

# RAPORT DE TRANSPARENȚĂ PENTRU ANUL 2017

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Website: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
Call center 0800 88 22 88

Sediul social: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 308 51 68

Cod unic de înregistrare: RO 7926069  
CIF: RO7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/10296/1995  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
Capital social: 1.379.252.880 RON

## Cuprins

<b>INTRODUCERE .....</b>	<b>3</b>
<b>1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ROMÂNIA S.A .....</b>	<b>3</b>
1.1 Structura acționariatului.....	3
1.2 Structura organizațională.....	3
1.3 Organul de conducere .....	4
1.4 Comitete.....	5
1.5 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern.....	15
<b>2. PRACTICILE DE REMUNERARE ȘI RECRUTARE .....</b>	<b>17</b>
<b>3. ADMINISTRAREA RISCURILOR.....</b>	<b>33</b>
3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor .....	33
3.2 Declarații ale Organului de Conducere .....	34
3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc .....	37
3.3.1 Administrarea riscului de credit .....	37
3.3.2 Administrarea riscului de concentrare .....	41
3.3.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare.....	41
3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	45
3.3.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură .....	45
3.3.6 Administrarea expunerilor pe țări.....	45
3.3.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide .....	46
3.3.8 Administrarea riscului rezidual .....	46
3.3.9 Administrarea riscului de piață .....	46
3.3.10 Riscul valutar .....	47
3.3.11 Riscul de rată a dobânzii .....	47
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 .....	49
3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier.....	53
3.3.14 Administrarea riscului operațional .....	54
3.3.15 Administrarea riscului reputațional.....	56
3.3.16 Riscul strategic .....	57
3.3.17 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit .....	59
3.3.18 Active grevate si negrevate de sarcini .....	60

**Situatia activelor grevate si negrevate de sarcini se prezinta dupa cum urmeaza:.....60**

**4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL.....60**

## INTRODUCERE

Prezentul raport a fost întocmit cu respectarea prevederilor **Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006** privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale **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 cu modificările și completările ulterioare, partea a 8-a și ale **Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013** privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Informațiile cuprinse în prezentul document au în vedere activitatea derulată în perioada 01.01.-31.12.2017, răspund scopului de transparență și publicare prevăzut de cadrul legislativ mai sus menționat și oferă o imagine de ansamblu asupra profilului de risc al OTP Bank România S.A.

## 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 1.379.252.880 RON, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999 și este membră a grupului OTP Bank din Ungaria.

La data de 31.12.2017, 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, detine 5.746.883 acțiuni nominative și o participație la capital de 1.379.251.920 RON reprezentând 99,9999303971002% din total valoare capital social, din care 984.708.880 RON, 6,558,178.74 USD și 109,999,923.66 EUR echivalentul a 137,579,199.58 USD;
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 0.0000696028998% din total capital social.

### 1.2 Structura organizațională

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

La nivelul Administrației Centrale funcționează divizii, direcții, departamente.

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 31.12.2017 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 31.12.2017 este prezentată în Anexa 1.

### 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.

**Consiliul de Supraveghere** are rolul de a supraveghea și monitoriza procesul decizional de conducere prin exercitarea controlului permanent asupra Directoratului, precum și conformitatea activității acestuia cu strategiile și politicile adoptate.

Consiliul de Supraveghere este format din 6 (șase) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, iar mandatul acestora este de 4 (patru) ani cu posibilitatea să fie realeși pe perioade de 4 (patru) ani.

#### **Membrii Consiliului de Supraveghere**

Perioada 01.01.2017 – 31.12.2017	
Nume, prenume	Funcția
Kovács Antal György	Președinte
Hanusovszky Judit	Vice-președinte
Zsakó Enikő	Membru
Dr. Rajmonné Veres Ibolya	Membru
Csonka Tibor László	Membru
Pál-Antal Ildikó	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. Începând 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**

Perioada 01.01.2017 – 31.12.2017	
<b>Nume, prenume</b>	<b>Poziție</b>
Diósi László	Președintele Directoratului și Director General
Ljubičić Gábor	Vice-Președintele Directoratului și Director general adjunct, coordonator al Diviziei Retail
Gáldi György	Membru al Directoratului și Director general adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc
Mirică Ioan Dragoș	Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Corporații
Cristea Mara	Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare

DI Gábor Ljubičić deține și funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Asset Management România SAI SA, începând cu anul 2008.

DI Dragoș Mirică deține de asemenea funcția de membru al Consiliului de Administrație al OTP Leasing România IFN S.A., începând cu anul 2014.

În cursul anului 2017, 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 22 extraordinare
- Directoratul: 25 ședințe ordinare și 136 extraordinare

Din punct de vedere al asigurării diversității de gen, în componența organului de conducere al OTP Bank România S.A., în cursul anului 2017, reprezentarea fiecărui gen a fost următoarea:

<b>Directorat</b>		
Bărbați	Femei	Nr. membri
80%	20%	5

<b>Consiliul de Supraveghere</b>		
Bărbați	Femei	Nr. membri
33%	67%	6

## **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 și subcomitetele acestora sunt structuri de analiză și decizie, precum și de consiliere, subordonate Directoratului, cu competențe specifice fiecărui domeniu de activitate, desfășurându-și activitatea pe baza unor planuri de activitate.

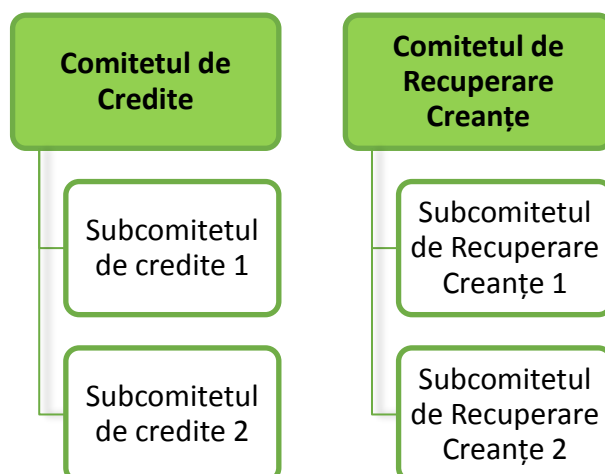
Structura comitetelor subordonate Directoratului în perioada 01.01.2017 – 31.12.2017:

1	Comitetul de Administrare a Riscurilor
2	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
3	Comitetul de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț
4	Comitetul de Credite
5	Comitetul de Dezvoltare IT
6	Comitetul de Etică
7	Comitetul de Recuperare Creanțe
8	Comitetul de Monitorizare Credite
9	Comitetul de Dezvoltare a Activității Comerciale

Competențele acestora sunt definite prin decizia Directoratului de la care este delegată puterea de decizie și către care raportează cu privire la activitatea desfășurată. Funcționarea și structura comitetelor permanente este reglementată prin regulile procedurale aferente fiecăruia, aprobate de către Directorat în subordinea căruia activează, dar și prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al OTP Bank România S.A.

Stabilirea structurii și atribuțiilor Comitetului de Audit precum și aprobarea Regulamentului Comitetului de Audit sunt de competența Consiliului de Supraveghere.

În vederea unei mai bune gestionări a procesului de recuperare a creanțelor neperformante, dar și a organizării într-un mod productiv a activității de dezvoltare de politici și proceduri adecvate pentru activitatea de creditare, în cursul anului 2017, organul de conducere al OTP Bank România S.A. a decis constituirea a patru subcomitete, distribuite astfel:



În cadrul OTP Bank România, în cursul anului 2017, responsabilitățile aferente Comitetului de Nominalizare și ale Comitetului de Remunerare au fost exercitate de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România. În plus, având în vedere natura și extinderea activităților desfășurate de OTP Bank România S.A., nu s-a decis înființarea unui comitet consultativ pe linia administrării riscurilor subordonat Consiliului de Supraveghere.

## 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, 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 2017 au avut loc 11 întruniri ale Comitetului de Audit, dintre care 4 ședințe ordinare prin video-conferință și 7 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 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 evidența 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.

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, cu actul constitutiv, cu reglementările interne și politicile aprobate de către organele de conducere.

Pe parcursul anului 2017, componența Comitetului de Audit nu a suferit modificări, aceasta fiind stabilită și aprobată conform deciziei Consiliului de Supraveghere nr.6/21.01.2015.

## Atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscurilor



Comitetul de Administrare a Riscurilor urmărește permanent evoluțiile semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii.

Comitetul dezvoltă politici de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și ale reglementărilor interne de administrare a riscurilor.

Principalele atribuții ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt:

- urmărește și asigură informarea Directoratului și a Consiliului de Supraveghere, semestrial și ori de câte ori este necesar, asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al băncii;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului), după caz, strategiile și politicile pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și cu politicile de grup;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere reglementările interne subsecvente politicilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- analizează în mod independent orice încălcare sau nerespectare a strategiilor, toleranței/apetitului la risc sau limitelor de risc și elaborează decizii care să evite astfel de situații;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere, politici și procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale față de persoanele cu care Banca se află în relații speciale;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere, Strategia de Risc inclusiv cu privire la 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 și Consiliului de Supraveghere cadrul general privind simulările de criză;
- propune spre aprobare Directoratului și Consiliului de Supraveghere, politica băncii în domeniul externalizării activităților și procedurile de administrare a riscurilor asociate externalizării;
- analizează rapoartele privind funcționarea sistemului de control intern al băncii și dispune măsuri pentru soluționarea deficiențelor constatate, informând cu privire la acestea Directoratul și Consiliul de Supraveghere prin mijlocirea Directoratului;
- aprobă limite față de contrapartide, cu excepția limitelor pentru companiile de leasing care sunt aprobate de Comitetul de Credite și limite de investiții pentru fonduri mutuale care sunt aprobate de ALCO;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a băncii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- dezbate rapoartele privind operațiunile suspecte și incidentele de fraudă ce se trimit către B.N.R., în situația în care din cauza nivelului lor de semnificație, acestea pot afecta siguranța, soliditatea și reputația băncii;
- dezbate rapoartele trimestriale privind stadiul implementării deciziilor luate în cadrul întâlnirilor lunare ale Comitetului, prezentate de secretariatul Comitetului.

Numărul total al ședințelor Comitetului de Administrare a Riscurilor ce s-au ținut în cursul anului 2017 a fost de 37 (12 ordinare și 25 prin corespondență).

În cursul anului 2017, componența Comitetului de Administrare a Riscurilor a avut un caracter stabil și nu au fost înregistrate modificări în privința alcătuirii Comitetului.

## **Atribuțiile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor**

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

Principalele atribuții ale acestui Comitet sunt:

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

- decide cu privire la oportunitatea revizuirii limitelor de trading în situațiile când se înregistrează depășiri ale limitei anuale stop-loss;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

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

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

- 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. Cu această ocazie, membrii Directoratului pot decide ca unei propuneri aprobate deja în Comitet dar neimplementată încă, să-i fie amânata data de lansare pentru a putea fi validată și aprobată de către membrii Directoratului;
- 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

- a/ Aprobă referatele de credit și asumarea de angajamente, conform limitelor de competențe stabilite în ROF și cu respectarea legislației în materie;
- b/ La aprobarea creditelor, **CC, SCC2 și SCC1** au în vedere, cel puțin:
  - ba/ performanța financiară curentă și previzionată a contrapartidelor;

- bb/ concentrarea expunerilor față de contrapartide, piețele în care acestea operează, sectoarele economice și țările unde sunt stabilite;
  - bc/ capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;
  - bd/ capacitatea și posibilitatea de a executa garanțiile, în condițiile pieței;
  - be/ angajamentele contractuale cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca, personalul propriu, precum și familia acestuia;
  - bf/ expunerile mari;
  - bg/ operațiunile în condiții de favoare.
- c/ Urmărește ca expunerile mari, creditele care presupun un risc de credit ridicat să fie aprobate la nivelul Directoratului;
  - d/ La aprobarea creditelor, **CC, SCC2 si SCC1** trebuie să ia în considerare integritatea și reputația clienților, precum și capacitatea lor juridică de a-și asuma obligații;
  - e/ Urmărește ca Banca să dispună de proceduri de lucru adecvate;
  - f/ Urmărește ca Banca să dispună de proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor reale;
  - g/ În legătură cu garanțiile personale, **CC, SCC2 si SCC1** urmăresc capacitatea garanțiilor de a-și asuma obligații;
  - h/ **CC, SCC2 si 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.
  - i/ Aprobă alte solicitări de modificări de condiții corespunzătoare facilităților aprobate la același nivel de competență, respectiv **CC, SCC2 sau SCC1**.

Atribuțiile **CC, SCC2 si SCC1** 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.

### Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare IT

Principalele atribuții ale Comitetului de Dezvoltare IT sunt:

- analizează oportunitatea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și IT&C și estimările privind resursele necesare rezolvării acestor solicitări;
- decide prioritizarea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și, respectiv, IT&C;
- aprobă listele de prioritate pentru dezvoltările software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C, pe baza propunerilor primite din partea structurilor băncii;
- aprobă propunerile ce vor fi incluse în sau excluse din listele de prioritate;
- decide soluțiile tehnice pentru produse, proceduri și proiecte;
- urmărește starea dezvoltărilor;
- raportează către Directorat listele de prioritate pentru dezvoltările software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C;
- monitorizează resursele alocate proiectelor și solicitărilor de dezvoltare (Service Request);
- informează 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 prioritarizare a solicitărilor de dezvoltare;
- aprobă metodologia cost-beneficiu aplicabilă;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către 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 de Recuperare Creanțe (CRC)

CRC are autoritatea de a lua decizii în probleme care sunt de competența acestuia, conform Regulamentului de Organizare și Funcționare (în continuare: ROF) și a legislației în materie, precum și de a înainta sugestii și propuneri către Directoratul Băncii privind dezvoltarea de politici și proceduri adecvate pentru activitatea de recuperare creanțe care să asigure:

- identificarea și administrarea creditelor neperformante cu valori conforme Matricei M4 din ROF;
- monitorizarea și controlul activităților de restructurare și recuperare a creanțelor restante;
- evaluarea corespunzătoare a activității privind restructurarea și recuperarea creanțelor.

CRC se întrunește, ca regulă, săptămanal, conform Regulilor Procedurale ale CRC, sau pe e-mail (prin corespondență), ori de câte ori este necesar.

### 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, CRC 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 silit 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, CRC 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 rambursarea (dobânzi, credite) creditelor sau a caror situație financiară este evident deteriorată față de momentul acordării creditului/creditelor;
- în legătură cu garanțiile reale și personale constituite de către clienții cu restanțe, CRC urmărește și dispune măsuri concrete (inclusiv acordarea de noi credite clienților aflați în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite, reeșalonări/rescadențări ale creditelor, precum și alte măsuri prezentate în reglementările interne ale Băncii), pentru valorificarea cât mai rapidă și mai benefică băncii, pe baza raportului 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, datorită constatării imposibilității vânzării unor creanțe, a unor garanții și ca urmare a finalizării tuturor procedurilor legale de recuperare, fără recuperarea totală/parțială a creanțelor;
- aprobă revenirea clientului în administrare normală, la propunerea Direcției Restructurare și Recuperare Credite, cu avizul Comitetului de Credite al Băncii;
- aprobă înregistrările în afara bilanțului Băncii, a expunerilor care îndeplinesc aceste condiții, conform Procedurii aplicabile în materie;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

În cursul anului 2017, CRC s-a întrunit de 64 de ori (atât întruniri pe email, cât și în ședință).

### 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 hotărâți pașii următori ce trebuie efectuați în ceea ce privește rezolvarea problemei. Comitetul are autoritatea să decidă următoarele:
  - Păstrarea tranzacției în gestiune normală;
  - Prescrierea de sarcini de monitorizare mai stricte;
  - Intocmire plan de acțiune/ aprobarea sau respingerea planului de acțiune; în cadrul procesului de evaluare a planului de acțiune, Comitetul poate adopta următoarele decizii bazate pe stadiul actual al tranzacției:
    - Comitetul adoptă conținutul Planului de acțiune;
    - Comitetul hotărăște sarcini suplimentare celor din Planul de Acțiune (de ex. îmbunătățirea acoperirii cu garanții, sarcini de monitorizare mai stricte, etc.)
    - Comitetul nu accepta planul de acțiune și cere pregătirea unui nou plan de acțiune bazat pe instrucțiunile primite.
  - 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 / pre-delinvent / work-out) și asupra categoriei de pre-delinvență, pe baza semnalelor timpurii de avertizare (EWS) identificate și prezentate;
  - Poate decide delistarea clienților pre-delinvenți;

- Face propuneri pentru constituirea provizioanelor IFRS și aprobă sumele finale de provizioane pentru clienții persoane juridice provizionate individual în gestiune normală;
  - Comitetul de Monitorizare, pe baza analizei individuale, poate decide ca un client (cu expunere mai mare sau egală cu 200.000 de euro echiv., împreună cu toți clienții în grupul de clienți aflați în legătură cu ei) să nu fie considerat implicit default/în stare de nerambursare, în ciuda provizionului/semnalului semnificativ. Va fi înregistrată în minuta motivarea unei astfel de decizii.
  - Urmărește punerea în aplicare a deciziilor și strategiilor hotărâte în sesiunile anterioare.
- Orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne în vigoare, sau, după caz, delegate de către Directorat.  
Prin clienți/grupuri de clienți cu probleme se înțelege:
    - Clientul a fost discutat în Comitetul anterior, și au fost hotărâte sarcini suplimentare în ceea ce îl privește;
    - Există întârzieri mai mari de 15 zile la îndeplinirea obligațiilor de plată în ceea ce privește tranzacțiile clientului;
    - Există proceduri judiciare în curs în ceea ce privește clientul, care pot afecta activitatea normală a clientului, iar clientul/tranzacția nu este în managementul Direcției Restructurare și Recuperare Credite;
    - Clienții clasificați ca pre-delinvent/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;
    - Etc.

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 cu expuneri pe client/grup de clienți mai mari de 4 mil. EUR trebuie să fie revizuiți în cadrul Comitetului de Monitorizare Credite, conform următorului algoritm:

- Clienții care au rating intern 1 și 2 și expunere client/grup de clienți aflați în legătură mai mare de 6 mil. EUR se vor vedea semestrial;
  - Clienții care au rating intern 3 și 4 și expunere client/grup de clienți aflați în legătură mai mare de 5 mil. EUR se vor vedea o dată la 4 luni;
  - Clienții care au rating intern 5 și 6 și expunere client/grup de clienți aflați în legătură mai mare de 4 mil. EUR se vor vedea trimestrial.
- Orice alte atribuții stabilite de reglementările interne în vigoare.

### **Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare a Activității Comerciale**

Responsabilitățile comitetului sunt:

- elaborarea și asumarea strategiei de afaceri anuale;
- aprobarea prealabilă conform reglementărilor interne a Proiectelor și 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;
- monitorizarea lunară a Planului de acțiuni și proiecte strategice;
- aprobarea prealabilă Directoratului privind realocarea de buget către alte inițiative strategice decât cele bugetate inițial;
- raportarea lunară către Directorat a statusului Planului de acțiuni și proiecte strategice;
- propune spre aprobare Directoratului, trimestrial, calendarul de întâlniri ordinare ale comitetului și a subiectelor ce urmează a fi discutate în trimestrul următor;
- propune spre aprobare Directoratului prioritizările și alocările de resurse, de OPEX și CAPEX atât pentru dezvoltările de business, cât și pentru cele de tip back office, având în vedere importanța strategică a propunerilor, corelate cu nevoile de dezvoltare IT, luând în

- calcul analiza de cost-beneficii realizată, corelate și cu proiecte non-IT (precum Mentor/Bunăstare financiară, Educație financiară etc.), focus și funcționalități;
- propune spre aprobarea Directoratului, până la finalul lunii septembrie, a propunerilor de dezvoltare pentru anul următor, alături de veniturile estimate pentru următorii 3 ani;
  - monitorizarea profitabilității pe linii de activitate, dispunerea unor măsuri de îmbunătățire a performanței și, dacă este necesar, formularea de propuneri de acțiune către Directorat;
  - analiza rapoartelor de activitate de vânzări structurate pe unități teritoriale, regiuni, produse, linii de activitate, și dispunerea în consecință de soluții/acțiuni de îmbunătățire/remediere a performanțelor în scopul de a îmbunătăți/maximiza rezultatele;
  - monitorizarea continuă a vânzărilor încrucișate și identificarea de soluții de îmbunătățire, pe baza rapoartelor/propunerilor furnizate de liniile de activitate, inclusiv vânzările încrucișate cu alte companii din grupul OTP; identificarea noilor oportunități din piață pe baza rapoartelor privind analiza pieței și a competiției, a necesităților clienților și feedbackului rețelei de distribuție, și propunerea de soluții astfel încât banca să aibă o poziție de piață competitivă;
  - anual analizează și propune cadrul general al sistemului de management al performanței și START pentru personalul implicat în vânzări, astfel încât să fie armonizat cu țintele de profit ale băncii;
  - coordonarea planului de marketing și actualizarea acestuia corelat cu strategia băncii inclusiv urmărirea eficienței diferitelor campanii din perspectiva strategiei de afaceri;
  - analiza propunerilor lunare de îmbunătățire a proceselor băncii venite din partea membrilor comitetului, precum și a altor propuneri de dezvoltare a afacerilor facute de aceștia;
  - orice alte atribuții prevăzute în reglementările interne ale băncii sau, când este cazul, delegate de Directorat.

### 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:

-**Funcției de Administrarea Riscului** (asigurată prin intermediul următoarelor unități organizaționale: Direcția Administrarea Riscurilor și Direcția Strategie, Control de Gestiune și Managementul Activelor și Pasivelor)

-**Funcției de Conformitate** (asigurată prin intermediul Direcției Conformitate și Securitate).

❖ **Al treilea nivel** de control este asigurat de **Funcția de 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.

Un extras din schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMÂNIA S.A. valabilă la data de 31.12.2017 este prezentată în Anexa 1, cu mențiunea că direcțiile aparținând funcțiilor independente ale sistemului de control intern sunt evidențiate în culoare roșie.

### **Funcțiile independente de control**

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

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

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

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

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

Persoana care coordonează Divizia Creditare și 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 și Securitate, 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 și Securitate a elaborat Politica de Securitate și 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 Direcției Conformitate și Securitate este coordonatorul funcției de conformitate la nivelul Băncii, precum și al Grupului OTP Bank Romania SA și raportează direct Consiliului de Supraveghere.

**Funcția de audit intern**, evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace, 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 eficace și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

## 2. PRACTICILE DE REMUNERARE ȘI RECRUTARE

În perioada de raportare OTP BANK ROMÂNIA S.A. a totalizat peste 1.268 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. este în vigoare Contractul 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 România S.A., Norma și politica de instruire și dezvoltare personal în cadrul OTP Bank România S.A., Politica de recrutare și selecție, Procedura de integrare a noilor angajați.

**Politica de recrutare a OTP Bank România** 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.

#### ➤ **Selecția și evaluarea adecvării pentru persoanele care dețin funcții cheie**

Atunci când se identifică Persoane care dețin funcții cheie, sunt avute în vedere următoarele criterii principale:

1. Persoana nu este un membru al Consiliului de supraveghere sau al Directoratului și
2. Persoana este 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 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.
- Persoanele care dețin funcții cheie trebuie să fie tot timpul adecvați pentru rolul pe care îl realizează.
- Înainte de numire, precum 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.

- Selectarea și evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții cheie este realizată în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile emise de către Banca Națională a României, din cadrul de reglementare european sau politicile Grupului OTP atât timp cât aceste prevederi nu sunt în contradicție cu cadrul de reglementare din România.
- În vederea asigurării standardizării, armonizării și coerenței sistemelor de guvernare corporativă, cerințele de conformitate sunt coerente cu principiile aplicabile la nivelul Grupului OTP.

#### **Criteriile luate în considerare în selecția persoanelor care dețin funcții cheie:**

În vederea evaluării adecvării persoanelor care dețin funcții cheie următoarele criterii minime trebuie considerate:

##### **Reputație 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**

Toate persoanele care dețin 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;
- O 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.

##### **Competențe ale persoanelor care dețin funcții cheie**

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

- a) Integritate: comunică și acționează autentic, generând încredere; promovează valori care au la bază integritatea și responsabilitatea personală;
- b) 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.
- c) 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.
- d) 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.
- e) Managementul echipelor: acționează în vederea maximizării rezultatelor membrilor echipei; organizează și motivează membrii echipei.
- f) 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.
- g) Vizione, gândire și planificare strategice;
- h) Cunoștințe și abilități de negociere și de conducere;
- i) Abilități organizatorice și de planificare excelente;
- j) Controlarea și monitorizarea procesului decizional;
- k) Limba engleză – nivel avansat.

## ➤ Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere

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

### a) 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;
- **Expertiză și experiență:** deținerea colectivă de cunoștințe, abilități și experiență pentru a fi capabil să înțeleagă activitățile Băncii, inclusiv principalele riscuri ale acestie, și să ia decizii în deplină cunoștință de cauză a aspectelor care sunt în competența sa; are suficientă experiență practică în ceea ce privește instituțiile de credit;
- **Diversitate:** un nivel adecvat de diversitate având în vedere genul, vârsta, cultura, educația 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, legii bancare și a reglementărilor emise către BNR sau alte reglementări europene, care pot include:

- **Reputație:** trebuie să nu existe dovezi care să indice contrariul și nici un motiv care să pună la îndoială buna reputație a membrului;
- **Experiență și expertiză:** 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 participarea eficace și exercitarea adecvată a prerogativelor de membru în cadrul Directoratului;
- **Obiectivitate:** trebuie să fie capabil să acționeze cu obiectivitate, critic și independent. În acest sens, orice conflicte de interes trebuie să fie identificate și gestionate adecvat.

Pe întreaga durată a mandatului fiecare membru trebuie să îndeplinească cerințele de adecvare și trebuie să notifice prompt Consiliul de Supraveghere cu privire la orice eveniment sau circumstanțe care ar putea avea consecințe asupra adecvării.

Administrarea integrală a procesului de recrutare, evaluare, selecție și numire are în vedere respectarea prevederilor legislației romane în vigoare și a cerințelor și normelor B.N.R. .

### b) Conducători neexecutivi ai băncii – membrii Consiliului de Supraveghere

Procesul de selecție al membrilor Consiliului de Supraveghere are în vedere respectarea prevederilor legislației romane și a cerințelor și normelor B.N.R. în vigoare.

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;
- **Expertiză și experiență:** deținerea colectivă de cunoștințe, abilități și experiență pentru a fi capabil să înțeleagă activitățile Băncii, inclusiv principalele riscuri ale acestie, 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, educația sau experiența profesională; Ținta Băncii pentru genul subreprezentat este de a menține o reprezentare minimă de 33%.

- **Independență:** un număr suficient de membri independenți în cadrul Consiliului de Supraveghere, unde independența este evaluată prin coerența cu 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 suplimentare aferente unui astfel de rol, conform prevederilor Legii societăților comerciale, legii bancare și a reglementărilor emise către BNR sau alte reglementări europene, care pot include:

- **Reputație:** trebuie să nu existe dovezi care să indice contrariul și nici un motiv care să pună la îndoială buna reputație a membrului;
- **Experiență și expertiză:** 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; atunci când se evaluează experiența și expertiza Banca trebuie să aibă în vedere și dacă persoana va fi membră a unui comitet specializat al Băncii (de exemplu, Comitetul de Audit);
- **Angajament de timp:** trebuie să poată aloca timpul minim așteptat pentru participarea eficace și exercitarea adecvată a prerogativelor de membru în cadrul Consiliului de Supraveghere;
- **Obiectivitate:** trebuie să fie capabil să acționeze cu obiectivitate, critic și independent. În acest sens, orice conflicte de interes trebuie să fie identificate și gestionate adecvat.

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

- piețele financiare;
- cadrul și cerințele de reglementare;
- planificarea strategică și înțelegerea strategiei sau a planului de afaceri al unei instituții de credit și realizarea acestora;
- administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și reducerea principalelor tipuri de risc ale unei instituții de credit, incluzând responsabilitățile membrului);
- evaluarea eficacității cadrului de guvernare al unei instituții de credit, instituirea unor mecanisme eficace de guvernare, supraveghere și control;
- interpretarea informațiilor financiare ale unei instituții de credit, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informații și a unor controale și măsuri corespunzătoare.

În contextul nominalizării membrilor organelor de conducere se va asigura faptul că numai cei care dispun de expertiza profesională vastă pot ocupa funcții în cadrul acestora. Membrii organelor de conducere trebuie să îndeplinească permanent condițiile legale de autorizare, inclusiv cerințele de adecvare profesională, fiabilitatea financiară și buna reputație profesională.

Persoanele numite membru în cadrul organului de conducere pot exercita responsabilitățile aferente respectivei funcții (inclusiv votarea în cadrul comitetelor/comisiilor permanente ale băncii), numai după obținerea aprobării prealabile a B.N.R. .

Selecția membrilor organelor de conducere a Băncii trebuie să asigure că există suficientă expertiză și independență în cadrul acestora, și că membrii organelor de conducere au capacitatea să aloce timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin.

Regulile de măsurare a performanței pentru membrii conducerii sunt prevăzute în reglementarea “Regulile de măsurare a performanței și sistemul de evaluare la nivel de Grup și aplicarea lor în OTP Bank România”. Această reglementare este în concordanță cu prevederile legislative, respectiv: Directiva Parlamentului European a Consiliului Nr.2013/36/EU (CRD IV), Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului Nr.575/2013 (CRR), Ghidurile CEBS privind politicile și practicile de Remunerare (12 decembrie 2010), Regulamentul B.N.R. nr.5/2013 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Prin regulile de măsurare a performanței sunt stabilite principiile, metodele și instrumentele de măsurare a performanței aplicate membrilor conducerii OTP Bank România

S.A., incluse în sistemul de incentivare pe bază de evaluare a performanței. Scopul acestei reglementări constă în definirea obiectivelor și evaluarea performanței.

Valoarea performanței este produsul dintre rezultatele obiectivelor strategice și individuale, însemnând ca performanța individuală este ponderată de indicatorii strategici. Compensarea performanței este stabilită conform reglementării „Politica de Remunerare OTP Bank Romania S.A.”.

Prin principiile prevăzute în politica privind remunerarea sunt recunoscute eforturile membrilor conducerii OTP Bank, de a realiza rezultate la nivel de bancă și de grup, și de a le susține cu ajutorul stimulentei, conformându-se totodată la managementul eficient și de succes al riscului, strategia, scopurile, valorile și interesele pe termen lung ale OTP Bank și facilitarea realizării acestora.

### ➤ Remunerarea pentru angajații Băncii

Politica de remunerare este aplicabilă tuturor membrilor personalului cu excepția cazurilor în care aplicarea este limitată anumitor categorii de personal 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:

1. Remunerație monetară
  - a. Salariul de bază
  - b. Bonus sau prime
2. Beneficii nemonetare precum tichete de masa, servicii medicale etc.

Banca clasifică remunerația acordată personalului său ca fiind fixă dacă acordarea și valoarea acesteia:

- 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.

Banca poate acorda remunerație fixă suplimentară membrilor personalului expatriați.

#### ▪ **Beneficii**

Banca stabilește prin Contractul Colectiv de Muncă beneficiile aplicabile angajaților săi. Beneficiile aplicabile angajaților sunt supuse aprobării Directoratului sau Consiliului de Supraveghere, 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:

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

#### ▪ **Plăți excepționale**

La încheierea relației de angajare, Banca poate oferi următoarele:

- a) Salariul de bază până la încheierea relației contractuale;
- b) Plăți compensatorii;
- c) Onorariu pentru absență pentru perioada de concediere;
- d) Plăți pentru contracte de neconcurență în cazul în care există, iar beneficiarul declară în baza acestei obligații de neconcurență că aceasta va rămâne în vigoare în perioada ulterioară încheierii relației contractuale;
- e) Beneficii în baza contractelor colective și a regulamentelor interne;
- f) Beneficii plătibile în baza contractelor individuale încheiate;
- g) Plata remunerației bazate pe performanță la terminarea relației de angajare cu respectarea clauzelor/ cerințelor aplicabile acestora;

Plățile aferente încheierii anticipate a contractului vor reflecta performanța înregistrată în timp și nu vor recompensa eșecul.

#### ▪ **Beneficii sub forma pensiilor**

Banca nu acordă beneficii sub forma pensiilor discreționare.

### **Reguli aplicabile tuturor angajaților**

1. **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).

Conflictul de interese aferent politicilor 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 sa țintească sau să conducă efectiv la neconformitate sau la scăderea eficacității cadrului de remunerare care susține performanța solidă a Băncii.

## 2. 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 criterii financiare, cât și nefinanciare (precum aptitudini-competențe, abilitații de conducere, conformitatea cu regulamentele interne etc.).

## 3. Remunerația variabilă este flexibilă

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și 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.

## 4. 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:

- a) Solicita plata unor daune și aplica aranjamente de tip malus și clawback; sau
- b) Poate solicita în locul daunelor ca membrul personalului în cauză să încheie tranzacția în numele său, sau
- c) Poate solicita renunțarea la profiturile rezultate din tranzacția încheiată cu o terță parte sau să cedeze veniturile aferente Băncii.

În ceea ce privește raportul dintre componentele fixă și variabilă ale remunerației totale, OTP Bank România S.A. aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.

Evaluarea performanțelor profesionale individuale constă în aprecierea obiectivă a activității fiecărui salariat, prin compararea gradului de îndeplinire a obiectivelor individuale, stabilite anual, cu rezultatele obținute în mod efectiv.

Obiectivele stabilite vor avea indicatori de performanță (KPI) pe baza cărora se va putea evalua îndeplinirea lor. Indicatorii de performanță vor fi stabiliți odată cu obiectivele pentru fiecare dintre acestea.

În procesul de evaluare a performanțelor salariaților sunt avute în vedere responsabilitățile postului, calitatea și cantitatea muncii depuse, condițiile concrete în care aceasta se desfășoară, rezultatele obținute, precum și următoarele criterii de evaluare:

• **Criterii pentru funcții de conducere:**

- Cunoștințele despre scopurile, obiectivele și rolul departamentului/direcției în cadrul companiei;
- Modalitatea și capacitatea de a fixa scopurile echipei și strategia de lucru (inclusiv indicatorii de măsurare);
- Capacitatea de a evalua îndeplinirea scopurilor acestora;
- Capacitatea de a susține valorile companiei și comportamentele derivate din acestea;
- Capacitatea de a defini comportamente desirabile ale salariaților din subordine;
- Capacitatea de a crește productivitatea echipei;
- Capacitatea de a conduce echipa și de a fi un leader pentru aceasta;
- Capacitatea de a lua decizii optime și de a-și asuma responsabilitatea pentru acestea;
- Orientarea către rezultate;
- Orientarea spre găsirea soluțiilor și rezolvarea problemelor;
- Capacitatea de a se adapta la schimbări ;
- Capacitatea de a crea un mediu de lucru plăcut și motivant pentru salariați;
- Capacitatea de a crea în echipa condusă un mediu stimulat, neconflictual și bună colaborare cu alte echipe din companie;
- Preocuparea pentru dezvoltarea profesională a colegilor din echipă.

**Criterii pentru funcții de execuție:**

- Cunoștințele și experiența profesională;
- Capacitatea de a se comporta în linie cu Valorile companiei (Comportamentele sale sunt în linie cu cele definite de managerul superior);
- Capacitatea de a contribui și de a îndeplini scopurile fixate;
- Promptitudine și operativitatea în realizarea atribuțiilor de serviciu;
- Capacitatea de livra rezultate de calitate;
- Asumarea responsabilității deciziilor prin receptivitate, disponibilitate la efort suplimentar, perseverență, obiectivitate;
- Adaptabilitatea la schimbări;
- Orientarea către rezultate;
- Capacitatea de colabora în echipă și în companie;
- Contribuția la crearea unui mediu plăcut de lucru;
- Orientarea spre soluționarea problemelor și găsirea unor soluții;
- Preocuparea pentru dezvoltarea profesională;

Aceste criterii de evaluare au un caracter general și sunt detaliate prin obiectivele de performanță stabilite individual.

➤ **Reguli aplicabile personalului identificat**

**Politica aferentă 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:

**A.** 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).

- B.** 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:

- a) 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.
- b) 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 conduc la excluderea persoanei din categoria Personal Identificat:

- a) Contractul cu normă întreagă este transformat în contract part-time;
- b) Contractul nedeterminat este transformat în contract pe o perioadă determinată;
- c) Persoana își îndeplinește atribuțiile în baza unei altfel de relații juridice decât contract de muncă;
- d) Persoana se califică sau este probabil să se califice în baza criteriilor cantitative pentru o perioadă de cel puțin 3 luni din anul financiar sau îndeplinește temporar, pentru cel puțin 3 luni, un rol care aparține categoriei Personal Identificat.

#### **Procesul de auto-evaluare**

- 1 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).
- 2 Lista Personalului Identificat va fi revizuită de către celelalte funcții de control din cadrul Băncii, respectiv Direcția Administrarea riscurilor, Departamentul Conformitate și Direcția Juridică.
- 3 Lista Personalului Identificat și orice excepții de la aceasta sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere.
- 4 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 aprobării de 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:

- Tipul de activitate și impactul potențial al persoanei (de ex. cu cât este impactul mai mare asupra atingerii obiectivelor Băncii, cu atât este mai mare bonusul potențial).
- Sistemul de evaluare a performanței și metoda de definire a nivelelor de risc.
- Structura organizatorică a Băncii și funcția angajatului în cadrul ierarhiei organizaționale.
- 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.

În caz de pierderi financiare materiale la nivelul OTP Bank Romania, Consiliul de Supraveghere 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. 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

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 “profit sau pierdere al bursei” adică profitul sau pierderea contabilă este ajustată de elemente speciale 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 perioada de raportare/ anul fiscal respectiv se bazează pe planul financiar anual la nivelul Grupului OTP Bank. Propunerea cu privire la valoarea țintă pentru RORAC pentru anul fiscal respectiv este înaintată Consiliului de Supraveghere spre aprobare în baza propunerii Direcția 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.

### 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 care vor utilizate sunt stabilite în cadrul planului de remunerare pentru anul de acumulare (de ex. acțiuni efective, acțiuni sintetice etc.).

### Amânarea

40% din remunerația variabilă va face obiectul amânării pe o perioadă de 3 ani în baza unui mecanism de intrare în drepturi pro-rata.

Pentru membrii Directoratului Banca va amâna 60% din remunerația variabilă pe o perioadă de 3 ani aplicând mecanismul de intrare în drepturi pro-rata.

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 criteriilor care evaluează funcționarea prudentă, Consiliul de Supraveghere al OTP trebuie să decidă dacă plățile amânate pot fi plătite, sub rezerva evaluării pe baza riscurilor individuale aferente activității celor în cauză a dreptului la nivel individual pentru părțile amânate precum și a mărimii acestora, iar când este cazul, considerând și:

- îndeplinirea obligațiilor aferente contractului de muncă;
- conformitatea cu legile aplicabile contractului de muncă, regulilor aplicabile, regulilor de administrare 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.

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:

- a) 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;
- b) 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

### a/ 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 a abilităților și de probitate morală;
- Comportament nepotrivit sau erori semnificative ale membrului personalului (de ex. încălcarea codului de etică sau a altor reguli interne, în special cele privind riscurile);
- Dacă Banca și/ sau unitatea organizațională a suferit ulterior deteriorări semnificative a performanței financiare (de ex. pe baza indicatorilor de afaceri specifici);
- 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, Consiliului de Supraveghere 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-ante sau 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.

## **b/ Etapele procesului**

### **Malus**

1. 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.
2. 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.
3. Rezultatele sunt prezentate Consiliului de Supraveghere care le evaluează și ia decizia cu privire la aplicarea acordului de tip malus asupra remunerației variabile amânate pentru perioadele rămase.

### **Clawback**

1. 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.
2. 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.
3. Direcția Administrarea riscurilor va fi responsabilă de raportarea către Directorat în cazul angajaților și către Consiliul de Supraveghere în cazul membrilor Directoratului, a evenimentelor care au avut ca factor declanșator comportament nepotrivit (de ex. asumare excesivă de riscuri, fraudă). Direcția Conformitate și Securitate precum 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).
4. Indiferent de statut (angajat sau membru al Directoratului) Consiliul de Supraveghere 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.

Principiul de bază al sistemului de măsurare a performanțelor și de evaluare este de a lega nivelul de compensare pe bază de performanță cu sistemul dual de performanță coreland obiectivele strategice și obiectivele individuale.

Sistemul dual, prin accentuarea obiectivelor strategice, contribuie la definirea fără echivoc a priorităților precum și la monitorizarea acestora, de asemenea asigură o monitorizare mai bună a performanței individuale contribuind astfel la flexibilitatea sistemului de măsurare a performanței.

Evaluarea obiectivelor strategice și individuale se face separat, pe o scală de la 0 la 100%, pe baza ponderării ambelor tipuri de ținte.

Valoarea performanței care va fi considerată baza pentru remunerare este produsul dintre rezultatele obiectivelor strategice și individuale, însemnând ca performanța individuală este ponderată de indicatorii strategici.

Evaluarea operațională prudențială are la bază următoarele criterii:

a/ Atingerea unui capital peste capitalul minim legal,

b/ Asigurarea operațiunilor fără a apela la rezervele minime obligatorii.

Menționăm ca nu există alte componente variabile ale remunerației.

➤ **Remunerația plătită in anul financiar 2017:**

Pentru anul 2017 s-au plătit următoarele remunerații:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	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	6						
(2)	Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga			22,00	969,50	0,00	165,60	71,75	61,50
(3)	Profit net total in anul N (in euro)	18.429.988							
(4)	Remuneratia totala (in euro)	78.812	1.111.991	680.380	16.006.898		3.238.054	1.548.289	1.048.236
(4.1)	Din care: Remuneratie variabila totala (in euro)	312	312.055	149.164	2.586.310		100.110	8.705	10.965

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2017 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	6						
(2)	Numarul membrilor Personalului			1	16		6	2	2



	<b>identificat, in echivalent norma intreaga</b>								
(3)	<b>Numarul membrilor Personalului identificat</b> ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare								
(4)	<b>Remuneratia fixa totala (in euro), din care:</b>	78.500	799.936	68.404	964.588		302.151	112.203	63.540
(4.1)	- numerar	78.500	799.936	68.404	964.588		302.151	112.203	63.540
(4.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni								
(4.3)	- alte tipuri de instrumente								
(5)	<b>Remuneratie variabila totala (in euro), din care:</b>	312	556.033	32.757	238.136		41.473		
(5.1)	- numerar	312	312.055	32.757	238.136		41.473		
(5.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni		243.978						
(5.3)	- alte tipuri de instrumente								
(6)	<b>Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in euro), din care:</b>		237.086						
(6.1)	- numerar		118.476						
(6.2)	- actiuni si instrumente legate de actiuni		118.610						
(6.3)	- alte tipuri de instrumente								

Pentru anul 2017 nu au fost înregistrate situații de neîndeplinire a condițiilor de intrare în drepturi în cazul remunerăției amânate sau de reducere a acesteia ca urmare a ajustărilor de performanță.

➤ **Compensatorii legate de incetarea raporturilor de muncă:**

In anul financiar 2017 nu s-au acordat plăți legate de noi angajări și nici plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

➤ **Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar:**

Nu există persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2017.

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

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

##### A) Direcția Administrarea Riscului

*Departamentul Risc Operațional și de piață* are rolul de:

- definire a sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscului operațional, 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.

##### B) 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 riscurilor la care este expusă o instituție de credit în funcție de apetitul la risc asumat de structura de conducere în procesul decizional și al strategiei de afaceri. Pornind de la tipologia și specificul Băncii, OTP Bank România S.A. își propune un profil de risc general mediu. Apetitul la risc reprezintă nivelul de risc, exprimat pentru fiecare categorie de risc, pe care OTP Bank România S.A. este dispusă să îl accepte, în concordanță cu strategia și politicile de risc stabilite, în contextul păstrării sub control a riscurilor în cadrul profilului de risc pentru fiecare categorie de risc semnificativ în parte. Apetitul la risc este definit a corespunde profilului de risc al Băncii.

Apetitul la risc este definit prin prisma a cinci categorii de risc: scăzut; mediu-scăzut; mediu; mediu-ridicat; ridicat. Astfel, **apetitul băncii la risc este de a avea un profil de risc la un nivel maxim de 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 2017:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiție ABE

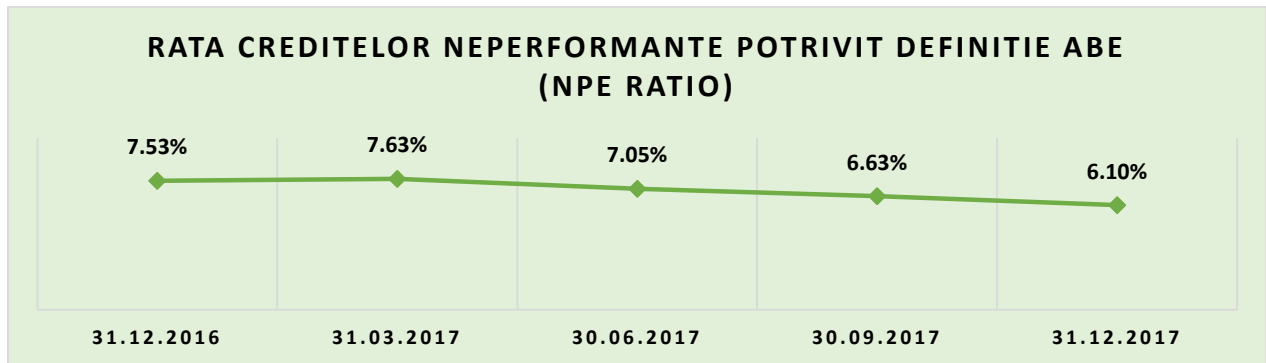


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

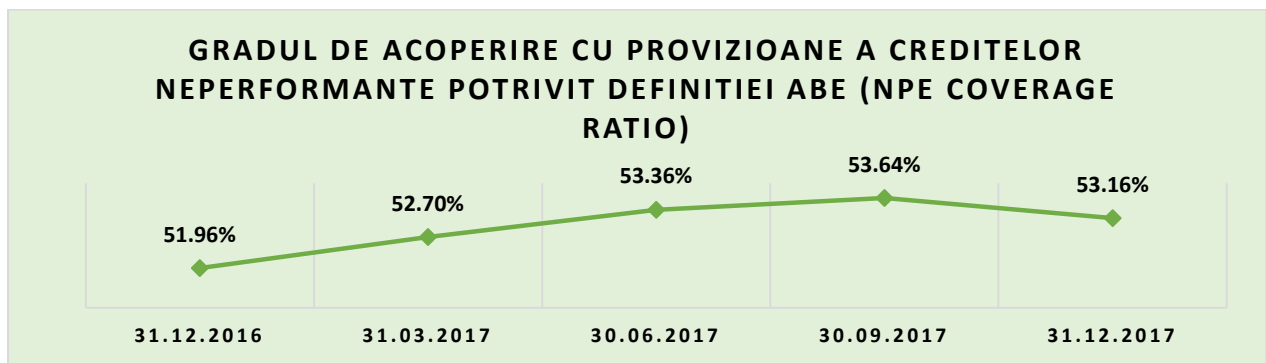


Figura 3: ROE

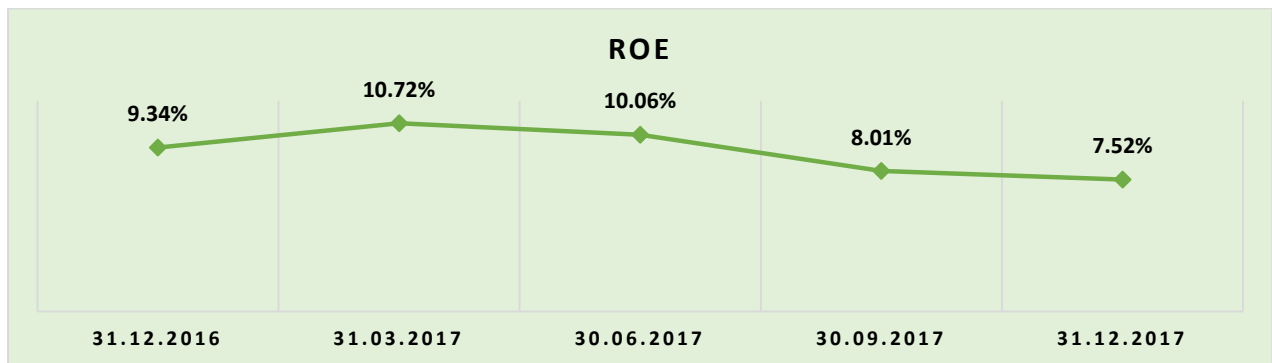
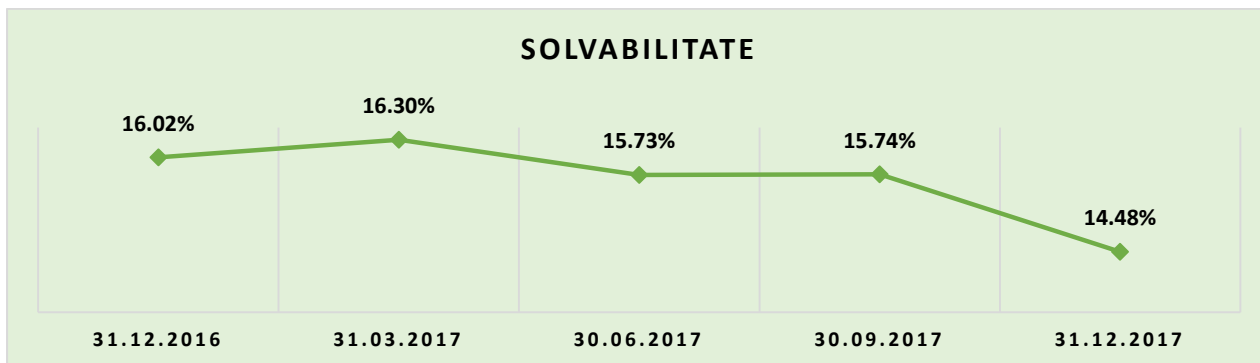


Figura 4: Solvabilitate



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 2017 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 sau auditare a activității de creditare.

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2017 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate institutiei include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al institutiei de credit, fie echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate părțile afiliate care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 25% din capitalul eligibil al Bancii.

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

Astfel, la data de 31.12.2017 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	
<b>Non-institutii</b>						
116	100.956.602	5.038.222	0	13.140	0	10,9708377
<b>Institutii</b>						

3	125.387.992	0	0	0	0	14,34344246
---	-------------	---	---	---	---	-------------

-la nivel consolidat (OTP Bank Romania SA și OTP Leasing):

Numar clienți	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
<b>Non-institutii</b>						
116	10.786.265	5.037.812	0	13.140	0	10,95139933
<b>Institutii</b>						
3	113.0246.545	410	0	0	0	12.92933907

### 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 Băncii privind administrarea riscului de credit se referă la:

- 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 trimestrială a unui set de indicatori, calculați în conformitate cu metodologia prezentată de Banca Națională a României.

Strategia Băncii pentru anul 2017 privind administrarea riscului de credit a inclus :

- continuarea alocării unei priorități în gestionarea creditelor nerambursate, acumulate în timpul crizei;
- testarea constantă prin intermediul produselor pilot a adecvării strategiei aplicate în cazul PF-urilor și a IMM-urilor în ceea ce privește expunerea luată în considerare și profilul de risc tolerat;
- creanțe asigurate de societăți de specialitate, aspect care poate contribui la finanțarea clienților/prospectarea acestora prin accelerarea procesului de analiză și aprobare;
- îmbunătățirea eficienței și puterii predictive a modelelor de risc și a activității de monitorizare a creditelor;
- dezvoltarea unei noi strategii în colaborare cu Groupama Asigurari pentru clienții Agribusiness: identificarea unor soluții pentru diminuarea riscului de credit pe baza unei oferte integrate care sa cuprindă și produse de asigurare;
- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confruntă debitorii;
- îmbunătățirea activității de soft collection în vederea menținerii calității portofoliului nou de credite: achiziționarea/dezvoltarea de programe informatice în vederea unei mai bune gestionări a activității;

- 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 și a clienților cu expunere mai mare sau egală cu 4 mil EUR;
- organizarea săptămânală a ședințelor Comitetului de Recuperare Creanțe având drept scop apobarea 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 Corporatii 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 ;
- urmărirea calității și evoluției portofoliului de credite, prezentarea lunară și trimestrială în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor 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;
- monitorizarea și modificarea valorii garanțiilor astfel încât valoarea acestora să reflecte cât mai fidel schimbările majore survenite în cadrul diverselor piețe;
- detaliile profilului de risc de credit atât pentru activitatea de corporate banking, cât și pentru activitatea de retail banking se stabilesc în politica de creditare a Băncii, politică ce se actualizează anual

Banca nu finanțează :

- clienți:
  - împotriva cărora asumarea riscului este exclusă de acorduri internaționale, acte ale Uniunii Europene și reglementările juridice internaționale;
  - a căror activitate încalcă morala publică și sistemele de valori sociale sau este legată de infracțiuni;
  - care, direct sau indirect, pot fi asociați cu savârșirea de infracțiuni, încalcă conștient sau se eschivează de reglementări legale.
- tranzacții:
  - în cazul în care obiectivul este de a încălca reglementările legale. Comerțul ilegal cu arme, jocuri de noroc interzise, comerț cu droguri și toate celelalte activități care încalcă reglementările legale calificate drept zone interzise de afaceri (de exemplu: spalare de bani, economie la negru);
  - care nu sunt conforme cu cerințele de mediu.

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

### ***Definirea termenilor „restant” și „depreciat” în scopuri contabile***

Expunerile sunt restante atunci când contrapărțile nu au efectuat o plată ajunsă la scadență potrivit contractului.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt înregistrate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierii ca rezultat al unuia sau a mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului (numit “eveniment care ocaziona pierderi”) și acel eveniment care ocaziona pierderi are impact asupra cash flow-urilor viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate în mod real.

Conform IAS 39 “Instrumente financiare”, criteriile de identificare a activelor problemă sunt următoarele:

- a) dificultăți financiare semnificative ale debitorului;
- b) încălcarea condițiilor contractuale ca de exemplu neplata principalului sau a dobânzilor sau nerespectarea altor condiții din contract;

- c) Banca, din motive economice sau juridice legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă acestuia o concesiune pe care altminteri Banca nu ar lua-o în considerare;
- d) este o probabilitate mare ca debitorul să intre în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară;
- e) dispariția unei piețe active pentru activul financiar datorită dificultăților financiare; sau
- f) sunt date care indică existența unei scăderi cuantificabile a cash flow-urilor viitoare estimate dintr-un grup de active financiare de la recunoașterea inițială a acestor active, deși scaderea nu poate fi încă identificată cu activele financiare individuale din grup, inclusiv:
  - modificări negative în comportamentul de plată al debitorilor din grup sau
  - condițiile economice naționale sau locale care se corelează cu neexecutarea obligațiilor privind activele din grup.

### **Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit**

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate :

- Evaluarea individuală
- Evaluarea colectivă

#### Evaluarea individuală

În cadrul evaluării individuale, este măsurată deprecierea expunerii din credit realizată pentru un client sau o tranzacție individual(ă). Conform IAS 39, evaluarea individuală este necesară în cazul expunerilor individuale semnificative și poate fi de asemenea folosită pentru a evalua expuneri care nu sunt în mod individual semnificative.

Pentru aplicarea metodologiei, procesul de evaluare individuală a fost împărțit în două etape: identificarea individuală a evenimentelor care ocaziona pierderi și estimarea individuală a viitoarelor recuperări pentru scopuri de provizionare.

În cazul clienților persoane juridice, valoarea recuperărilor reprezintă suma dintre fluxurile de trezorerie ce ar putea fi obținute în eventualitatea lichidării garanției, după deducerea costurilor de executare, indiferent dacă lichidarea este probabilă sau nu și fluxurile viitoare de numerar ce ar putea fi obținute de la client.

În cazul clienților persoane fizice, valoarea contabilă a creditului este diminuată cu fluxurile de numerar actualizate ce ar putea fi obținute în eventualitatea lichidării garanției.

Criteriile de selecție pentru provizionarea individuală sunt :

- a. clienții persoane juridice gestionați de Direcția Restructurare și Recuperare Credite, cu expuneri individuale sau de grup (format din clienți persoane juridice) mai mari de 200.000 EUR echivalent
- b. clienții persoane juridice în gestiune normală, cu expuneri individuale/la nivel de grup (format din clienți persoane juridice) mai mari de 200.000 EUR echivalent, pentru care, în urma prezentării clientului în Comitetul de Monitorizare Credite și a deciziei Comitetului, a fost identificat un eveniment care ocaziona pierderi. Toți clienții cu probleme (număr de zile de intarziere mai mare de 15 zile, condiții contractuale neîndeplinite, clienți cu credite restructurate active, clienți ale caror obiecte de activitate sunt în industrii afectate de criza, etc) și cu expuneri mai mari de 200 000 EUR echiv. sunt discutați în cadrul Comitetelor de Monitorizare Credite. În cadrul comitetelor este discutată și evaluată, luând în considerare garanțiile și posibilitățile de recuperare a acestora, existența evenimentului de default și a nevoii de provizionare.
- c. Creditele garantate cu ipotecă aferente clienților care au expunere pe acest tip de produs mai mare de echivalent 500.000 RON la data calculării și la nivelul cărora au apărut evenimente care ocaziona pierderi:
  - la momentul calculului de provizion înregistrează restanțe



- până la momentul calculului de provizion creditul a suferit operațiuni de reeșalonare  
Banca stabilește indiciile deprecierii ca rezultat al evenimentelor generatoare de pierderi în cadrul normei interne privind ”Provizionarea creditelor conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară în cadrul OTP Bank România S.A.
- d. Creditele pentru care Banca a primit notificări în conformitate cu Legea nr.77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite

### Evaluarea colectivă

Condiția pentru o evaluare la nivel de grup este ca activele și debitorii să poată fi alocați pe grupuri omogene ținând cont de principalele lor caracteristici de risc de credit și respectiv, pe baza capacității lor de a-și îndeplini obligațiile contractuale, acolo unde astfel de grupuri au caracteristici similare ale riscului de credit.

Pierderea așteptată este calculată folosind matricea de migrare. Matricea de migrare arată proporția tranzacțiilor dintr-o categorie dată care a migrat într-o categorie diferită între perioada de bază și perioada curentă. Lungimea perioadei de timp folosită de OTP Bank Romania S.A. este de 6 luni.

În vederea determinării matricei de migrare, portofoliul este împărțit în categorii diferite pe baza numărului de zile de întârziere. Banca întocmește o matrice de migrare din datele disponibile, care descrie transferul creditelor între categoriile menționate mai jos, având în vedere perioada de bază și perioada curentă. Dacă un credit este activ în perioada curentă, va fi clasificat în una din categoriile 1-6. Dacă creditul a fost închis în perioada curentă prin vânzare sau scoatere în afara bilanțului va fi clasificat în categoria 7, iar în cazul în care creditul a fost închis prin rambursare normală/ anticipată este încadrat în categoria 8.

Tabelul de mai jos descrie împărțirea pe categorii:

*Tabel 1: Categoriile analizate în matricea de migrare*

Nr.	Categorie
1	Credite cu 0 zile de întârziere
2	Credite cu întârziere între 1-30 zile
3	Credite cu întârziere între 31-60 zile
4	Credite cu întârziere între 61-90 zile
5	Credite cu întârziere între 91-365 zile
6	Credite cu întârziere peste 365 zile
7	Vândute, scoase în afara bilanțului
8	Închise normal (rambursate integral anticipat sau la termen)

Pentru calculul indicatorului „PD”, OTP Bank Romania SA calculează lunar matricea de migrare pentru 12 luni și folosește media rezultatelor obținute în acest fel.

Rezultatul matricei de migrare este inclus în formula Basel folosită pentru calcul provizionului :

$$\text{Provizion} = \text{EXP} \times \text{PD} \times \text{LGD}^* (1 - \text{RI})$$

EXP – valoarea expunerii pentru care trebuie calculate provizioane

LGD – pierderea înregistrată având în vedere default-ul apărut

RI – reprezintă procentul din numărul de tranzacții care au fost în default și au ieșit din default pe cale naturală de-a lungul unei perioade de t luni.

Pentru creditele care îndeplinesc criteriile stipulate în cadrul Legii nr. 77/2016, Banca calculează un provizion adițional conform unor reguli stabilite în baza unei analize expert.

### 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

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

Tabel 2: Valoarea netă totală și medie a expunerilor

(mii RON)	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	1,562,097	1,236,803
Administrații regionale sau autorități locale	8,092	8,955
Entități din sectorul public	6,883	5,128
Instituții	216,639	520,249
Societăți	3,355,409	2,889,425
Retail	2,952,801	2,888,045
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,128,528	2,322,906
Expuneri în stare de nerambursare	203,768	253,486
Organisme de plasament colectiv (OPC)	7,669	7,508
Alte elemente	515,464	539,909
<b>Total</b>	<b>10,957,349</b>	<b>10,672,414</b>

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

Tabel 3: Defalcarea geografică a expunerilor

(mii RON)	Centru	Nord Est	Nord Vest	Sud Est	Sud Vest	Alte țări	Alte zone	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	570,609	991,488	-	-	1,562,097
Administrații regionale sau autorități locale	2,138	422	-	5,147	386	-	-	8,092
Entități din sectorul public	-	-	-	6,883	-	-	-	6,883
Instituții	14,709	779	3,325	82,119	66,848	48,749	110	216,639

Societăți	461,302	395,484	428,701	1,906,087	115,488	-	48,347	3,355,409
Retail	386,408	393,972	421,370	1,353,781	397,270	-	-	2,952,801
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	317,545	241,504	378,814	867,074	323,591	-	-	2,128,528
Expuneri în stare de nerambursare	38,657	49,488	35,614	65,372	14,637	-	-	203,768
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	7,669	-	-	-	7,669
Alte elemente	21,794	15,078	19,678	220,820	18,993	-	219,101	515,464
<b>Total</b>	<b>1,242,552</b>	<b>1,096,726</b>	<b>1,287,503</b>	<b>5,085,562</b>	<b>1,928,700</b>	<b>48,749</b>	<b>267,558</b>	<b>10,957,349</b>

Banca monitorizează trimestrial concentrarea portofoliului pe sectoare de activitate și încadrarea în limitele stabilite prin strategia de risc. Mai jos sunt prezentate clasele de expuneri în funcție de principalele sectoare de activitate la finele anului 2017:

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

	Hoteluri și restaurante	Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	Agricultură, silvicultură și pescuit	Activități de spectacole, culturale și recreative	Construcții	Învațământ	Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat
<i>(mii RON)</i>							
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	4,327	-	-	-	-	-
Societăți	71,813	61,015	270,044	-	236,128	-	250,170
Retail	32,315	6,724	158,142	11,502	98,935	1,279	21,027
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6,669	2,969	14,423	1,874	20,244	75	2,726
Expuneri în stare de nerambursare	2,884	4,325	23,998	425	17,206	12	15,815
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	124	115	97	56	399	11	99
<b>Total</b>	<b>113,805</b>	<b>79,474</b>	<b>466,703</b>	<b>13,857</b>	<b>372,911</b>	<b>1,376</b>	<b>289,837</b>

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

	Intermedieri financiare și asigurări	Sănătate și asistență socială	Informații și comunicații	Industria prelucrătoare	Industria extractivă	Alte activități de servicii
<i>(mii RON)</i>						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Instituții	90,705	-	-	3,269	-	115,401

Societăți	40,600	6,318	6,254	747,626	101,020	50,133
Retail	6,188	1,698	23,330	145,527	3,134	9,305
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,668	936	2,170	28,442	-	4,741
Expuneri în stare de nerambursare	492	-	8	29,892	-	16
Organisme de plasament colectiv (OPC)	7,669	-	-	-	-	-
Alte elemente	10,418	22	72	2,197	47	57
<b>Total</b>	<b>159,739</b>	<b>8,974</b>	<b>31,834</b>	<b>956,953</b>	<b>104,200</b>	<b>179,653</b>

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

	Activități profesionale, științifice și tehnice	Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	Tranzacții imobiliare	Transport și depozitare	Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	Others
<i>(mii RON)</i>							
Administrații centrale sau bănci centrale	-	1,562,097	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	8,092	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	6,883	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	2,886	51	-	-	-
Societăți	95,438	-	403,621	182,937	16,019	816,276	-
Retail	44,221	-	256,915	18,937	7,967	328,063	1,777,593
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,737	-	14,549	13,622	8,312	92,762	1,902,610
Expuneri în stare de nerambursare	1,711	-	8,242	1,176	44	37,813	59,708
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	220	9	2,139	373	17	1,177	497,816
<b>Total</b>	<b>149,327</b>	<b>1,577,081</b>	<b>688,351</b>	<b>217,097</b>	<b>32,357</b>	<b>1,276,092</b>	<b>4,237,726</b>

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

Tabel 5: Scadența expunerilor

	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
<i>(mii RON)</i>						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	71,132	231,644	267,840	991,481	1,562,097
Administrații regionale sau autorități locale	-	386	5,569	2,138	-	8,092
Entități din sectorul public	-	6,883	-	-	-	6,883
Instituții	0	126,356	31,845	5,295	53,143	216,639
Societăți	2	1,875,590	850,487	621,070	8,260	3,355,409

Retail	44	670,291	1,068,075	1,213,592	799	2,952,801
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	135,445	94,137	1,898,946	-	2,128,528
Expuneri în stare de nerambursare	0	104,416	33,983	63,965	1,404	203,768
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	7,669	7,669
Alte elemente	-	1	538	-	514,925	515,464
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>2,990,498</b>	<b>2,316,278</b>	<b>4,072,846</b>	<b>1,577,680</b>	<b>10,957,349</b>

Tabel 6: Expuneri neperformante și restructurate

mii RON	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Titluri de creanță	Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante			Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate					
Titluri de creanță	587,934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	8,376,197	126,285	101,820	511,086	473,631	473,381	230,580	(59,321)	(5,528)	(261,423)	(106,860)	212,585	205,079
Expuneri extrabilanțiere	1850,225	-	1,152	8,656	7,193	-	667	7,552	-	-	-	-	-

Tabelul de mai jos prezintă mișcările în ajustările pentru depreciere.

Tabel 7: Modificări ale stocului ajustărilor pentru riscul de credit

(mii RON)	31 decembrie 2017
Sold de deschidere	367,619
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	332,821
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	312,418
Reduceri datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	40,209
Transferuri între ajustări	-
Alte ajustări	27,069
<b>Sold de închidere</b>	<b>320,744</b>
Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierderi	-
Ajustările de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	-

### 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:

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

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

Tabel 8: 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 de Administrarea Riscurilor.

### 3.3.6 Administrarea expunerilor pe țări

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

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor urmărește utilizarea și respectarea limitelor stabilite.

### 3.3.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide

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

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

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

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

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

Limitele de contrapartidă sunt aprobate de Comitetul de Administrare a Riscurilor și OTP Bank Nyrt. Ungaria la propunerea Departamentului Risc Operațional și de Piață. Acesta are responsabilitatea de a face analiză financiară în scopul calculării expunerii maxime la risc, de a gestiona limitele de contrapartidă, de a monitoriza expunerile. Cu privire la limitele cu instituțiile de credit utilizate zilnic de Direcția Trezorerie, Departamentul Risc Operațional și de Piață din cadrul Direcției Administrarea Riscurilor actualizează limitele în sistemul FusionRisk (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 de Administrare a Riscurilor cu privire la expunerea față de contrapartidele banci.

### 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. Profilul 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 al riscului de piață. În acest scop se va măsura și monitoriza permanent nivelul riscului de piață și se va urmări minimizarea acestuia.

#### **Obiective**

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

#### **Strategie**

Strategia Băncii în domeniul administrării riscului de piață include:

- administrarea portofoliului de tranzacționare în cadrul limitelor stabilite;
  - menținerea unui departament specializat cu monitorizarea riscului de piață;
  - îmbunătățirea procedurilor existente pentru gestionarea și monitorizarea riscului valutar și riscului ratei dobânzii;
  - pregătirea profesională a personalului angajat în activitatea de monitorizare a riscului de piață;
- asigurarea suportului metodologic și tehnic în vederea implementării operațiunilor cu instrumente financiare derivate;
- actualizarea fluxului de raportare, care să evidențieze evoluția expunerii și monitorizarea limitelor impuse pe acest tip de activitate, cu frecvență lunară și trimestrială care vor fi prezentate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor.

### **3.3.10 Riscul valutar**

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

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

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

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

### **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) și limite de stopare a pierderii (stop-loss). Limitele sunt monitorizate la nivelul OTP Bank România și în cadrul Grupului OTP utilizând sistemele Kondor+ și Market Risk Portal.

### ➤ Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datorile 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 ne paralelă 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, scenariii în condiții extreme de piață, urmărindu-se posibilele efecte pe care le au modificările ratei de dobândă asupra valorii economice și a profitului băncii.

În scopul întocmirii rapoartelor, banca folosește maturitățile și fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobânzii, ajustate pentru riscul de opționalitate al acestora (rambursări anticipate pentru credite, lichidări înainte de scadența pentru depozite), dar și ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuală definită. Banca acordă în principal credite cu dobânda variabilă indexabilă după o dobândă de referință publicată periodic (ex.: Euribor, Robor) și are ca scop o armonizare cât mai bună a structurii de finanțare cu structura activelor, astfel încât să mențină o expunere cât mai scăzută la riscul de rată a dobânzii.

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

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

#### Expunerea băncii la riscul de rata dobânzii în simulări de criza la 31.12.2017

**Abordarea standard BNR (statica) - modificări ale ratelor de dobândă cu 200 puncte de bază (deplasare paralelă) și durata modificată ajustată pentru riscul de opționalitate al creditelor și**

**Abordarea standardizată BNR - Durata modificată**

Mi	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total, pe monede
RON	12,491	12,584	-443	24,631
EUR	813	514	-196	1,131
CHF	718	113	1,484	2,314
USD	-27	-7	65	31
Altele	-40	0	0	-40
<b>Total monede (RON echiv.)</b>				<b>39,215</b>
<b>Expunere (% din Fonduri Proprii)</b>				<b>4.08%</b>

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

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

La 31 Decembrie 2017, 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 dobândă fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobândă din împrumuturi cu dobândă fixă.

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

### **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 prudențială de pe piața internă dar și cu cele ale grupului, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a realizat și folosește un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare control a riscului de lichiditate, fundamentat pe mai multe niveluri:

- **managementul curent al lichidității** - desfășurarea activității curente în condiții normale. Managementul curent al activității asigură îndeplinirea obligațiilor financiare anticipate și neprevăzute prin menținerea echilibrului între intrările și ieșirile de lichiditate. Determinarea cash flow-ului zilnic și a lichidității operative, care să acopere nevoia de lichiditate pe un orizont de până la 3 luni, sunt instrumentele de bază folosite. În cazul

lichidității operative, prudențial, se include și un posibil șoc aplicat resurselor atrase de la clienți determinat prin metode statistice;

- **managementul lichidității structurale** - urmărește asigurarea bunei lichidități pe termen mediu și lung pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente și viitoare de lichiditate;
- **managementul lichidității în situații de criză** - desfășurarea activității în condiții de criză individuală (scenariu idiosincratic), în condițiile unei crize de piață generale, când este afectată lichiditatea din întreg sistemul bancar, precum și într-o situație mai complexă cuprinzând atât o criză individuală cât și una a sistemului. Banca urmărește asigurarea unei rezerve de lichiditate suficiente care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații de stres pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să-și modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt și a lichidității operative, structura bilanțului băncii determinată zilnic și monitorizarea evoluției zilnice a resurselor atrase de la clienți, 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, categorii, grevarea sau nu de sarcini, eligibilitate), indicatori de lichiditate – calculați pe bază zilnică și având limite de avertizare timpurie stabilite intern, evaluarea riscului în condiții de criză, pe baza de stress testing.

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

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

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

În afară de concentrarea 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, lichiditate imediată), indicatori de structură bilanțieră (credite/depozite, active lichide/ieșiri potențiale de lichiditate în următoarele 12 luni), indicatori

privind gradul de dependență de finanțarea de la Grup, 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 2017, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2017) 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. Din cauza modificării modalității de calcul începând cu luna Octombrie 2016, mediile ce ar trebui să includă valori anterioare acestei date sunt compuse dintr-un număr mai mic de rezultate.

### **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 și total cumulată în RON echivalent). Nu a fost setat un nivel minim specific pentru monedele individuale chiar dacă toate valorile sunt monitorizate.

### **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.

**Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR, dar care sunt relevante pentru profilul de lichiditate**

Obligațiile de publicare pe pilonul 3 presupun publicarea mediilor ultimelor 12 luni la finalul fiecărui trimestru. Din cauza modificării modalității de calcul începând cu luna Octombrie 2016 tabelele cu date includ media a 6 observații pentru perioada Octombrie 2016-Martie 2017, valoarea medie de la luna Iunie 2017 include media a nouă valori (Octombrie 2016-Iunie 2017) în timp ce valorile pentru lunile Septembrie 2017 și Decembrie 2017 includ douăsprezece valori. Începând cu luna Decembrie 2016, banca a efectuat unele ajustări ale metodologiei de calcul ce au condus la o valoare mai redusă a indicatorului LCR.

Domeniul de aplicare al consolidării: individual		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)		31.12.2017	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2017	30.06.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.03.2017
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	9	9	6	6
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		852		791		790		779
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	1,762	134	1,696	128	1,659	123	1,653	124
3	Depozite stabile	1,196	60	1,161	58	1,155	58	1,145	57
4	Depozite mai puțin stabile	566	74	535	70	505	66	508	67
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	1,822	988	1,824	1,031	1,789	1,021	1,771	1,049
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	1,822	988	1,824	1,031	1,789	1,021	1,771	1,049
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată		-		-		-		-
10	Cerințe suplimentare	244	27	205	23	190	21	171	19
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții real	1	1	1	1	-	-	-	-
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	243	27	204	23	190	21	171	19
14	Alte obligații de finanțare contractuale	149	137	125	113	119	107	107	96
15	Alte obligații de finanțare contingente	965	50	947	48	968	50	988	51
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>		1,336		1,343		1,322		1,339
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	702	621	679	596	628	541	628	537
19	Alte intrări de numerar	26	6	30	7	31	6	31	6
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)		-		-		-		-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		-		-		-		-
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	727	627	709	603	659	548	659	543
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75 %</i>	727	627	709	603	659	548	659	543
			Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)
21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>		852		791		790		779
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>		717		703		725		718
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>		120%		116%		112%		113%

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

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

Domeniul de aplicare al consolidării : individual		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)		31.12.2017	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2017	30.06.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.03.2017
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	9	9	6	6
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)		852		791		790		779
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	1,762	134	1,696	128	1,659	123	1,653	124
3	Depozite stabile	1,196	60	1,161	58	1,155	58	1,145	57
4	Depozite mai puțin stabile	566	74	535	70	505	66	508	67
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	1,815	981	1,813	1,020	1,776	1,008	1,754	1,033
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	1,815	981	1,813	1,020	1,776	1,008	1,754	1,033
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată		-		-		-		-
10	Cerințe suplimentare	259	29	220	25	205	23	185	20
11	Îeșiri de lichidități oferite expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	1	1	1	1	-	-	-	-
12	Îeșiri oferite pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	258	28	219	24	205	23	185	20
14	Alte obligații de finanțare contractuale	153	137	129	113	122	107	110	96
15	Alte obligații de finanțare contingente	958	49	943	48	964	50	985	51
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>		1,330		1,334		1,310		1,323
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	708	624	684	599	633	544	633	539
19	Alte intrări de numerar	26	6	30	7	31	6	31	6
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)		-		-		-		-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		-		-		-		-
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	733	630	714	606	664	550	663	546
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	733	630	714	606	664	550	663	546
			Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)		Valoare totală ponderată (medie)
21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>		852		791		790		779
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>		706		690		711		700
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>		121%		118%		115%		116%

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

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

În cadrul UE, la data de 23.11.2016, Comisia Europeană a publicat o propunere legislativă pentru modificarea CRR. Propunerea definește, printre altele, un nivel obligatoriu minim pentru NSFR care s-ar aplica la doi ani după intrarea în vigoare a propunerii. Propunerea poate fi modificată în cadrul procesului legislativ de aprobare. Prin urmare, forma finală a indicatorului și perioada de implementare nu sunt confirmate în acest moment.

### 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 2017 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare). Indicatorul efectului de levier individual calculat la data 31.12.2017 a fost de 9.85% iar indicatorul efectului de levier consolidat la aceeași data a fost de 9,70%.

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

### 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;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de toate unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor. Autoevaluarea riscurilor în cadrul băncii are loc anual pe baza activităților/proceselor, iar responsabilii din cadrul Unităților Organizaționale trebuie să evalueze riscul operațional pentru propriile activități, modificările și gradul de eficiență a măsurilor de control pe baza unei metodologii emise de către Departamentul Risc Operațional și de Piață prin implicarea Unităților Organizaționale. De asemenea se pot constitui planuri de acțiune pentru gestionarea problemelor identificate.
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor, a Directoratului și a Consiliului de Supraveghere asupra evenimentelor de risc operațional raportate de către unitățile organizaționale către Departamentul Risc Operațional și de Piață;
- informarea permanentă a unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Directoratul Băncii și Consiliul de Supraveghere în legătură cu administrarea riscului operațional;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operațional; indicatorii de risc sunt definiți pentru diverse activități/procese bancare individuale și pentru întreaga Bancă.

Scopul lor este de a oferi o imagine corectă și de ansamblu despre evoluția și dezvoltarea riscurilor operaționale prin monitorizarea valorilor și modificărilor survenite. Dacă este necesar, pe baza lor se pot stabili intervențiile ce pot fi făcute la nivelul activităților/proceselor (de exemplu: fluctuația personalului, numărul de reclamații etc.).

- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute.

Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale. Luând în considerare funcționarea normală, corespunzătoare, a Băncii, maparea proceselor suport ale afacerii are scopul de a identifica și clasifica procesele critice pentru Bancă, efectuând în plus o analiză detaliată a riscului, împreună cu Unitățile Organizaționale, pentru a menține viabilitatea procesului. Sunt definite soluții alternative care pot fi aplicate în cazul oricărui tip de defecțiune a oricărei resurse critice. Planul de continuitate al activității ghidează și coordonează pregătirea, testarea și actualizarea planurilor de acțiune unice, adaptate la modificările intervenite în funcționarea Băncii. Banca pune în aplicare această activitate, pe baza unei metodologii uniforme la nivelul Grupului, acordând o atenție deosebită soluțiilor de comunicare în caz de criză, care urmează să fie aplicate în situații de criză.

- pregătirea de studii de caz care să descrie cauzele care conduc la evenimentele de pierdere cu o consecință ridicată asupra activității băncii, identificarea riscurilor ascunse și analiza tuturor măsurilor de control necesare în vederea reducerii riscurilor.

### **Strategie**

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

- îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional având în vedere cerințele metodei AMA pentru calculul cerinței de capital pentru riscul operațional; revizuirea periodică a cadrului de reglementare în vederea unei bune gestionari a riscului operațional în cadrul băncii, dezvoltarea de noi indicatori cheie de risc în vederea utilizării acestora pentru o mai bună gestionare a riscurilor operaționale și raportarea acestora la activitatea specifică, monitorizată;
- păstrarea evidenței evenimentelor de risc operațional raportate la nivelul întregii bănci în cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operațional; Evenimentele de pierdere din riscul operațional sunt înregistrate într-un sistem IT integrat, cu un conținut uniform la nivel de Grup, în conformitate cu cerințele Basel III astfel încât dezvoltarea și distribuția pierderilor pot fi analizate și urmărite în mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp și, de asemenea, să poată fi identificate și motivele care au generat pierderile. Baza de date de risc operațional este actualizată ori de câte ori este nevoie cu informații noi privind evenimentele de risc deja raportate și introduse în cadrul acesteia.
- accentul sporit asupra definirii măsurilor de reducere a riscurilor, monitorizarea execuției și îmbunătățirea mediului de control prin intermediul unei cooperări 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 unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Directoratul Băncii și Consiliul de Supraveghere, legate de riscul operațional;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;



- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute.  
Planul de continuitate al activității și Planul de comunicare în caz de criză reprezintă instrumente de gestionare a riscurilor operaționale.

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

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

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

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

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

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

### 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;
- scăderea numărului de reclamații din partea clienților și îmbunătățirea fluxului de rezolvare a acestora.

#### **Strategie**

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

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

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

### 3.3.16 Riscul strategic

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

- obiectivele strategice ale băncii;

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

### **Procesul de planificare strategică**

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

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

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

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

### **Evaluarea riscului strategic**

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

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

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

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

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

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 5 ani.

Pentru fiecare trimestru între T1 2013 și T4 2017 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic).

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

La nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2013-2017) este **+31,9 mil RON**.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 4 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2014-2017) este **+6,2 mil RON**.

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

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

### Categoriile de risc

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

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

### Calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru 2017 pentru OTP Bank România

Întrucât cerința de capital pentru riscul strategic în 2017 la nivel consolidat este de nulă, riscul strategic este scăzut.

### 3.3.17 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

Astfel, în 2017 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2017 – 2019), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul rata de solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

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

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

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

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

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

1. identificarea factorilor de risc;
2. generarea scenariilor macroeconomice;
3. estimarea evoluției creditelor neperformante;

4. estimarea costului riscului, a provizioanelor și a coeficienților de ponderare a activelor la risc;
5. evaluarea impactului asupra profitabilității și asupra ratei de acoperire a capitalului.

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

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

### 3.3.18 Active grevate și negrevate de sarcini

Situația activelor grevate 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
<b>Activele instituției raportoare</b>			9,151,762,865	
Instrumente de capital			7,355,360	7,355,360
Titluri de creanță			587,933,836	587,933,836
Alte active			8,556,473,669	

La 31.12.2017 Banca nu avea active grevate de sarcini.

## 4. FONDURILE PROPRII ȘI CERINTE DE CAPITAL

### ➤ Fondurile proprii

La data de 31.12.2017, valoarea fondurilor proprii individuale era de 960.772.548 RON, iar nivelul fondurilor proprii consolidate era de 968.847.897 RON. Situația fondurilor proprii este prezentată în Anexa 2.

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2017, 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.

### Valoarea fondurilor proprii de nivel I și Cerințele de capital pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional

#### a) Valori consolidate

La sfârșitul anului 2017 OTP BANK ROMÂNIA S.A. înregistra un nivel al fondurilor proprii de 968.847.897 RON, echivalentul a 207,92 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerinței de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2017 având o valoare de aproximativ 15,49%):

- pentru riscul de credit stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 435,84 mil RON);
- pentru riscul de piață stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 0,3 mil RON);

și cel operațional stabilită prin metoda abordării de bază (cerință situată la nivelul de 64,64 mil RON.

#### b) Valori individuale

La sfârșitul anului 2017 OTP BANK ROMÂNIA S.A. înregistra un nivel al fondurilor proprii de 960.772.548 RON, echivalentul a 206,19 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerinței de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2017 având o valoare de aproximativ 15,90%):

- pentru riscul de credit stabilit prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 419,36 mil RON);
- pentru riscul de piață stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 0,03 mil RON);

și cel operațional stabilită prin metoda abordării de bază (cerință situată la nivelul de 64,03 mil RON.

#### ➤ **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.

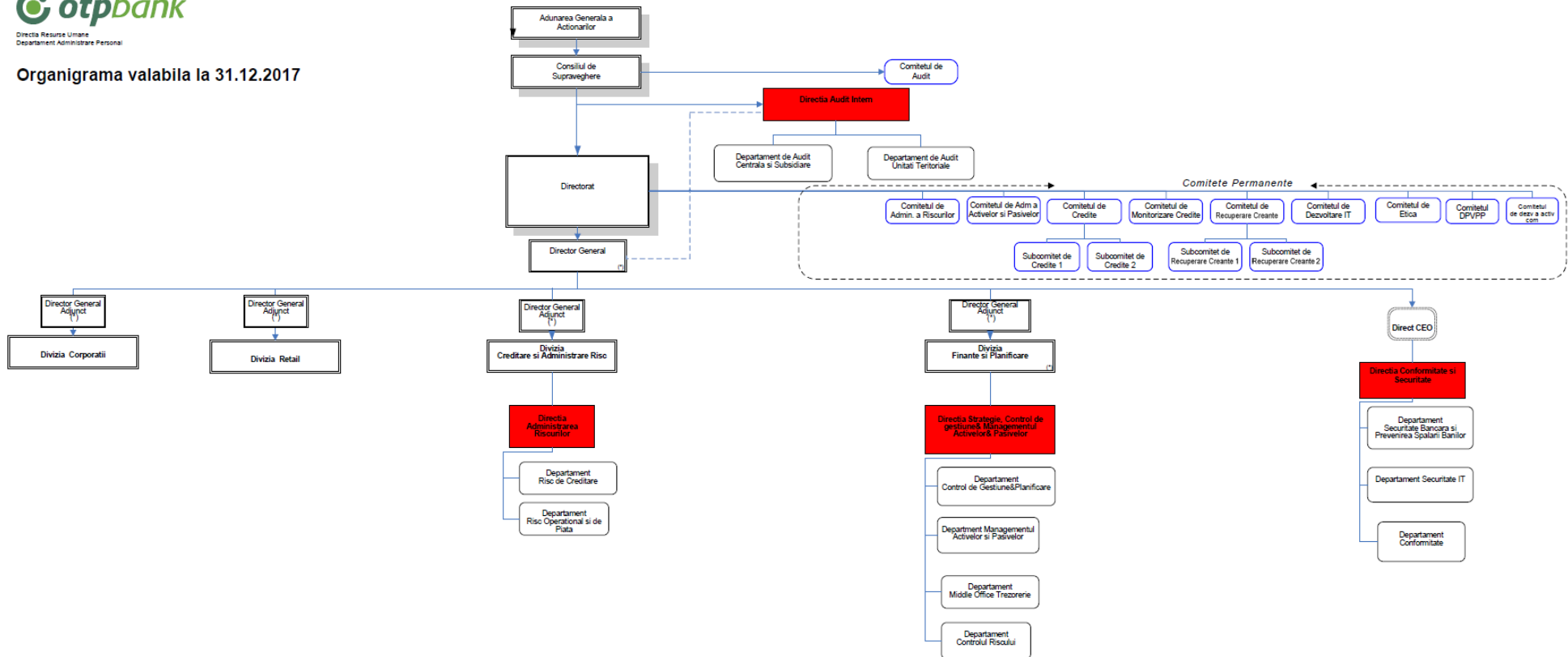
În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMÂNIA S.A. pregătește anual un plan privind capitalul, aprobat de către structura de conducere. Acest plan conține estimarea cerințelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse în anul respectiv de bancă. Acest 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.

#### ➤ **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 2017 este de 131,14% 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.

# Anexa 1 - Schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMÂNIA S.A.

Organigrama valabila la 31.12.2017



(\*) Membru in Directorat

\* In organigrama sunt evidentiata doar structurile bancii cu rol in exercitarea functiilor de control.

**ANEXA 2**

<b>Formular pentru publicarea Informațiilor privind fondurile proprii 31 Decembrie 2017</b>			
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>		<b>Individual</b>	<b>Consolidat</b>
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,254,252,792	1,254,252,792
	din care: instrument de tip 1	1,254,252,792	1,254,252,792
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	(275,370,651)	(266,967,531)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	43,316,086	43,316,086
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763,367	4,763,367
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	-
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	-
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-	-
<b>6</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare</b>	<b>1,026,961,594</b>	<b>1,035,364,714</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare</b>			
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(379,401)	(379,401)
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(19,605,813)	(19,933,584)
10	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)	(25,010,571)	(25,010,571)
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	-	-
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	-	-
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (valoare negativă)	-	-
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriului rating	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	-	-



16	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	-
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	-
20b	din care: participații calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
20c	Din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-	-
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	-
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)	-	-
23	din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	-
24	Câmp vid în contextul UE	-	-
25	din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	-
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	-
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	(21,193,261)	(21,193,261)
28	<b>Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	(66,189,046)	(66,516,817)
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>960,772,548</b>	<b>968,847,897</b>

<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	-
<b>36</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare</b>	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare</b>			
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	-
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	-
<b>43</b>	<b>Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	-
<b>44</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>960,772,548</b>	<b>968,847,897</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane</b>			
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	-	-

48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
50	Ajustări pentru riscul de credit	-	-
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare</b>	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare</b>			
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	-
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
<b>57</b>	<b>Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	-
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>960,772,548</b>	<b>968,847,897</b>
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>6,042,821,590</b>	<b>6,256,335,746</b>
<b>Rate și amortizoare ale fondurilor proprii</b>			
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	15.90%	15.49%
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	15.90%	15.49%
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	15.90%	15.49%
64	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]	461,067,287	539,921,775
65	din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	75,535,270	78,204,197

66	din care: cerința de amortizor anticiclic	-	-
67	din care: cerința de amortizor de risc sistemic	-	-
67a	din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	-	62,563,357
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	499,705,261	428,926,122
<b>Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>			
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-	-
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-	-
	Câmp vid în contextul UE	-	-
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	-	-
<b>Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>			
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	-
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-	-
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)	-	-
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne	-	-
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>			
80	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	-
81	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	-
82	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	-

83	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	-
84	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	-
85	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	-