

Anexa2

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru trimestrul II 2023

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru trimestrul II 2023

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

I. Principii generale:

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

II. Apetitul la risc la nivel general

5. Banca urmărește optimizarea profilului său de risc astfel încât să își atingă obiectivele de afaceri cu minimum impact posibil din perspectiva riscurilor la care se expune.
6. Astfel, obiectivul general privind apetitul la risc al OTP Bank România S.A. este de a avea un profil general de risc MEDIU obținut prin agregarea nivelurilor riscurilor semnificative.
7. Din perspectiva adecvării capitalului la riscuri, acesta corespunde unui nivel minim al cerinței globale de capital (OCR) la nivel individual de 16.74%, respectiv 17.07% la nivel consolidat (include cerința totală de capital SREP(TSCR), o cerință de amortizor combinat de 4% la nivel individual, respectiv de 4.5% la nivel consolidat⁷ și un amortizor de management de 0.50% la nivel individual și de 0.25% la nivel consolidat). În ceea ce privește adecvarea lichidității, obiectivul este de a înregistra un nivel minim al indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 120%.
8. Apetitul la risc este un element integrat în procesele Băncii de planificare a afacerii pentru a promova alinierea adecvată a riscului, capitalului și obiectivelor de performanță, luând în considerare în același timp capacitatea de risc și constrângerile apetitului din prisma riscurilor financiare și nefinanciare.

⁷ Începând cu octombrie 2023, va include și amortizorul anticiclic de capital de 1.0%, devenind 4.5% la nivel individual și 5% la nivel consolidat, iar ratele țintă se vor modifica corespunzător.

III. Apetitul la riscurile semnificative

9. Diversitatea activităților desfășurate la nivelul instituției impune identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscurilor în mod continuu.

10. Nivelul apetitului la risc al Băncii diferă în rândul riscurilor considerate semnificative ulterior inventarierării tuturor riscurilor la care banca se expune.

11. OTP Bank România S.A. are un apetit la risc mediu - scăzut pentru:

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

- (h) Riscul de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității determinat de prejudicierea reputației instituției de credit. Banca urmărește îmbunătățirea continuă a reputației sale, gestionarea eficientă a cererilor și reclamațiilor clienților și stabilirea acțiunilor corective adecvate.
- (i) Riscul ce se poate materializa în pierderi operaționale sau venituri nerealizate și subsecvent în potențiale daune reputaționale pentru Bancă din cauza operațiunilor sale curente/viitoare efectuate de terți în numele acesteia. Externalizarea unor activități este realizată pe baza reglementărilor interne specifice și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului Operativ de Risc și a Directoratului Băncii.
- (j) Riscul de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale (risc de conformitate generală). Banca se angajează să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările, codurile și standardele din domeniu, precum și respectarea politicilor interne și a principiilor de guvernanță corporativă.
- (k) Riscurile care provin din incapacitatea Băncii de a implementa corect planurile de afaceri, strategiile, deciziile, alocarea resurselor și incapacitatea de a se adapta la schimbările din mediul de afaceri. Mecanismele de monitorizare și raportare dezvoltate la nivelul Băncii asigură premisele pentru mitigarea acestor riscuri. Se va urmări îndeplinirea acțiunilor și obiectivelor setate prin strategia de afaceri a OTP Bank România S.A..
- (l) Riscul generat de impactul și probabilitatea implicării Băncii în activități privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. Banca va implementa proceduri pentru a asigura alocarea resurselor pentru a asigura respectarea exigențelor de reglementare, inclusiv punerea în aplicare a indicațiilor referitoare la cele mai bune practici din domeniu în conformitate cu reglementările europene, potrivit dimensiunii și complexității operațiunilor Băncii.

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

- (a) Riscul de credit (neîndeplinirea de către debitor a obligațiilor contractuale) și riscul de concentrare a expunerilor din credite. Activitatea de creditare reprezintă activitatea de bază a instituției, peste 90% din instrumentele de datorie fiind împrumuturi și avansuri. Totodată, conform strategiei de afaceri, Banca are ca obiectiv atingerea unei cote de piață la sfârșitul anului 2023 de 3.38%. Prin urmare, este necesară asumarea acestor riscuri, însă până la un nivel acceptabil, gestionat cu atenție prin cele trei linii de apărare ale cadrului de administrare a riscului de credit. De asemenea, este urmărită constituirea de rezerve suficiente pentru absorbirea pierderilor potențiale.
- (b) Riscul operațional rezultat fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic. Banca acordă o atenție sporită evenimentelor de risc

operațional și urmărește permanent dezvoltarea și îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului operațional.

IV. Prevederi detaliate privind apetitul la riscul de conformitate

13. Conform reglementărilor legale în vigoare și normelor și reglementărilor interne, directorii, managerii, angajații OTP Bank România S.A. își asumă responsabilitatea generală pentru aplicarea cerințelor și regulilor de conformitate. Toți angajații organizației au obligația de a aplica cerințele de conformitate, de a raporta orice circumstanțe care reprezintă o amenințare pentru aplicarea cerințelor de conformitate și de a participa la eliminarea acestor circumstanțe. Persoanele care desfășoară activități externalizate sau angajate ca experți sau consilieri, fie că sunt persoane fizice sau juridice, trebuie să îndeplinească de asemenea cerințele și standardele de conformitate.

14. Funcția de conformitate este exercitată în scopul dezvoltării unei culturi de conformitate la nivelul Băncii menită să asigure funcționarea prudențială și etică a Băncii pe termen lung.

15. În cadrul exercitării funcției de conformitate, Banca aplică următoarele principii:

- Independență
- Integritate
- funcționare fără interferențe
- obiectivitate
- abordare preventivă și proactivă
- abordare bazată pe risc
- proporționalitate
- nivel ridicat de competență profesională
- acoperire completă a domeniilor de activitate ale Băncii prin monitorizare, control și suport
- eficiență, raționalizarea costurilor de conformare.

16. Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal – GDPR

a. Banca se angajează să protejeze adecvat datele cu caracter personal prelucrate de aceasta, în conformitate cu prevederile Regulamentului general privind protecția datelor și cu legile și reglementările naționale aplicabile.

b. Prin urmare, Banca a stabilit, operează și aplică un sistem de reglementare, implementare și audit care asigură protecția adecvată a datelor cu caracter personal prin îndeplinirea criteriilor specificate în legislația aplicabilă și salvagardarea intereselor sale de afaceri.

17. Conflict de interese, etică

a. Banca are un interes de afaceri și o obligație statutară de a se asigura că interesele personale ale angajaților săi și ale membrilor organelor sale de conducere nu sunt în conflict cu interesele și angajamentele de afaceri ale Băncii și ale clienților săi, că identifică, previne și gestionează conflictele de interese legate de diversele sale activități și că reglementează și asigură evaluarea conformității furnizorilor. Pentru a-și proteja valorile și clienții, Banca formulează cerințe pentru operațiuni de afaceri etice.

b. Banca a întocmit o politică privind conflictele de interese pentru a specifica circumstanțele care sunt asociate cu activitatea sa de servicii de investiții, serviciile auxiliare și serviciile financiare conexe

și care conduc sau pot conduce la un conflict de interese care poate cauza consecințe negative pentru partenerul de afaceri. Politică definește, de asemenea, regulile și măsurile procedurale detaliate care permit prevenirea, identificarea și gestionarea situațiilor de conflict de interese care sunt potențial prejudiciabile pentru partenerul de afaceri.

18. Respectarea restricțiilor privind fluxurile de informații între activitățile financiare și cele de servicii de investiții

a. Banca pune în aplicare un mecanism intern organizatoric, operațional și procedural pentru a se asigura că fluxurile de date și informații între unitățile organizaționale responsabile cu serviciile financiare, serviciile financiare auxiliare și serviciile de investiții sunt conforme cu prevederile și recomandările legale aplicabile.

b. Unitățile organizatorice ale Băncii își pot dezvălui informații confidențiale bancare și valori mobiliare între ele numai conform prevederilor propriilor reglementări interne aplicabile.

c. În plus, Banca se asigură că orice persoană poate accesa secretele bancare și secretele de valori mobiliare numai în baza necesității de a cunoaște.

19. Prevenirea abuzului de piață (insider dealing, manipulare neloială a prețurilor)

a. În sensul legii aplicabile și al propriului regulament, Banca interzice operațiunile privilegiate și tentativele de utilizare a informațiilor privilegiate cu privire la instrumentele financiare ale societăților ale căror valori mobiliare sunt emise în cadrul unor oferte publice și în legătură cu care persoana privilegiată a obținut informații. De asemenea, este interzisă transmiterea unor astfel de informații. Banca combate toate formele de tranzacții interne, efectuând analize și examinări ale unor astfel de incidente și luând măsuri pentru a preveni astfel de incidente sau pentru a aborda incidentele care au avut loc.

b. Banca combate toate formele de conduită care implică un potențial de manipulare a pieței sau care este în contradicție cu principiile profesionale general acceptate sau dezvăluie informații nefondate, false sau potențial înșelătoare și dă semnale de acest fel cu privire la prețul unui anumit instrument financiar, sau menține artificial prețul unui instrument la un nivel anormal.

20. Tratamentul echitabil al clienților, protecția consumatorilor

a. Banca combate toate formele de conduită care implică un potențial de manipulare a pieței sau care este în contradicție cu principiile profesionale general acceptate sau dezvăluie informații nefondate, false sau potențial înșelătoare și dă semnale de acest caracter cu privire la prețul unui anumit instrument financiar, sau menține artificial prețul unui instrument la un nivel anormal.

b. Banca se angajează să asigure respectarea intereselor consumatorilor. În acest context, respectă principiile de protecție a consumatorilor care sunt consecvente în abordarea lor și ia în considerare schimbările în obiceiurile și interesele consumatorilor.

c. Banca monitorizează continuu și evaluează cu regularitate adecvarea și eficacitatea măsurilor și procedurilor referitoare la serviciile de investiții, precum și a măsurilor care vizează remedierea deficiențelor de conformitate.

d. Banca ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că comenzile sunt executate în interesul clienților și că exercită cea mai mare grijă și prudență în gestionarea instrumentelor financiare și a investițiilor clienților.

e. Banca și-a asumat angajamentul de a proteja interesele participanților la piața de capital, ale investitorilor și ale clienților, de a menține concurența loială și de a preveni abuzul de piață și conflictele de interese.

21. Governanța corporativă

a. În spiritul governanței corporative responsabile, Banca are linii directoare care asigură că operațiunile Băncii sunt conforme cu regulile și standardele recunoscute la nivel internațional de governanță corporativă responsabilă și că dezvăluirea publică a informațiilor despre governanța și operațiunile sale o face o companie transparentă și verificabilă.

22. Respectarea acordurilor fiscale internaționale

a. Banca are un interes fundamental și o obligație legală de a asigura conformitatea sa deplină cu cerințele de identificare și raportare a clienților stabilite în acordurile fiscale internaționale (FATCA pentru USA, CRS/DAC2/DAC6 pentru OECD și UE) și în legislația locală aplicabilă.

23. Respectarea cerințelor privind aplicarea sancțiunilor internaționale și diminuarea riscurilor asociate tranzacțiilor sensibile.

a. La stabilirea și menținerea relațiilor sale și la luarea deciziilor sale de afaceri, Banca ia în considerare sancțiunile economice, financiare și comerciale și cerințele de embargo aprobate de organizațiile internaționale și anumite state, în special de către Consiliul de Securitate al Națiunilor Unite, Uniunea Europeană, Statele Unite (OFAC), Marea Britanie (UK).

b. În urmărirea obiectivelor sale de politică de afaceri, Banca se străduiește să evite tranzacțiile sensibile care pot fi dăunătoare reputației și relațiilor de afaceri ale Grupului Bancar și, în consecință, inspectează – în special, dar fără a se limita la – tranzacțiile active legate de bunuri militare, dubla utilizare a produselor și tehnologiilor, extracția țițeiului, energie nucleară și instrumente cripto.

V. Apetitul privind riscurile de mediu, sociale și de governanță

24. Obiectivul pe termen mediu al OTP Bank România este de a dezvolta un cadru cuprinzător privind administrarea riscurilor ESG, capabil să asigure alinierea la definițiile și cerințele ABE și BCE, integrarea la nivel local a strategiei adoptate de către banca-mamă privind finanțarea verde și managementul riscurilor ESG și o înțelegere și o capacitate sporită de cuantificare a riscurilor ESG care să permită stabilirea de limite (la nivel de linie de activitate, sector economic sau produs) care să reflecte în mod adecvat apetitul la riscurile ESG.

25. În 2021, Banca a implementat o metodologie de evaluare a riscurilor ESG la inițierea expunerilor față de clienții persoane juridice și pe durata expunerii. Activitățile economice a căror natură și impact sunt incompatibile cu valorile stabilite la nivelul Grupului OTP în ceea ce privește furnizarea de servicii financiare responsabile și promovarea dezvoltării durabile vor fi excluse de la finanțare pe baza unei liste definite.

26. În raport cu clienții noștri, Lista de excludere ESG a OTP Bank România este documentul de bază care enumeră activitățile care nu sunt susținute de către Bancă. Noli clienți ai Băncii nu trebuie să fie implicați (nici direct, nici indirect) în activitățile enumerate în Lista de excludere ESG, care include următoarele:

- Tranzacții cu scopul de a încălca reglementările legale ale țării gazdă sau legislația internațională, cum ar fi: comerțul ilegal cu arme, jocurile de noroc interzise, comerțul ilegal cu droguri, producția sau comerțul cu produse care conțin PCB (bifenilii policlorurați sunt un grup de substanțe chimice foarte toxice), producția sau comerțul cu produse farmaceutice, pesticide/erbicide și alte substanțe periculoase care fac obiectul eliminării sau interdicțiilor internaționale, producția sau comerțul cu substanțe care diminuează stratul de ozon supuse eliminării internaționale, comerțul cu animale sălbatice sau derivate reglementat de Convenția privind comerțul internațional cu specii ale faunei și florei pe cale de dispariție (CITES), mișcările transfrontaliere de deșeuri interzise de legislația internațională;
- Producerea sau comercializarea armelor controversate (mine antipersonal, arme biologice, chimice și nucleare etc.);
- Comerțul cu mărfuri fără licențe de export sau de import necesare sau alte dovezi ale autorizației de tranzit din țările relevante de export, import și, dacă este cazul, de tranzit;
- Activități interzise de legislația țării gazdă sau convențiile internaționale referitoare la protecția resurselor biodiversității sau a patrimoniului cultural;
- Pescuitul cu plase în derivă în mediul marin folosind plase de peste 2,5 km lungime;
- Transportul de petrol sau alte substanțe periculoase în cisterne care nu respectă cerințele IMO;
- Exploatarea, explorarea și modernizarea gazelor de șist în Europa;
- Îndepărtarea vârfurilor de munte – minerit;
- Deținerea animalelor în scopul principal de producție de blănuri sau orice activități care implică producția de blănuri;
- Fabricarea, introducerea pe piață și utilizarea fibrelor de azbest, precum și a articolelor și amestecurilor care conțin aceste fibre adăugate intenționat;
- Exportul de mercur și compuși ai mercurului și fabricarea, exportul și importul unei game largi de produse cu adaos de mercur.

27. Privind angajarea în activități controversate, un tratament distinct se poate aplica unui client existent, spre deosebire de un client nou. În timp ce pentru clienții noi ce desfășoră una dintre activitățile enumerate în Lista de excludere ESG, Banca are toleranță zero privind finanțarea, împrumuturile cu plata în rate ale clienților existenți vor fi supuse unei amortizări naturale, în timp ce facilitățile revolving pot fi reînnoite pentru o anumită perioadă, luând în considerare anumite riscurile ESG, de credit și reputațional. Această distincție se bazează pe noțiunea generală că Banca va avea o influență mai redusă asupra unui client nou pentru a conveni asupra unei strategii de ieșire din activitățile enumerate în Lista de excludere ESG în viitor.

28. În 2022 a fost definită Strategia ESG OTP Bank România S.A. luând în considerare direcțiile strategice ESG ale Grupului OTP, recomandările de reglementare, așteptările BNR, oportunitățile și provocările pieței.

VI. Indicatori privind apetitul la risc

29. Pentru a asigura implementarea adecvată a apetitului la risc, Banca a implementat dashboard-ul RAS, un set de indicatori specifici principalelor categorii de risc care sunt monitorizați în raport cu pragurile și limitele stabilite la nivelul băncii-mamă (OTP Bank PLC).

30. Indicatorii acoperă riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscurile de lichiditate și IRRBB, solvabilitatea, riscul de credit ESG, riscul de conformitate generală, riscul KYC & AML / CFT, riscul IT, și sunt revizuiți periodic, precum și în cazul unor modificări semnificative ale activității și strategiilor de risc ale Băncii.

VII. Aprobare și comunicare

31. Declarația privind apetitul la risc va fi aprobată de către Consiliul de Supraveghere împreună cu Strategia de Risc a Băncii.

32. Declarația privind apetitul la risc va fi publicată ca anexă la Raportul de transparență al Băncii.

VIII. Monitorizare și raportare

33. Monitorizarea profilului de risc în raport cu apetitul la risc și a dashboard-ului RAS se efectuează trimestrial de către Direcția Administrarea Riscurilor prin calcularea Indicatorilor specifici și agregarea rezultatelor conform prevederilor Strategiei de Risc a OTP Bank România.

34. Rezultatele sunt raportate Comitetului Operativ de Risc, Comitetului de Administrare a Riscurilor, Directoratului și Consiliului de Supraveghere a Băncii.

IX. Revizuire

35. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

(a) anual;

(b) ori de câte ori revizuirea Strategiei de Risc impune aceasta.

Antal György Kovács
Președintele Consiliului de Supraveghere al
OTP Bank România S.A.