de transport si depozitare	8,540	208,370	3,657	-	16,820	213,253
Servicii de cazare si restaurante	3,118	262,704	4,754	-	356	261,069
Informare si comunicatii	3,826	35,801	1,015	-	11,299	38,612
Intermedieri financiare si asigurari	3,992	3,405,690	266,742	-	68	3,142,940
Activitati imobiliare	2,095	777,018	7,657	-	598	771,456
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	59,371	147,843	21,563	-	2,428	185,651
Servicii administrative si activitati de sprijin	10,434	127,942	7,701	-	9,570	130,675
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	-	1,342,151	1,138	-	-	1,341,013
Educatie	0	4,024	46	-	28	3,978
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	139	17,818	229	-	-	17,728
Arte, divertisment si activitati recreative	236	9,140	195	-	15	9,181
Alte servicii	251	8,337	113	-	47	8,475
Gospodarii	173,111	4,856,210	120,256	-	688	4,909,065
Total	628,668	15,846,000	635,117	-	194,395	15,839,551

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	83,597	254,530	254,530	254,530	-11,295	-130,557	535,609	356,060
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	67,463	209,456	209,456	209,456	-9,659	-103,876	456,360	306,151
<i>Din care IMM-uri</i>	55,349	106,179	106,179	106,179	-8,330	-52,275	313,045	196,443
<i>Gospodării</i>	16,134	45,074	45,074	45,074	-1,636	-26,681	79,249	49,909
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	83,597	254,530	254,530	254,530	-11,295	-130,557	535,609	356,060

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	163,415
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	84,806

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	10,775,443	10,677,010	98,433	563,489	238,461	60,746	134,256	21,127	70,068	31,001	7,832	563,489
Bănci centrale	1,002,064	1,002,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	3,472	3,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	717,597	717,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	197,681	197,665	16	213	-	-	221	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	4,015,497	4,004,921	10,576	406,261	149,734	18,030	128,392	17,956	61,680	23,006	7,463	406,261
Din care IMM-uri	3,299,810	3,289,234	10,576	264,578	44,314	11,994	100,739	16,760	61,680	22,544	6,547	264,578
Gospodării	4,839,132	4,751,291	87,841	157,015	88,727	42,716	5,643	3,171	8,388	7,995	369	157,015
Titluri de datorie	545,151	545,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	545,151	545,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,491,982			13,822								13,822
Bănci centrale	-			-								-
Administrații publice	36,955			-								-
Instituții de credit	48,047			-								-
Alte societăți financiare	97,928			-								-
Societăți nefinanciare	2,215,151			13,596								13,596
Gospodării	93,901			226								226
Total	13,812,576	11,222,161	98,433	577,311	238,461	60,746	134,256	21,127	70,068	31,001	7,832	577,311

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

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
Credite și avansuri	10,775,443	9,999,633	775,810	563,489	-	563,489	-154,390	-104,961	-49,429	-295,739	-	-295,739	-	12,551,207	759,079
Bănci centrale	1,002,064	1,002,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	3,472	3,472	-	-	-	-	-3	-3	-	-	-	-	-	2,610	-
Instituții de credit	717,597	717,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	197,681	197,649	32	213	-	213	-3,503	-3,492	-11	-8	-	-8	-	170,491	1,147
Societăți nefinanciare	4,015,497	3,751,722	263,775	406,261	-	406,261	-76,854	-56,261	-20,593	-208,940	-	-208,940	-	5,163,319	567,028
Din care IMM-uri	3,299,810	3,097,745	202,065	264,578	-	264,578	-61,618	-44,302	-17,316	-141,528	-	-141,528	-	-	-
Gospodării	4,839,132	4,327,129	512,003	157,015	-	157,015	-74,030	-45,205	-28,825	-86,791	-	-86,791	-	7,214,787	190,904
Titluri de datorie	545,151	-	-	-	-	-	-697	-697	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	545,151	-	-	-	-	-	-697	-697	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	2,491,982	2,491,982	-	13,822	-	13,822	-34,380	-34,380	-	-2,927	-	-2,927	-	3,100,586	19,251
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	36,955	36,955	-	-	-	-	-21	-21	-	-	-	-	-	27,781	-
Instituții de credit	48,047	48,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	97,928	97,928	-	-	-	-	-1,128	-1,128	-	-	-	-	-	84,458	-
Societăți nefinanciare	2,215,151	2,215,151	-	13,596	-	13,596	-31,996	-31,996	-	-2,853	-	-2,853	-	2,848,348	18,976
Gospodării	93,901	93,901	-	226	-	226	-1,235	-1,235	-	-74	-	-74	-	139,999	275
Total	13,812,576	12,491,615	775,810	577,311	-	577,311	-189,467	-140,038	-49,429	-298,666	-	-298,666	-	15,651,793	778,330

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	11,338,932	563,489	563,489	11,338,932	-450,129	-	-
România	10,649,908	561,795	561,795	10,649,908	-449,712		
Ungaria	630,782	-	-	630,782	-3		
Elveția	16,498	-	-	16,498	-		
Slovacia	10,425	1,694	1,694	10,425	-220		
Germania	8,534	-	-	8,534	-2		
Slovenia	8,219	-	-	8,219	-180		
Statele Unite	4,913	-	-	4,913	-1		
Irlanda	2,824	-	-	2,824	-4		
Marea Britanie	2,779	-	-	2,779	-4		
Franța	1,701	-	-	1,701	-		
Danemarca	746	-	-	746	-1		
Japonia	431	-	-	431	-		
Suedia	324	-	-	324	-		
Polonia	218	-	-	218	-		
Spania	212	-	-	212	-		
Belgia	165	-	-	165	-1		
Canada	129	-	-	129	-1		
Austria	71	-	-	71	-		
Italia	16	-	-	16	-		
Grecia	10	-	-	10	-		
Portugalia	8	-	-	8	-		
Réunion	4	-	-	4	-		
Turcia	3	-	-	3	-		
Egipt	3	-	-	3	-		
Moldova	2	-	-	2	-		
Olanda	1	-	-	1	-		
Bulgaria	1	-	-	1	-		
Lituania	1	-	-	1	-		
Belize	1	-	-	1	-		
Rusia	1	-	-	1	-		
Israel	1	-	-	1	-		
Macedonia	1	-	-	1	-		
Expuneri extrabilanțiere	2,505,804	11,591	11,591	2,505,804	-37,307	-	-
România	2,463,849	11,591	11,591	2,463,849	-37,297		
Ungaria	39,170	-	-	39,170	-		
Portugalia	2,272	-	-	2,272	-		
Statele Unite	403	-	-	403	-10		
Grecia	21	-	-	21	-		
Olanda	20	-	-	20	-		
Germania	18	-	-	18	-		
Italia	13	-	-	13	-		
Marea Britanie	13	-	-	13	-		
Bulgaria	10	-	-	10	-		
Austria	8	-	-	8	-		
Turcia	5	-	-	5	-		
Egipt	1	-	-	1	-		
Réunion	1	-	-	1	-		
Total	13,844,736	575,080	575,080	13,844,736	-487,436	-	-

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

	Valoarea contabilă brută	Din care neperformante		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 în stare de nerambursare			
Agricultură, silvicultură și pescuit	563,324	7,743	7,743	563,324	-10,065	
Industria extractivă	14,483	-	-	14,483	-231	
Industria prelucrătoare	704,752	144,854	144,854	704,752	-74,537	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	225,718	26,521	26,521	225,718	-18,029	
Aprovizionare cu apă	19,983	82	82	19,983	-448	
Construcții	694,370	50,247	50,247	694,370	-49,257	
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	860,309	99,281	99,281	860,309	-78,083	
Transporturi și depozitare	165,973	8,301	8,301	165,973	-3,975	
Servicii de cazare și alimentație	167,082	3,651	3,651	167,082	-4,528	
Informare și comunicații	20,321	1,341	1,341	20,321	-719	
Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	
Activități imobiliare	703,279	-	-	703,279	-8,273	
Activități profesionale, științifice și tehnice	138,056	51,342	51,342	138,056	-25,734	
Activități administrative și de asistență	114,660	12,291	12,291	114,660	-11,267	
Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
Educație	3,978	-	-	3,978	-58	
Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	15,922	127	127	15,922	-272	
Arte, divertisment și activități recreative	6,551	228	228	6,551	-227	
Alte servicii	2,997	252	252	2,997	-91	
Total	4,421,758	406,261	406,261	4,421,758	-285,794	-

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	11,338,934	10,775,443	98,433	563,491	238,461	325,030	60,746	134,256	21,127	70,068	31,001	7,832
Din care garantate	8,254,104	7,755,365	74,924	498,739	229,798	268,941	40,938	110,614	20,813	63,256	25,553	7,767
Din care garantate cu bunuri imobile	7,641,125	7,152,144	74,798	488,981	226,656	262,325	40,072	110,280	19,171	60,313	24,722	7,767
Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	1,686,587	1,672,081		14,506	14,506	-						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	1,485,721	1,444,582		41,139	41,139	-						
Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	1,393,738	1,352,599		41,139	41,139	-						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	-333,076	-92,424	-9,339	-240,652	-85,276	-155,376	-19,091	-50,802	-10,312	-47,148	-22,389	-5,634
Garanții reale												
Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	7,788,313	7,365,265	71,850	423,048	216,931	206,117	38,683	84,922	20,693	37,259	18,277	6,283
Din care bunuri imobile	6,801,546	6,409,149	70,014	392,397	198,726	193,671	35,984	80,768	18,253	35,049	17,329	6,288
Din care cu valoare peste plafon	8,641,809	8,286,528	77,179	355,281	188,691	166,590	30,140	73,715	31,280	22,509	5,279	3,667
Din care bunuri imobile	6,591,950	6,375,783	64,825	216,167	133,524	82,643	18,776	22,213	12,137	21,413	4,442	3,662
Garanții financiare primite	398,018	375,692	10,813	22,326	16,053	6,273	5,283	380	375	235	-	-
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	4,190	-	2,173	-	1,169	-	1,004	-	-	-	-	-
Bunuri imobile locative	4,190	-	2,173	-	1,169	-	1,004	-	-	-	-	-
Bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4,190	-	2,173	-	1,169	-	1,004	-	-	-	-	-

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	-	-
Altele decât imobilizările corporale	2,173	-
Bunuri imobile locative	2,173	-
Bunuri imobile comerciale	-	-
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-
Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
Altele	-	-
Total	2,173	-

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	534,601	
Intrări în portofoliile neperformante	173,731	
Ieșiri din portofoliile neperformante	25,060	
Ieșire în portofoliul performant	25,060	
Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	25,644	
Ieșire datorată lichidării garanției reale	45,958	-
Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	4,190	-
Ieșire datorată vânzării de instrumente	-	-
Ieșire datorată transferului de risc	-	-
Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	38,249	
Ieșire datorată altor situații	5,742	
Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
Stocul final de credite și avansuri neperformante	563,489	

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	(415,584)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(84,932)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,114
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	25,239
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului	25,885
Alte ajustări	(4,851)
Sold de închidere	(450,129)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,824
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	28

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	(266,100)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(21,983)
Diminuări datorate derecunoașterii	3,738
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	6,889
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(41,840)
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	25,624
Alte ajustări	(2,068)
Sold de închidere	(295,739)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	1,824
Sumă scoase direct din situația profitului sau pierderii	28

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	10,403,741	4,155,494	3,802,378	353,116	-
Total titluri de creanță	1,280,316	-	-	-	-
Expuneri totale	11,684,057	4,155,494	3,802,378	353,116	-
<i>Din care în stare de nerambursare</i>	157,153	182,159	182,159	-	-

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	2,264,777	52,383	2,578,478	10,477	237,979	1.75%
Administrații regionale sau autorități locale	8,535	17,378	8,535	8,656	3,438	0.03%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții	472,178	45,552	511,717	88,005	177,238	1.30%
Societăți	3,209,418	1,568,800	3,160,828	347,364	3,458,723	25.45%
Expuneri de tip retail	2,555,905	726,271	2,229,411	80,037	1,589,569	11.70%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,138,622	68,743	3,138,622	21,019	1,095,927	8.06%
Expuneri în stare de nerambursare	327,293	12,019	327,293	3,289	344,840	2.54%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
Organisme de plasament colectiv	12,538	-	12,538	-	12,538	0.09%
Titluri de capital	63,796	-	63,796	-	63,796	0.47%
Alte elemente	999,474	-	999,474	-	277,398	2.04%
Total	13,052,534	2,491,147	13,030,690	558,846	7,261,447	53.43%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Exposure classes	Pondere de risc														Total	Din care nu beneficiază de rating		
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			Deduceri	
Administrații centrale sau bănci centrale	1,928,337	-	167,787	817,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,913,810	2,913,810
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	25,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,913	25,913
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	438,815	-	-	185,867	-	-	5,122	-	-	-	-	-	-	-	629,804	613,610
Societăți	49,977	-	-	-	-	-	-	-	4,630,290	-	-	-	-	-	-	-	4,680,267	4,680,267
Expuneri de tip retail	20,189	-	-	-	-	-	-	2,947,083	-	-	-	-	-	-	-	-	2,967,272	2,967,272
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	3,207,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,207,365	3,207,365
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	307,264	32,048	-	-	-	-	-	-	339,313	339,313
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	12,538	-	-	-	-	-	-	-	12,538	12,538
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	63,796	-	-	-	-	-	-	-	63,796	59,562
Alte elemente	683,605	-	48,088	-	-	-	-	-	267,781	-	-	-	-	-	-	-	999,474	883,070
Total	2,682,108	-	680,603	817,687	3,207,365	185,867	-	2,947,083	5,286,791	32,048	-	-	-	-	-	-	15,839,551	15,702,719

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 langă respectarea dispozițiilor legale cu privire la activitatea de asumare risc.

În decursul procesului de determinare a limitelor față de contrapartide, sunt respectate de asemenea limitele privind expunerile mari potrivit Regulamentului (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 acestia un contract cadru pe baza căruia se pot efectua tranzacții cu instrumente financiare derivate pe bază de colateral.

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

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

Cerinta de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se 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 articol 384 din același Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartidă.

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 multiplicare	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		14,644	44,311			58,955	20,068
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)						295,869	2,584
VaR pentru SFT							
Total		14,644	44,311			354,824	22,652

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

31/12/2019	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	19,609	3,902
Pe baza metodei expunerii inițiale		
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	19,609	3,902

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	14,644	-	14,644	-	14,644
SFTs	295,869	-	295,869	282,949	12,920
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
Total	310,513	-	310,513	282,949	27,564

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		
	-	-	-	-	295,487	-
Total	-	-	-	-	295,487	-

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. Profil de risc - OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu - scăzut al expunerii la riscul rezidual având în vedere că ponderea garanțiilor personale și a garanțiilor financiare este foarte redusă.

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 reclasificarea unor componente între Trading Book și Banking Book: reclasificarea 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)	7,597	608
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	7,597	608

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 2019	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(83.7)	2.5
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	26.2	-2.5
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(77.8)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	29.9	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(21.3)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	6.4	
Valoare Maxima	83.7	2.5
Anul:	T4 2019	
Tier 1 Capital	1,664.59	

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 2019, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele. Declinul valorii economice a băncii în toate scenariile menționate a înregistrat valori confortabile sub limitele urmărite stabilite prin normele interne, cât și prin regulamentele și reglementările Băncii Naționale a României.

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

OTP Leasing are o structură simplă în ceea ce privește expunerea la riscul de dobândă. Majoritatea creditelor acordate, ca și finanțările primite, sunt cu dobândă variabilă cu reprețuire la 3 luni. Creditele

cu dobânda fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobânda din imprumuturi cu dobânda fixă.

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Profilul de risc de lichiditate al băncii s-a menținut constant pe parcursul anului 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 2019 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 2019		Q3 2019		Q2 2019		Q1 2019		
	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)	31-12-19	31-12-19	30-09-19	30-09-19	30-06-19	30-06-19	31-03-19	31-03-19	
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)		1,859		1,741		1,540		1,427
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retali și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,182	163	2,126	159	2,076	157	2,046	155
3	Depozite stabile	1,536	77	1,495	75	1,434	72	1,415	71
4	Depozite mai puțin stabile	646	86	631	84	642	85	631	84
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,408	1,788	3,073	1,639	2,798	1,529	2,549	1,403
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,408	1,788	3,073	1,639	2,798	1,529	2,549	1,403
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	193	35	180	35	186	35	197	38
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	10	10	8	8	4	4	2	2
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	183	25	172	27	182	31	194	35
14	Alte obligații de finanțare contractuale	158	140	132	115	137	121	135	122
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,455	73	1,402	70	1,434	72	1,414	72
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,198		2,017		1,914		1,790
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	256	256	143	143	79	79	40	40
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	787	717	821	758	963	902	874	809
19	Alte intrări de numerar	16	6	15	6	15	6	15	5
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	1,059	980	980	908	1,057	987	929	854
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,059	980	980	908	1,057	987	929	854
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		1,859		1,741		1,540		1,427
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,198		1,122		945		897
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		158%		158%		165%		161%

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 2019		Q3 2019		Q2 2019		Q1 2019		
	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)	31-12-19	31-12-19	30-09-19	30-09-19	30-06-19	30-06-19	31-03-19	31-03-19	
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)		1,859		1,741		1,580		1,427
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	2,182	163	2,126	159	2,094	157	2,046	155
3	Depozite stabile	1,536	77	1,495	75	1,461	73	1,415	71
4	Depozite mai puțin stabile	646	86	631	84	632	84	631	84
5	Finanțare de tip wholesales negarantată	3,391	1,771	3,062	1,628	2,826	1,535	2,539	1,393
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,391	1,771	3,062	1,628	2,826	1,535	2,539	1,393
8	Cerințe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesales garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	207	36	194	36	198	37	213	39
11	Ieșiri de lichidități oferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții real	10	10	8	8	5	5	2	2
12	Ieșiri oferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	197	27	187	29	193	32	210	37
14	Alte obligații de finanțare contractuale	165	140	137	115	134	114	139	122
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,445	72	1,392	70	1,397	70	1,404	71
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR		2,182		2,007		1,913		1,781
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	256	256	143	143	104	104	40	40
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	805	727	837	767	867	798	886	816
19	Alte intrări de numerar	16	6	15	6	15	5	15	5
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	1,078	990	996	917	986	907	940	861
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,078	990	996	917	986	907	940	861
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		1,859		1,741		1,580		1,427
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		1,177		1,104		995		882
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		161%		161%		161%		163%

• Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Basel 3 conține, de asemenea, o propunere privind introducerea indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR) în vederea reducerii riscului de finanțare pe termen mediu și lung al băncilor făcând obligatoriu 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 stabilă) raportată la suma Necesarului de Finanțare Stabilă (calculate în funcție de caracteristicile activelor băncii).

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

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 2019 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare).

Riscul folosirii excesive a efectului de levier este monitorizat și la nivel consolidat. Prin dimensiunea 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 31.12.2019, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 11.8%, comparativ cu 31.12.2018 când valoarea acestuia era de 10.81%. Majorarea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii valorii fondurilor proprii peste nivelul creșterii expunerii totale.

Expuneri la instrumente financiare derivate	Sume aplicabile
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	4,635,140
Total expuneri la instrumente financiare derivate	58,955
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	756,340
	-
Operațiuni de finanțare a titlurilor care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite	295,869
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:	12,993,580
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	2,558,930
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	8,535
Instituții	456,560
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	3,138,622
Expuneri de tip retail	2,240,782
Societăți	3,167,502
Expuneri în stare de nerambursare	327,294
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1,075,807
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	1,669,351
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	14,104,744
Indicatorul efectului de levier (transitional)	11.80%

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

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

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

Strategie

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

- îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional;
- revizuirea periodică a cadrului de reglementare în vederea unei bune gestionări a riscului operațional în cadrul băncii, dezvoltarea de noi indicatori cheie de risc în vederea utilizării acestora pentru o mai bună gestionare a riscurilor operaționale și raportarea acestora la activitatea specifică, monitorizată;
- revizuirea cadrului de reglementare referitor la managementul riscului de model;
- păstrarea evidenței evenimentelor de risc operațional raportate la nivelul întregii bănci în cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operațional; evenimentele de pierdere din riscul operațional sunt înregistrate într-un sistem IT integrat, cu un conținut uniform la nivel de Grup, în conformitate cu cerințele Basel III, astfel încât dezvoltarea și distribuția pierderilor pot fi analizate și urmărite în mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp și, de asemenea, pot fi identificate și motivele care au generat pierderile. Baza de date de risc operațional este actualizată ori de câte ori este nevoie cu informații noi privind evenimentele de risc deja raportate și introduse în cadrul acesteia.
- acordarea unei atenții sporite asupra definirii măsurilor de reducere a riscurilor, monitorizarea execuției acestora și îmbunătățirea mediului de control intern prin intermediul unei colaborări mai strânse cu unitățile organizaționale implicate în gestionarea și controlul riscurilor;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea Comitetului Operativ de Risc, a Directoratului, a Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Consiliului de Supraveghere asupra evenimentelor de risc operațional raportate de unitățile organizaționale către Departamentul Risc Operațional și de Piață;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc, Directoratul Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Supraveghere, legate de riscul operațional;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operațional;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale, în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității și Planul de comunicare în caz de criză reprezintă instrumente de gestionare a riscurilor operaționale.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.15 Administrarea riscului reputațional

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

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

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

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

- definirea atributelor imaginii Băncii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii băncii și punerea lor în aplicare;
- gestionarea eficientă a solicitărilor și reclamațiilor clienților și stabilirea de acțiuni corective adecvate, eficace necesare în vederea îmbunătățirii calității produselor și serviciilor oferite de bancă, respectiv a procesului de fidelizare a clienților;
- definirea metodelor de evaluare a reputației băncii și punerea lor în aplicare;
- stabilirea unor planuri de acțiune pentru eventualele situații de criză reputațională și asigurarea premizelor necesare implementării acestora în caz de necesitate;
- pregătirea continuă a personalului din activitatea de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile oferite de Bancă, astfel încât aceștia să poată oferi clienților informațiile necesare luării unor decizii informate, corecte și în concordanță cu necesitățile acestora în privința achiziției sau a utilizării de produse și servicii financiare ale Băncii;
- revizuirea periodică a reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei în scopul evitării intrării în relații de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos, implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente majore de plăți, rău platnici și/ sau implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/ sau în activități ilegale (cum ar fi producerea și comercializarea în afara legii de substanțe stupefiante, armament și muniție);
- automatizarea, pe cât posibil, a verificărilor necesare a fi efectuate la inițierea relației de afaceri cu un client, în scopul prevenirii înrolării în sistemul Băncii a unor clienți încadrați în clasele enumerate mai sus;
- dezvoltarea aplicației informatice existente în vederea îmbunătățirii procesului de identificare a tranzacțiilor suspecte;
- câștigarea încrederii acționarilor/ clienților;
- îmbunătățirea relației cu clienții Băncii prin informarea corectă, completă și în timp util a acestora referitor la noile produse și servicii, la modificările portofoliului existent de produse și servicii, precum și prin comunicarea tuturor aspectelor care influențează în orice fel activitatea clientului desfașurată prin intermediul Băncii;
- alinierea reglementărilor interne și a activităților desfașurate în cadrul Băncii la toate prevederile legislative aplicabile instituțiilor de credit. Modificările care influențează situația clienților vor fi comunicate acestora în conformitate cu cerințele legale;
- creșterea gradului de fidelizare a clienților;

- câștigarea loialității clienților și furnizorilor;
- atragerea de resurse/ investiții necesare desfășurării în condiții optime a activității specifice domeniului financiar-bancar;
- implementarea măsurilor necesare limitării accesului neautorizat la resursele Băncii, indiferent de tipul acestora;
- posibilitatea de a recruta/ reține cei mai buni profesioniști;
- stocarea de capital pentru riscul reputațional care protejează în cazul unor crize viitoare;
- întocmirea de planuri de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputațional;
- întocmirea de Planuri de comunicare în caz de criză în vederea asigurării funcționării normale a activității la nivelul întregii bănci.

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

3.3.16 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

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

Obiective

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

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

Strategie

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

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

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

3.3.17 Riscul de conformitate

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

Strategia privind riscul de conformitate asociat cadrului general de conformare 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 reglementărilor interne în vederea alinierii acestora la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;
- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- stabilirea măsurilor corective în urma deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorității de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi sau de la Grup pe aria de conformitate generală, respectiv monitorizarea implementării în termen a măsurilor propuse;
- evaluarea eficacității măsurilor corective luate la nivelul Băncii ca urmare a acțiunilor de control efectuate de către autorități;
- monitorizarea transmiterii la timp a rapoartelor către autorități, de către toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, conform cerințelor legale și de reglementare;
- monitorizarea reclamațiilor primite direct de la clienți sau prin intermediul autorităților în vederea gestionării riscului de conformitate determinat de nerespectarea legislației privind protecția consumatorului/protecția datelor personale;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme de conformitate generală.

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

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

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

OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

3.3.18 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 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 2017 și T4 2019 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 (2017-2019) este +202 mil RON.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de

calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2017-2019) este -3,9 mil RON.

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

Rezultatul pozitiv al decalajului calculat pentru perioada analizată (2017-2019) este +198 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 2019 pentru OTP Bank România S.A. Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2019 la nivel consolidat este de nulă, riscul strategic este scăzut.

3.3.19 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

Astfel, în 2019 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2019 – 2021), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul rata de solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

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

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

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

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

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

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

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

- se va informa Directoratul Băncii cu privire la rezultatele simulării de criză macroeconomică;

- se poate decide informarea Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor, care conform atribuțiilor sale poate propune măsuri de remediere a situației spre a fi aprobate de către Directoratul Băncii.

3.3.20 Active grevate și negrevate de sarcini

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

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare			13,252,736	1,317,529
Instrumente de capital			17,243	17,243
Titluri de creanță			1,300,286	1,300,286
Alte active			11,935,207	-

La 31.12.2019 Banca nu avea active grevate de sarcini.

4. FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚE 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 raportat	(332,389)
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	62,380
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	1,606,758
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare	-
Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(832)
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(48,393)
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	98,052
Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	12,080
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,664,588
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,664,588
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	1,664,588
Total active ponderate la risc	8,170,962
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.37%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.37%
Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.37%
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]	204,274
din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	204,274
Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.58%

La data de 31.12.2019, valoarea fondurilor proprii individuale era de 1,664,588 mii RON.

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2019, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

- **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 2019 este de 125.21% 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	
	31-12-2019	30-09-2019	30-06-2019	31-03-2019	31-12-2018	
Fonduri Proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,664,590	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713
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	1,566,537	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,664,590	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,566,537	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176
5	Fonduri proprii totale	1,664,590	1,608,099	1,276,902	1,277,085	1,281,713
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,566,537	1,499,492	1,179,090	1,173,399	1,172,176
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	8,170,962	7,845,438	7,462,825	7,433,205	7,047,816
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,083,941	7,749,049	7,376,017	7,341,184	6,950,602
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.37%	20.50%	17.11%	17.18%	18.19%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.38%	19.35%	15.99%	15.98%	16.86%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.37%	20.50%	17.11%	17.18%	18.19%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.38%	19.35%	15.99%	15.98%	16.86%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.37%	20.50%	17.11%	17.18%	18.19%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.38%	19.35%	15.99%	15.98%	16.86%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	14,056,351	13,195,848	12,526,270	12,139,680	11,821,162
16	Indicatorul efectului de levier	11.84%	12.19%	10.19%	10.52%	10.84%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	11.14%	11.36%	9.41%	9.67%	9.92%