

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ ȘI PUBLICARE PENTRU ANUL 2016

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

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

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

CUPRINS

1. INTRODUCERE.....	2
2. ADMINISTRAREA RISCURILOR	21
3. FONDURILE PROPRII.....	44

1. 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 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 și răspund scopului de transparență și publicare prevăzut în reglementările mai sus menționate.

1.1 STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ

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, capital social subscris și vărsat în suma de 1.254.252.720 RON, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/ 1999 și este membră a grupului OTP Bank Nyrt. din Ungaria.

Structura acționarilor OTP BANK ROMÂNIA S.A. este 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 5.226.049 acțiuni nominative și o participație la capital de 1.254.251.760 RON reprezentând 99,99992346040119% din total valoare capital social, din care 859.708.720 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 0,00007653959881% din total capital social.

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.

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.

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.

La data de 31 decembrie 2016, structura Consiliului de Supraveghere și a Directoratului a fost după cum urmează:

- A. Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România SA
- Kovács Antal György – Președinte
 - Hanusovszky Judit – Vice-președinte
 - Zsakó Enikő – Membru

- Dr. Rajmonné Veres Ibolya – Membru
- Csonka Tibor László – Membru
- Pál Antal Ildikó – Membru independent

DI. 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.

DI. 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 Garanția Creditgarantee 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 se regăsesc în Raportul Anual al OTP Bank România SA, publicat pe site-ul băncii.

B. Directoratul OTP Bank România SA

- László Dióși - Director General - Președinte al Directoratului;
- Gábor Ljubičić - Director general adjunct - Vice-Președinte al Directoratului coordonator al Diviziei Retail;
- György Gáldi - Director general adjunct - Membru al Directoratului coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc;
- Dragoș Mirică - Director general adjunct - Membru al Directoratului coordonator al Diviziei Corporații;
- Mara Cristea - Director general adjunct - Membru al Directoratului coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare.

În data de 1 aprilie 2016, mandatul dlui. Attila Lanczendorfer în calitate de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare și membru al Directoratului, a încetat în baza deciziei Consiliului de Supraveghere nr.13/22.03.2016, înregistrată în baza de date a Oficiului Registrului Comerțului la data de 4 aprilie 2016.

Dna Mara Cristea a fost numită în calitate de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare și membru al Directoratului, pe durata rămasă a mandatului dlui Attila Lanczendorfer, prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 22/11.04.2016, înregistrată în baza de date a Oficiului Registrului Comerțului la data de 15 septembrie 2016. Dna Mara Cristea a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României la data de 9 septembrie 2016.

DI Gábor Ljubičić are de asemenea și alte angajamente profesionale, precum calitatea 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 SA, începând cu anul 2014.

În anul 2016 organele de conducere ale OTP Bank România SA s-au întrunit cu participarea efectivă a majorității membrilor, în ședințe ordinare și extraordinare după cum urmează:

- Consiliul de Supraveghere: 4 ședințe ordinare și 33 extraordinare
- Directoratul: 24 ședințe ordinare și 134 extraordinare

Din punct de vedere al asigurării diversității de gen în componența organului de conducere al băncii, menționăm ca la 31.12.2016 structura a fost următoarea:

Directorat		
Barbați	Femei	Nr. membri
80%	20%	5

Consiliul de Supraveghere		
Barbați	Femei	Nr. membri
33%	67%	6

Pentru derularea activității în conformitate cu cerințele de reglementare, organul de conducere poate înființa comitete permanente.

Comitetele permanente sunt structuri de analiză și decizie, precum și de consiliere, cu competențe specifice fiecărui domeniu de activitate, desfășurându-și activitatea pe baza unor planuri de activitate.

Pentru anul 2016, Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Romania a decis constituirea Comitetului de Audit, comitet independent, cu caracter permanent, având funcție consultativă. Comitetul de Audit asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

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

În cadrul OTP Bank Romania, responsabilitățile aferente Comitetului de Nominalizare și ale Comitetului de Remunerare sunt exercitate de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Romania.

În 2016, la nivelul Consiliului de Supraveghere nu s-a decis înființarea unui comitet consultativ pe linia administrării a riscurilor.

➤ **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 regulilor interne 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 2016 au avut loc 7 întruniri ale Comitetului de Audit, dintre care 4 ședințe ordinare prin video-conferință și 3 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 acestuia, precum și modul de implementare al acestora;
- să aprobe 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 evidenta sarcinilor și recomandărilor Consiliului de Supraveghere, în legătură cu activitatea de audit intern și monitorizează implementarea acestora;
- monitorizează periodic eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- acordă consultanță la solicitarea Consiliului de Supraveghere;
- recomandă aprobarea prealabilă de către Consiliul de Supraveghere a numirii, remunerării și revocării auditorului extern al Băncii.

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 2016, componența Comitetului de Audit nu a suferit modificări, aceasta fiind stabilită și aprobată conform deciziei Consiliului de Supraveghere nr.6/21.01.2015.

Comitetele permanente care au funcționat în subordinea Directoratului în 2016 sunt:

Comitetul de Administrare a Riscurilor
Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
Comitetul de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț
Comitetul de Credite
Comitetul de Dezvoltare IT
Comitetul de Etică
Comitetul de Recuperare Creanțe
Comitetul de Monitorizare Credite
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.

➤ **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;
- 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;
- 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 2016 a fost de 32.

În cursul anului 2016, 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; 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 Planul de capital și măsurile necesare în vederea menținerii capitalului, conform cerințelor;

- 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;
- ia decizii privitoare la credite finanțate din alte surse decât sursele proprii ale Băncii;
- 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 privind soluțiile de acoperire a riscului (de rata dobânzii, lichiditate, valutar) și decide modalitatea de a acționa;
- aprobă metodologia de transfer pricing;
- ia decizii referitoare la produsele și serviciile bancare, pe baza rapoartelor și propunerilor transmise de diverse structuri din cadrul băncii, dacă este cazul;
- 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 cu privire la achiziția/ vânzarea de acțiuni/unități de fond în scop investițional altele decât participațiile la capital social – în afara portofoliului de tranzacționare;
- 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;
- aprobă derogări de la planurile de volum expunere de credit și de nivelul de depozite atrase;
- 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 a pasivelor, iar apoi, pornind de la această analiză, ia măsurile adecvate;
- adoptă decizii referitoare la participarea Băncii la produse de credit bazate pe licitații și finanțate din alte surse decât sursele proprii ale Băncii;
- 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 Pret**

Principalele atribuții ale Comitetului de Dezvoltare a Produselor Vânzări și Politici de Pret 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;
- 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;
- aprobă condițiile comerciale aferente produselor și serviciilor bancare;
- aprobă condițiile standard și competențele de aprobare pentru nivelurile negociate privind prețul produselor și serviciilor destinate clienților și partenerilor;
- elaborează rapoarte lunare către Directorat dacă este necesar, conform prevederilor Regulilor procedurale ale acestui comitet.
- stabilește canalele de distribuție aferente produselor și serviciilor bancare;
- analizează performanța produselor și serviciilor bancare, rentabilitatea (inclusiv din perspectiva elementelor de risc) și ciclurile de viață specifice acestora și dispune măsurile ce se impun pentru optimizarea produselor și serviciilor bancare;
- decide referitor la prioritizarea campaniilor aferente produselor și serviciilor bancare și referitor la acceptarea calendarului de campanie propuse și evaluează rezultatele acestor campanii;
- analizează și este informat despre evoluția vânzărilor, împrumuturilor și depozitelor, costurile fondurilor;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

➤ **Atribuțiile Comitetului de Credite**

Principalele atribuții ale Comitetului de Credite sunt:

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

- aprobă trecerea administrării expunerii unui client/grup din portofoliul Diviziei Corporații sau Retail în portofoliul Direcției Restructurare și Recuperare Credite.

Atribuțiile Comitetului de Credite pot fi completate cu prevederi exprese din reglementările interne referitoare la activitatea de creditare precum și cu delegări 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 priorizare 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)**

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 silite 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 întârzieri 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 restante, 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.

➤ **Atribuțiile Comitetului de Monitorizare Credite**

Responsabilitățile comitetului sunt:

- revizuieste și evaluează în fiecare lună, în detaliu, clienții/grupurile de clienți (indiferent de expunere) cu probleme, sau care se preconizează să înregistreze probleme în viitor;
- după revizuire, Comitetul va discuta și hotărî pașii următori ce trebuie efectuați în ceea ce privește rezolvarea problemei, având autoritatea să decidă următoarele:
 - păstrarea tranzacției în gestiune normală;
 - prescrierea de sarcini de monitorizare mai stricte;
 - întocmire 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:
 - adoptă conținutul Planului de acțiune;

- hotărăște sarcini suplimentare celor din Planul de Acțiune (de ex. îmbunătățirea acoperirii cu garanții, sarcini de monitorizare mai stricte etc.);
 - respinge 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;
 - categoria de risc a clienților (normal / pre-delinvent / work-out) și categoria de pre-delinvența, pe baza semnalelor timpurii de avertizare (EWS) identificate și prezentate;
 - delistarea clienților pre-delinvenți;
 - face propuneri pentru constituirea provizioanelor IFRS și aprobă sumele finale de provizioane pentru clienții persoane juridice provizionați individual în gestiune normală;
 - 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 întregărită în minută 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.

➤ **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;
- analizarea 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.

Structura OTP Bank România S.A

Banca este structurată în unități organizaționale la nivelul Administrației Centrale, centre regionale și o rețea de 100 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.

➤ Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

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

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

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

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

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

- ❖ **Primul nivel** sau prima linie de apărare este destinată asigurării că tranzacțiile/operațiunile/activitățile sunt desfășurate corect și este reprezentată de totalitatea unităților organizaționale, începând cu personalul din front office. Controalele și responsabilii pentru efectuarea acestora sunt definiți în reglementări specifice, controalele având la bază principiul celor 4 ochi. Derularea activității cu respectarea acestuia reprezintă un prim pas de efectuare a activității de control la acest nivel.

❖ **Al doilea nivel** sau controlul și administrarea riscului –a doua dintre funcțiile independente de control este în responsabilitatea:

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

-**Funcția 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.

Schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMÂNIA S.A. valabilă la data de 31.12.2016 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 bancii 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 parghii/ 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 Bancii.

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 poziția 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.

1.2 PRACTICILE DE REMUNERARE ȘI RECRUTARE

În perioada de raportare OTP BANK ROMÂNIA S.A. a totalizat peste 1.214 de angajați, dintre care 5 persoane au 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: Norma și procedura privind managementul performanței, Procedura de necorespondere profesională, Politica de salarizare și beneficii, Norma și politica de instruire și dezvoltare personal, Politica de recrutare și selecție, Procedura de integrare a noilor angajați.

Politica de salarizare și beneficii este aprobată la nivelul Consiliului de Supraveghere și se aplică tuturor salariaților Băncii.

Politica de recrutare a OTP BANK ROMÂNIA S.A. se bazează pe principiul de a asigura șanse egale la angajare tuturor aplicanților în vederea selectării celui mai potrivit candidat în raport cu cerințele postului vacant, în funcție de:

- competențe tehnice;
- competențele specific umane;
- experiența anterioară;
- cerințe aferente riscului bancar, operațional, reputațional, profesional și legat de parteneri/clienti;
- grilele salariale

indiferent de rasă, naționalitate, etnie, religie, categorie socială, respectiv de convingerile, de sexul sau orientarea sexuală, de vârsta sau de apartenența sa la o categorie defavorizată.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. urmărește să recruteze, să selecteze și să rețină specialiștii care reprezintă cea mai potrivită alegere din punct de vedere al cerințelor stipulate anterior.

Al doilea principiu urmarit de politica OTP BANK ROMÂNIA S.A. este de a favoriza selecția și promovarea candidaților interni ori de câte ori este posibil.

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

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

1. *Onorabilitatea*

La nivelul acestui criteriu, cerințele urmărite se referă la următorii factori:

- a) Riscul bancar;
- b) Risc reputațional;
- c) Riscul operațional;
- d) Riscurile legate de parteneri/clientelă;
- e) Riscul profesional.

2. *Educația*

Pregătirea persoanelor care dețin funcții cheie trebuie să fie adecvată pentru îndeplinirea responsabilităților încredințate: studii superioare în domeniul economic, juridic sau master în domeniile mai sus menționate.

3. *Experiența profesională*

Cerințele generale privind experiența profesională în domeniul financiar-bancar pentru persoanele care dețin funcții cheie sunt de minimum 3 ani de zile în domeniul bancar.

4. *Competențele cerute pentru ocupanții funcțiilor cheie:*

Pe tot parcursul procesului de selecție pentru ocupanții de funcții cheie, următoarele competențe vor fi analizate și luate în considerare:

- a. Integritate: comunică și acționează autentic, generând încredere. Promovează valori bazate pe integritate și responsabilitate personală;
- b. Inovare: acționează pentru dezvoltarea abilităților personale și creează un cadru stimulantiv de învățare și actualizare a cunoștințelor. Incurajează generarea de idei noi și se implică activ pentru punerea lor în practică;
- c. Orientarea spre rezultate: stabilește obiective ambițioase punând clientul în centrul acțiunilor sale și se mobilizează pentru a le îndeplini; ia decizii argumentate, ținând cont de impactul lor pe termen lung;
- d. Colaborare: își oferă suportul necondiționat. Acționează pentru obținerea consensului în cadrul echipei. Comunică deschis, ascultă activ și integrează feedback-ul și opiniile celorlalți în cadrul acțiunilor sale;
- e. Team Management: acționează pentru a maximiza rezultatele membrilor echipei. Organizează, delegă, planifică și motivează membrii echipei pentru atingerea obiectivelor;
- f. Leadership: construiește viziunea și strategia companiei și o transpune în practică; Mobilizează și inspiră prin exemplu propriu. Contribuie la dezvoltarea talentelor din organizație și la alinierea aspirațiilor individuale cu misiunea companiei;
- g. Să cunoască regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
- h. Înțelegerea activităților instituției de credit, inclusiv riscurile majore pe care le presupune;
- i. Viziune, gândire și planificare strategică;
- j. Abilități excelente de management și negociere;
- k. Abilități excelente de organizare și planificare;
- l. Controlul și monitorizarea procesului de luare a deciziilor;
- m. Limba engleză - nivel avansat.

Persoanele care dețin funcții cheie trebuie să îndeplinească în orice moment condițiile legale de autorizare, inclusiv cerințele referitoare la buna reputație.

Prin urmare, persoanele care dețin funcții cheie sunt evaluate, înaintea numirii, anual sau ori de câte ori este nevoie urmărindu-se îndeplinirea următoarelor cerințe:

- cerințe de aptitudine conform legii și altor documente normative/de reglementare;
- cerințe privind confidentialitatea;
- cerințe de bună reputație;
- cerințe privind conflictul de interese conform cerințelor legale și ale altor documente normative/de reglementare;
- cerințe privind independența;
- cerințe de încadrare adecvată din perspectiva riscului uman.

Numirea unei persoane pe o funcție cheie poate fi făcută numai dacă, în urma evaluării interne a bunei reputații, nu au fost identificați factori care să împiedice numirea.

➤ **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

Persoanele care, potrivit actului constitutiv și/sau hotărârii organelor statutare ale Băncii, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a băncii și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea acesteia.

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

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”. Aceste principii sunt coroborate cu cele din reglementarea „Regulile generale ale Politicii de Remunerare a OTP Bank Nyrt. și aplicarea acestora la OTP Bank România S.A.”, aprobate de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România S.A.. Cele două reglementări sunt 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 „Regulile generale ale Politicii de Remunerare a OTP Bank Nyrt. și aplicarea acestora la 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 salarizare și beneficii se adresează întregului personal cu contract individual de muncă, este aprobată la nivelul Consiliului de Supraveghere și se aplică tuturor salariaților Băncii. Politica vizează plată fixă și plată variabilă.

Remunerația fixă este reprezentată de salariul de bază luând în considerare trendul din piață (grile de salarizare) și nivelul de experiență.

Remunerarea variabilă vizează:

1. angajații din zona suport care au posibilitatea de a primi bonus de performanță în urma evaluării individuale anuale dar condiționat de rezultatele financiare ale Băncii;
2. angajații din zona de vânzări și recuperare persoane fizice și juridice (inclusiv produse de trezorerie) care primesc bonus de performanță în urma atingerii țintelor de vânzări (lunar sau trimestrial);
3. bonusuri excepționale – bonusuri cu caracter excepțional ce se acordă pentru participarea la diverse proiecte.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate corespunzător, astfel încât componenta fixă să reprezinte o proporție considerabilă din remunerația totală. Acest lucru conduce la aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.

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.

Menționăm ca nu există alte componente variabile ale remunerației.

Beneficiile de tip non-cash sunt reglementate prin Contractul Colectiv de Muncă în urma negocierii cu reprezentanții salariaților, preluate și în Politica de salarizare și beneficii și se stabilesc în funcție de bunele practici din sectorul bancar.

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 placut 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 placut 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.

Personalul identificat (exceptând membrii organului de conducere) din cadrul OTP Bank România S.A. se supune aceleiași politici de salarizare și beneficii.

➤ Remunerarea pentru membrii conducerii

Membrii organului de conducere sunt reprezentați de membrii Consiliului de Supraveghere și membrii Directoratului. Remunerarea membrilor organului de conducere este reglementată și aprobată după cum urmează: de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru membrii Consiliului de Supraveghere și de către Consiliul de Supraveghere pentru membrii Directoratului.

Pe baza obiectivelor stabilite pentru Directorul General se stabilesc și obiectivele pentru directorii generali adjuncți prin cascadare și personalizare în funcție de tipul diviziei coordonate.

Membrii Consiliului de Supraveghere a OTP Bank România S.A. primesc doar remunerație fixă, iar membrii Directoratului primesc, pe lângă componenta fixă, și o remunerație variabilă în funcție de performanță.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale vor fi echilibrate corespunzător, astfel încât componenta fixă să reprezinte o proporție considerabilă din remunerația totală. Acest lucru conduce la aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.

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.

Ca regulă generală, remunerarea în funcție de performanță este acordată sub forma de bonusuri în numerar și acțiuni, în proporție de 50-50%. De asemenea, 60% din remunerația în funcție de performanțe va fi amânată. Criteriile de performanță aplicabile sunt valabile atât în cazul remunerației variabile de tip cash cât și în cazul celei sub forma de acțiuni.

Perioada de amânare în ceea ce privește partea amânată din remunerarea în funcție de performanțe va fi de 3 ani, pe durata acestei perioade rata plății amânate va fi stabilită în mod egal pentru fiecare an (3 x 1/3 din partea amânată, ceea ce înseamnă 20-20-20% din totalul remunerației în funcție de performanțe) și atât plată pe termen scurt cât și plata amânată vor constă în bonusuri în numerar și alocare de acțiuni cu preț preferențial, în proporție de 50-50%. Măsurarea performanței legate de bonusare are la bază: indicatori care măsoară costul riscului, costul colectării restanțelor și a recuperării de restanțe, indicatorii de venituri, țintele individuale și profitabilitatea fondurilor proprii, ajustate la risc (RORAC).

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 prudentială are la bază următoarele criterii:

- a/ Atingerea unui capital peste capitalul minim legal,

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

Alte beneficii de tip non-financiar aferente membrilor organului de conducere pot fi acordate în baza opțiunilor puse la dispoziție de către compania mamă OTP BANK Plc.

Menționăm ca nu există alte componente variabile ale remunerației.

➤ **Remunerația aferentă anului financiar 2016:**

Pentru anul 2016 s-au plătit următoarele remunerații:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrare a activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	6	5						
(2)	Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga			18	911		146	54	54
(3)	Profit net total in anul N (milioane RON)	84.3							
(4)	Remuneratia totala (RON)	343,316	4,396,367	3,172,594	65,779,009		14,462,728	5,358,921	4,815,740
(4.1)	Din care: Remuneratie variabila totala (RON)		1,228,665	943,094	8,638,744		1,108,649	43,443	115,621

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2016 sunt prezentate mai jos:

Nr. crt.		Membrii conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat, inclusiv membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere
(1)	Numarul de membri ai personalului identificat in cursul anului 2016	6	141
(2)	Remuneratia totala platita in 2016, inclusiv plati amanate (RON)	5.625.032	19.424.743
(2.1)	din care: Remuneratie fixa (RON)	3.167.702	15.809.746
(2.2)	din care: Remuneratie variabila cash (RON)	1.228.665	3.614.997
(2.3)	din care: Remuneratie variabila in actiuni (RON)	1.228.665	0
(3)	Informatii suplimentare referitoare la suma remuneratiei variabile totale:	4.340.448	0
(3.1)	suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, cash si in actiuni, acordata in anii anteriori si nu in anul N (RON)	1.556.248	0
(3.2)	suma totala a remuneratiei amanate acordate pe parcursul anului financiar, cash si in actiuni (RON)	2.784.200	0

Pentru anul 2016 nu au fost înregistrate situații de neîndeplinire a condițiilor de intrare în drepturi în cazul remunerației amânate sau de reducere a acesteia ca urmare a ajustărilor de performanță.

➤ **Compensatorii legate de încetarea raporturilor de munca:**

În anul financiar 2016 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 remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar:**

Nu există persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2016.

2. ADMINISTRAREA RISCURILOR

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 pozitie 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 institutiei 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.

Departamentul Monitorizare Credite asigură relația cu partenerul extern sau cu OTP Bank Nyrt. Ungaria privind creditele transferate sau cofinanțate, acordate persoanelor fizice și juridice.

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;
- analiza și monitorizarea principalilor vectori pentru calculul riscului.

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

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

Declarații ale Organului de Conducere

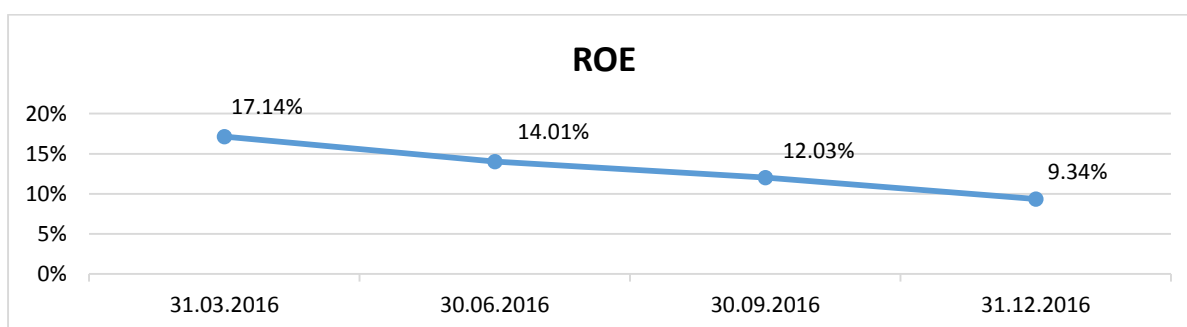
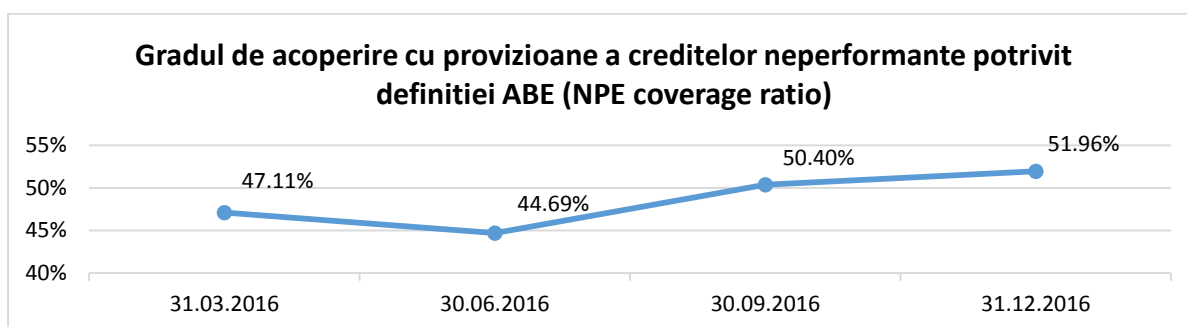
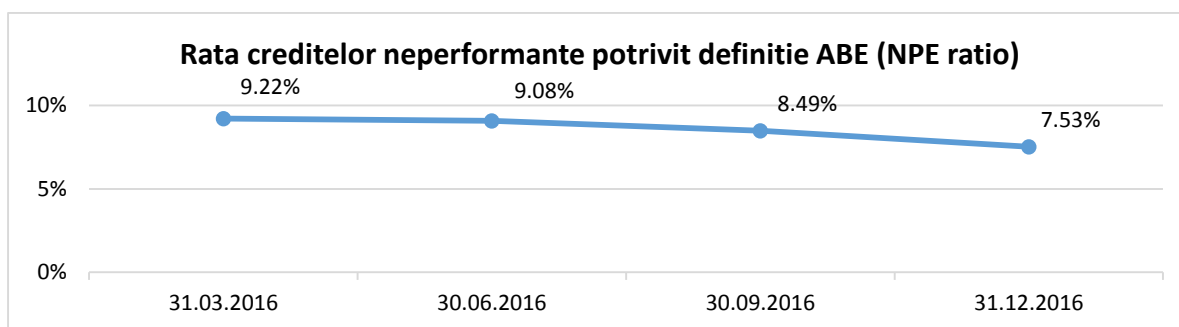
În conformitate cu **cerințele articolului 435, alin. (1), litera e) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții**, Organul de conducere al OTP Bank România S.A. declară faptul ca sistemele 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.

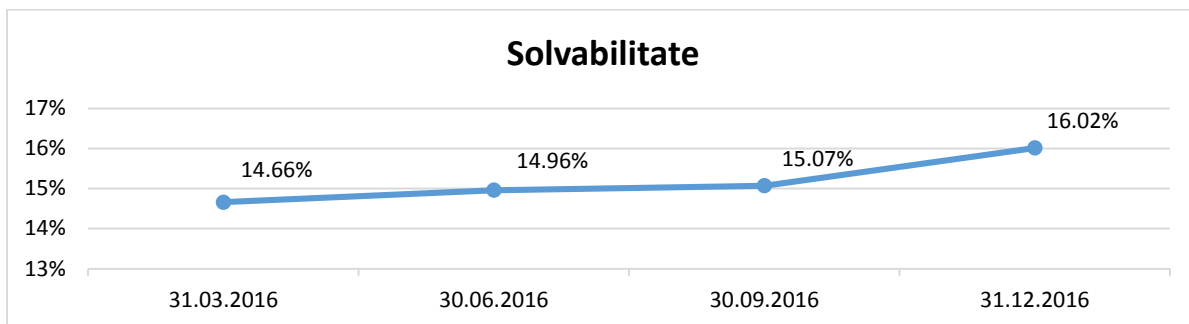
Aceasta declarație este aprobată de către Organul de conducere al OTP Bank România S.A. prin aprobarea prezentului raport.

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.

Urmatoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2016:





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 2016 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 2016 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil.

Astfel, la data de 31.12.2016 situația părților afiliate era următoarea:

- La nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Numar clienti	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
117	84.997.199	4.923.682	0	107.369	0	10,7965
Institutii						
2	56.822.441	0	0	0	0	7,6718

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

Numar clienti	Expunere brută (LEI)	Provizioane aferente	Sume exceptate (LEI)			% Fonduri proprii
			fără protecție	cu protecție		
				finanțată	nefinanțată	
Non-institutii						
116	76.618.119	4.923.682	0	107.369	0	9,5442
Institutii						
2	56.822.441	0	0	0	0	7,5757

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.

➤ Administrarea riscului de credit

Obiective

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.

Strategie

Strategia băncii privind administrarea riscului de credit include:

- 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 gestionari a activității;
- incurajarea activității de creditare (în RON) atât către clienți persoane fizice cât și către persoane juridice; lansarea de noi produse dedicate ambelor categorii de clienți care să corespundă atât cerințelor actuale ale economiei, cât și cerințelor și posibilităților clienților;
- programul de fidelizare a clienților persoane fizice, prin oferirea unor facilitati în accesarea de noi produse de creditare; oferirea de noi credite clienților persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare în cadrul băncii;
- dezvoltarea de produse de creditare pentru persoanele fizice care deschid, la bancă, un cont curent pentru virarea salariului;
- revizuirea profilului de clienți dorit pentru creditul de nevoi personale și pentru creditul ipotecar, astfel încât numărul de posibili clienți să crească;
- majorarea ponderii clienților care își transferă veniturile în conturi curente deschise la OTP Bank România SA;
- implementarea programului de conversie pentru menținerea calității portofoliului de credite acordate în CHF, ca urmare a evoluției defavorabile înregistrate de această valută la începutul anului anterior;
- inițierea de campanii promoționale atât pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale, cât și pe partea de pasive, pentru atragerea de resurse (fresh money), precum și menținerea depozitelor existente;
- organizarea lunară a sedințelor Comitetului de Monitorizare Credite pentru o monitorizare cu o frecvență mai mare a clienților persoane juridice din sectoarele afectate de criză;
- organizarea săptămânală a sedințelor 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 sedințelor în care este monitorizată evoluția produselor strategice ale băncii, pentru a menține acest portofoliu la un nivel de calitate ridicat;

- implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporații în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții băncii, precum și în activitatea de recuperare a creditelor cu probleme, prin introducerea în documentul “Planificarea și Evaluarea Performanțelor” (PMP) a indicatorilor de calitate a portofoliului (unitățile teritoriale vor fi implicate numai în activitatea de recuperare a creditelor acordate persoanelor fizice);
- urmărirea calității și evoluției portofoliului de credite, prezentarea lunară și trimestrială în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor a analizelor și situațiilor întocmite, precum și prezentarea spre informare a acestor materiale Directoratului Băncii;
- organizarea sedințelor de revizuire TOP 30 în cadrul Direcției Restructurare și Recuperare Credite, prin care se urmărește monitorizarea expunerilor principale și se decide strategia de recuperare;
- organizarea de sesiuni de prefiltrare pentru a veni în ajutorul echipei de vânzări prin accelerarea procesului de selecție a dosarelor propuse spre aprobare precum și pentru fluidizarea procesului de aprobare a aplicațiilor de credit;
- monitorizarea portofoliului de credite noi, în special creditele de consum noi acordate persoanelor fizice;
- în funcție de evoluția economică actuală și de specificul activităților desfășurate de clienți, OTP Bank România S.A. va avea în vedere revizuirea reglementărilor interne privind gestionarea creditelor restante și neperformante;
- monitorizarea și modificarea valorii garanțiilor astfel încât valoarea acestora să reflecte cât mai fidel schimbările majore survenite în cadrul diverselor piețe în ultimul an (reevaluarea ipotecilor la fiecare 3 ani conform reglementărilor în vigoare și reevaluarea ipotecilor aferente creditelor incluse în programul de protecție a clienților);
- detaliile profilului de risc de credit atât pentru activitatea de corporate banking, cât și pentru activitatea de retail banking se stabilesc în politica de creditare a băncii, politica 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.

➤ 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.

➤ **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.

➤ **Administrarea expunerilor pe țări**

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

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

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

➤ **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 (EU) 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.

➤ **Administrarea riscului rezidual**

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

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

➤ **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 în condițiile începerii activității de tranzacționare activă.

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 situații și rapoarte, 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.

➤ **Riscul valutar**

Banca desfășoară activități de tranzacționare pe piața valutară. Banca poate efectua tranzacții și deschide poziții numai în următoarele monede: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, PLN. 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 e 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.

➤ **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.

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

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

În scopul măsurării și administrării acestui risc, banca utilizează analiza repricing gap, analiza indicatorului de durată modificată, a sensibilității, scenarii în condiții extreme de piață, urmărindu-se posibilele efecte pe care le au modificările ratei de 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 bancii la riscul de rata dobanzii in simulari de criza la 31.12.2016

Abordarea standard BNR (statica) - modificari ale ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (deplasare paralela) si durata modificata ajustata pentru riscul de optionalitate al creditelor si

Abordarea standardizata BNR - Durata modificata

Mii	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total, pe monede
RON	8,743	14,363	2,234	25,340
EUR	1,062	54	-268	849
CHF	863	115	1,746	2,724
USD	-76	-1	65	-12
Altele	-34	0	0	-34
Total monede (RON echiv.)				40,616
Expunere (% din Fonduri Proprii)				4.92%

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

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

La 31 Decembrie 2016, 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 reperiure la 3 luni. Creditele cu dobânda fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobânda din împrumuturi cu dobânda fixă.

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

➤ **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.

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

OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt și a lichidității operative, structura bilanțului băncii determinată zilnic și monitorizarea evoluției zilnice a resurselor atrase de la clientelă, eficiența cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum și pe total, nivelul și structura portofoliului de active lichide (în funcție de monede, 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.

Profilul de risc de lichiditate al băncii s-a menținut constant pe parcursul anului 2016, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2016) și încadrându-se în limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern.

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 conducerea băncii.

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

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.

➤ **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 2016 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maximă cât și în cea de atenționare).

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

➤ **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 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 și a Directoratului 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 și Directoratul Băncii în legătură cu administrarea riscului operațional;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operațional; indicatorii de risc sunt definiți pentru diverse activități/ procese bancare individuale și pentru întreaga Bancă.

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

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

Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale. Luând în considerare funcționarea normală, corespunzătoare, a Băncii, maparea proceselor suport ale afacerii are scopul de a identifica și clasifica procesele critice pentru Bancă, efectuând în plus o analiză detaliată a riscului, împreună cu Unitățile Organizaționale, pentru a menține viabilitatea procesului. Sunt definite soluții

alternative care pot fi aplicate în cazul oricarui 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:

- implementarea cerințelor necesare cu scopul adoptării 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.
- 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 și Directoratul Băncii;
- 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 B.N.R. nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și 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.

➤ **Administrarea riscului reputațional**

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

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

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

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputațional include:

- definirea atributelor imaginii Băncii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii băncii și punerea lor în aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputației băncii și punerea lor în aplicare;
- stabilirea unor planuri de acțiune pentru eventualele situații de criză reputațională și asigurarea premizelor necesare implementării acestora în caz de necesitate;
- pregătirea continuă a personalului din activitatea de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile oferite de Bancă, astfel încât aceștia să poată oferi clienților informațiile necesare luării unor decizii informate, corecte și în concordanță cu necesitățile acestora în privința achiziției sau a utilizării de produse și servicii financiare ale Băncii;

- revizuirea periodică a reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei în scopul evitării intrării în relații de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos, implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente majore de plăți, rău platnici și/ sau implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/ sau în activități ilegale (cum ar fi producerea și comercializarea în afara legii de substanțe stupefiante, armament și muniție);
- automatizarea, pe cât posibil, a verificărilor necesare a fi efectuate la inițierea relației de afaceri cu un client, în scopul prevenirii înrolării în sistemul Băncii a unor clienți încadrați în clasele enumerate mai sus;
- dezvoltarea aplicației informatice existente în vederea îmbunătățirii procesului de identificare a tranzacțiilor suspecte;
- 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 tuaua 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.

➤ **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 (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

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 4 ani.

Pentru fiecare trimestru între T1 2013 și T4 2016 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. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2013-2016) este **+15,3 mil RON**. Rezultatul pozitiv înseamnă faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic.

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.

Categorii 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 2016 pentru OTP Bank România

OBR consolidat	Actual															
Actual	Q1 2013	Q2 2013	Q3 2013	Q4 2013	Q1 2014	Q2 2014	Q3 2014	Q4 2014	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	55.0	54.6	57.8	60.5	64.4	62.6	64.8	65.1	81.9	82.4	81.4	86.4	74.4	70.6	72.9	74.9
Venituri nete din comisioane	6.6	7.3	7.9	12.0	8.7	8.1	8.8	9.4	12.9	14.1	12.7	13.3	10.4	12.6	13.9	9.6
Alte venituri	4.9	14.8	12.1	8.5	10.4	10.7	12.2	11.8	10.3	12.2	11.7	(5.0)	10.8	10.4	7.5	11.6
Total venituri	66.6	76.7	77.8	81.0	83.5	81.4	85.8	86.4	105.1	108.7	105.8	94.7	95.6	93.6	94.3	96.2
OPEX	(48.8)	(49.4)	(46.9)	(49.8)	(46.9)	(46.7)	(46.8)	(54.3)	(71.5)	(71.8)	(70.0)	(70.8)	(63.4)	(60.1)	(60.0)	(67.8)
Costul riscului	(28.6)	(50.1)	(22.3)	(65.3)	(21.6)	(25.2)	(28.3)	(54.9)	(24.7)	(27.6)	(15.9)	(35.2)	(15.0)	(23.4)	(22.6)	(35.7)
Profit înainte de taxare	(10.8)	(22.8)	8.6	(34.2)	14.9	9.5	10.7	(22.9)	8.9	9.3	19.9	(11.2)	17.3	10.1	11.8	(7.3)

OBR consolidat	Plan															
Plan	Q1 2013	Q2 2013	Q3 2013	Q4 2013	Q1 2014	Q2 2014	Q3 2014	Q4 2014	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	62.2	63.6	60.0	61.2	61.6	65.3	67.1	69.2	83.0	82.8	82.9	83.8	69.3	67.4	69.5	72.2
Venituri nete din comisioane	8.3	8.3	8.1	9.4	8.1	10.0	10.2	9.9	14.4	15.3	15.7	15.8	13.4	15.1	15.0	15.1
Alte venituri	6.6	6.5	8.7	9.0	8.4	9.2	11.2	10.1	12.2	13.1	14.2	13.1	10.5	0.1	0.1	0.2
Total venituri	77.1	78.3	76.8	79.6	78.1	84.5	88.4	89.1	109.5	111.2	112.8	112.7	93.2	82.6	84.6	87.4
OPEX	(53.3)	(54.2)	(52.4)	(50.7)	(52.0)	(53.9)	(50.3)	(51.2)	(76.8)	(75.4)	(70.9)	(67.4)	(65.0)	(64.1)	(62.6)	(62.6)
Costul riscului	(34.9)	(41.0)	(41.2)	(42.1)	(38.1)	(43.3)	(47.0)	(48.1)	(30.2)	(29.3)	(34.9)	(36.1)	(18.5)	(23.0)	(22.5)	(22.6)
Profit înainte de taxare	(11.2)	(16.8)	(16.8)	(13.2)	(12.0)	(12.8)	(8.9)	(10.1)	2.5	6.5	7.0	9.2	9.6	5.8	10.4	13.7

OBR consolidat	Actual vs. Plan															
Actual vs. Plan	Q1 2013	Q2 2013	Q3 2013	Q4 2013	Q1 2014	Q2 2014	Q3 2014	Q4 2014	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	(7.2)	(8.9)	(2.2)	(0.7)	2.7	(2.7)	(2.2)	(4.1)	(1.1)	(0.4)	(1.5)	2.7	5.2	3.2	3.4	2.8
Venituri nete din comisioane	(1.6)	(1.0)	(0.1)	2.6	0.6	(2.0)	(1.5)	(0.4)	(1.5)	(1.1)	(3.0)	(2.6)	(3.0)	(2.5)	(1.1)	(5.5)
Alte venituri	(1.6)	8.3	3.4	(0.5)	2.1	1.5	1.1	1.7	(1.9)	(0.9)	(2.4)	(18.1)	0.3	10.3	7.3	11.5
Total venituri	(10.5)	(1.6)	1.0	1.4	5.4	(3.1)	(2.6)	(2.8)	(4.5)	(2.4)	(7.0)	(18.0)	2.5	11.0	9.6	8.8
OPEX	4.5	4.8	5.5	0.8	5.1	7.2	3.5	(3.1)	5.3	3.6	0.9	(3.4)	1.7	4.0	2.6	(5.2)
Costul riscului	6.3	(9.2)	19.0	(23.3)	16.4	18.1	18.8	(6.8)	5.6	1.7	19.0	0.9	3.5	(0.3)	(0.1)	(13.1)
Profit înainte de taxare	0.4	(6.0)	25.5	(21.0)	26.9	22.3	19.7	(12.7)	6.4	2.8	12.9	(20.5)	7.6	4.3	1.3	(20.93)

Total actual
vs. plan

% alocat	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%
Diferența ponderată actual vs. plan	0.1	(1.8)	8.9	(8.4)	12.1	11.1	10.8	(7.6)	4.2	2.0	9.7	(16.4)	6.5	3.8	1.3	(20.9)

15.3

Cerința de capital pentru riscul strategic (se aplică doar în cazul în care realizatul a fost sub plan pentru perioada analizată)

-

Cerința de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing, au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani, rezultând un necesar de capital suplimentar pentru acoperirea riscului strategic de **0 mil RON**.

Calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru 2016 pentru OTP Leasing

OTP Leasing	Actual											
	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.4	0.4	0.4	0.5	0.7	0.7
Venituri nete din comisioane	0.3	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.2	(0.0)	0.3
Alte venituri	(0.0)	(0.1)	0.1	0.3	(0.3)	0.0	(0.1)	0.1	(0.0)	(0.1)	(0.3)	0.0
Total venituri	0.6	0.4	0.4	0.8	0.1	0.5	0.4	0.6	0.5	0.5	0.4	1.1
OPEX	(1.8)	(1.6)	(1.5)	(1.7)	(1.4)	(1.3)	(1.4)	(1.0)	(1.3)	(1.7)	(1.3)	(0.5)
Costul riscului	0.7	2.7	7.3	0.1	-	0.0	0.1	(2.8)	0.0	0.3	(0.6)	0.3
Profit înainte de taxare	(0.5)	1.4	6.2	(0.9)	(1.3)	(0.8)	(0.9)	(3.2)	(0.8)	(0.8)	(1.5)	0.9

OTP Leasing	Plan											
	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	0.5	0.8	1.0	1.4	0.3	0.5	0.6	0.6	0.4	0.4	0.6	0.8
Venituri nete din comisioane	0.3	0.3	0.3	0.6	0.2	0.2	0.2	0.3	0.2	0.2	0.3	0.5
Alte venituri	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.3)
Total venituri	0.7	1.1	1.2	1.8	0.4	0.6	0.7	0.8	0.4	0.5	0.8	1.0
OPEX	(2.0)	(2.0)	(2.0)	(3.4)	(2.1)	(2.1)	(2.2)	(2.5)	(1.6)	(1.6)	(1.6)	(1.4)
Costul riscului	(0.1)	0.3	0.2	1.7	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.6)	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.2)
Profit înainte de taxare	(1.4)	(0.5)	(0.6)	0.2	(1.8)	(1.7)	(1.7)	(2.3)	(1.2)	(1.2)	(1.0)	(0.6)

OTP Leasing	Actual vs. Plan											
	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016
Venituri nete din dobânzi	(0.1)	(0.6)	(0.8)	(1.1)	(0.0)	(0.1)	(0.2)	(0.3)	0.1	0.1	0.1	(0.0)
Venituri nete din comisioane	0.0	(0.1)	(0.2)	(0.5)	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.0)	(0.0)	(0.4)	(0.1)
Alte venituri	0.0	(0.1)	0.2	0.5	(0.2)	0.1	(0.0)	0.3	0.1	0.0	(0.1)	0.3
Total venituri	(0.1)	(0.7)	(0.7)	(1.1)	(0.3)	(0.1)	(0.3)	(0.2)	0.1	0.1	(0.4)	0.2
OPEX	0.2	0.3	0.5	1.6	0.7	0.8	0.8	1.4	0.2	(0.1)	0.3	0.8
Costul riscului	0.8	2.3	7.1	(1.6)	0.1	0.2	0.2	(2.2)	0.1	0.4	(0.5)	0.6
Profit înainte de taxare	0.9	2.0	6.9	(1.0)	0.5	0.9	0.7	(0.9)	0.4	0.4	(0.5)	1.56

% alocat	45%	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%
Diferență ponderată actual vs. plan	0.4	1.0	3.8	(0.6)	0.3	0.6	0.5	(0.7)	0.4	0.3	(0.5)	1.6

Total actual vs. plan

2.5

Cerința de capital pentru riscul strategic (se aplică doar în cazul în care realizatul a fost sub plan pentru perioada analizată)

-

➤ Administrarea Riscului aferent activităților externalizate

Externalizarea unor activități este realizată pe baza reglementărilor interne și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului Băncii. În cadrul analizei efectuate de către Banca în vederea externalizării unor activități, se are în vedere identificarea și evaluarea nivelurilor riscurilor asociate, principalele riscuri urmarite pentru a fi administrate fiind riscul reputațional și cel operațional inclusiv riscul juridic, precum și riscul de concentrare și cel de subcontractare.

Obiective

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii ca urmare a transferului unor activități unor furnizori externi de bunuri și servicii cărora le lipsește calificarea necesară prestării activității externalizate;
- asigurarea cel puțin a aceluiași nivel de calitate a serviciului prestat ca urmare a externalizării, cu cel al serviciului prestat anterior de Banca;
- eliminarea/ transferul unor riscuri asociate activității externalizate către prestator.

Strategie

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

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

➤ Factorii de risc ce pot fi previzionați

Următorii factori de risc pot fi luați în considerare, ținând cont de caracteristicile portofoliului de credite al OTP BANK ROMÂNIA S.A. :

- evoluția cursului de schimb CHF/RON și EUR/RON;
- evoluția pieței imobiliare locale;
- rata șomajului.

Principalele tipuri de garanții reale folosite de către Banca

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

Nr. Crt.	TIP GARANTIE
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 incasari, 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.

La 31.12.2016, principalul furnizor de protecție este statul roman prin garanțiile aferente creditelor de tip Prima Casa și IMM. Bonitatea statului roman este considerată a fi solidă. Totodată menționăm ca la 31.12.2016 banca nu deținea în portofoliu instrumente financiare derivate 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.

➤ **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 2016 OTP BANK ROMÂNIA S.A. înregistra un nivel al fondurilor proprii de 832.072.294 RON, echivalentul a 183,23 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerinței de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2016 având o valoare de aproximativ 15.95%):

- pentru riscul de credit stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 358.24 mil RON);
- pentru riscul de piață stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 1.71mil RON);

și cel operațional stabilită prin metoda abordării de bază (cerință situată la nivelul de 57,50 mil RON.

b) Valori individuale

La sfârșitul anului 2016 OTP BANK ROMÂNIA S.A. înregistra un nivel al fondurilor proprii de 824.838.353 RON, echivalentul a 181,64 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerinței de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2016 având o valoare de aproximativ 16.02%):

- pentru riscul de credit stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 352.80 mil RON);
- pentru riscul de piață stabilită prin metoda abordării standard (cerință situată la nivelul de 1.71mil RON);

și cel operațional stabilită prin metoda abordării de bază (cerință situată la nivelul de 57,50 mil RON.

➤ **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 2016 este de 138.07% 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.

➤ **Definirea termenilor “restant” și “depreciat” în scopuri contabile.**

Expuneri restante

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

Expuneri depreciate

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 deprecierei ca rezultat al unui sau a mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului (numit “eveniment care ocazionalizează pierderi”) și acel eveniment care ocazionalizează 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:
 - a. modificări negative în comportamentul de plată al debitorilor din grup sau
 - b. condițiile economice naționale sau locale care se corelează cu neexecutarea obligațiilor privind activele din grup.

➤ **Prezentarea totală a expunerilor și repartizarea geografică a expunerilor, pe sectoare de activitate, în funcție de scadența reziduală**

Valoarea totală a expunerii înainte de deducerea ajustărilor de depreciere și fără a lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, este împărțită pe categorii de expuneri, după cum urmează:

Clasele de expuneri (în mii RON)	Dec-16
Bănci centrale	-
Administrații publice	5,030
Instituții de credit	179,922
Alte societăți financiare	113,318
Societăți nefinanciare	2,585,730
Gospodăriile ale populației	3,593,024

Pentru o mai bună gestionare a riscului de creditare, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a încercat să obțină o diversificare a expunerilor din punctul de vedere geografic, al principalelor industrii în care activează firmele și al maturității creditelor acordate. Astfel, Banca a procedat la o împărțire în cinci zone a teritoriului țării și a încercat o plasare cât mai simetrică a portofoliului de credite în aceste regiuni:

Clasele de expuneri	Nord-Est	Sud-Vest	Nord-Vest	Centru	Sud-Est	Total
---------------------	----------	----------	-----------	--------	---------	-------

Administrații centrale sau bănci centrale	0.4%	0.6%	0.5%	0.5%	2.0%	4.0%
Societăți	2.7%	0.4%	3.6%	2.5%	12.0%	21.2%
Expuneri în stare de nerambursare	1.7%	0.8%	1.3%	1.2%	2.9%	7.8%
Instituții	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.9%	1.0%
Entități din sectorul public	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Retail	4.8%	4.1%	4.9%	5.0%	11.4%	30.1%
Administrații regionale sau autorități locale	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.0%	5.4%	6.5%	5.4%	14.4%	35.7%
Total	13.6%	11.3%	16.7%	14.8%	43.7%	100.0%

În funcție de codul CAEN al clienților persoane juridice, Banca a împărțit portofoliul de credite în 13 de industrii (sectoare de activitate) considerate reprezentative, astfel încât să acopere toate tipurile de activități desfășurate de societățile comerciale. Prezentăm mai jos primele trei industrii pe care Banca inregistrează cele mai mari ponderi ale portofoliului:

Clasele de expuneri	Comert	Productie	Real estate
Societăți	15.7%	20.8%	6.6%
Expuneri în stare de nerambursare	2.7%	1.3%	1.2%
Instituții	0.0%	0.0%	0.4%
Entități din sectorul public	0.0%	0.0%	0.0%
Retail	5.6%	2.3%	5.3%
Administrații regionale sau autorități locale	0.0%	0.0%	0.0%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0.8%	0.1%	0.9%
Total	24.9%	24.5%	14.4%

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

Clasele de expuneri	Termen scurt	Termen mediu	Termen lung	Total
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1.5%	0.7%	33.5%	35.7%
Retail	6.2%	11.4%	12.6%	30.1%
Societăți	13.3%	3.4%	4.5%	21.2%
Expuneri în stare de nerambursare	2.6%	1.7%	3.6%	7.8%
Administrații centrale sau bănci centrale	0.0%	0.0%	4.0%	4.0%
Instituții	0.8%	0.2%	0.0%	1.0%
Administrații regionale sau autorități locale	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Entități din sectorul public	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
Total	24%	17%	58%	100%

Tabelul de mai jos prezintă o împărțire a expunerilor neperformante și a expunerilor restante, precum și împărțirea valorii ajustărilor de depreciere pe clase de expuneri.

mii RON

CLASELE DE EXPUNERI	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Societăți nefinanciare	Gospodăriile populației
Credite depreciate	-	1.98	-	613.58	345,612.39	171,121.56
Credite neperformante	-	2.0	-	630.5	389,948.4	187,677.3
Crdite restante nedepreciate	-	561	-	94	50,339	517,136
Ajustari pentru depreciere individuala	-	-	-	148	180,343.49	67,698.55
Ajustari pentru depreciere colectiva	-	41	-	182	8,298	63,257
Provizioane colective pentru expuneri extrabilantiere	-	-	-	7,875	-	-
Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	-	2	-	61	11,615	35,974

➤ **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.

➤ **Simularile de criză macroeconomică**

Simulările de criză macroeconomică reprezintă un exercițiu anticipativ al cărui scop este estimarea veniturilor, pierderilor potențiale și necesarului de capital în condițiile a două scenarii macroeconomice (unul fiind mai sever decât celălalt). Orizontul de timp propus pentru analiză este de 3 ani.

Scenariile de criză macroeconomică cuprind valori ale indicatorilor macroeconomici care au impactul cel mai puternic asupra profitabilității OTP BANK ROMANIA 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 ROMANIA 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. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2016, valoarea fondurilor proprii individuale era de 824.838.353 RON, iar nivelul fondurilor proprii consolidate era de 832.072.294 RON.

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

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 2016, 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.