

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. 2022

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

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

Cod de înregistrare: RO 7926069
Cod LEI: 5299003TM0P7W8DNUF61
Înregistrată la Registrul Comerțului nr.
ROONRC.J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 2.279.253.360 RON

Contents

INTRODUCERE.....	2
1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK ROMÂNIA S.A.....	2
1.1 Structura acționariatului	2
1.2 Structura Grupului OTP Bank România S.A.....	2
1.2.1. Modificări semnificative	3
1.3 Structura organizațională.....	3
1.4 Organul de conducere	4
1.4.1. Responsabilitati-cheie ale organului de conducere	4
1.4.2. Componenta organului de conducere	4
1.5 Comitete	6
1.6 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern	22
2. PRACTICILE DE RECRUTARE ȘI SELECȚIE, MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI REMUNERARE.....	24
2.1 Selecția și evaluarea adecvării pentru persoanele care dețin funcții cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A.	24
2.2 Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere.....	26
2.3 Măsurarea performanței.....	27
2.4 Remunerarea pentru angajații Băncii	30
2.5 Reguli aplicabile tuturor angajaților.....	31
2.6 Reguli aplicabile personalului identificat.....	33
2.7 Remunerația platită în anul financiar 2021:	38
2.8 Compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă:.....	39
2.9 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar:.....	39
3. ADMINISTRAREA RISCURILOR	40
3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor	40
3.2 Declarații ale Organului de Conducere	41
3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc.....	44
3.3.1 Administrarea riscului de credit	44
3.3.2 Administrarea riscului de concentrare	48
3.3.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare	49
3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	59
3.3.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură	62
3.3.6 Administrarea riscului de țară.....	62
3.3.7 Administrarea riscului de contrapartidă	62
3.3.8 Administrarea riscului rezidual	66
3.3.9 Administrarea riscului de piață	66
3.3.10 Riscul valutar	68
3.3.11 Riscul de rată a dobânzii	68
3.3.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013	70
3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier	76
3.3.14 Administrarea riscului operațional.....	79
3.3.15 Administrarea riscului de conduită	82
3.3.16 Administrarea riscului de model	82
3.3.17 Administrarea riscului aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate	83
3.3.18 Administrarea riscului reputațional	84
3.3.19 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate	85
3.3.20 Riscul de conformitate inclusiv GDPR	85
3.3.22 Riscul strategic.....	87
3.3.23 Administrarea riscurilor ESG.....	88
3.3.24 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit	90
3.3.25 Active grevate si negrevate de sarcini	91
4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL	92

INTRODUCERE

Prezentul raport a fost elaborat pentru a răspunde cerințelor de transparență și publicitate prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Prezentul raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2022 și include informații cuprinse în Situațiile financiare auditate la nivel individual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Deoarece publicarea acestuia are loc până la data de 30 iunie 2023 banca a decis să nu publice raport simplificat pentru trimestrul I.

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

1.1 Structura acționariatului

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

La data de 31.12.2022, structura acționarilor OTP BANK ROMÂNIA S.A. a fost următoarea:

1. OTP Bank Nyrt., persoană juridică maghiară, înregistrată la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01-10-041585, având sediul social în Budapesta 1051, str. Nádor 16, deține 9.496.885 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.252.400 RON reprezentând 99.9999578809439% din total valoare capital social;
2. Merkantil Bank Zrt., persoană juridică maghiară, înregistrată la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01-10-041465, având sediul social în Budapesta 1051, str. József A. 8, deține 4 acțiuni nominative și o participație la capital de 960 RON reprezentând 0.0000421190561% din total capital social.

1.2 Structura Grupului OTP Bank România S.A.

Grupul Băncii se referă la OTP Bank România S.A. și subsidiarele sale. Subsidiarele Băncii sunt persoane juridice asupra cărora Banca deține controlul sau deține o participație majoritară (peste 50 % din capitalul social).

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

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

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

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

Subsidiarele OTP Bank România S.A. trebuie să trimită rapoarte către Bancă, așa cum se menționează în reglementările lor interne și în reglementările interne ale Băncii. Pentru anumite situații specifice,

subsidiarele trebuie să obțină aprobări prealabile de la organele de conducere sau unitățile organizationale competente ale OTP Bank România S.A..

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

- **OTP Consulting Romania SRL** desfășoară activități prin care oferă servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;
- **OTP Leasing Romania IFN SA** desfășoară activități privind leasingul financiar;
- **OTP Factoring SRL** desfășoară activități care constau în colectarea creanțelor bancare;
- **OTP Advisors SRL** desfășoară activități care constau în intermedierea atragerii de clienți pentru bănci comerciale, susținerea activității de vânzare de produse bancare aparținând acestora;
- **Fundatia OTP BANK ROMANIA** - promovarea în societate a unei cunoașteri complexe asupra realităților economice și sociale cu impact asupra activităților în domeniile de interes pentru Fundație, prin informare, educație, organizare de evenimente, programe de cercetare și alte activități;

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

1.2.1. Modificări semnificative

De la ultima publicare a Raportului privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor și până la această dată, s-a înregistrat o modificare semnificativă cu privire la structura Grupului OTP Bank România S.A., respectiv, începând cu data de 01.08.2022, în cadrul structurii organizatorice a Băncii fost creată o nouă unitate organizațională în cadrul Diviziei Creditare și Administrare Risc, denumită Departamentul de Sustenabilitate, cu rolul de a coordona implementarea strategiei ESG în organizație. În linie cu strategia ESG în Regulamentul de organizare interioară au fost inserate responsabilități din aria ESG pentru aproape toate unitățile organizationale.

1.3 Structura organizațională

Banca este structurată în unități organizaționale la nivelul Administrației Centrale, precum și în centre regionale și rețeaua de unități teritoriale, în România Banca nu are centre off-shore sau filiale în străinătate.

Activitatea Băncii cuprinde întreg teritoriul țării, Banca desfășurându-și activitatea prin rețeaua de centre regionale și unități teritoriale (sucursale și agenții).

Structura actuală a rețelei teritoriale a Băncii este următoarea:

- **Centre Regionale Retail**, care acționează independent și direct în relația cu clienții retail (inclusiv clienții Micro) și reprezintă legătura intermediară dintre Administrația Centrală a Băncii și unitățile teritoriale aflate sub coordonarea acestora.
- **Centre Regionale Comerciale**, care gestionează activitatea de afaceri în raport cu linia comercială

În cazul liniei de business pentru clienții Private Banking și Prestige, coordonarea activității de vânzare a produselor și serviciilor bancare adresate clienților din segmentele Private Banking și Prestige este asigurată de către Direcția Private Banking și Consultanță Financiară prin sucursala specializată pe activitatea de Private Banking din București și unitățile teritoriale ce dețin portofoliu Private Banking.

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

La 31.12.2022 structura organizațională la nivelul administrației centrale a Băncii este organizată în 5 linii funcționale, după cum urmează:

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

Structura organizatională principală la nivelul sediului central al OTP Bank România S.A. la data de 31.12.2022 este prezentată în Anexa 2.

1.4 Organul de conducere

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

1.4.1. Responsabilitati-cheie ale organului de conducere

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

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

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

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

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

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

1.4.2. Componenta organului de conducere

Pe parcursul anului 2022, **Consiliul de Supraveghere** a fost format din 9 (nouă) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Mandatul acestora are o durată de 4 (patru) ani cu posibilitatea de a fi realeși pe perioade de 4 (patru) ani.

Membrii Consiliului de Supraveghere în perioada 01.01.2022 – 31.12.2022 au fost:

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

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

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

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

Membrii Directoratului în perioada 01.01.2022 – 17.08.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér	Director General, Președinte al Directoratului
Zoltán Balázs	Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Membru al Directoratului, începând cu data de 18.08.2022 mandatul încetează
Roxana Hidan	Director General Adjunct, Divizia de Afaceri, Membru al Directoratului
Mara Cristea	Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului
Constantin Mareș	Director General Adjunct, Divizia Digital, Membru al Directoratului

Membrii Directoratului în perioada 18.08.2022 – 06.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér	Director General, Președinte al Directoratului
Roxana Hidan	Director General Adjunct, Divizia de Afaceri, Membru al Directoratului
Mara Cristea	Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului
Constantin Mareș	Director General Adjunct, Divizia Digital, Membru al Directoratului

Membrii Directoratului în perioada 07.12.2022 – 31.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér	Director General, Președinte al Directoratului
Luca Rogojanu	Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Membru al Directoratului
Roxana Hidan	Director General Adjunct, Divizia de Afaceri, Membru al Directoratului
Mara Cristea	Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului
Constantin Mareș	Director General Adjunct, Divizia Digital, Membru al Directoratului

În cursul anului 2022, organele de conducere ale OTP Bank România S.A. s-au întrunit, cu participarea efectivă a majorității membrilor, în ședințe ordinare și extraordinare, după cum urmează:

- Consiliul de Supraveghere: 4 ședințe ordinare și 14 extraordinare;
- Directoratul: 26 ședințe ordinare și 54 extraordinare.

Din punct de vedere al asigurării diversității de gen, în componența organului de conducere al OTP Bank România S.A., la finalul anului 2022, reprezentarea fiecărui gen a fost următoarea:

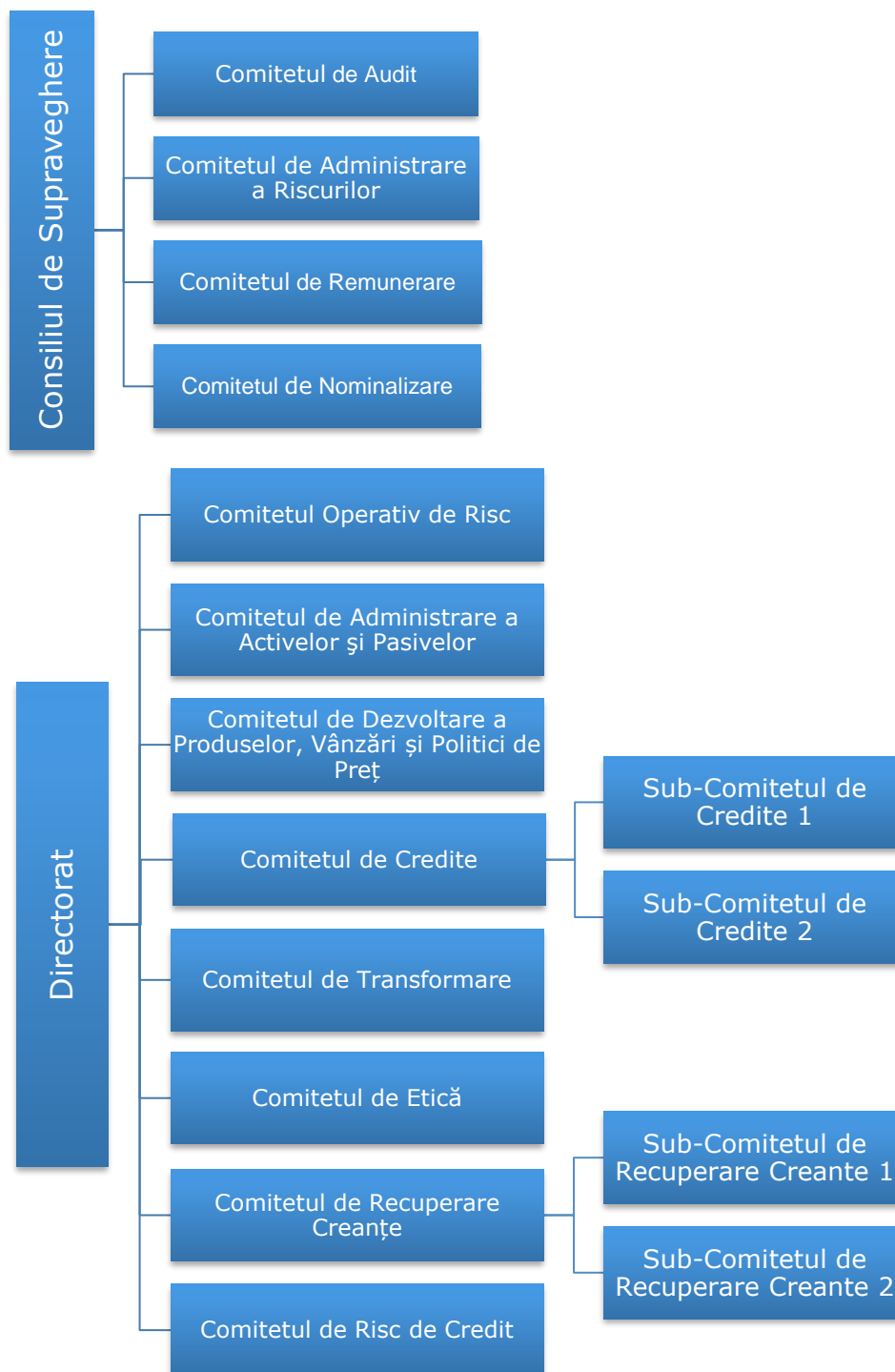
Directorat		
Bărbați	Femei	Nr. membri
60%	40%	5

Consiliul de Supraveghere		
Bărbați	Femei	Nr. membri
55.6%	44.4%	9

1.5 Comitete

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

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



Constituirea Comitetului de Audit, Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Remunerare și Comitetului de Nominalizare, definirea structurii și competențelor acestora sunt de competența Consiliului

de Supraveghere. Funcționarea și structura acestor comitete sunt reglementate prin regulile procedurale aferente fiecăruia, aprobate de Consiliul de Supraveghere, în subordinea căruia activează. Competențele celorlalte comitete sunt definite prin decizia Directoratului de la care este delegată puterea de decizie și către care raportează cu privire la activitatea desfășurată.

Atribuțiile Comitetului de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având funcție consultativă. Comitetul de Audit consiliaza Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în zona controlului intern, inclusiv în legătură cu funcțiile de audit intern și extern. Comitetul de Audit monitorizează eficacitatea sistemului de control intern și cadrului de administrare a riscurilor, precum și activitatea funcției de audit intern în domeniul raportării financiare, fără a aduce un prejudiciu independenței sale.

Conform regulilor procedurale, Comitetul de Audit se întrunește trimestrial în ședințe ordinare, conform planului de lucru, și se poate întruni în ședințe extraordinare, ori de câte ori este necesar. Ședințele Comitetului, inclusiv ședințele extraordinare, pot fi organizate fizic, în România sau în străinătate, sau prin mijloace de comunicare la distanță, respectiv prin teleconferință, videoconferință, vot prin fax, vot prin e-mail sau prin intermediul unei aplicații IT care va asigura identificarea participanților la ședințe, participarea lor efectivă și retransmiterea continuă a deliberărilor.

În cursul anului 2022 au avut loc 9 întruniri ale Comitetului de Audit, dintre care 4 ședințe ordinare prin videoconferință și 5 ședințe extraordinare prin corespondență (e-mail).

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 anuale și consolidate, progresul acestuia în special, pentru a analiza constatările și recomandările sale, precum și status-ul de implementare aferent, luând în considerare și constatările și concluziile autorității competente pentru auditul statutar;
- selectează auditorul financiar (prin luarea în considerare a prevederilor art. 16 din Regulamentul UE 537/2014, cu excepția cazului în care se aplică art. 16, alin. 8) și recomandă, pentru aprobarea Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului de Supraveghere al băncii, nominalizarea/ numirea, remunerația și revocarea acesteia;
- supervizează activitatea auditorilor financiari externi și auditorilor interni;
- evaluează și monitorizează independența auditorilor statutari și oportunitatea furnizării de servicii non-audit, aprobând preliminar serviciile non-audit furnizate de auditorul statutar, evaluând dacă acestea sunt permise în conformitate cu legislația aplicabilă (organul de aprobare finală este Comitetul de Audit al OTP Bank Nyrt.);
- supraveghează instituirea de politici contabile de către Bancă;
- 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 auditorii interni;
- elaborează propuneri metodologice eficace și eficiente privind activitatea Băncii pe baza rapoartelor de audit, precum și a propriilor constatări;
- ține evidența sarcinilor și recomandărilor pe care Consiliul de Supraveghere le face în legătura cu activitatea de audit intern și monitorizează realizarea acestora în practică;
- monitorizează periodic eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor dacă este cazul, funcției de audit intern în ceea ce privește raportarea financiară a băncii, fără a afecta independența;
- aprobă solicitările de prelungire a termenelor de implementare a recomandărilor de audit (și a măsurilor aferente), cu posibilitatea de delegare a competenței de aprobare către Președintele Comitetului;
- supraveghează activitatea de Audit intern desfășurată de Direcția Audit intern în legătură cu subsidiarele băncii în România;
- revizuieste scopul și frecvența auditului statutar al situațiilor anuale sau consolidate;
- monitorizează procesul de raportare financiară și face recomandări pentru a asigura integritatea acestei raportări;
- informează Consiliul de Supraveghere cu privire la rezultatele auditului statutar și explică modul în care a contribuit la integritatea procesului de raportare financiară și rolul Comitetului de Audit în acest proces;

- emite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea procesului de audit statutar.

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Audit a suferit modificări, aceasta fiind stabilită și aprobată conform deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 53/24.06.2021. Astfel, componența Comitetului de Audit a fost următoarea:

Membrii Comitetului de Audit în perioada 01.01.2022-31.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Ildikó Pál Antal	Presedinte independent
Enikő Zsakó	Membru
Edina Berlinger	Membru independent

Atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

- recomanda și asistă Consiliul de Supraveghere în monitorizarea apetitului la risc general actual și viitor al Băncii și a strategiei de gestionare a riscurilor, luând în considerare toate tipurile de riscuri, inclusiv riscuri de climă și de mediu, asigurându-se că acestea sunt în conformitate cu strategia de afaceri și cu obiectivele, cultura corporativă și valorile Băncii;
- asistă Consiliul de Supraveghere în supravegherea implementării de către Directoratul Băncii a strategiei de gestionare a riscurilor Băncii și a limitelor corespunzătoare stabilite;
- supraveghează implementarea strategiilor de gestionare a capitalului și a lichidității, precum și a tuturor celorlalte riscuri relevante din cadrul Băncii, precum riscul de piață, riscul de credit, riscul operațional (inclusiv riscurile juridice și IT), riscurile ESG și riscul reputațional, pentru a evalua adecvarea acestora în comparație cu apetitul la risc aprobat și strategia de gestionare a riscurilor;
- face recomandări Consiliului de Supraveghere cu privire la ajustările necesare ale strategiei de gestionare a riscurilor rezultate din modificările modelului de afaceri, evoluțiile pieței sau recomandările făcute de funcția de gestionare a riscurilor;
- analizează, în prealabil aprobării finale a Consiliului de Supraveghere, Strategia de Risc a Băncii, inclusiv în ceea ce privește apetitul sau toleranța la risc la un nivel care să asigure buna funcționare a acesteia și atingerea obiectivelor sale strategice;
- analizează, înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, strategiile și politicile privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, pe baza cadrului legal aplicabil și a cerințelor la nivel de grup;
- solicită și primește periodic rapoarte, informații ad-hoc, comunicări și opinii de la coordonatorii funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual, cultura riscului, riscurile ESG și limitele de risc ale băncii, precum și cu privire la orice încălcări semnificative care au apărut însoțite de informații detaliate și recomandări cu privire la măsurile de remediere luate, care trebuie luate sau recomandate să fie luate; informează Consiliul de Supraveghere trimestrial și ori de câte ori este necesar cu privire la problemele și evoluțiile semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii;
- analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criză, pentru a evalua impactul asupra profilului de risc în cazul evenimentelor externe și interne acolo unde este cazul și în ceea ce privește riscurile ESG/de clima și de mediu;
- analizează, înainte de aprobarea finală a Consiliului de Supraveghere, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și raportează trimestrial către acesta rezultatele procesului intern privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri;
- analizează, înainte de aprobarea finală a Consiliului de Supraveghere, rezultatele privind identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea riscului de concentrare, respectiv măsurile de reducere a riscului de concentrare;
- analizează, înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, cadrul general privind simulările de criză și evaluează rezultatele simulărilor și măsurile de atenuare a acestora;
- analizează, înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, politica privind externalizarea activităților Băncii.

Frecvența întrunirilor ordinare ale Comitetului de Administrare a Riscurilor este trimestrială. În cursul anului 2022 au fost organizate 16 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor (4 ședințe ordinare, respectiv 12 ședințe extraordinare, organizate prin corespondență – e-mail).

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Administrare a Riscurilor a suferit următoarele modificări:

Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor în perioada 01.01.2022-31.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Edina Berlinger	Președinte independent
Ferenc Berszán	Membru independent
Tibor László Csonka	Membru

Atribuțiile Comitetului de Remunerare

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

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

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

În timpul anului 2022 au avut loc 8 întâlniri, dintre care 2 ședințe ordinare (din care 1 ședință prin corespondență și 1 ședință prin video-conferință) și 6 ședințe extraordinare prin corespondență.

Comitetul de Remunerare are următoarele atribuții principale:

- să sprijine și să consilieze Consiliul de Supraveghere privind elaborarea politicii de remunerare a Băncii, inclusiv principiile (politica) privind identificarea membrilor personalului din categoria personalului identificat;
- să revizuiască, cel puțin anual, dacă Politica de remunerare existentă este încă actualizată și, dacă este necesar, să facă propuneri de modificare;
- să asigure caracterul adecvat al informațiilor furnizate acționarilor cu privire la politicile și practicile de remunerare, în special cu privire la un nivel maxim propus pentru raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă, atunci când cazul;
- pregătește deciziile privind remunerațiile ce urmează a fi luate de către Consiliul de Supraveghere, în special în ceea ce privește remunerarea membrilor Directoratului, procesul și criteriile de determinare a mărimii pensiilor pentru personalul identificat și acordarea unor remunerații excepționale pentru personalul identificat;
- să formuleze recomandări Consiliului de Supraveghere privind elaborarea pachetului de remunerare și a sumei remunerației plătite coordonatorilor funcțiilor de control (conformitate, administrarea riscului, audit intern);
- supraveghează în mod direct remunerarea coordonatorilor funcțiilor de control (conformitate, administrarea riscurilor, audit intern);
- să evalueze îndeplinirea obiectivelor de performanță și nevoia de ajustare a riscului ex post, inclusiv aplicarea măsurilor malus și clawback;
- să evalueze informațiile detaliate cu privire la rezultatul final al evaluării performanței și al procesului de atribuire dacă, după aplicarea măsurilor judiciare, rezultatul este semnificativ diferit de rezultatul inițial folosind măsuri predefinite;
- supraveghează politicile, practicile și procesele de remunerare și respectarea politicii de remunerare și raportează Consiliului de Supraveghere; procesul de monitorizare ar trebui să includă, de asemenea, politicile și practicile de remunerare la nivelul sub-consolidat al băncii;
- să evalueze criteriile și procesul de identificare a membrilor personalului ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii (personalul identificat), inclusiv orice excepții făcute;
- să evalueze mecanismele și sistemele adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ține seama în mod corespunzător de toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și de capital și că

politica globală de remunerare este în concordanță cu și promovează gestionarea solidă și eficientă a riscurilor și este în concordanță cu strategia ESG, obiectivele stabilite, cultura și valorile corporatiste și interesul pe termen lung al băncii; asigurarea evaluării include rezultatele examinării efectuate de Comitetul de Administrare a riscurilor dacă stimulentele oferite de politicile și practicile de remunerare iau în considerare riscul, capitalul, lichiditatea și riscurile ESG/climă și de mediu probabilitatea și calendarul câștigurilor;

- să revizuiască o serie de scenarii posibile pentru a testa modul în care politicile și practicile de remunerare reacționează la evenimentele externe și interne și să testeze înapoi criteriile utilizate pentru determinarea acordării și ajustarea riscului ex-ante pe baza rezultatelor reale ale riscurilor;
- să se asigure că politica și practicile de remunerare ale băncii fac obiectul unei revizuirii interne centrale și independente cel puțin o dată pe an;
- să se asigure că este propus, aprobat și aplicat în timp util un plan de acțiune de remediere, în cazul în care revizuirile periodice indică faptul că politicile de remunerare nu funcționează conform așa cum au fost concepute sau în cazul în care se fac recomandări.

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Remunerare a fost următoarea:

Nume, prenume	Poziție
Ildikó Pál Antal	Președinte independent
Enikő Zsakó	Membru
Ferenc Berszán	Membru independent

Atribuțiile Comitetului de Nominalizare

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

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

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

În timpul anului 2022 au avut loc 8 întâlniri dintre care 2 ședințe ordinare (1 ședință prin corespondență și 1 ședință prin video-conferință) și 6 ședințe extraordinare prin corespondență.

Comitetul de Nominalizare are următoarele atribuții principale:

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

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

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Nominalizare a fost următoarea:

Nume, prenume	Poziție
Ferenc Berszán	Președinte independent
Zsakó Enikő	Membru
Edina Berlinger	Membru independent

Atribuțiile Comitetului Operativ de Risc

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

Principalele atribuții ale Comitetului Operativ de Risc sunt:

- transmite spre aprobarea Directoratului:
 - strategiile și politicile privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și cu politicile Grupului OTP, respectiv reglementările interne subsecvente politicilor privind administrarea riscurilor semnificative;
 - politici și procese adecvate privind identificarea expunerilor individuale față de persoanele cu care Banca se află în relații speciale;
 - cadrul general privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
 - Strategia de Risc a Băncii, inclusiv apetitul la risc sau toleranța la risc a Băncii la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă a acesteia și îndeplinirea obiectivelor strategice;
 - cadrul general privind simulările de criză;
 - politica Băncii în domeniul externalizării activităților și procedurile de administrare a riscurilor asociate externalizării;
 - documentele privind funcționarea și controlul cadrului de planificare a continuității afacerii.
- urmărește și asigură informarea Directoratului, trimestrial și ori de câte ori este necesar, asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii;
- analizează și ulterior informează Directoratul cu privire la toate informațiile relevante referitoare la riscurile la care este expusă instituția (de exemplu, printr-o analiză tehnică asupra expunerii la risc), în vederea stabilirii nivelului toleranței și apetitului la risc;
- analizează în mod independent orice încălcare sau nerespectare a Strategiei de Risc, toleranței/apetitului la risc sau limitelor de risc și elaborează decizii în vederea evitării unor astfel de situații;
- raportează Directoratului rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- raportează Directoratului rezultatele simulărilor de criză, respectiv propune măsuri sau acțiuni de diminuare a riscurilor semnificative la care Banca este sau ar putea fi expusă;
- analizează rapoartele de monitorizare a riscurilor și informează periodic Directoratul asupra situației expunerilor Băncii la riscuri și imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a Băncii la riscuri și propune măsuri de diminuare a riscurilor;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerile la riscuri, inclusiv în condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la limitele respective.

Frecvența întrunirilor ordinare ale Comitetului Operativ de Risc este lunară. În cursul anului 2022 au fost organizate 59 de ședințe ale Comitetului Operativ de Risc (12 ședințe ordinare, respectiv 47 ședințe extraordinare, organizate prin corespondență – e-mail).

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului Operativ de Risc a suferit următoarele modificări:

Membrii Comitetului Operativ de Risc în perioada 01.01.2022 – 18.08.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér	Președinte, Director General
Zoltán Balázs	Vicepreședinte, Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc începând cu data de 18.08.2022 mandatul încetează
Roxana Hidan	Membru, Director general adjunct, Divizia de Afaceri
Mara Cristea	Membru, Director General Adjunct – Divizia Finanțe și Planificare
Constantin Mareș	Membru, Director General Adjunct, Divizia Digital
Teodor Banu	Membru, Director – Direcția Creditare Corporații
Violeta Bruteanu	Membru, Director – Direcția Administrarea Riscurilor, începând cu data de 18.05.2022
Cristiana Cazan	Membru, Director – Direcția Juridică

Membrii Comitetului Operativ de Risc în perioada 19.08.2022 – 31.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Gyula Fatér	Președinte, Director General
Luca Rogojanu	Vicepreședinte, Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, începând cu data de 07.12.2022
Roxana Hidan	Membru, Director general adjunct, Divizia de Afaceri
Mara Cristea	Membru, Director General Adjunct – Divizia Finanțe și Planificare
Constantin Mareș	Membru, Director General Adjunct, Divizia Digital
Teodor Banu	Membru, Director – Direcția Creditare Corporații
Violeta Bruteanu	Membru, Director – Direcția Administrarea Riscurilor
Cristiana Cazan	Membru, Director – Direcția Juridică

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 prealabilă/aprobare Directoratului și spre aprobare Consiliului de Supraveghere reglementările interne privind:
 - simulările de criză în cadrul OTP Bank România SA;
 - administrarea riscului de lichiditate și finanțare;
 - administrarea riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare;
 - administrarea riscului de folosire excesivă a efectului de levier, riscului strategic și riscului macroeconomic.
- aprobă sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul de lichiditate și finanțare; De asemenea, analizează raportul cu privire la gap-urile de lichiditate, precum și cazurile de depășire a limitelor de expunere la riscul de lichiditate și finanțare, aprobă măsurile și acțiunile ce trebuie aplicate;
- aprobă sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul ratei dobânzii;
- aprobă propunerile de investiții pe termen mediu și lung și propunerile de finanțare;
- aprobă nivelul de expunere maxim admis, precum și strategia de tranzacționare referitoare la portofoliul de tranzacționare al Direcției Piețe Globale;

- aprobă contractarea de împrumuturi pe termen mediu (între 1 și 3 ani) și lung (peste 3 ani) pentru finanțarea băncii (împrumuturi de la Grup, de la bănci comerciale, de la bănci de dezvoltare sau de investiții (e.g. BERD, BEI, EIF) sau alte organisme publice);
- stabilește limitele de stoc privitoare la titlurile de valoare și tranzacțiile derivate legate de clienții Băncii;
- aprobă planurile alternative de finanțare formale care să stabilească strategii de soluționare a deficitelor de lichiditate în situații de criză înregistrate atât la nivelul Băncii, cât și la nivelul generalizat al piețelor;
- aprobă metodologia de calcul a modificărilor potențiale a valorii economice a Băncii ca urmare a aplicării unei/unor schimbări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii;
- aprobă marja/pricing-ul minim pentru produsele de creditare;
- monitorizează, controlează și administrează lichiditatea băncii în baza raportului lunar de informare privind lichiditatea băncii;
- monitorizează, controlează și administrează riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare în baza raportului lunar de informare privind riscul de rată a dobânzii;
- monitorizează profitabilitatea activității de trezorerie în baza raportului activității de trezorerie întocmit lunar;
- analizează propunerile Departamentului Managementul Activelor și Pasivelor, Direcției Piețe Globale și Direcției Administrarea Riscurilor privind soluțiile de acoperire a riscului (de rata dobânzii, lichiditate, valutar) și decide modalitatea de acțiune;
- aprobă metodologia de transfer pricing;
- aprobă, dacă este necesar, măsuri de prevenire sau de remediere, în funcție de rezultatele simulărilor de criză macroeconomică;
- transmite Directoratului și Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului) informările cu privire la lichiditate;
- decide compoziția portofoliului nedestinat investițiilor, a politicii și tacticilor de hedging;
- aprobă portofoliul instrumentelor de trezorerie, strategia de dezvoltare a acestuia, precum și planurile privind titlurile de valoare pe monede, maturitate și grupuri de produse;
- analizează și ia la cunoștință despre situația vânzărilor, soldurile de credite și depozite, costul fondurilor pe baza raportului Evoluția activității de business întocmit lunar/bilunar;
- supraveghează permanent tendințele pieței financiare și de capital, precum și a schimbărilor importante în structura activelor a pasivelor, iar apoi, pornind de la această analiză, ia măsurile adecvate;
- aprobă mărirea și moneda liniilor de credit stand-by;
- decide cu privire la oportunitatea revizuirii limitelor de trading în situațiile când se înregistrează depășiri ale limitei anuale stop-loss;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

În timpul anului 2022 au avut loc 21 întâlniri dintre care 12 ședințe ordinare (desfășurate în mod hibrid: fizic și prin video-conferință) și 9 ședințe extraordinare prin corespondență/e-mail.

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor a suferit următoarele modificări:

Membrii Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor în perioada 01.01.2022 – 01.07.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Cristea Mara	Președinte Comitet, Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare
Fatér Gyula	Vicepreședinte Comitet, Director General
Hidan Roxana	Membru, Director general adjunct, Divizia de Afaceri
Balazs Zoltan	Membru, Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc
Bodirca Cristian	Membru, Director Direcția Piețe Globale
Toma Emanuel	Membru, Director Direcția Strategie, Control de Gestiune și ALM, începând cu data de 01.07.2022 mandatul încetează

Membrii Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor în perioada 01.07.2022 – 18.08.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Cristea Mara	Președinte Comitet, Director General Adjunct, Divizia Finanțe si Planificare
Fatér Gyula	Vicepreședinte Comitet, Director General
Hidan Roxana	Membru, Director general adjunct, Divizia de Afaceri
Balazs Zoltan	Membru, Director General Adjunct, Divizia Creditare si Administrare Risc, începând cu data de 18.08.2022 mandatul încetează
Bodirca Cristian	Membru, Director Directia Piețe Globale
Sorin Costinel Nicolae	Membru, Director Direcția Strategie, Control de Gestiune și MIS (denumirea direcției a fost modificată începând cu data de 01.08.2022 din Direcția Strategie, Control de Gestiune și ALM), începând cu data de 01.07.2022

Membrii Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor în perioada 18.08.2022 – 31.12.2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Cristea Mara	Președinte Comitet, Director General Adjunct, Divizia Finanțe si Planificare
Fatér Gyula	Vicepreședinte Comitet, Director General
Hidan Roxana	Membru, Director general adjunct, Divizia de Afaceri,
Luca Rogojanu	Membru, Director General Adjunct, Divizia Creditare si Administrare Risc, începând cu data de 07.12.2022
Bodirca Cristian	Membru, Director Directia Piețe Globale, începând cu data de 16.11.2022 mandatul încetează
Sorin Costinel Nicolae	Membru, Director Direcția Strategie, Control de Gestiune și MIS
Cosmin Nistorescu	Membru, Director Direcția Administrarea Capitalului, Activelor și Pasivelor, începând cu data de 01.10.2022

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

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

- este responsabil la nivelul Băncii de gestionarea ariei de experiență a clientului, având rolul de comitet de gestionare a experienței clientului; se concentrează pe aspecte privind experiența și satisfacția clienților, precum și definirea strategiei Băncii privind experiența clientului, definind obiectivele majore în ariile de afaceri/activitate;
- avizează și aprobă strategiile de dezvoltare a produselor și serviciilor bancare;
- analizează și aprobă propunerile privind dezvoltarea produselor și serviciilor bancare, introducerea/modificarea/suspendarea/anularea produselor și serviciilor bancare existente sau viitoare, împreună cu reglementările interne aferente (de ex: descrieri de produs, proceduri de lucru, fluxuri de lucru);
- analizează și aprobă reglementările interne (descrieri de produs, proceduri de lucru, fluxuri de lucru) privind produse/servicii de creditare (sau legate de creditare) existente sau viitoare (inclusiv modificarea, anularea, suspendarea etc.) și de asemenea deciziile privind condițiile de preț aferente;
- supervizează procesul de implementare a noilor produse și servicii bancare in conformitate cu planurile de implementare aprobate si avizeaza eventualele modificari ale acestora;
- aprobă condițiile comerciale aferente produselor și serviciilor bancare, inclusiv produse si servicii „Private Banking” si de investitii, respectiv: taxe, comisioane, dobanzi, marje, etc, conform conditiilor de pret minime aprobate de Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) pentru produsele de creditare;
- aprobă condițiile standard și competențele de aprobare pentru nivelurile negociate privind prețul produselor și serviciilor destinate clienților și partenerilor;
- elaborează rapoarte lunare către Directorat dacă este necesar, conform prevederilor Regulilor procedurale ale acestui comitet;
- stabilește canalele de distribuție aferente produselor și serviciilor bancare;
- analizează performanța produselor și serviciilor bancare, rentabilitatea (inclusiv din perspectiva elementelor de risc) și ciclurile de viață specifice acestora și dispune măsurile ce se impun pentru optimizarea produselor și serviciilor bancare;
- decide referitor la prioritizarea campaniilor aferente produselor și serviciilor bancare și referitor la acceptarea calendarului de campanie propuse și evaluează rezultatele acestor campanii;
- analizează și este informat despre evoluția vânzărilor, împrumuturilor și depozitelor, costurile fondurilor, în baza raportului „Business evolution” elaborat si prezentat cel puțin lunar de către Direcția Strategie, Control de Gestiune si Managementul Activelor și Pasivelor;

- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Băncii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț a suferit următoarele modificări:

Membrii Comitetului de de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Preț au fost:

Nume, prenume	Poziție
Hidan Roxana	Președinte Comitet, Director General Adjunct/ Divizia de Afaceri
Cristea Mara	Membru, Director General Adjunct/ Divizia Finanțe și Planificare
Violeta Bruteanu	Membru, Director, Direcția Administrarea Riscurilor, începând cu data 18.05.2022
Kelemen Attila	Membru, Director Direcția Marketing si Comunicare, până la 31.12.2022
Mareș Constantin	Membru, Director General Adjunct/Divizia Digital
Diana Mișa	Membru, Director Executiv - Direcția Resurse Umane

Atribuțiile comune ale Comitetului de Credite si Sub-comitetelor

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

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

Comitetul de Credite are competența de aprobare a creditelor pentru care nu există produse aprobate, inclusiv deviațiile în competența sa prevăzute de Norma internă privind Asumarea Riscului de Creditare și Norma internă de Evaluare a Garanțiilor.

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

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

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

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

În timpul anului 2021 Comitetul de Credite s-a reunit de 83 de ori pe parcursul anului 2021. Ședințele Comitetului de Credite au fost ținute în format online.

Subcomitetele de Credite s-au reunit ori de câte ori a fost nevoie de dezbaterile unei propuneri în competența acestora și au fost ținute în majoritatea timpului în format online.

Componenta Comitetului de Credite și a Subcomitetelor se pot regăsi în **Anexa 4**.

Atribuțiile Comitetului de Transformare

Responsabilitățile comitetului sunt:

- Elaborează și își asumă strategia de afaceri anuale;
- Aprobă în prealabil conform Procedurii de Management al Proiectelor, a Planului de acțiuni și proiecte strategice, precum și a bugetelor aferente acestora, pe baza cărora se vor determina prioritățile pentru proiecte și orice alte dezvoltări necesare; aceasta se va acorda în baza unui Studiu de Fezabilitate pentru proiecte și acțiuni strategice aplicabil conform procedurilor în vigoare, prealabil aprobării Directoratului;
- Monitorizează lunar Planul de acțiuni și proiecte strategice;
- Aprobă în prealabil față de Directorat privind redistribuirea de buget către alte inițiative strategice decât cele bugetate inițial, în baza unui Studiu de Fezabilitate pentru proiecte – realizat de inițiator, fie și după momentul aprobării bugetului anual;
- Raportare lunară către Directorat a statusului Planului de acțiuni și proiecte strategice în cadrul raportului lunar de activitate al Comitetului.
- Propune spre aprobare semestrială de către Directorat, înainte de începerea semestrului, a calendarului de întâlniri ordinare a Comitetului și a subiectelor ce urmează a fi discutate, în rândul cărora se vor regăsi proiectele strategice de digitalizare și cultura organizațională.
- Propune aprobării Directoratului prioritizările și alocările de resurse, de OPEX și CAPEX, atât pentru dezvoltările de business cât și pentru cele de tip back office, luând în calcul: importanța strategică a propunerilor, corelate cu nevoile de dezvoltare IT; , analiza cost-beneficiu realizată, corelate și cu proiecte non-IT; focus și funcționalități;
- Raportează lunar către Directorat activitatea Comitetului de Transformare, conținând inclusiv raportul privind Prioritizarea, planificarea și statusul proiectelor IT&C și dezvoltare software.
În realizarea prioritizărilor și alocărilor de resurse Comitetul are următoarele responsabilități:
 - Analizează oportunitatea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și IT&C și estimările privind resursele necesare rezolvării acestor solicitări;
 - Analizează oportunitatea și decide asupra cererilor sau proiectelor de dezvoltări IT și asupra prioritizării acestora;
 - Decide prioritizarea solicitărilor de dezvoltare în domeniile software și, respectiv, IT&C;
 - Aprobă listele de prioritate pentru dezvoltările de software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C, pe baza propunerilor primite din partea structurilor bancii
 - Aprobă propunerile ce vor fi incluse în sau excluse din listele de prioritate;
 - Urmărește starea dezvoltărilor IT&C și software aprobate;
 - Raportează către Directorat listele de prioritate pentru dezvoltările de software și, respectiv, pentru dezvoltările IT&C;
 - Monitorizează resursele alocate proiectelor și a solicitărilor de dezvoltare (Service Request);
 - Informează în scris Directoratul cu privire la schimbarea ordinii de prioritate pentru solicitările de dezvoltare generate de proiecte;
 - Aprobă Schema de proprietate asupra datelor bancare, pe baza Politicii de proprietate asupra datelor bancare;
 - Aprobă criteriile și metodologia de prioritarizare a solicitărilor de dezvoltare;
 - Aprobă metodologia cost-beneficiu aplicabilă solicitărilor de dezvoltare;
- Coordonează și actualizează planul de marketing corelat cu strategia bancii; urmărește eficiența diferitelor campanii din perspectiva strategiei de afaceri;
- Lunar, analizează și propune măsuri de îmbunătățire a proceselor bancii venite din partea membrilor Comitetului, precum și orice alte atribuții prevăzute în reglementările interne ale bancii sau, când este cazul, delegate de Directorat.
- Comitetul poate formula recomandări adresate celorlalte comitete, Directoratului și Consiliului de Supraveghere, privind strategia generală de afaceri și politica de vânzări.
- Orice alte atribuții prevăzute în lege, reglementările interne ale bancii sau, când este cazul, delegate de Directorat.

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Transformare a suferit următoarele modificări:

Membrii Comitetului de Transformare au fost:

Nume, prenume	Poziție
Mareș Constantin	Președinte Comitet / Director General Adjunct-Divizia Digital
Toma Emanuel George	Vicepreședinte, Director, Direcția Strategie, Control de gestiune & Managementul Activelor & Pasivelor, până la 01.07.2022
Sorin Costinel Nicolae	Membru, Director Direcția Strategie, Control de Gestiune și MIS (denumirea direcției a fost modificată începând cu data de 01.08.2022 din Direcția Strategie, Control de Gestiune și ALM)
Mihaela Elena Voicu	Vicepreședinte, Director Direcția Managementul Proiectelor și al Proceselor
Mișa Diana	Membru, Director Executiv, Direcția Resurse Umane
Dobre Robert Ionut	Membru, Director, Direcția Retail și Rețea
Alexandru Duna	Membru, Director, Direcția Comercială
Violeta Bruteanu	Membru, Director, Direcția Administrarea Riscurilor începând cu data de 18.05.2022
Izabela Ibrahim	Membru, Director, Direcția Digital Banking
Doca Nicolae	Membru, Director, Direcția Furnizare Servicii IT
Șerban Dragoș	Membru, Director, Direcția Livrare Soluții IT

Atribuțiile Comitetului de Etică

Atribuțiile Comitetului sunt:

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

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

Pe parcursul anului 2022, componența Comitetului de Etică a fost următoarea:

Membrii Comitetului de Etică au fost:

Nume, prenume	Poziție
Fatér Gyula	Director General, Președinte al Directoratului
Balazs Zoltan	Membru, Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, începând cu data de 18.08.2022 mandatul a încetat
Hidan Roxana	Membru, Director General Adjunct, Divizia de Afaceri
Cazan Cristiana	Membru, Director Direcția Juridică
Mișa Diana	Membru, Director Executiv Direcția Resurse Umane
Toma Emanuel George	Membru, Director Direcție Strategie, Control de gestiune & Director Direcție Strategie, Control de gestiune & Managementul Activelor și Pasivelor până la data de 01.07.2022
Sorin Costinel Nicolae	Membru, Director Direcția Strategie, Control de Gestiune și MIS (denumirea direcției a fost modificată începând cu data de 01.08.2022 din Direcția Strategie, Control de Gestiune și ALM)

Akbay Dana	Membru, Director Direcția Achizitii și Logistica
Maria Luciana Dumitrescu	Membru, Reprezentant Salariați
Aurelian Avram	Membru, Reprezentant Salariați
Valentina Mărculescu	Membru, Reprezentant Salariați

Atribuțiile Comitetului de Recuperare Creanțe (CRC)

Principalele atribuții ale CRC sunt:

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

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

In cursul anului 2022, Comitetul de Recuperare Creante s-a intrunit de 54 de ori, iar intalnirile au avut loc online.

Membrii Comitetului de Recuperare Creanțe în 2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Fatér Gyula	Director General, Membru
Neagu Ionel	Director Direcția Restructurare și Recuperare Credite, Președinte al Comitetului
Vasilescu Mihai Constantin	Șef Departamentul Restructurare și Recuperare Credite Persoane Juridice - Vicepreședinte
Enache Ana Maria	Director Direcția Financiar Contabilitate- Membru
Cazan Cristiana	Director Direcția Juridica - Membru

In 2022, Comitetul de Recuperare Creanțe a avut 2 Subcomitete cu urmatoarea structura:

Subcomitetul de recuperare creanțe 1

Componenta din 01.01.2022 – 31.07.2022

Presedinte	1. Directorul Directiei Restructurare si Recuperare Credite
Membri	2. Sef Departament Restructurare si Recuperare Credite Persoane Juridice / Sef Departament Colectare si Recuperare Credite Persoane Fizice (in functie de tipul de client prezentat in Comitet)
	3. Ofiter Recuperare Credite

Componenta din 01.08.2022 – 31.12.2022

Presedinte	1. Directorul Directiei Restructurare si Recuperare Credite
Membri	2. Sef Departament Restructurare si Recuperare Credite Persoane Juridice / Sef Departament Colectare si Recuperare Credite Persoane Fizice (in functie de tipul de client prezentat in Comitet)
	3. Coordonator al Compartimentului din care face parte ofiterul care intocmeste propunerea

Subcomitetul de recuperare creanțe 2

Presedinte	1. Directorul Directiei Restructurare si Recuperare Credite
Membri	2. Sef Departament Restructurare si Recuperare Credite Persoane Juridice
	3. Sef Departament Colectare si Recuperare Credite Persoane Fizice

Atribuțiile Comitetului de Risc de Credit

Responsabilitățile comitetului sunt:

- A. Monitorizare și raportare activități (afereț persoanele juridice și fizice și entităților asimilate din OTP Bank România SA și OTP Leasing Romania S.A.):
- a) prezentarea raportului privind calitatea și monitorizarea portofoliului;
 - b) prezentarea generală și monitorizarea periodică a portofoliului (tendințe ale expunerii, calitatea portofoliului, comparație cu industria bancară, monitorizarea produselor, limite aprobate în cadrul Politicii de creditare, RAS etc.);
 - c) propunerea raportului privind calitatea portofoliului pentru discuție membrilor comitetului;
 - d) furnizează resurse pentru dezvoltarea continuă a calității datelor în cadrul LRDB;
 - e) prezentare generală și monitorizarea periodică a utilizării limitei RAS (Risk Appetite Statement), debutul procedurii de escaladare conform RAF (Risk Appetite Framework) în cazul încălcării limitei RAS (Risk Appetite Statement), propune planuri de acțiune și monitorizează livrarea acestora;
 - f) prezentare, armonizare și posibile modificări ale regulilor și politicilor prescrise de grup, precum și diverse analize ad-hoc.
- B. Monitorizare și raportare activități specifice pentru clienții persoane juridice (afereț persoanele juridice și entităților asimilate din OTP Bank România SA și OTP Leasing România S.A.):
- g) monitorizarea limitelor portofoliului: expuneri sectoriale și codificate în culori;
- C. Aprobări specifice clienților persoane juridice (afereț persoanele juridice și entităților asimilate din OTP Bank România SA și OTP Leasing România S.A.):
- h) Revizuește și evaluează în fiecare lună, în detaliu, clienții/grupurile de clienți persoane juridice (indiferent de expunere) cu probleme (identificați de Sistemul timpuriu de avertizare - EWS și puși pe listă de către Departamentul Monitorizare Credite), sau care se preconizează să înregistreze probleme în viitor, decide și revizuește CRS (Client Risk Status - Categoria de Risc a Clientului) și acțiunile / strategia care trebuie urmată.
În cazuri speciale, clienți persoane juridice fără probleme pot fi prezentați în atenția Comitetului, la cererea expresă a acestuia (de ex. toți clienții care operează într-o industrie ce înregistrează probleme).
Astfel, clienții persoane juridice fără semnale EWS cu expuneri pe client/grup de clienți mai mari de 8 mil. EUR trebuie să fie revizuiți în cadrul Comitetului unde se discută clienți corporate cu frecvență semi-anuală. Ulterior primei apariții în comitet conform acestei reguli, comitetul are competența să decidă, în funcție de situația clientului, o frecvență mărită sau mai scăzută fata de cea semi-anuală.
 - i) După revizuire, Comitetul va discuta și hotărâți pașii următori ce trebuie efectuați în ceea ce privește rezolvarea problemei;
 - j) Decide păstrarea clientului în gestiune normală, în administrarea ariei de business responsabile cu administrarea clientului;
 - k) Decide prescrierea de sarcini de monitorizare mai stricte;
 - l) Decide atribuirea de responsabilități, termene limită, strategii de gestionare, cum ar fi: propunere de restructurare, consolidarea garanțiilor, solicitarea de informații, sarcini suplimentare de monitorizare, transferul clientului în gestiunea Direcției Restructurare și Recuperare Credite și întocmire raport de transfer credit. În cazul în care se ia o astfel de decizie, raportul de transfer trebuie transmis pe email către Direcția Restructurare și Recuperare Credite în termen de 15 zile calendaristice de la luarea deciziei;
 - m) Decide să solicite spre revizuire anumiți clienți/tranzacții pentru următoarea ședință a Comitetului, sau o altă ședință a Comitetului;
 - n) Decide asupra categoriei de risc a clienților/CRS (normal / Watch List / work-out) și asupra categoriei de Watch List, pe baza semnalelor timpurii de avertizare (EWS) identificate și prezentate, cu excepția marcării automate cu CRS Normal al clienților la începutul relației de credit. Ieșirea din NPL a unui client / grup de clienți este hotărâtă de către factorul de decizie din zona de recuperare credite;
 - o) Decide și revizuește strategiile de administrare/planurile de acțiune de atenuare a riscurilor clienților supravegheați, controlează executarea la timp a acțiunilor corective și rezultatul acestora. Termenele și persoanele responsabile (de exemplu, business / risc) trebuie să fie atribuite de către comitet; dacă este necesar, Comitetul este autorizat să propună o revizuire extraordinară a limitei de credit care urmează să fie prezentată Direcțiilor de Creditare;
 - p) Decide asupra contaminării categoriei de risc (implicit a default-ului) la nivel de grup de clienți aflați în legătura. Default-ul membrului grupului de clienți a cărui performanță are o influență semnificativă asupra celorlalți membri ai grupului atrage după sine implicarea tuturor membrilor grupului. Categoria de risc implicită va fi examinată și poate fi alocată individual membrilor grupului de clienți, în baza deciziei Comitetului;

- q) Poate decide delistarea clientilor Watch List;
- r) Decide cu privire la categoria de risc a clientilor/CRS în cazul noilor clienți clasificați în stadiul doi de provizionare pe parcursul trimestrului anterior, datorită rating-ului masterscalat;
- s) Face propuneri pentru calcularea provizioanelor IFRS pentru clienții în gestiune normală provizionată individual;
- t) Revizuieste și decide, conform responsabilităților Comitetului de Risc de Credit, cu privire la abaterile clienței de factoring comercial pe baza informațiilor furnizate de către Departamentul Factoring Comercial privind situațiile speciale intervenite în relația cu Aderenții (de exemplu: întârzieri la plată, nerespectarea condițiilor contractuale, nivelul ridicat sau în creștere al deducerilor și/sau compensărilor, plăților indirecte, recuperărilor din conturile Aderentului ca urmare a intervenirii oricărui eveniment de regres etc.), inclusiv descrierea/detalierea sau propunerea măsurilor de soluționare și/sau diminuare a riscurilor.

D. Alte responsabilități

- ș) Urmărește punerea în aplicare a deciziilor și strategiilor hotărâte în ședințele anterioare.
- t) Orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne în vigoare, sau, după caz, delegate de către Directorat.

Prin clienți/grupuri de clienți persoane juridice cu probleme se înțelege:

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

În cursul anului 2022, Comitetul de Risc de Credit (Corporate) s-a întrunit de 19 de ori (12 ședințe ordinare și 7 ședințe extraordinare) și Comitetul de Risc de Credit Retail s-a întrunit de 12 ori.

Membrii Comitetului de Risc de Credit în 2022 au fost:

Nume, prenume	Poziție
Balazs Zoltan până la 17.08.2022 Fater Gyula între 18.08.2022 – 07.12.2022 Rogojanu Luca Victor începând cu 08.12.2022	Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc-Președinte Comitet
Dinu Oltița Camelia	Directorul Direcției Administrare Credite - Vicepreședinte Comitet (pentru clienți persoane juridice)
Negrilă Ovidiu	Directorul Direcția Analiză și Modelare Avansată a Riscurilor Retail – Vicepreședinte (pentru clienți persoane fizice)
Hidan Roxana	Director General Adjunct, Divizia de Afaceri - Membru
Jurcut Adrian	Directorul Direcției Creditare Baking Comercial - Membru
Neagu Alexandru Gabriel	Director Direcția Mari Corporații - Membru
Dună Florin Alexandru	Director Direcția Comercială - Membru
Rambeț Radu George	Directorul Direcția Micro - Membru
Jurcuț Adrian Alexandru	Directorul Direcției Creditare Baking Comercial - Membru
Banu Teodor Mihael	Director Direcția Creditare Corporații - Membru
Neagu Ionel	Directorul Direcției Restructurare și Recuperare Credite - Membru
Bruteanu Violeta Monica	Director Adjunct, Direcția Administrare Credite – Membru până în 17.05.2022
Bruteanu Violeta Monica	Directorul Direcției Administrarea Riscurilor - Membru, începând cu 18.05.2022

Micu Ana-Maria	Şef Departament Monitorizare Credite, Direcția Administrare Credite - Membru
----------------	--

1.6 Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

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

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

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

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

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

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

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

Schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMÂNIA S.A. valabilă la data de 31.12.2022 este prezentată în Anexa 2, cu mențiunea că direcțiile aparținând funcțiilor independente ale sistemului de control intern sunt evidențiate în culoare roșie.

Funcțiile independente de control

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

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

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

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

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

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

Funcția de conformitate acordă consultanță organului de conducere cu privire la măsurile care trebuie luate pentru a asigura respectarea dispozițiilor cadrului legal și de reglementare și a standardelor aplicabile, pentru a evalua impactul posibil al oricăror modificări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituțiilor de credit și a cadrului de conformitate.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica - în strânsă colaborare cu funcția de administrare a riscurilor și funcția juridică - dacă noile produse și noile reglementări sunt conforme cu cadrul legal și de reglementare în vigoare și cu orice modificări viitoare cunoscute ale cadrului legal și de reglementare aplicabile și ale cerințelor de supraveghere.

Principiile fundamentale de conformitate, precum și direcția principală de activitate în domeniul conformității sunt evidențiate în cadrul Politicii de Conformitate a OTP Bank România S.A. și au ca scop înființarea, facilitarea și susținerea funcționării corespunzătoare, legale, sigure și prudente a Băncii.

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

Funcția de audit intern, evaluează conformarea și respectarea politicilor și proceselor Băncii în cadrul tuturor activităților și unităților operaționale ale acesteia. De asemenea, auditul intern evaluează revizuirea politicilor, proceselor și mecanismelor de control astfel încât acestea să rămână corespunzătoare și conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

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

Deficiențele majore ale cadrului aferent controlului intern, precum și propunerile privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne sunt raportate direct, de către funcția de audit intern, către Directorat și Consiliului de Supraveghere.

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

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

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

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

În perioada de raportare OTP BANK ROMÂNIA S.A. a totalizat 1.786 de angajați, și 5 persoane cu care Banca a încheiat un contract de management, strategia de abordare punând accent pe stabilitate și echilibru. Banca aplică soluții flexibile de stabilitate și siguranță, concentrându-se pe resursa cea mai importantă, respectiv resursa umană.

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

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

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

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

Selecția mai sus menționată se face indiferent de rasă, naționalitate, etnie, religie, categorie socială, credințe, gen sau orientare sexuală, vârstă sau afiliere la grupuri dezavantajate.

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

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

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

La revizuirea din 20.12.2022 a Politicii de Recrutare și Selecție OTP Bank România S.A., a fost actualizat capitolul referitor la criteriile de evaluare a adecvării funcțiilor cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A., respectiv au fost modificate cerințele privind experiența practică și profesională pe care persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să o dețină.

Funcțiile cheie la nivelul OTP Bank Romania S.A. (OBR) sunt deținute de membrii personalului care au o influență semnificativă asupra orientării instituției de credit, care nu sunt membri ai organului de conducere. Această categorie de persoane include coordonatorii funcțiilor de control intern, în situația în care aceștia nu sunt membri ai conducerii superioare, persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile de administrare a riscurilor, audit intern și conformitate, în situația în care coordonatorii funcțiilor de control intern sunt membri ai conducerii superioare, precum și persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile juridice, de trezorerie, de creditare și orice alte activități care pot expune instituția de credit unor riscuri semnificative.

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

- Persoana nu este un membru al Consiliului de Supraveghere sau al Directoratului și

- Persoana este șeful/șefa unei Divizii/Directii/Departament direct subordonat unuia dintre membrii Directoratului și coordonează una dintre ariile de mai jos:
 - Linie de afaceri: trezorerie, creditare;
 - Funcții de gestionare a riscului de credit: recuperare și restructurare credite, aprobare credite, administrare credite, analiză și modelare riscuri;
 - Funcții de control intern, administrarea riscurilor, conformitate, audit intern;
 - Funcții cheie de suport: financiar, juridic, operațiuni, securitate bancară.

În cazul persoanelor care dețin funcții-cheie la nivelul OBR trebuie avute în vedere și următoarele aspecte suplimentare:

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

Criteriile de evaluare a adecvării funcțiilor-cheie la nivelul OBR

În vederea evaluării adecvării funcțiilor-cheie, la nivelul OBR, următoarele criterii minime trebuie considerate:

• Reputație, onestitate și integritate

Atunci când se evaluează reputația, următoarele aspecte trebuie considerate:

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

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

• Cunoștințe, aptitudini și experiență

Atunci când se evaluează cunoștințele, aptitudinile și experiența, următoarele aspecte trebuie considerate:

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

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

• Competențe

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

- **Integritate:** comunică și acționează autentic, generând încredere; promovează valori care au la bază integritatea și responsabilitatea personală;
- **Inovare:** acțiunile sale au în vedere dezvoltarea abilităților personale și creează un mediu care stimulează învățarea și extinderea cunoștințelor; încurajează dezvoltarea ideilor noi și se implică activ în a le pune în practică.

- **Orientare spre rezultate:** stabilește obiective ambițioase punând clientul în centrul acțiunilor și apoi se mobilizează pentru a le îndeplini; ia decizii fundamentate, luând în considerare impactul pe termen-lung.
- **Colaborare:** oferă sprijin necondiționat; acționează astfel încât să obțină consens în echipă; comunică deschis, ascultă activ și integrează părerile și opiniile altor persoane în acțiunile sale.
- **Managementul echipelor:** acționează în vederea maximizării rezultatelor membrilor echipei; organizează și motivează membrii echipei.
- **Conducere:** construiește viziunea și strategia companiei și le pune în practică; mobilizează și inspiră prin exemplu personal și contribuie la organizarea dezvoltării talentelor și la alinierea aspirațiilor personale cu misiunea companiei.
- Viziune, gândire și planificare strategice;
- Cunoștințe și abilități de negociere și de conducere;
- Abilități organizatorice și de planificare excelente;
- Controlarea și monitorizarea procesului decizional;
- Limba engleză – nivel avansat.

2.2 Recrutarea, selecția și evaluarea pentru membrii organului de conducere

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

• Conducători executivi ai băncii - Membrii Directoratului

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

La nivel agregat, următoarele aspecte sunt avute în vedere:

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

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

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

• Conducători neexecutivi ai băncii – membrii Consiliului de Supraveghere

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

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

La nivel agregat, următoarele aspecte sunt avute în vedere:

- **Mărime:** Consiliul de Supraveghere are numărul necesar de membri care dețin cunoștințe în fiecare domeniu de activitate al Băncii pentru îndeplinirea eficace a atribuțiilor;
- **Cunostințe, aptitudini și experiență:** deținerea colectivă de cunoștințe, aptitudini și experiență **necesare** pentru a fi capabili să înțeleagă activitățile Băncii, inclusiv principalele riscuri ale acesteia, și să ia decizii în deplină cunoștință de cauză a aspectelor care sunt în competența sa;
- **Diversitate:** un nivel adecvat de diversitate având în vedere genul, vârsta, cultura, proveniența geografică și educația sau experiența profesională; Ținta Băncii pentru genul subreprezentat este de a menține o reprezentare minimă de 33%.
- **Independență:** un număr suficient de membri independenți în cadrul Consiliului de Supraveghere, unde independența este evaluată prin raportare la cadrul de reglementare aplicabil și implică faptul că membrul respectiv nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă sau legături de orice natură cu Banca sau cu conducerea acesteia care ar putea influența judecata obiectivă și echilibrată a membrului și a-i reduce capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent.

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

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

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

- piețele de servicii bancare și financiare;
- cerințele legale și cadrul de reglementare;
- planificarea strategică și înțelegerea strategiei sau a planului de afaceri al unei instituții de credit și realizarea acestuia;
- administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea principalelor tipuri de riscuri aferente activităților instituției inclusiv experiența legată în mod direct de responsabilitățile membrului organului de conducere);
- contabilitatea și auditul;
- evaluarea eficacității cadrului de administrare a activității al unei instituții, asigurarea unui cadru de administrare, a unei supravegheri și a unor controale eficace; și
- interpretarea informațiilor financiare ale unei instituții, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informații și a unor controale și măsuri corespunzătoare;

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

2.3 Măsurarea performanței

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

Recunoașterea performanței realizate de personalul cărui i se aplică sistemul de incentivare pentru atingerea obiectivelor Băncii și la nivel Grupului OTP Bank și stimulentele acordate acestora trebuie să fie

În armonie cu strategia, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului OTP Bank și ale Băncii și să faciliteze realizarea acestora.

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

Membrii personalului ne-identificat se supun sistemului de măsurare și evaluare a performanței pe un singur nivel, care este complet legat de performanța individuală. Pentru angajații care fac obiectul unui singur nivel de măsurare a performanței, indicatorii de performanță și criteriile de evaluare, precum și condițiile de plată sunt definite pe baza unor principii uniforme; în acest caz nu este necesară încheierea unor acorduri individuale separate. Membrii personalului ne-identificat includ personalul din Centrala Băncii, pozițiile manageriale și de execuție.

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

Evaluare personal identificat

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

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

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

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

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

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

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

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

inițiază consultări cu managerul de evaluare (superiorul direct).

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

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

a) În ceea ce privește membrii personalului identificat care au cel mai mare impact asupra profilului de risc la nivel consolidat (CEO-OBR), indicatorii cheie pentru măsurarea performanței, precum și principiile măsurării performanței aferente anului evaluat, sunt aprobați de către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Nyrt până la data Adunării Generale care încheie cel mai târziu anul financiar anterior.

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

Evaluarea personalului ne-identificat

Evaluarea obiectivelor individuale se derulează anual și este în principal responsabilitatea superiorului ierarhic care revizuieste auto-evaluarea angajatului. În procesul de evaluare sunt urmăriti indicatori de business (cantitativi, calitativi), obiective de dezvoltare profesională și competențe ce surprind comportamente dezirabile.

Scorul final de evaluare este validat în cadrul unui proces de calibrare, compus din două etape secvențiale: calibrări la nivel de Direcție și calibrări la nivel de Divizie. Scopul procesului de calibrare este să asigure un proces de evaluare obiectiv, ce folosește un standard de performanță aliniat la nivelul băncii și care se raportează la încadrarea într-o limită de buget comunicată în prealabil.

Evaluarea personalului de vânzări

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

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

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

Indicatorii de măsurare a performanței trebuie:

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

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

2.4 Remunerarea pentru angajații Băncii

Politica de remunerare a OTP Bank România S.A. este parte integrantă din cadrul de guvernare internă a Băncii iar scopul său este de a asigura alinierea obiectivelor individuale ale personalului Băncii cu obiectivele pe termen lung și apetitul la risc al Băncii precum și cu interesele acționarilor săi.

De asemenea, stabilește politica privind:

- a) Identificarea categoriilor de personal a căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii,
- b) Principiile aplicabile în cazul membrilor personalului implicat în vânzarea și furnizarea de produse și servicii bancare pentru persoane fizice și servicii de investiții persoanelor relevante,
- c) Neutralitatea din punctul de vedere al genului, fiind bazată pe principiul egalității de tratament, respectiv remunerație egală pentru membrii personalului de gen masculin și feminin pentru prestarea aceleiași munci sau a unei munci de valoare egală,
- d) Integritatea riscurilor de sustenabilitate.

Politica de Remunerare este aplicabilă tuturor membrilor personalului, cu excepția capitolelor în care aplicarea este limitată anumitor categorii de personal și se supune aprobării Consiliului de Supraveghere.

Banca aplică nivele diferențiate de venituri aliniate contribuției rolului îndeplinit de către personal, clasificarea riscurilor, ierarhia organizațională și natura funcției, bazându-se pe principiul neutralității de gen și sunt elaborate astfel încât să excludă orice discriminare, inclusiv pe criterii de gen. Remunerația cuprinde un element fix și un element bazat pe performanță.

Banca poate acorda următoarele tipuri de remunerații:

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

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

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

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

Fără a aduce atingere principiului egalității de tratament menționat mai sus, Banca poate lua în considerare, într-un mod neutru din punctul de vedere al genului, aspecte suplimentare atunci când stabilesc remunerația personalului. Aceste aspecte pot include:

- a) cerințele educaționale, profesionale și de formare, competențele, efortul și responsabilitatea, activitatea desfășurată și natura sarcinilor implicate;
- b) locul de muncă și costul vieții;
- c) nivelul ierarhic al personalului și dacă personalul are responsabilități de conducere;
- d) insuficiența personalului disponibil pe piața muncii pentru posturi specializate;
- e) natura contractului de muncă, inclusiv dacă acesta este temporar sau este un contract pe perioadă nedeterminată;
- f) durata experienței profesionale a personalului;
- g) certificările profesionale ale personalului.

- **Remunerație fixă**

- **Salariul de bază**

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

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

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

- **Alte tipuri de remunerație fixă**

Banca poate acorda următoarele tipuri suplimentare de remunerație fixă:

- Plată pentru relocare
- Alocație lunară pentru locuință
- Plată pentru recomandări în campanii de recrutare internă
- Plată pentru prevenirea fraudelor
- Indemnizație extraordinară

- **Beneficii**

Banca stabilește prin Contractul Colectiv de Muncă beneficiile aplicabile angajaților săi. Beneficiile aplicabile angajaților sunt supuse aprobării Directoratului sau Consiliului de Supraveghere (în baza analizei prealabile realizate de către Comitetul de Remunerare), în funcție de limitele de aprobare stabilite în cadrul matricei M1 de competențe din cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare.

- **Remunerația variabilă**

- **Bonusuri**

Banca poate să acorde remunerație variabilă aferentă:

- **Schemelor de bonusare**
- **Performanței în ansamblu**
- **Bonusului de fidelizare**
- **Altora tipuri de bonusuri variabile**

- **Plăți excepționale**

Beneficiile extraordinare pot include:

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

- **Beneficii sub forma pensiilor**

Banca nu acordă beneficii sub forma pensiilor discreționare.

2.5 Reguli aplicabile tuturor angajaților

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

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

- este consecventă și promovează administrarea sănătoasă și eficace a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă a riscurilor de o manieră care să depășească toleranța la risc a Băncii.
- este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele și interesele pe termen lung ale Băncii și ale acționarilor săi;

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

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

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

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

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

- **Remunerația este corelată cu performanța**

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

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

- **Raportul fix – variabil**

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

- **Remunerația variabilă este flexibilă**

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

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

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

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

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

- **Acoperirea riscurilor este interzisă**

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

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

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

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

2.6 Reguli aplicabile personalului identificat

• Politica aferenta personalului identificat

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

Personalul Identificat a fost stabilit pe trei nivele:

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

Procesul are în vedere următoarele perspective:

- Criterii cantitative și calitative prevăzute în Reg. UE 923/2021;
Remunerația totală acordată personalului în anul financiar anterior este considerată în procesul de identificare de la începutul anului financiar următor. Remunerația totală include toate componentele monetare și nemonetare fixe și variabile acordate pentru serviciile profesionale din anul financiar anterior. Pentru componenta variabilă acestea pot fi sume care au fost acordate în anul financiar anterior pentru întreaga perioadă de acumulare, independent de faptul că anumite părți ale remunerației variabile au fost plătite în anul financiar anterior sau că alte părți au fost amânate (de exemplu pentru identificarea la începutul anului 2016 remunerația fixă acordată și plătită în 2015 și remunerația variabilă acordată în 2015 pentru perioada de acumulare anterioară de ex. 2014 vor fi adunate pentru a calcula suma ce va fi utilizată pentru identificarea în baza criteriului cantitativ).
- Atunci când este cazul, pentru a asigura completitudinea identificării tuturor membrilor personalului ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, pot fi stabilite de către Bancă criterii suplimentare care reflectă nivelul de risc al diferitelor activități din Bancă și impactul membrilor personalului asupra profilului de risc (de ex. indicatori de risc (KRI) utilizați în cadrul strategiei de risc a Băncii) în completarea criteriilor calitative prevăzute în Metodologia de evaluare a membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

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

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

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

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

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

Procesul de auto-evaluare

Evaluare anuală

- Direcția Resurse Umane realizează o identificare preliminară (re-evaluare anuală) pe baza criteriilor de reglementare specifice și pe baza rezultatelor aplicării Metodologiei de evaluare a membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de către Departamentul Risc Operațional și de Piață (Direcția Administrarea Riscurilor).
- Lista Personalului Identificat va fi revizuită de către celelalte funcții de control din cadrul Băncii, respectiv Direcția Administrarea Riscurilor, Direcția Conformitate și Direcția Juridica.
- Lista Personalului Identificat și orice excepții de la aceasta sunt evaluate de către Comitetul de Remunerare înainte să fie trimise spre aprobare către Consiliul de Supraveghere.

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

Evaluare extraordinară

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

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

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

• Raportul între remunerarea fixă și cea variabilă

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

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

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

- Sistemul de măsurare a performanței și metoda de definire a nivelurilor de risc;

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

Având în vedere cele de mai sus, precum și împărțirea pe funcții, proporția cea mai mare pentru remunerația variabilă ar trebui să fie definită pentru liniile de business, urmate de funcțiile care fac parte din categoria alți membri ai personalului, iar cele mai scăzute ar trebui să fie stabilite pentru funcțiile de control.

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

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

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

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

• Măsurarea performanței și alinierea la risc

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

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

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

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

• Plata în instrumente

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

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

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

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

Prin derogare de la regulile de mai sus, nu se vor aplica regulile de plată în instrumente unui membru al Personalului Identificat a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește suma de 30.000 euro brut și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al Personalului Identificat.

• Amânarea

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

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

Remunerația variabilă va face obiectul amânării pe o perioadă de cel puțin 4 ani în baza unui mecanism de intrare în drepturi pro-rata. Pentru membrii conducerii superioare, perioada de amânare va fi de cel puțin 5 ani.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Plata părților amânate datorate are loc după cum urmează:

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

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

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

Prin derogare de la regulile de mai sus, nu se vor aplica regulile de amânare unui membru al Personalului Identificat a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește suma de 30.000 euro brut și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al Personalului Identificat.

• Ajustări ex-post

Criteria și aplicare

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

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

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

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

Malus

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

Clawback

Remunerația bazată pe performanță plătită anterior unei persoane anterior trebuie să fie returnată, dacă se identifică că persoana nu a îndeplinit cerințele de adecvare și conformitate sau

dacă persoana a săvârșit un delict, sau în cazul unei omisiuni severe, a unui abuz sau deficiențe care a condus la deteriorarea semnificativă a bonității și sau a profitabilității Băncii.

Banca poate pretinde orice remunerație variabilă plătită pentru o perioadă de cel puțin 4 sau 5 ani (după caz), dar nu mai scurtă de perioada cumulativă de amânare și reținere aplicabilă remunerațiilor variabile specifice.

Etapele procesului

Malus

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

Clawback

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

Menționăm ca nu există alte componente variabile ale remunerației.

2.7 Remunerația platită în anul financiar 2022:

Pentru anul 2022 s-au plătit următoarele remunerații, exprimate în EUR la cursul de schimb 4.9193 RON/EUR:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrare a activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	9	10						
(2)	Numarul total de angajati, în echivalent norma întreaga			14	1.358	0	284	116	173
(3)	Profit net total în anul N (în euro)				21,498,725				
(4)	Remuneratia totala (în euro)	107,502	2,681,271	1,407,486	37,012,029	-	10,180,127	4,177,179	5,316,386
(4.1)	Din care: Remuneratia variabila totala (în euro)	-	745,552	518,111	7,268,226	-	709,736	383,124	285,761

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2022, exprimate în EUR la cursul de schimb 4.9193 RON/EUR, sunt prezentate mai jos:

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numarul de membri ai personalului	9	6						
(2)	Numarul membrilor Personalului identificat, în echivalent norma întreaga			0	15	-	4	6	4
(3)	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii în cadrul conducerii superioare								
(4)	Remuneratia fixa totala (în euro), din care:	107,502	1,554,294	219,875	1,210,975	-	415,809	416,994	242,587
(4.1)	- numerar	107,502	1,554,294	219,875	1,210,975	-	415,809	416,994	242,587
(4.2)	- actiuni și instrumente legate de actiuni								
(4.3)	- alte tipuri de instrumente								
(5)	Remuneratie variabila totala (în euro), din care:	-	671,219	63,046	553,769	-	56,113	84,813	18,566
(5.1)	- numerar	-	335,610	32,836	345,047	-	56,113	67,171	18,566
(5.2)	- actiuni și instrumente legate de actiuni	-	335,610	30,210	208,722	-	-	17,642	-
(5.3)	- alte tipuri de instrumente								

Pentru anul 2022 nu au fost înregistrate situații de neîndeplinire a condițiilor de intrare în drepturi în cazul remunerației amânate sau de reducere a acesteia ca urmare a ajustărilor de performanță.

2.8 Compensatorii legate de incetarea raporturilor de muncă:

În anul financiar 2022 nu s-au acordat plăți compensatorii pentru disponibilizări în cazul membrilor organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

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

Nu există persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2022.

3. ADMINISTRAREA RISCURILOR

3.1 Obiectivele și politicile privind administrarea riscurilor

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

- riscul de credit;
- risc de piață;
- riscul de ajustare a valorii creditului;
- riscul de poziție și riscul valutar;
- riscul rezidual;
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul de concentrare;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional;
- riscul de conduită;
- riscul de model;
- riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și de securitate;
- riscul reputațional;
- riscul aferent activităților externalizate;
- riscul de conformitate inclusiv GDPR (riscul de conformitate generală și riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC & AML/CFT));
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, inclusiv controlului intern;
- riscul asociat simulării de criză macroeconomică (inclusiv riscuri externe instituției de credit);
- riscul strategic;
- riscuri externe instituției de credit;
- riscuri ESG

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

Direcția - Administrarea Riscurilor

Departamentul Risc Operațional și de Piață are rolul de:

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

Departamentul Risc de Creditare are rolul de:

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

Direcția Administrarea Capitalului, 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.

Direcția Strategie, Control de Gestiune și MIS

Departamentul Control de Gestiune și Planificare are rolul:

- asigură realizarea analizelor, raportarilor cu privire la performanța financiară a bancii, profitabilitatea produselor și a diferitelor activități;
 - asistă la întocmirea și monitorizarea îndeplinirii strategiei și planului de afaceri, coordonează întocmirea bugetului anual și respectiv a bugetului multianual;
 - coordonează efectuarea analizelor referitoare la costul riscului de credit, provizioanele specifice de risc de credit precum și portofoliul de credite al băncii;
- coordonează exercițiile de simulări de criză macroeconomică (macro stress test) efectuate în vederea asigurării suportului către celelalte unități din Bancă.

3.2 Declarații ale Organului de Conducere

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

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

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

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

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

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2022:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

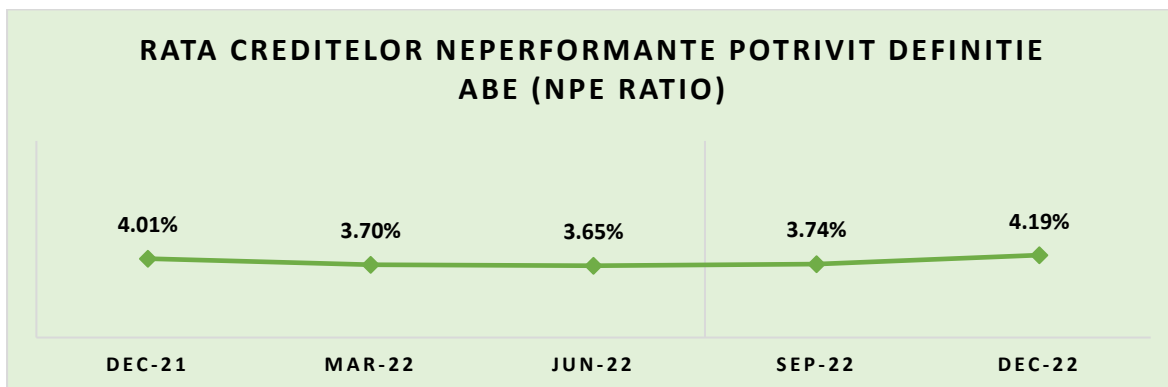


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

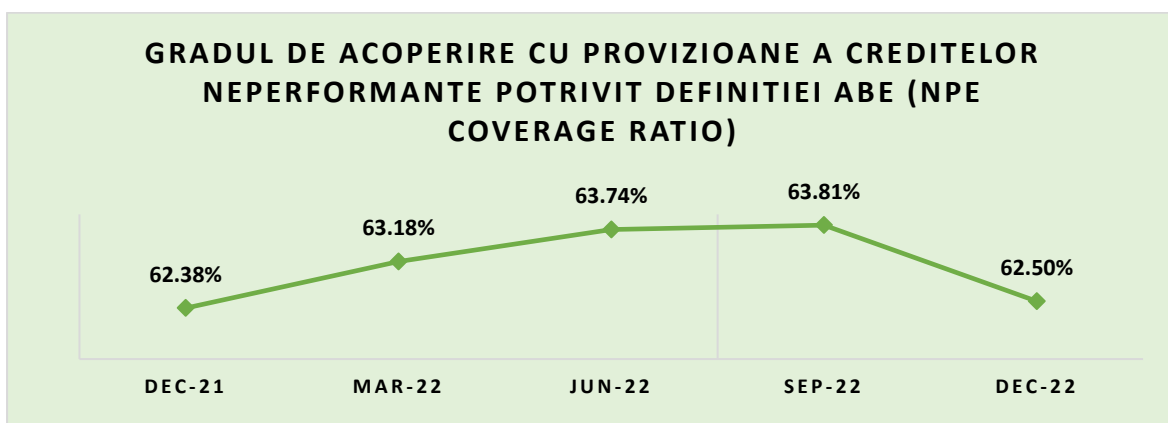


Figura 3: ROE

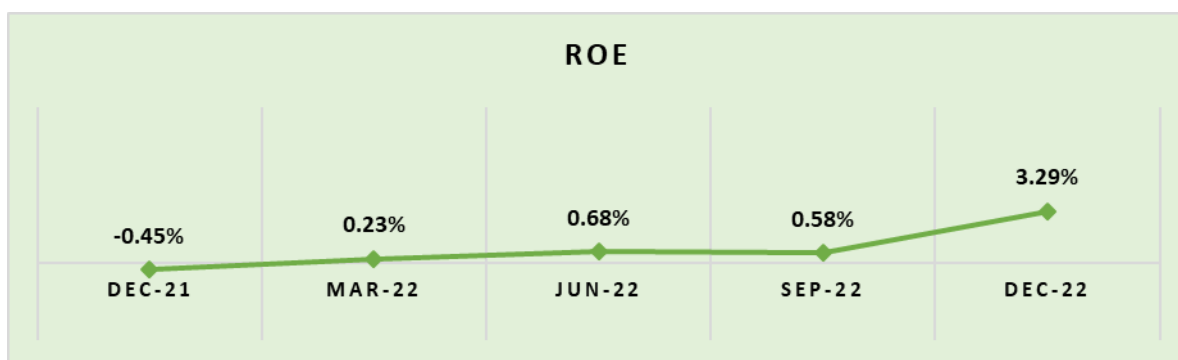
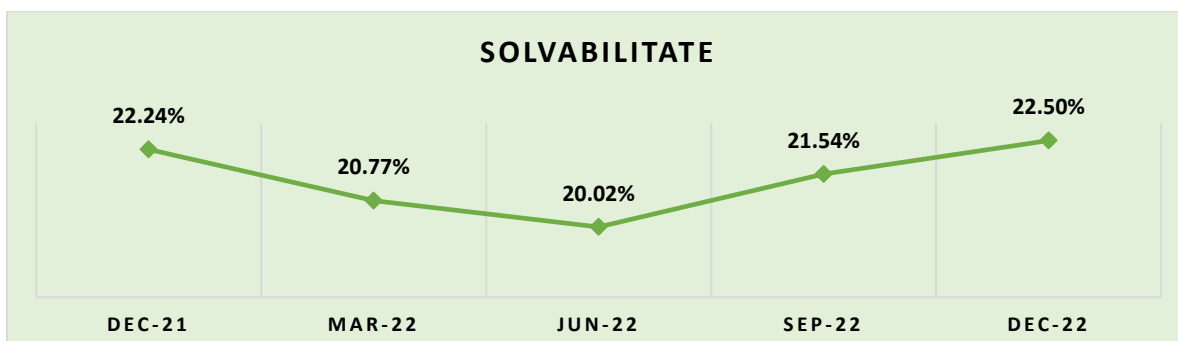


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se poate observa o îmbunătățire a gradului solvabilității, aflându-se la un nivel confortabil pentru Bancă, dar și o dinamică pozitivă a indicatorului ROE, în ciuda creșterii ratei creditelor neperformante și a scăderii ușoare a gradului de acoperire cu provizioane. Informații detaliate referitoare la rezultatele financiare ale Băncii pentru anul 2022 se regăsesc în Raportul Anual publicat pe site.

Informații detaliate referitoare la rezultatele financiare ale Băncii pentru anul 2022 se regăsesc în Raportul Anual publicat pe site.

- **Tranzacții cu părți afiliate**

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

În activitatea desfășurată, banca respectă prevederile art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerea înregistrată față de grupul părților afiliate după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în cursul anului 2018 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate instituției include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al instituției de credit, fie echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate părțile afiliate care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 25% din capitalul eligibil al Băncii.

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

Astfel, la data de 31.12.2022 situația părților afiliate era următoarea:

-la nivel individual (OTP Bank Romania SA)

Nr. Clienți	Expunere brută RON	Ajustari si alte reduceri RON	Sume exceptate RON			Expunere supusa limitarii	
			fără protecție	cu protecție		Valoare absoluta RON	% din FP
				finanțată	nefinanțată		
entitati care nu sunt instituții							
43	94,634,774	4,774,475	15,278,853	1,970,988	0	72,610,458	3.24%
entitati care sunt instituții							
2	325,438,592	17,093	0	0	0	325,421,499	14.53%
45	420,073,366	4,791,568	15,278,853	1,970,988	0	398,031,957	17.77%

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

Nr. Clienți	Expunere brută RON	Ajustari si alte reduceri RON	Sume exceptate RON			Expunere supusa limitarii	
			fără protecție	cu protecție		Valoare absoluta RON	% din FP
				finanțată	nefinanțată		
entitati care nu sunt instituții							
46	62,319,931	245,759	4,525,107	508	0	57,548,557	2.53%
entitati care sunt instituții							
2	326,586,045	17,295	0	0	0	326,568,750	14.38%
48	388,905,976	263,054	4,525,107	508	0	384,117,307	16.91%

3.3 Strategii și procese de administrare pentru fiecare categorie de risc

Cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul OTP Bank România S.A. este reglementat prin Strategia de Risc, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și a Regulamentului (UE) 575/2013 al Parlamentului European și la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

3.3.1 Administrarea riscului de credit

A. Obiective și strategie

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

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital pentru riscul de creditare să nu crească excesiv;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea următorilor indicatori calculați în conformitate cu metodologia prezentată de BNR:
 - rata expunerilor neperformante – definiția Autorității Bancare Europene să nu depășească 7%¹;
 - gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante – Definiția Autorității Bancare Europene să nu scadă sub 60%²;
 - rata creditelor restructurate neperformante din total credite restructurate (forborne) să nu depășească 75%³;
 - rata anuală de creștere a volumului total de credite să nu depășească 20%⁴;
 - rata creditelor și avansurilor cu măsuri de restructurare („forbearance ratio”) să nu depășească 7%⁵;
 - ponderea pierderii din write off în total expunere trecută în extrabilanț să nu depășească 10%.

Strategia Băncii pentru anul 2022 privind administrarea riscului de credit are la bază următoarele principii:

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca nu finanțează :

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

În plus față de cele de mai sus, nu există, în esență, apetit la risc în ceea ce privește următoarele tranzacții și clienți:

- Finanțarea segmentului Retail în alte monede decât euro sau în monedă locală, fără existența unei acoperiri naturale;
- Finanțarea clienților care nu îndeplinesc cerințele de cunoaștere a clienței (KYC) și prezintă risc de conformitate.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Totodată, pe parcursul anului 2022, metodologia de recunoaștere a ajustărilor pentru depreciere conform IFRS 9, a fost succesiv revizuită în scopul anticipării efectelor economice negative generate de conflictul dintre Rusia – Ucraina și de pandemia de COVID-19 asupra calității portofoliului de credite.

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

- Expuneri aferente persoanelor juridice sau altor entități economice cu valori la nivel de grup de peste 300 mii EUR în echivalent, clasificate în Stadiul 3

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

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

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

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

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

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

Date fiind condițiile macroeconomice actuale, reprezentate de incertitudinile crescute la nivel global generate de tensiunile geopolitice și de criza energetică cauzată de conflictul armat din Ucraina, modelele clasice utilizate nu reușesc să surprindă cu exactitate condițiile din piețele financiare nu numai din perspectiva comportamentului agenților economici, dar și a nesiguranțelor generate de situațiile politico-economice. Cu scopul de a preveni propagarea efectelor generate de riscurile specifice anumitor sectoare de activitate, dar și de a lua în considerare o paletă mai largă de scenarii macroeconomice previzibile, Banca a constituit provizioane adiționale de tip "overlays". Prin definiția de bază, conceptul de "overlay" face referire la ajustările din afara modelului primar, având ca obiectiv îmbunătățirea acestuia prin luarea în considerare a mai multor evenimente posibile.

3.3.2 Administrarea riscului de concentrare

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

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

3.3.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare

Tabel 1: Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	8,599,475,439	8,750,235,405	687,958,035
2	Din care abordarea standardizată	8,599,475,439	8,750,235,405	687,958,035
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	73,153,020	40,276,070	5,852,242
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	63,478,970	33,355,470	5,078,318
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	9,674,050	6,920,600	773,924
9	Din care alte CCR	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	10,160,575	5,096,363	812,846
21	Din care abordarea standardizată	10,160,575	5,096,363	812,846
22	Din care AMI	0	0	0
EU 22 a	Expuneri mari	0	0	0
23	Riscul operațional	1,271,434,893	1,110,081,495	101,714,791
EU 23a	Din care abordarea de bază	1,271,434,893	1,110,081,495	101,714,791
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29	Total	9,954,223,927	9,905,689,333	796,337,914

Tabelul următor prezintă valoarea totală și medie, în mii u.m., pe parcursul perioadei a expunerii nete împărțită pe clase de expuneri:

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

(mii RON)	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	4,735,689	4,320,716
Administrații regionale sau autorități locale	159,485	112,633
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	777,374	882,661
Societăți	7,527,325	7,018,323
Retail	4,058,906	4,313,812
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5,285,586	5,020,188
Expuneri în stare de nerambursare	328,845	334,080
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	13,089	13,201
Titluri de capital	70,908	68,522
Alte elemente	1,231,159	1,059,979
Total	24,188,365	23,144,116

imobile

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

(mii RON)	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	0	2,327,863	1,018,778	668,537	1,047,243	5,062,421
Administrații regionale sau autorități locale	0	21,367	2,386	131,517	0	155,270
Instituții	0	79,253	173	0	248,549	327,975
Societăți	0	2,831,114	1,993,128	2,105,958	2,815	6,933,015
Retail	1	1,025,654	1,996,759	785,017	6,115	3,813,546
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	125,312	167,367	4,927,757	4	5,220,439
Expuneri în stare de nerambursare	0	75,658	123,122	132,220	29,872	360,872
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	12,434	12,434
Titluri de capital	0	0	0	0	75,308	75,308
Alte elemente	0	35,996	12	0	1,097,357	1,133,365
Total	1	6,522,215	5,301,725	8,751,006	2,519,698	23,094,645

Tabel 7: EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
Cash balances at central banks and other demand deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	107,805,806	223,352,686	223,352,686	223,352,686	(9,012,324)	(145,485,429)	166,960,802	75,608,757
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societăți nefinanciare</i>	50,708,894	167,979,337	167,979,337	167,979,337	(3,538,372)	(117,617,905)	96,906,805	50,090,944
<i>Gospodării</i>	57,096,912	55,373,349	55,373,349	55,373,349	(5,473,952)	(27,867,524)	70,053,997	25,517,813
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	335,644	174,461	174,461	174,461	0	0	0	0
Total	108,141,450	223,527,147	223,527,147	223,527,147	-9,012,324	-145,485,429	166,960,802	75,608,757

Tabel 8: EU CQ2: Calitatea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare

	Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	92,665,594
Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante	132,116,573

Tabel 9: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală												
	Expuneri performante			Expuneri neperformante									Din care în stare de nerambursa
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani		
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,101,218,887	1,101,218,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Credite și avansuri	13,712,517,379	13,622,533,909	89,983,470	648,091,136	305,448,343	83,785,175	71,024,629	79,087,646	29,094,950	12,178,616	67,471,777	648,091,136	
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Administrații publice</i>	126,064,820	126,064,293	527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Instituții de credit</i>	41,785,299	41,785,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Alte societăți financiare</i>	496,386,389	496,382,625	3,764	119,829	119,829	-	-	-	-	-	-	119,829	
<i>Societăți nefinanciare</i>	6,333,408,011	6,323,456,783	9,951,228	352,064,268	171,507,467	40,858,495	34,435,681	23,247,874	16,460,293	5,527,372	60,027,086	352,064,268	
<i>Din care IMM-uri</i>	5,013,756,401	5,003,807,510	9,948,891	252,470,683	135,007,557	29,939,667	16,711,222	23,247,874	16,460,293	5,527,372	25,576,698	252,470,683	
<i>Gospodării</i>	6,714,872,860	6,634,844,909	80,027,951	295,907,039	133,821,047	42,926,680	36,588,948	55,839,772	12,634,657	6,651,244	7,444,691	295,907,039	
Titluri de datorie	4,036,841,853	4,036,841,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Bănci centrale</i>	2,196,820,929	2,196,820,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Administrații publice</i>	1,824,303,614	1,824,303,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Instituții de credit</i>	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Alte societăți financiare</i>	15,717,310	15,717,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Societăți nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expuneri extrabilanțiere	2,918,489,203			37,097,855								37,097,855	
<i>Bănci centrale</i>	-			-								-	
<i>Administrații publice</i>	32,550,941			-								-	
<i>Instituții de credit</i>	67,035,071			-								-	
<i>Alte societăți financiare</i>	82,019,172			5,356								5,356	
<i>Societăți nefinanciare</i>	2,670,363,700			36,382,466								36,382,466	
<i>Gospodării</i>	66,520,319			710,033								710,033	
Total	21,769,067,322	18,760,594,649	89,983,470	685,188,991	305,448,343	83,785,175	71,024,629	79,087,646	29,094,950	12,178,616	67,471,777	685,188,991	

Tabel 10: Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3				
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,101,218,887	1,101,218,887	0	0	0	0	-597,189	-597,189	0	0	0	0	0	0	0
010	Credite și avansuri	13,712,517,379	11,745,138,825	1,945,137,023	648,091,136	0	604,743,181	-320,671,880	-128,805,906	-190,941,493	-393,364,194	0	-377,952,298	-62,322,464	10,570,263,587	212,363,902
020	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Administrații publice	126,064,820	126,064,820	0	0	0	0	-361,408	-361,408	0	0	0	0	0	93,777,780	0
040	Instituții de credit	41,785,299	41,785,299	0	0	0	0	-127,680	-127,680	0	0	0	0	0	0	0
050	Alte societăți financiare	496,386,389	495,711,179	675,210	119,829	0	119,829	-10,963,035	-10,882,453	-80,582	-88,438	0	-88,438	0	131,343,748	0
060	Societăți nefinanciare	6,333,408,011	5,458,465,274	873,802,883	352,064,268	0	340,816,106	-156,019,734	-90,616,774	-65,324,178	-224,264,250	0	-219,419,880	-62,322,464	4,904,080,869	123,901,658
070	Din care IMM-uri	5,013,756,401	4,413,292,890	599,323,658	252,470,683	0	241,847,504	-116,526,684	-68,994,879	-47,453,023	-157,482,650	0	-152,638,290	-15,416,845	3,956,212,753	91,089,671
080	Gospodării	6,714,872,860	5,623,112,253	1,070,658,930	295,907,039	0	263,807,246	-153,200,023	-26,817,491	-125,536,733	-169,011,506	0	-158,443,970	0	5,441,061,190	88,462,244
090	Titluri de datorie	4,036,841,853	486,016,405	0	0	0	0	-10,471,688	-2,582,512	0	0	0	0	0	0	0
100	Bănci centrale	2,196,820,929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Administrații publice	1,824,303,614	486,016,405	0	0	0	0	-10,471,688	-2,582,512	0	0	0	0	0	0	0
120	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Alte societăți financiare	15,717,310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Expuneri extrabilanțiere	2,918,489,203	2,705,311,813	213,177,390	37,097,855	0	37,097,855	48,814,527	38,843,516	9,971,011	9,970,744	0	9,970,744	0	1,542,426,593	20,842,430
160	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Administrații publice	32,550,941	32,550,941	0	0	0	0	46,390	46,390	0	0	0	0	0	24,725,402	0
180	Instituții de credit	67,035,071	67,035,071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,644,063	0
190	Alte societăți financiare	82,019,172	82,017,466	1,706	5,356	0	5,356	1,270,379	1,270,140	233	3,953	0	3,953	0	39,335,037	0
200	Societăți nefinanciare	2,670,363,700	2,457,940,018	212,423,682	36,382,466	0	36,382,466	47,026,351	37,137,391	9,888,960	9,566,807	0	9,566,807	0	1,411,193,310	20,837,588
210	Gospodării	66,520,319	65,768,317	752,002	710,033	0	710,033	471,413	389,595	81,818	399,984	0	399,984	0	8,528,781	4,842
220	Total	21,769,067,322	16,037,685,930	2,158,314,413	685,188,991	0	641,841,036	-380,555,284	-170,829,023	-200,912,504	-403,334,938	0	-367,981,554	-62,322,464	12,112,690,180	233,206,332

Tabel 11: CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de geografie

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse deprecierii			
			Din care în stare de nerambursare				
Expuneri bilanțiere	14,360,609	648,090	648,091	14,360,609	-714,036	-	-
România	14,258,416	646,079	646,079	14,258,416	-711,788		
Germania	56,928	6	6	56,928	-1,439		
Irlanda	15,739	50	50	15,739	-85		
Elveția	9,019	1,623	1,623	9,019	-47		
Statele Unite	6,896	1	1	6,896	-154		
Franța	5,470	0	0	5,470	-43		
Marea Britanie	2,016	0	0	2,016	-47		
Slovacia	1,825	0	0	1,825	-124		
Slovenia	1,597	1	1	1,597	-48		
Spania	761	1	1	761	-23		
Canada	327	0	0	327	-8		
Polonia	262	27	27	262	-24		
Austria	241	0	0	241	-19		
Danemarca	236	78	78	236	-67		
Ungaria	230	1	1	230	-1		
Belgia	195	195	195	195	-65		
Norvegia	162	0	0	162	-9		
Italia	92	0	0	92	-10		
Olanda	76	0	0	76	-5		
Macedonia	72	7	7	72	-8		
Portugalia	11	0	0	11	-1		
Moldova	9	4	4	9	-4		
Sri Lanka	5	3	3	5	-3		
Ucraina	1	1	1	1	-1		
Lituania	1	1	1	1	-1		
Suedia	1	0	0	1	0		
Croația	1	0	0	1	0		
Grecia	1	1	1	1	-1		
Bulgaria	1	0	0	1	0		
Cehia	1	0	0	1	0		
Expuneri extrabilanțiere	2,955,588	37,098	37,098	2,955,588	-58,785	-	-
România	2,892,709	37,097	37,097	2,892,709	-58,721		
Ungaria	58,766	1	1	58,766	-1		
Olanda	3,135	0	0	3,135	-62		
Polonia	849	0	0	849	0		
Marea Britanie	39	0	0	39	0		
Irlanda	25	0	0	25	0		
Italia	16	0	0	16	-1		
Portugalia	15	0	0	15	0		
Bulgaria	10	0	0	10	0		
Elveția	2	0	0	2	0		
Total	17,316,196	685,188	685,189	17,316,196	-772,821	-	-

Tabel 12: EU CQ5: Calitatea creditelor și a avansurilor defalcate pe sectoare de activitate

	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
			Din care în stare de nerambursare			
Agricultură, silvicultură și pescuit	1,258,119,287	38,258,322	38,258,322	1,258,119,287	-47,377,063	-
Industria minieră și extractivă	35,245,331	-	-	35,245,331	-607,204	-
Industria prelucrătoare	956,833,956	86,690,891	86,690,891	956,833,956	-103,122,487	-
Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	142,158,712	18,050,529	18,050,529	142,158,712	-12,801,967	-
Alimentarea cu apă	43,692,383	331,337	331,337	43,692,383	-1,150,482	-
Construcții	899,523,668	77,491,971	77,491,971	899,523,668	-59,263,271	-
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	1,250,934,165	69,743,103	69,743,103	1,250,934,165	-74,287,636	-
Transportul și stocarea	313,191,173	9,694,882	9,694,882	313,191,173	-19,965,362	-
Servicii de cazare și restaurante	254,034,495	6,757,580	6,757,580	254,034,495	-7,232,323	-
Informare și comunicare	29,805,344	6,845,148	6,845,148	29,805,344	-3,135,976	-
Servicii imobiliare	1,217,835,407	9,107,969	9,107,969	1,217,835,407	(25,069,387)	-
Activități financiare și de asigurări	0	0	0	0	0	-
Activități specializate, științifice și tehnice	104,377,757	23,806,733	23,806,733	104,377,757	-16,816,749	-
Servicii administrative și de sprijin	97,311,923	3,896,150	3,896,150	97,311,923	-6,426,199	-
Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	10	-	-	10	-	-
Învățământ	9,626,502	-	-	9,626,502	-627,721	-
Activități privind sănătatea umană și asistența socială	58,850,884	-	-	58,850,884	-1,386,474	-
Arte, spectacole și activități recreative	6,263,316	1,073,817	1,073,817	6,263,316	-579,274	-
Alte servicii	7,667,966	315,836	315,836	7,667,966	-434,409	-
Total	6,685,472,279	352,064,268	352,064,268	6,685,472,279	-380,283,984	-

Tabel 13: EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

	Credite și avansuri											
	Performante	Neperformante					Restante > 90 de zile					
		Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau	Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care: restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care: restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care: restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care: restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care: restante > 7 ani			
Valoarea contabilă brută	14,360,608,515	13,712,517,379	89,983,470	648,091,136	305,448,343	342,642,793	83,785,175	71,024,629	79,087,646	29,094,950	12,178,616	67,471,777
Din care garantate	13,875,421,209		88,417,309	615,735,802	290,667,966	325,067,836	82,426,496	67,640,682	74,314,664	27,910,022	12,095,906	60,680,066
Din care garantate cu bunuri imobile	9,618,828,438		65,474,677	366,382,743	211,172,583	155,210,158	48,474,221	16,833,598	16,327,418	18,316,866	11,344,503	11,344,503
Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	2,555,396,025	2,455,810,221		99,585,804	76,309,193	23,276,611						
Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	2,076,799,745	2,039,797,136		37,002,609	23,265,416	13,737,193						
Din care instrumente mai mare de 100%	1,492,533,002	1,403,674,026		88,858,976	36,167,804	52,691,172						
Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate	-675,589,069	-312,937,565	-12,558,957	-362,651,504	-126,261,671	-236,389,832	-52,724,055	-38,434,753	-56,466,531	-23,491,568	-9,030,400	-56,242,525
Garanții reale												
Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii	10,666,772,843	10,454,893,210	61,454,964	211,879,633	152,633,278	59,246,356	23,252,580	20,697,734	5,093,984	2,700,207	3,064,341	4,437,510
Din care bunuri imobile	8,194,510,278	8,028,940,082	55,003,427	165,570,196	127,853,539	37,716,659	18,109,377	5,964,569	4,603,909	2,478,960	3,029,358	3,530,486
Din care valoarea peste plafon	9,213,887,821	8,615,778,830	52,439,936	598,108,991	370,351,779	227,757,211						
Din care bunuri imobile	7,831,454,590	7,320,315,082	50,947,285	511,139,508	317,903,615	193,235,891						
Garanții financiare primite	115,854,646	115,370,377	1,105,250	484,269	358,638	125,631	124,070	-	-	1,561	-	-
Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	-62,322,464	-	-	-62,322,464	0	-62,322,464	-	-	-	-	-	-

Tabel 14: EU CQ8: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechimea intrării în posesie (vintage)

	Reducerea soldului datoriei		Totalul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie									
	Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Executate silit ≤ 2 ani		Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executate silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării			
Valoarea la recunoașterea inițială			Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	
Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept imobilizări corporale	8,084,680	-3,528,879	3,733,486	-	2,455,950	-	1,277,536	-	-	-	3,733,486	3,733,486
<i>Bunuri imobile locative</i>	8,084,680	-3,528,879	3,733,486	-	2,455,950	0	1,277,536	-	-	-	3,733,486	3,733,486
<i>Bunuri imobile comerciale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instrumente de capitaluri proprii și de datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte garanții reale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	8,084,680	-3,528,879	3,733,486	-	2,455,950	-	1,277,536	-	-	-	3,733,486	3,733,486

Tabel 15: EU CQ7: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

	Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizări corporale	-	-
Altele decât imobilizările corporale	3,733,486	-
<i>Bunuri imobile locative</i>	3,733,486	-
<i>Bunuri imobile comerciale</i>	0	-
<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	0	-
<i>Instrumente de capitaluri proprii și de datorie</i>	0	-
<i>Alte garanții reale</i>	0	-
Total	3,733,486	-

Tabel 16: Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

	Valoarea contabilă brută
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	583,086,880
Intrări în portofolii neperformante	272,523,391
leșiri din portofolii neperformante	-207,519,135
leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-83,077,258
leșire datorată altor situații	-13,503,889
Stocul final de credite și avansuri neperformante	648,091,136

Tabel 17: Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete conexe
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	583,086,880	
Intrări în portofolii neperformante	272,523,391	
leșiri din portofolii neperformante	-207,519,135	
leșire către portofoliul performant	-13,503,889	
leșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală	-95,070,274	
leșire datorată lichidării garanțiilor reale	-10,041,675	10,041,675
leșiri datorate intrării în posesia garanțiilor reale	-2,658,348	1,043,456
leșire datorată vânzării de instrumente	-1,307,974	1,307,974
leșire datorată transferurilor de risc	-	-
leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-83,077,258	
leșire datorată altor situații	-	
leșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”	-	
Stocul final de credite și avansuri neperformante	648,091,136	

3.3.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

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

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

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

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

	Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
		Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare		Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
Credite și avansuri	3,964,566,650	10,782,627,489	10,666,772,843	115,854,646	-
Titluri de datorie	4,026,370,165	-	-	-	-
Total	7,990,936,815	10,782,627,489	10,666,772,843	115,854,646	-
<i>Din care expuneri neperformante</i>	42,363,040	212,363,902	211,879,633	484,269	-
<i>Din care în stare de nerambursare</i>					

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

Această informație este folosită pentru următoarele clase de active:

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

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

Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWA și densitatea RWA	
	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWA	Densitatea RWA (%)
Administrații centrale sau bănci centrale	5,062,420,781	-	6,340,271,539	909,718	18,575,508	0.09%
Administrații regionale sau autorități locale	122,756,029	32,513,803	122,756,029	1,552,784	24,861,763	0.12%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	48,478,827	61,524,973	135,770,802	69,051,304	78,953,779	0.38%
Societăți	5,087,115,778	1,845,062,834	4,534,272,525	436,739,822	4,308,850,739	20.99%
Retail	3,006,390,396	807,155,300	2,137,524,356	69,498,258	1,495,883,748	7.29%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5,093,670,936	126,767,681	5,093,670,936	23,666,193	1,778,591,510	8.67%
Expuneri în stare de nerambursare	329,096,827	31,775,172	329,096,827	9,289,022	363,815,999	1.77%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	12,434,014	-	12,434,014	-	16,817,487	0.08%
Titluri de capital	75,308,251	-	75,308,251	-	75,308,251	0.37%
Alte elemente	1,133,365,258	-	1,133,365,258	-	437,816,655	2.13%
TOTAL	19,971,037,097	2,904,799,763	19,914,470,537	610,707,101	8,599,475,439	41.90%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Clase de expuneri	Pondere de risc													Total	Din care nu beneficiază de			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%			1250%	Altele	
Administrații centrale sau bănci centrale	6,248,303,715	-	-	-	92,877,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,341,181,257	6,341,181,257
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	124,308,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,308,813	124,308,813
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	78,274,249	-	126,497,857	-	-	50,000	-	-	-	-	-	-	204,822,106	170,538,379
Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,971,012,347	-	-	-	-	-	-	4,971,012,347	4,971,012,347
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	2,207,022,614	-	-	-	-	-	-	-	2,207,022,614	2,207,022,614
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	-	-	-	-	-	5,117,337,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,117,337,129	5,117,337,129
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,525,546	50,860,302	-	-	-	-	-	338,385,849	338,385,849
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	2,972,442	-	-	-	2,864,309	-	1,234,868	-	-	4,104,186	382,237	-	-	875,972	-	-	12,434,014	8,910,278
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,308,251	-	-	-	-	-	-	75,308,251	55,090,073
Alte elemente	630,273,723	-	-	-	81,593,600	-	-	-	-	421,497,935	-	-	-	-	-	-	1,133,365,258	1,098,599,207
TOTAL	6,881,549,880	-	-	-	379,918,513	5,117,337,129	127,732,725	-	2,207,022,614	5,759,498,266	51,242,539	-	-	875,972	-	-	20,525,177,638	20,432,385,946

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

Tabel 22: Tipuri de garanții

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

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

3.3.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură

Conform prevederilor Regulamentului (U.E.) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (U.E.) nr. 648/2012, Banca monitorizează și calculează trimestrial expunerile înregistrate față de terți, identifică expunerile mari și le raportează către B.N.R. și intern, spre informare, către Comitetul Operativ de Risc și către Consiliul de Supraveghere.

3.3.6 Administrarea riscului de țară

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

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

Comitetul Operativ de Risc urmărește utilizarea și respectarea limitelor stabilite.

3.3.7 Administrarea riscului de contrapartidă

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

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

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

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

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

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

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

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

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

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

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

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4		-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	65,811	90,480		1.4	218,807	218,807	218,807	63,479
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
5	VaR pentru SFT-uri								
6	Total					218,807	218,807	218,807	63,479

Tabel 24: Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA in mii U.M.

31/12/2022	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate		
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	49,522	9,674
Pe baza metodei expunerii inițiale		
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	49,522	9,674

Tabel 25: Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc in mii U.M.

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70 %	75 %	100%	150%	Altele		
1	Administrații centrale sau bănci centrale													
2	Administrații regionale sau autorități locale													
3	Entități din sectorul public													
4	Bănci de dezvoltare multilaterală													
5	Organizații internaționale													
6	Instituții					169,669	39,187			9,116				217,971
7	Societăți									836				836
8	Retail													
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt													
10	Alte elemente													
11	Valoarea totală a expunerii					169,669	39,187			9,952				218,807

Tabel 26: Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	
1	Numerar - moneda națională								
2	Numerar - alte monede								
3	Titluri de datorie suverană naționale								
4	Alte titluri de datorie suverană								
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
6	Obligațiuni corporative								
7	Titluri de capital								
8	Alte garanții reale								
9	Total								

3.3.8 Administrarea riscului rezidual

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

Obiectivul Băncii privind administrarea riscului rezidual este reprezentat de monitorizarea și menținerea valorii anumitor indicatori în limitele stabilite de către Bancă. OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu - scăzut al expunerii la riscul rezidual.

3.3.9 Administrarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pentru a respecta cerințele de reglementare, Banca a elaborat reglementări și sisteme specifice. Reglementările interne legate de gestionarea, măsurarea și monitorizarea riscurilor de piață sunt:

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

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

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

Tabel 27: Formularul 34: EU MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate în mii U.M.

	Active ponderate la risc (RWEA)
Produse definitive	
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	10,161
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-
Riscul valutar	-
Riscul de marfă	-
Opțiuni	
Abordare simplificată	-
Metoda delta plus	-
Abordare pe bază de scenarii	-
Securitzare (risc specific)	-
Total	10,161

3.3.10 Riscul valutar

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

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

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

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

3.3.11 Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

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

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datorile purtătoare de rate fixe de dobândă) sau data modificării (reprețuirii) dobânzii (în cazul activelor și pasivelor purtătoare de rate de dobândă variabile), evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția 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, scenariii în condiții extreme de piață, urmărindu-se posibilele efecte pe care le au modificările ratei de dobândă asupra valorii economice și a profitului băncii.

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

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

Expunerea băncii la riscul de dobândă a crescut în ultimul an ca urmare a cumpărării de titluri de stat și a creșterii pozițiilor din bilanț în general. Banca s-a încadrat în permanență pe parcursul anului în profilul de risc mediu-scazut asumat.

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	T4 2022	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(162.8)	-12.7
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	78.2	12.7
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(130.0)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	57.0	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(44.9)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	21.1	
Valoare Maxima	162.8	12.7
Anul:	T4 2022	
Tier 1 Capital	2,239	

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 dobândă Banca efectuează teste de stress care arată impactul socurilor de rată de dobândă în valoarea economică a băncii.

La 31 Decembrie 2022, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobândă cu 250 bp, respectiv 300 bp, precum și conform cele 6 scenarii recomandate de EBA. Declinul valorii economice a băncii în toate scenariile menționate a înregistrat valori confortabile sub limitele urmărite stabilite prin normele interne, cât și prin regulamentele și reglementările Băncii Naționale a României.

Pentru o parte din portofoliul de titluri de stat în valuta riscul de dobândă este acoperit prin intermediul unor tranzacții de tip de swap pe rata dobânzii.

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 Administrarea Capitalului, 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 dobândă fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobândă din imprumuturi cu dobândă fixă.

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

Portofoliul de credite al OTP Factoring este format exclusiv din credite neperformante.

3.3.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013

- **Strategii și procese în administrarea riscului de lichiditate și finanțare**

OTP Bank România S.A. urmărește să mențină permanent o lichiditate confortabilă, atât în condiții normale cât și de criză, care să susțină strategia de afaceri a băncii, ținând cont însă și de problematica costului obținerii acestei lichidități.

- **Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate și finanțare**

Funcția de administrare a riscului de lichiditate și finanțare este asigurată de către Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor din cadrul Direcției Administrarea Capitalului, Activelor și Pasivelor. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusă, valorile indicatorilor și încadrarea acestora în limite se raportează lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și periodic către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Directorat și Consiliul de Supraveghere.

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

- **Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate și finanțare**

În baza Strategiei de lichiditate și finanțare și a Politicii de administrare a riscului de lichiditate și finanțare, permanent îmbunătățite și actualizate în conformitate cu cerințele de reglementare prudențială de pe piața internă dar și cu cele ale grupului, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a realizat și folosește un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare control a riscului de lichiditate, fundamentat pe mai multe niveluri:

- **managementul curent al lichidității** - desfășurarea activității curente în condiții normale. Managementul curent al activității asigură îndeplinirea obligațiilor financiare anticipate și neprevăzute prin menținerea echilibrului între intrările și ieșirile de lichiditate. Determinarea cash flow-ului zilnic și a lichidității operative, care să acopere nevoia de lichiditate pe un orizont de până la 3 luni, sunt instrumentele de bază folosite. În cazul lichidității operative, prudențial, se include și un posibil șoc aplicat resurselor atrase de la clienți determinat prin metode statistice;
- **managementul lichidității structurale** - urmărește asigurarea bunei lichidități pe termen mediu și lung pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente și viitoare de lichiditate;
- **managementul lichidității în situații de criză** - desfășurarea activității în condiții de criză individuală (scenariu idiosincratic), în condițiile unei crize de piață generale, când este afectată lichiditatea din întreg sistemul bancar, precum și într-o situație mai complexă cuprinzând atât o criză individuală cât și una a sistemului. Banca urmărește asigurarea unei rezerve de lichiditate suficiente care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații de stres pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să-și modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

OTP BANK ROMÂNIA S.A. administrează riscul de lichiditate și finanțare având în vedere:

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

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

Structura de finanțare a băncii cuprinde și un volum semnificativ de finanțare primită din cadrul Grupului OTP (aproximativ 27% din total datorii la 31 decembrie 2022). În cadrul procesului de gestionare a lichidității și finanțării, OTP România consideră că finanțările primite în cadrul Grupului pot fi prelungite și că finanțări noi de la Grup pot fi obținute în conformitate cu bugetul aprobat și pentru acoperirea oricărei nevoi de lichiditate apărute în cadrul activității uzuale a băncii, ținându-se însă cont pe de o parte de

aspecte legate de profitabilitate și pe de altă parte de limita maximă impusă pentru îndatorarea netă față de Grup (1 miliard EUR).

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

Cadrul intern privind riscul de lichiditate și de finanțare al OBR a fost actualizat în cursul anului pentru a ține cont de existența unui risc de concentrare față de primii 5/primii 10 clienți. Banca a formalizat un plan pentru a reduce concentrarea depozitelor clienților, pentru a spori acoperirea lichidității clienților mari și pentru a se concentra pe clienți mai granulari. În acest sens, Banca a stabilit, la nivelul organului de conducere, un plan – cu responsabilități concrete și un termen pentru fiecare dintre acestea.

Limitele indicatorului Ponderea fondurilor celor mai mari 5 deponenți în Totalul depozitelor de la clienți au fost actualizate (reduse), iar indicatorul Ponderea fondurilor celor mai mari 10 deponenți în Totalul depozitelor de la clienți a fost inclus în lista indicatorilor de avertizare timpurie specifici riscului de lichiditate și de finanțare, stabilindu-se limite de avertizare adecvate pentru el.

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

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

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

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

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

Profilul de risc de lichiditate și finanțare al băncii s-a menținut constant pe parcursul anului 2022, înregistrând în permanență un nivel mediu-săzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2022) și încadrându-se în limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern, precum și în cadrul nivelului toleranței de risc a băncii (mediu-ridicat).

Parte a regulilor Basel 3, comitetul de la Basel privind Supravegherea Bancară a propus minim doi indicatori standard privind lichiditatea băncilor:

- **Indicatorul privind acoperirea necesarului de lichiditate (LCR):**

LCR este menit să încurajeze robustețea pe termen scurt a profilului de lichiditate al băncii în fața unei scenarii de criză de lichiditate pe o perioadă de 30 de zile. Indicatorul este definit ca suma Activelor Lichide de Calitate Ridicată ("HQLA") care pot fi mobilizate pentru creșterea lichidității, măsurate comparativ cu nivelul total de ieșiri nete de lichidități, rezultate din expuneri existente și contingente, în cadrul unui scenariu de criză.

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

Varianta finală a instrucțiunilor EBA privind cerințele de publicare LCR emisă în 08.03.2017 (EBA/GL/2017/01) stabilește obligativitatea publicării mediei valorilor LCR de final de lună pe perioada celor 12 luni anterioare finalului fiecărui trimestru.

Media LCR (media ultimelor 12 luni) a fost calculată conform Regulamentului Delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și a Instrucțiunilor EBA privind cerințelor de publicare LCR în completarea cerințelor de publicare prevăzute în articolul 435 CRR.

Concentrația surselor de finanțare și lichiditate

Singura concentrare a finanțării este cea față Grupul OTP – prin diferite entități ale acestuia (27% din totalul datorii). Banca apreciază că finanțările scadente din cadrul Grupului pot fi reînnoite oricând.

Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție

Majoritatea ieșirilor de lichiditate aferente instrumentelor derivate sunt contrabalansate de intrări similare de lichiditate aferente instrumentelor derivate.

Neconcordanță de monede la nivelul LCR

Indicatorul LCR este calculat în toate monedele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din datorile băncii (RON, EUR, ocazional HUF și total cumulată în RON echivalent). Pe parcursul anului 2022 banca a urmărit un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

Administrarea lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului

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

Macheta EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării : individual		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (RON milioane)		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICĂTĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA), după aplicarea marjelor în acord cu Articolul 9 al regulamentării UE 2015/61					3,107	3,128	2,997	2,917
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,786	3,703	3,632	3,500	311	298	289	277
3	Depozite stabile	2,360	2,340	2,312	2,242	118	117	116	112
4	Depozite mai puțin stabile	1,426	1,362	1,320	1,258	193	181	173	165
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	5,474	5,570	5,434	5,314	2,853	2,935	2,858	2,701
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	5,474	5,570	5,434	5,314	2,853	2,935	2,858	2,701
8	Creețe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	506	535	586	594	82	74	74	75
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	32	17	13	11	32	17	13	11
12	Ieșiri aferente pierderilor de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	474	518	573	583	50	57	61	64
14	Alte obligații de finanțare contractuale	149	147	131	81	118	119	105	57
15	Alte obligații de finanțare contingente	2,113	2,011	1,848	1,735	106	101	92	87
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					3,470	3,527	3,418	3,197
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	902	760	688	678	902	760	688	678
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	829	792	775	709	750	710	689	619
19	Alte intrări de numerar	24	24	20	18	14	14	9	7
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL CASH INFLOWS	1,756	1,576	1,483	1,405	1,666	1,483	1,386	1,304
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,756	1,576	1,483	1,405	1,666	1,483	1,386	1,304
VALOARE TOTALĂ PONDERATĂ (MEDIE)									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					3,107	3,128	2,997	2,917
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					1,943	2,075	2,009	1,871
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					164.91%	153.15%	150.66%	158.94%

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

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

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

Macheta EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat									
Monedă și unități (RON milioane)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA), după aplicarea marjelor în acord cu Articolul 9 al regulamentului UE 2015/61					3,107	3,128	2,997	2,917
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,786	3,703	3,632	3,500	311	298	289	277
3	Depozite stabile	2,360	2,340	2,312	2,242	118	117	116	112
4	Depozite mai puțin stabile	1,426	1,362	1,320	1,258	193	181	173	165
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	5,404	5,503	5,375	5,267	2,809	2,893	2,820	2,671
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	5,404	5,503	5,375	5,267	2,809	2,893	2,820	2,671
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	537	566	611	615	85	77	76	77
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	32	17	13	11	32	17	13	11
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	504	549	598	604	53	60	63	67
14	Alte obligații de finanțare contractuale	163	162	145	95	118	119	105	57
15	Alte obligații de finanțare contingente	2,102	2,000	1,838	1,725	105	100	92	86
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					3,429	3,487	3,382	3,169
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiune de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	902	760	688	678	902	760	688	678
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	882	834	803	726	779	733	704	629
19	Alte intrări de numerar	24	24	20	18	14	14	9	7
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL CASH INFLOWS	1,808	1,618	1,510	1,422	1,695	1,506	1,401	1,314
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,808	1,618	1,510	1,422	1,695	1,506	1,401	1,314
VALOARE TOTALĂ PONDERATĂ (MEDIE)									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					3,107	3,128	2,997	2,917
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					1,875	2,018	1,962	1,832
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					172.07%	157.85%	154.55%	162.37%

Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus un nivel minim de finanțare stabilă netă (NSFR) de 100%, care impune băncilor să mențină un profil de finanțare stabil în raport cu expunerile din bilanț și din afara bilanțului. NSFR este calculat ca raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă (ASF) împărțit la finanțarea stabilă necesară (RSF) și a devenit aplicabil pentru raportarea din 30 Septembrie 2021.

Tuturor elementelor de pasiv și instrumentele de capital le este alocată o pondere ASF, în timp ce elementelor de activ și anumitor poziții în afara bilanțului le este alocată o pondere RSF. De exemplu, pasivele cu scadență reziduală mai mare de un an și depozitele retail au alocată o pondere ASF mare. În schimb, datorile pe termen scurt, în special cele de la clienții financiari, au alocată o pondere ASF redusă. La stabilirea ponderilor RSF, în afară de scadența reziduală, calitatea activelor, precum și grevarea acestora joacă un rol cheie. Activelor lichide de înaltă calitate și tranzacțiilor de finanțare a valorilor mobiliare pe termen scurt le sunt alocate ponderi RSF reduse, în timp ce împrumuturilor și activelor pe termen lung grevate pentru mai mult de un an le sunt alocate ponderi RSF mari.

La data de 31.12.2022, indicatorul NSFR înregistrat de bancă se situează confortabil peste minimumul reglementat, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat:

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR)

Confrom cu Article 451a(3) CRR

Date la nivel Individual

(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		a	b	c	d	
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Elemente de capital și alte instrumente asimilate	2,239	-	-	-	2,239
2	Fonduri Proprii	2,239	-	-	-	2,239
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	6,682	997	20	7,162
5	Depozite Stabile	-	3,976	651	13	4,409
6	Depozite mai puțin stabile	-	2,706	347	6	2,754
7	Finanțare de tip wholesale:	-	5,073	475	3,675	6,031
8	Depozite operaționale	-	-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale	-	5,073	475	3,675	6,031
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	15	362	32	160	176
12	Datorii din derivative (NSFR)	15	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus	-	362	32	160	176
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					15,609

(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		a	b	c	d	
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					-
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		1,961	1,547	9,786	8,845
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		-	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		111	78	48	98
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,678	1,330	4,707	4,373
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		127	218	1,128	906
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		172	140	5,031	4,373
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		151	110	4,825	3,267
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		250	266	1156	915
27	Mărfuri în formă materializată				0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale				0	0
29	Active din derivate NSFR				27	27
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate				33	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		190	36	711	887
32	Elemente în afara bilanțului		353	230	445	63
33	Total RSF					9,823
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					158.89%

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR)

Conform cu Article 451a(3) CRR

Date la nivel Consolidat

(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		a	b	c	d	
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Elemente de capital și alte instrumente asimilate	2,318	-	-	-	2,318
2	Fonduri Proprii	2,318	-	-	-	2,318
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	6,682	997	20	7,162
5	Depozite Stabile	-	3,976	651	13	4,409
6	Depozite mai puțin stabile	-	2,706	347	6	2,754
7	Finanțare de tip wholesale:	-	5,095	524	4,348	6,718
8	Depozite operaționale	-	-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale	-	5,095	524	4,348	6,718
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	15	392	30	160	175
12	Datorii din derivative (NSFR)	15	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus	-	392	30	160	175
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					16,374

(milioane RON)		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
		a	b	c	d	
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Necesar de finanțare stabilă (ASF)						
15	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					-
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-
16	Depozite menținute la alte instituții financiare, din motive operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și valori mobiliare performante		2,105	1,699	10,314	9,440
18	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicată (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustări de valoare de 0%		-	-	-	-
19	Tranzacții de finanțare garantată, cu clienții financiari, colateralizate cu alte active, și împrumuturi și avansuri acordate instituțiilor financiare		112	78	48	98
20	Împrumuturi către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de tip retail și întreprinderi mici și împrumuturi către entităților suverane și din sectorul public, din care:		1,820	1,481	5,235	4,969
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		127	218	1,128	906
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:		172	140	5,031	4,373
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit		151	110	4,825	3,267
24	Alte împrumuturi și valori mobiliare care nu sunt neperformante și nu se califică drept HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate la bursă și produse bilanțere de finanțare a comerțului		0	0	0	0
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		286	266	1130	908
27	Mărfuri în formă materializată		-	-	0	0
28	Activele înregistrate ca marjă inițială pentru contractele de instrumente financiare derivate și contribuțiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale		-	-	0	0
29	Active din derivate NSFR		-	-	27	27
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate		-	-	33	2
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus		226	36	685	879
32	Elemente în afara bilanțului		369	230	445	64
33	Total RSF					10,412
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					157.26%

3.3.13 Riscul folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

Pe parcursul anului 2022 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maxima cât și în cea de atenționare).

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

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

La 31.12.2022, indicatorul efectului de levier tranzitional se afla la 10.64%, comparativ cu 31.12.2021 cand valoarea acestuia era de 11.20%. Diminuarea indicatorului reprezintă rezultatul creșterii mai rapide a expunerii totale comparativ cu creșterea fondurilor proprii.

Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	19,887,596,843
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	152,996,214
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	865,341,594
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	0
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	0
12	Alte ajustări	149,251,840
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	21,055,186,491

Template EU LR2 - LRCOM: Leverage ratio common disclosure

		Expuneri pentru calcularea indicatorului	
		2022	2021
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	19,971,037,569	18,608,380,209
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-	-
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	19,971,037,569	18,608,380,209
Expuneri la instrumentele financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	92,135,560	25,496,032
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	126,671,768	113,448,968
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	218,807,328.00	138,945,000.00
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-

Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	2,923,763,260	2,859,466,460
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(2,058,421,666)	(1,940,060,790)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	865,341,594	919,405,670
Excluded exposures			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	2,239,415,609	2,203,358,699
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	21,055,186,491	19,666,730,879
Leverage ratio			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	10.64%	11.20%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	10.64%	11.20%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	10.64%	11.20%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Choice on transitional arrangements and relevant exposures			
Disclosure of mean values			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	429,927,752	452,859,007
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	21,485,114,243	20,119,589,886
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	21,485,114,243	20,119,589,886
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	10.42%	10.95%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	10.42%	10.95%

Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	19,971,037,569
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	19,971,037,569
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	6,340,271,539
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	122,756,029
EU-7	Instituții	135,770,801
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5,093,670,935
EU-9	Expuneri de tip retail	2,166,861,571
EU-10	Societăți	4,561,501,870
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	329,097,302
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	1,221,107,522

3.3.14 Administrarea riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic.

Obiective și Strategie

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

Obiectivul principal al strategiei de risc operațional este de a dezvolta un mediu de control al riscului operațional adecvat și de a crea o conștientizare a riscurilor operaționale, pentru a minimiza riscurile apărute din cauza funcționării neadecvate a sistemelor și proceselor, a erorilor umane, precum și din cauza factorilor externi.

Strategia pe termen mediu privind administrarea riscului operațional, se bazează pe:

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

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

- menținerea unei baze de date de pierderi de risc operațional de înaltă calitate (completă, corectă și precisă), prin monitorizarea permanentă a evenimentelor de risc operațional și actualizarea lor în mod corespunzător în cadrul sistemului informatic dedicat;
- diminuarea impactului potențial al expunerilor viitoare la risc operațional prin calcularea și înregistrarea de provizioane pentru riscul operațional, luând în considerare istoricul pierderilor;
- monitorizarea evoluției litigiilor privind clauze abuzive și calcularea și înregistrarea de provizioane pentru litigiile în desfășurare, luând în considerare istoricul pierderilor asociate și probabilitatea de pierdere asociată litigiilor în desfășurare;
- monitorizarea riscului operațional prin rapoarte lunare și trimestriale privind evenimentele de risc operațional identificate în cadrul Băncii și evoluția acestora, rapoarte lunare și trimestriale privind evoluția indicatorilor cheie de risc, rapoarte trimestriale privind măsurile întreprinse de Bancă pentru revenirea indicatorilor cheie de risc operațional cu nivel critic la un nivel normal, monitorizarea profilului de risc operațional și a riscurilor asociate, rapoarte anuale privind riscurile identificate în urma exercițiului de autoevaluare, rapoarte trimestriale privind statusul implementării planurilor de acțiune stabilite în urma autoevaluării riscurilor, rapoarte anuale privind rezultatele analizei scenariilor de criză.

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

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

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

Banca calculează cerințe de capital intern suplimentare pentru riscul operațional față de cele reglementate, având în vedere gama largă de riscuri operaționale și particularitățile acestora.

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

Modelul EU OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderate la risc ale expunerilor

Activități bancare	Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	2020	2021	2022		
Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	597,325,696	628,656,729	808,313,403	101,714,791	1,271,434,893
Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-
<i>Care fac obiectul TSA:</i>	-	-	-		
<i>Care fac obiectul ASA:</i>	-	-	-		
Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	-	-	-	-	-

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

Cadrul de continuitate a afacerii

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

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

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

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

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

3.3.15 Administrarea riscului de conduită

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

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

Monitorizarea riscului de conduită se realizează la nivelul Direcției Administrarea Riscurilor.

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

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

- colectarea continuă a pierderilor generate de riscul de conduită în Baza de date a pierderilor operaționale a Băncii;
- evaluarea pierderilor cu impact ridicat și frecvență redusă determinate de riscul de conduită în cadrul analizei scenariilor de criză pentru riscul operațional;
- identificarea riscurilor operaționale legate de riscul de conduită în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscurilor.
- stabilirea de indicatori metrici privind riscul de conduită în cadrul sistemului de KRI operațional;
- dezvoltarea unui inventar de produse care să conțină produse bancare retail relevante și riscurile potențiale asociate, în conformitate cu cerințele Grupului OTP Bank.

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

3.3.16 Administrarea riscului de model

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscul integrității datelor TIC este riscul ca datele stocate și prelucrate de sistemele TIC să fie incomplete, inexacte sau inconsecvente în diferite sisteme TIC, afectând capacitatea Băncii de a furniza servicii, de a gestiona riscurile și de a raporta informații financiare în mod corect și în timp util. Guvernanța datelor în cadrul Băncii este gestionată de către echipa Data Governance (Guvernanta Datelor), ce este funcțional coordonată de către Managerul de Guvernanță a datelor și reprezintă un set de principii și aspecte prin care se realizează managementul datelor.

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

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

3.3.18 Administrarea riscului reputațional

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

Obiective și Strategie

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

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

Strategia Băncii privind administrarea riscului reputațional include:

- îmbunătățirea continuă a reputației Băncii prin concentrarea pe furnizarea constantă de produse și servicii de înaltă calitate și pe o imagine și comunicare pozitivă (atât la nivel intern, cât și extern);
- asigurarea implementării reglementărilor și proceselor interne adecvate pentru a permite identificarea, administrarea și monitorizarea riscului reputațional, luând în considerare dimensiunea și complexitatea activităților Băncii;
- gestionarea eficientă a solicitărilor și reclamațiilor clienților și stabilirea acțiunilor corective adecvate și eficiente în vederea îmbunătățirii calității produselor și serviciilor oferite de Bancă;
- concentrarea pe îmbunătățirea procesului de fidelizare a clienților, oferind informații corecte și complete în timp util cu privire la produsele și serviciile noi, modificările produselor și serviciilor existente sau orice alte aspecte care pot influența activitatea bancară a clienților;
- punerea accentului pe recrutarea și reținerea celor mai buni specialiști și formarea continuă a personalului de vânzări în toate aspectele referitoare la produsele și serviciile Băncii, pentru a putea oferi clienților toate informațiile necesare pentru luarea deciziilor informate și corecte, conform necesităților acestora;
- aplicarea măsurilor adecvate de cunoaștere a clientelei în conformitate cu reglementările interne, pentru a asigura calitatea portofoliului de clienți ai Băncii și pentru a evita inițierea relațiilor de afaceri cu clienții care au un istoric fraudulos sau care au fost implicați în alte activități cu risc ridicat din perspectiva riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- asigurarea unei abordări prudente privind administrarea riscului reputațional prin pregătirea și implementarea planurilor adecvate de continuitate a afacerii și de comunicare în caz de criză sau situații de urgență;
- implementarea măsurilor adecvate pentru a asigura protecția datelor și securitatea sistemelor IT împotriva oricăror amenințări de acces neautorizat;
- utilizarea scenariilor pentru monitorizarea riscului reputațional în condiții de criză și în asociere cu alte tipuri de risc (de exemplu, riscul de lichiditate, riscul operațional), în vederea identificării impactului potențial asupra reputației Băncii și a măsurilor aplicabile în astfel de situații;
- calcularea rezervelor de capital pentru riscul reputațional pentru a proteja Banca în situații de criză.

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

- utilizând un sistem trimestrial de monitorizare bazat pe indicatori specifici și limite stabilite luând în considerare principalele surse de risc reputațional;
- în asociere cu riscul de fraudă și tranzacțiile suspecte, prin monitorizarea trimestrială a nivelului lor de semnificație;
- în asociere cu riscul operațional, prin marcarea permanentă a evenimentelor de risc operațional care au și risc reputațional asociat în aplicația informatică dedicată privind pierderile de risc operațional, respectiv prin aplicarea unei metodologii de estimare a pierderilor reputaționale rezultate din evenimente de risc operațional privind tehnologia informațiilor și comunicațiilor;

- în situații de criză, prin utilizarea unei analize de scenarii, efectuată anual, luând în considerare impactul economic și financiar asupra Băncii, inclusiv rezultatele analizei scenariilor de risc operațional sau ale simulărilor de criză pentru riscul de lichiditate.

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

3.3.19 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

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

Obiective și Strategie

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

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

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

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

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

3.3.20 Riscul de conformitate inclusiv GDPR

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația instituției de credit, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale.

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

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

- revizuirea periodică a reglementărilor interne în vederea alinierii la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;

- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- stabilirea măsurilor corective urmare deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorității de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi sau de la Grup legate de aspecte de conformitate generală – inclusiv servicii de investiții - și GDPR, respectiv monitorizarea implementării în termen a măsurilor propuse;
- monitorizarea transmiterii la timp a rapoartelor către autorități, de către toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, conform cerințelor legale și de reglementare;
- monitorizarea reclamațiilor primite direct de la clienți sau prin intermediul autorităților în vederea gestionării riscului de conformitate generală determinat de nerespectarea legislației privind protecția consumatorului/protecția datelor personale;
- monitorizarea controalelor Autorităților și sancțiunilor impuse de acestea – primele reprezentând premise ale materializării riscului de conformitate generală, celelalte reprezentând materializarea riscului de conformitate generală;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme de conformitate generală și prin implementarea efectivă a sistemului mesagerilor de conformitate prin aliniere la cerințele Grupului.

Pentru anul 2022, OTP Bank România S.A. și-a propus un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul de conformitate generală.

Pentru a preveni conflictele de interese, banca a emis o **Politica privind gestionarea conflictelor de interese**, în aplicarea ei fiind implementate mecanisme de identificare, monitorizare și gestionare timpurie a situațiilor, care pot declanșa eventuale conflicte de interese, analizând zonele cu potențial de risc – recrutare personal, relații de rudenie, alte relații private, participării în societăți, implicare în asociații/ federatii/ fundatii, calitate de furnizori sau intermediari, raporturi juridice suplimentare de munca, pozitii politice etc. – inclusiv proceduri care prevăd bariere în calea fluxului informațional și separarea adecvată a atribuțiilor angajaților săi.

Politica privind gestionarea conflictelor de interese este publicată pe website-ul Băncii.

De asemenea, având în vedere serviciile de investiții prestate de către Banca, în anul 2022 prevederile privind conflictele de interese în activitatea de servicii de investiții au fost integrate în N.467 Norma internă privind conformitatea în aria servicii de investiții în cadrul OTP Bank România S.A.. Aceasta cuprinde prevederi speciale privind identificarea și gestionarea situațiilor care pot duce la apariția conflictelor de interese în privința serviciilor de investiții prestate de către Banca, având în special rolul de a se asigura ca interesele clienților în prestarea acestor servicii nu sunt afectate de interesele angajaților și/sau ale Băncii precum și ale tertilor. Norma are în vedere inclusiv conflicte de interese care pot constitui abuz de piață, interdicțiile privind abuzul de piață, tranzacții pe baza informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate și manipularea pieței.

3.3.21 Riscul KYC & AML/CFT

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

- revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clienței și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea relațiilor de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos sau care au fost implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente de plată majore, debitori rău platnici și/sau clienți implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/sau activități ilegale (producerea/comercializarea ilegală de droguri, armament și muniție, etc.);
- monitorizarea cadrului legal și de reglementare din sfera KYC/AML/CFT & Sancțiuni Internaționale și implementarea prevederilor acestora în cadrul intern de reglementare de la nivelul băncii;
- revizuirea periodică a procedurilor și metodologiei de evaluare a riscurilor ML/FT asociate clienților, serviciilor și produselor oferite, precum și la nivelul întregii activități desfășurate;
- transmiterea corectă și completă a rapoartelor aferente ariei KYC & AML/CFT către Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (ONPCSB) și alte autorități în domeniu, în conformitate cu prevederile legale;

- furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- monitorizarea actualizării bazelor de date interne în conformitate cu listele emise de organizațiile internaționale și rezoluțiile privind interdicțiile și sancțiunile internaționale, pentru a asigura conformitatea cu cerințele legale și pentru a preveni potențialele riscuri (sancțiuni, etc);
- monitorizarea implementării măsurilor corective din aria KYC & AML/CFT menționate în cadrul planurilor de acțiune emise de către Departamentul KYC/AML/CFT;
- verificarea tranzacțiilor clienților Băncii pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC & AML/CFT.

Pentru anul 2022, OTP Bank România S.A. și-a propus un nivel mediu al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

Riscul strategic

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

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

• Procesul de planificare strategică

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

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

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

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

• Evaluarea riscului strategic

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

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

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

Una dintre cele mai importante consecințe ale unei strategii de succes, atunci când își îndeplinește obiectivele, este de a genera profit. Absența profitului sau pierderile solicită fonduri suplimentare, de

obicei de la acționari, cu scopul de a asigura capitalul adecvat pentru Bancă. În consecință, manifestarea riscului strategic conduce la cerințe de capital suplimentar.

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

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

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T1 2020 și T4 2022 s-a făcut o comparație actual versus plan a profitului înainte de taxe. O pondere diferită este alocată pentru fiecare perioadă (cu cât sunt mai recente perioadele, cu atât ponderea este mai mare, în timp ce perioadele mai vechi primesc un procent mai mic). Decalajul între actual și plan (în mil RON) este calculat pentru fiecare perioadă.

La nivel individual, decalajul calculat pentru perioada analizată (2020 - 2022) este **-11,7 mil RON (include și subsidiara de factoring)**.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (2020 - 2022) este **+5,7 mil RON**.

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

Diferența calculată pentru perioada analizată (2020 - 2022) este **-6,0 mil RON**, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul înregistrat a fost sub plan, astfel că diferența a fost acoperită prin capital suplimentar, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat.**

3.3.22 Administrarea riscurilor ESG

În prezent, Banca administrează riscurile ESG prin considerarea acestora ca fiind factori de exacerbare ai categoriilor tradiționale de riscuri financiare (risc de credit, risc de piață, riscuri operaționale și reputaționale, riscuri de lichiditate și finanțare).

În conformitate cu așteptările principalelor părți interesate și cu cerințele autorităților de supraveghere, Banca a lansat cadrul de risc de credit ESG (de mediu, social și guvernantă) non-retail în 2021 aliniat cu cadrul de administrare al riscurilor al OTP Grup iar în 2022 a definit strategia locală ESG (de mediu, social și guvernantă) prin care Banca se angajează să furnizeze servicii financiare pentru o tranziție corectă și graduală către o economie cu emisii scăzute de carbon, încurajând în același timp comportamente responsabile și sporind impactul pozitiv asupra societății.

Pe baza evaluărilor de materialitate efectuată de Grupul OTP în rândul stakeholderilor interesați, ce este aplicabilă și subsidiarei din România, toți factorii ESG sunt considerați ca fiind relevanți și au fost grupați în 3 piloni strategici de materialitate Furnizor responsabil, Angajator responsabil și Actor social responsabil. În aria managementului riscului de credit, riscul ESG este evaluat la inițierea expunerilor aferente clienților persoane juridice și pe durata de viață a expunerii astfel cum sunt prevăzute în L.428 - Procedura de determinare a categoriei de risc ESG și a tranzacțiilor cu efect de levier în cadrul OTP Bank România S.A.

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.

Limitele de concentrare sectorială stabilite în cadrul politicii de creditare a băncii reprezintă un alt instrument de administrare a riscurilor ESG care se pot materializa prin riscul de credit.

Metodologia implementată a îmbunătățit procesele de creditare non-retail prin introducerea:

- Listei de excludere ESG – activități și comportamente a căror natură controversată și impact le fac incompatibile cu valorile OTP fiind astfel excluse de la finanțare de către OTP Group.
- Hartii riscurilor ESG din industrie/sectorială – asigură clasificarea riscurilor ESG a fiecărei activități economice în funcție de clasificarea NACE, fiind stabilită luând în considerare factorii de mediu și sociali, riscurile fizice și de tranziție specifice sectorului.
- Evaluării riscurilor ESG – procesul de atribuire a categoriei de risc ESG la nivel de client și tranzacție, inclusiv Chestionarul de Due Diligence ESG pentru situații definite. Patru categorii de risc (Scăzut / Mediu / Mediu-Ridicat / Ridicat) sunt atribuite în funcție de activitatea principală a clienților și de durata tranzacției subiacente. În cazul tranzacțiilor de leasing au fost implementate metode diferite (pentru activele motorizate) folosind aceleași clase de risc. Peste un prag predefinit, Due Diligence ESG se aplică pe baza informațiilor suplimentare colectate despre conștientizarea ESG a clienților printr-un chestionar ESG și documentație suplimentară relevantă. La determinarea categoriei de risc ESG a unei tranzacții se aplică patru categorii de risc, conform următoarei matrice:

Tenor of transaction	Long	Medium	Medium – High	High	High
	Medium	Low	Medium	Medium – High	High
	Short	Low	Medium	Medium	Medium – High
		Low	Medium	Medium – High	High
		Sector categorization / client risk			

În aria managementului riscului operațional, riscurile ESG sunt tratate prin:

- Marcarea pierderilor legate de riscurile ESG în Baza de date a pierderilor operaționale a Băncii;
- Evaluarea pierderilor cu impact ridicat și frecvență redusă determinate de riscurile ESG în cadrul analizei scenariilor;
- Identificarea riscurilor operaționale legate de riscurile ESG în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscului;

De asemenea, impactul riscurilor fizice asupra operațiunilor băncii în general, inclusiv abilitatea de a-și recupera rapid capacitatea de a continua să furnizeze servicii, este evaluat în cadrul analizei de impact asupra afacerii (BIA) și gestionat prin planul de continuitate a afacerii (BCP).

Cadrul de administrare al riscurilor ESG la nivelul băncii este în curs de dezvoltare, urmărindu-se 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, precum și creșterea înțelegerii și capacității de cuantificare a riscurilor ESG în vederea stabilirii unor limite (la nivel de linie de afaceri, sector economic sau produs) care să reflecte în mod corespunzător apetitul la riscurile ESG.

3.3.23 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit

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

Astfel, în 2022 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2022 – 2024), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

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

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

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

Scenariile de criză macroeconomică cuprind valori ale indicatorilor macroeconomici care au impactul cel mai puternic asupra profitabilității OTP BANK ROMÂNIA S.A., ca de exemplu cursul de schimb EUR/RON, LIBOR CHF, ROBOR 3M, IRCC, EURIBOR 3M, rata șomajului, PIB real, preturile imobiliarelor și altele.

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

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

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

- se va supune spre analiza și aprobarea Directoratului Băncii, Comitetului de Administrare a Riscului și Consiliul de Supraveghere raportul privind rezultatele simulării de criză macroeconomică;
- se poate decide informarea Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor, care conform atribuțiilor sale poate propune măsuri de remediere a situației spre a fi aprobate de către Directoratul Băncii.

3.3.24 Active grevate si negrevate de sarcini

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

Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	010	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional 030	040	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional 050	060	din care EHQLA și HQLA 080	090	din care EHQLA și HQLA 100
Activele instituției care publică informațiile	-	-	-	-	19,887,596,843	5,638,526,469	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	18,091,416	18,091,416	18,091,416	-
Titluri de datorie	-	-	-	-	4,026,370,165	4,018,542,031	4,010,652,855	4,010,652,855
din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: emise de administrații publice	-	-	-	-	4,010,652,855	4,018,542,031	4,010,652,855	4,010,652,855
din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	15,717,310	-	-	-
din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-	15,843,135,262	1,601,893,022	-	-

La 31.12.2022 Banca nu avea active grevate de sarcini.

4. FONDURILE PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL

• Fondurile proprii

		Cuatumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,322,004,132	(h)
2	Rezultatul reportat	-344,044,982	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	70,570,423	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,763,367	
4	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	65,300,075	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	2,118,593,015	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-664,000	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-31,320,295	(a) minus (d)
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	-	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participății reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	

21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	
24	Nu se aplică		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	
27a	Alte ajustări de reglementare	152,806,889	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	120,822,594	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	2,239,415,609	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	(i)
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	2,239,415,609.00	

Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
50	Ajustările pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participății reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	-	
56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Tier 2 (T2) capital	-	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	2,239,415,609	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	9,954,223,927	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	22.50%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	22.50%	
63	Fonduri proprii totale	22.50%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.07%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.50%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	-	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	-	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.57%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	-	

Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	-	
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-	
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)	-	
		-	
		-	
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	-	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	

La data de 31.12.2022, valoarea fondurilor proprii individuale era de 2,239,415 mii RON.

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2022, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare.

• Evaluarea adecvării capitalului intern

Procesul de adecvare a capitalului în cadrul OTP Bank Romania SA acoperă riscurile pentru care Banca Națională a României impune alocare de capital cât și riscuri care sunt supuse evaluărilor interne în vederea deținerii unui capital adecvat la profilul de risc al băncii. Raportul dintre totalul necesarului de capital și cerința reglementată de capital la 31 decembrie 2022 este de 156% la nivel consolidat. Categoriile principale de riscuri urmărite sunt: riscul de credit, riscul operațional, riscul de piață, riscul de ajustare a valorii creditului, riscul de poziție și valutar, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de conduită, riscul de model, riscul aferent TIC și de securitate, riscul de conformitate, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, riscul strategic riscul de lichiditate, riscul reputațional, componenta de stress test (inclusiv riscuri externe instituției de credit) și riscul de rata a dobânzii.

- **Informații privind cerințele minime de capital**

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

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

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

Anexa1

Modelul EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie

		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumi)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292	2,161,393,838	2,203,358,699
2	Fonduri proprii de nivel 1	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292	2,161,393,838	2,203,358,699
3	Fonduri proprii totale	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292	2,161,393,838	2,203,358,699
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	9,954,223,927	10,132,047,336	10,797,623,638	10,405,633,874	9,905,689,333
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	22.50%	21.54%	20.02%	20.77%	22.24%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	22.50%	21.54%	20.02%	20.77%	22.24%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.50%	21.54%	20.02%	20.77%	22.24%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.56%	4.56%	4.56%	4.56%	3.72%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.57%	2.57%	2.57%	2.57%	2.09%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.42%	3.42%	3.42%	3.42%	2.79%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12.56%	12.56%	12.56%	12.56%	11.72%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.48%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	-	-	-	-	-
11	Cerința de amortizor combinat (%)	3.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.48%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.56%	15.06%	15.06%	15.06%	14.22%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	-	-	-	-	-

Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	21,055,186,491	21,807,392,669	21,022,823,472	19,715,580,217	19,666,730,879
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.90%	9.20%	9.54%	10.20%	10.24%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	10.64%	10.01%	10.28%	10.96%	11.20%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	10.64%	10.01%	10.28%	10.96%	11.20%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	3,237,571,103.67	3,393,401,846.66	2,993,752,708.90	2,804,233,210.25	3,319,008,251.13
EU 16a	leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	2,988,190,519.07	3,720,554,819.55	3,776,954,040.42	3,394,002,399.45	3,214,534,000.70
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	1,662,957,372.03	1,650,653,318.03	1,722,106,541.93	1,628,149,734.83	932,583,406.45
16	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	1,691,268,285.70	2,191,857,317.88	2,081,941,456.47	1,806,619,463.45	2,218,864,618.28
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	196%	159%	147%	158%	149%
Indicatorul de finanțare stabilă netă						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	15,608,609,451.75	15,048,615,676.45	14,324,451,687.60	13,876,779,957.50	13,466,981,711.30
19	Finanțarea stabilă necesară totală	9,823,253,407.00	10,458,625,414.05	10,337,377,013.45	9,757,698,105.30	9,245,220,002.85
20	NSFR ratio (%)	159%	144%	139%	142%	146%

Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

	Expuneri generale din credite		Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
	Expuneri generale din credite	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la risc de credit relevante - risc de credit	Expunerile din credite relevante - risc de piață	Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare				
Defalcare pe țări:													
Tara: RO	8,477,920,857	0	0	0	0	8,477,920,857	678,233,669	0	0	678,233,669	8,477,920,863	0	0
Total	8,477,920,857	0	0	0	0	8,477,920,857	678,233,669	0	0	678,233,669	8,477,920,863	0	

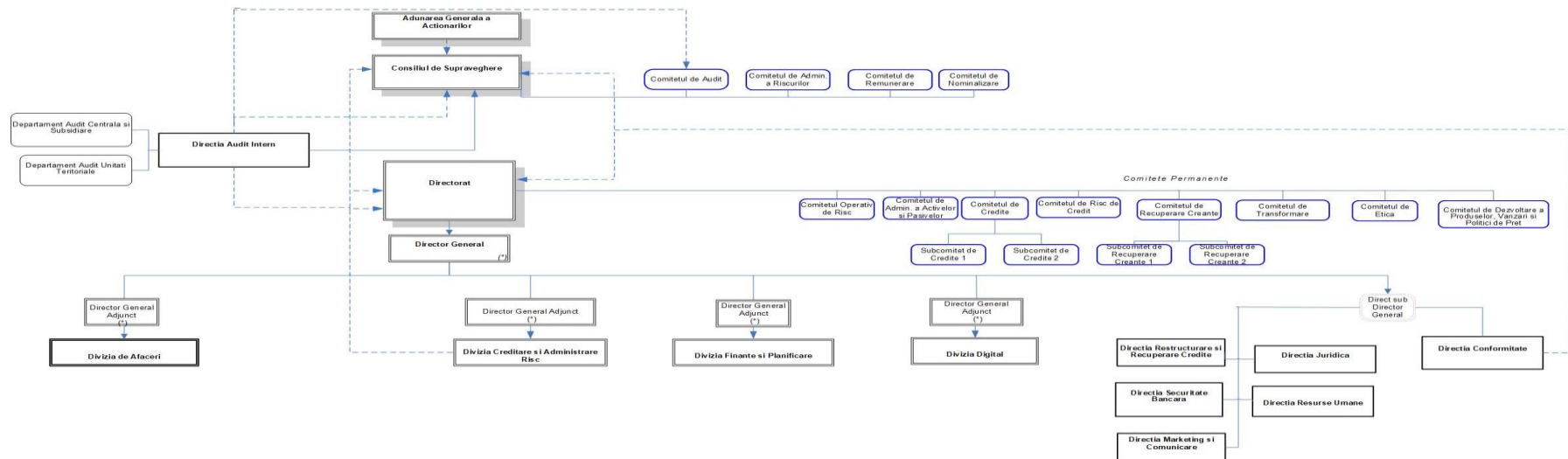
Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

Cuantumul total al expunerii la risc	9,954,223,927
Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.50%
Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	49,771,120

Anexa2

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

Organigrama valabilă la 31.12.2022



Legenda
 (*) Membru în Directorat
 - - - - - Raportare directă
 _____ Subordonare

Anexa3

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2022

Declarația Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. privind apetitul la risc pentru anul 2022

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

I. Principii generale:

1. Prezentul document este parte integrantă a cadrului privind apetitul la risc dezvoltat la nivelul OTP Bank România S.A. (Banca în continuare) și definește nivelul agregat și tipurile de risc pe care Banca este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului său de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice.
2. Apetitul la risc este definit atât la nivel general cât și la nivelul fiecărui risc semnificativ pentru Bancă pe o scară de 5 puncte între nivelul scăzut și nivelul ridicat.
3. Un apetit ridicat la risc reprezintă disponibilitatea de a fi expus la o probabilitate și/sau impact potențial ridicat al unui risc.
4. A avea un apetit ridicat pentru un risc nu înseamnă că manifestarea reală a riscului este de dorit sau 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 18.06%, respectiv 17.99% la nivel consolidat (include cerința totală de capital SREP(TSCR), o cerință de amortizor combinat de 4%⁶ și un amortizor de management de 1,50%) 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.

III. Apetitul la riscurile semnificative

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

⁶ Începând cu octombrie 2022, va include și amortizorul anticiclic de capital de 0.5%, devenind 4.5%, iar ratele țintă se vor modifica corepunzător.

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.

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 2022 de 4.39%, în creștere cu ~0.3 pp comparativ cu anul precedent. 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.
- (c) 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.

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 creării unei culturi corporative ~~legale și etice~~ care să asigure funcționarea prudentțială 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 umare, 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. Politica 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 remediarea 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 guvernantei corporative responsabile, Banca are linii directoare care asigură că operațiunile Băncii sunt conforme cu regulile și standardele recunoscute la nivel internațional de guvernare corporativă responsabilă și că dezvăluirea publică a informațiilor despre guvernarea 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 guvernare**

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. Noii 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, vor fi puse bazele strategiei locale ESG pentru a se alinia la strategia ESG a băncii-mamă și pentru a îndeplini cerințele și așteptările autorității de supraveghere. Procesul de integrare a riscurilor ESG în activitățile de bază ale Băncii și în cadrul de gestionare a riscurilor este unul pe termen mediu, se va desfășura treptat și presupune alocarea de diverse resurse semnificative din partea Băncii.

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 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.

Anexa4

Componența Comitetului de Credite și a Subcomitetelor 01.01.2022-01.08.2022

1.1.1. Comitet Credite

Presedinte	1. Director General Adjunct coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc
Vice-Presedinte	2. Director Directia Creditare Corporatii
Membri	3. Director Directia Creditare Banking Comercial
	4. Director Directia Administrare Credite
	5. Director General Adjunct coordonator al Diviziei de Afaceri
Invitati permanenti	Director Directia Juridica
	Director Directia Credite Retail
Secretar de Comitet	Departament Suport Creditare, Directia Creditare Corporatii
Inlocuitori permanenti pentru:	
Director General Adjunct Divizia de Afaceri	Director Directia Mari Corporatii sau Director Directia Comercială sau Director Directia Retail și Rețea
Director Directia Creditare Corporatii	Director Adjunct Directia Creditare Corporatii
Director Directia Creditare IMM	Sef Departament Creditare Companii Mijlocii
Secretar de Comitet	Departament Suport Creditare, Directia Creditare Corporatii

1.1.2. Sub-Comitet de Credite 2
In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Mari Corporatii

Membri	Director Directia Creditare Corporatii sau Sef Departament Creditare Finantari Structurate sau Sef Departament Creditare Corporatii Director Directia Mari Corporatii
Secretar de Comitet	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri Directia Comercială

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial
	Director Directia Comercială
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Micro

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial
	Director Directia Micro
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Retail și Rețea

Membri	Director Directia Credite Retail
	Director Directia Retail și Rețea
Secretar de Comitet	Directia Credite Retail

1.1.3. Sub-comitet de Credit 1
In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Mari Corporatii

Membri	Director Directia Creditare Corporatii sau Director Adjunct Directia Creditare Corporatii sau Sef Departament Creditare Finantari Structurate sau Sef Departament Creditare Corporatii sau Coordonator Departament Creditare Finantari Structurate sau Coordonator Departament Creditare Corporatii
	Director Directia Mari Corporatii sau Sef Departament Credite Specializate și Finanțări Structurate sau Sef Departament Finanțări Corporații
Secretar de Comitet	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Comercială

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial sau Sef Departament Creditare Companii Mijlocii
	Director Directia Comercială sau Sef Departament Suport Vanzari Comerciale
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Micro

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial sau Sef Departament Creditare Companii Mijlocii
	Director Directia Micro sau Sef Compartiment Suport Vanzari Micro
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Retail și Rețea

Membri	Director Directia Credite Retail sau Sef Departament Creditare Persoane Fizice
	Director Directia Retail și Rețea sau Sef Departament Suport Creditare Persoane Fizice
Secretar de Comitet	Directia Credite Retail
Inlocuitori permanenti pentru:	
Director Directia Credite Retail sau Sef Departament Creditare Persoane Fizice	Coordonator Creditare Persoane Fizice sau Ofiter Creditare, din cadrul Departamentului Creditare Persoane Fizice
Director Directia Retail și Rețea sau Sef Departament Suport Creditare Persoane Fizice	Ofiter Bancar Senior sau Coordonator Compartiment Banca

Componența Comitetului de Credite și a Subcomitetelor 01.08.2022-31.12.2022
1.1.1. Comitet Credite

Presedinte	1. Director General Adjunct coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc
Vice-Presedinte	2. Director Directia Creditare Corporatii
Membri	3. Director Directia Creditare Banking Comercial
	4. Director Directia Administrare Credite
	5. Director General Adjunct coordonator al Diviziei de Afaceri
Invitati permanenti	Director Directia Juridica (sau prin inlocuitor permanent: Director Adjunct Directia Juridica)
	Director Directia Credite Retail
Secretar de Comitet	Departament Suport Creditare, Directia Creditare Corporatii
Inlocuitori permanenti pentru:	
Director General Adjunct Divizia de Afaceri	Director Directia Mari Corporatii (sau prin inlocuitor permanent: Director Adjunct Directia Mari Corporatii) sau Director Directia Comercială sau Director Directia Retail și Rețea (sau prin inlocuitor permanent: Director Adjunct Directia Retail și Rețea)
	Director Directia Creditare Corporatii
	Sef Departament Creditare Finantari Structurate sau Sef Departament Creditare Corporatii
Director Directia Creditare Banking Comercial	Sef Departament Creditare Companii Mijlocii
Director Directia Juridica	Director Adjunct Directia Juridica
Secretar de Comitet	Departament Suport Creditare, Directia Creditare Corporatii

1.1.2. Sub-Comitet de Credite 2
In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Mari Corporatii

Membri	Director Directia Creditare Corporatii sau prin inlocuitor permanent: Sef Departament Creditare Finantari Structurate sau Sef Departament Creditare Corporatii
	Director Directia Mari Corporatii (sau prin inlocuitor permanent Directorul Adjunct al Directiei Mari Corporatii)
	Secretar de Comitet
	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Comercială – analizati de catre Directia Creditare Banking Comercial

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial (sau prin inlocuitor permanent Sef Departament Creditare Companii Mijlocii)
	Director Directia Comercială (sau prin inlocuitor permanent Manager Departament Suport Vanzari Comerciale)
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Comercială – analizati de catre Directia Creditare Corporatii

Membri	Director Directia Creditare Corporatii sau prin inlocuitor permanent: Sef Departament Creditare Finantari Structurate Sef Departament Creditare Corporatii
	Director Directia Comercială (sau prin inlocuitor permanent Manager Departament Suport Vanzari Comerciale)
	Secretar de Comitet
	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Micro

Membri	Director Directia Creditare Banking Comercial (sau prin inlocuitor permanent Sef Departament Creditare Companii Mijlocii)
	Director Directia Micro (sau prin inlocuitor permanent Sef Departament Suport Vanzari Micro)
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Retail și Rețea

Membri	Director Directia Credite Retail (sau prin inlocuitor permanent Sef Departament Creditare Persoane Fizice)
	Director Directia Retail și Rețea (sau prin inlocuitor permanent Directorul Adjunct al Directiei Retail și Rețea)
Secretar de Comitet	Directia Credite Retail

1.1.3. Sub-comitet de Credit 1
In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Mari Corporatii

Membri	Sef Departament Creditare Finantari Structurate (sau prin inlocuitor permanent Coordonator Departament Creditare Finantari Structurate) sau
	Sef Departament Creditare Corporatii (sau prin inlocuitor permanent Coordonator Departament Creditare Corporatii)
	Sef Departament Credite Specializate și Finanțări Structurate sau
	Sef Departament Finanțări Corporatii sau Directorul Adjunct al Directiei Mari Corporatii
Secretar de Comitet	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Comercială – analizati de catre Directia Creditare Banking Comercial

Membri	Sef Departament Creditare Companii Mijlocii (sau prin inlocuitor permanent Director Directia Creditare Banking Comercial) sau
	Sef Departament Creditare Companii Mici
	Sef Departament Suport Vanzari Comerciale (sau prin inlocuitor permanent Director Directia Comercială)
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Comercială – analizati de catre Directia Creditare Corporatii

Membri	Sef Departament Creditare Finantari Structurate (sau prin inlocuitor permanent Coordonator Departament Creditare Finantari Structurate) sau
	Sef Departament Creditare Corporatii (sau prin inlocuitor permanent Coordonator Departament Creditare Corporatii)
	Sef Departament Suport Vanzari Comerciale (sau prin inlocuitor permanent Director Directia Comercială)
Secretar de Comitet	Directia Creditare Corporatii

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Micro

Membri	Sef Departament Creditare Companii Micro (sau prin inlocuitor permanent Director Directia Creditare Banking Comercial)
	Sef Departament Suport Vanzari Micro (sau prin inlocuitor permanent Director Directia Micro)
Secretar de Comitet	Directia Creditare Banking Comercial

In cazul clientilor administrati de Divizia de Afaceri, Directia Retail și Rețea

Membri	Director Directia Credite Retail (sau prin inlocuitor permanent Sef Departament Creditare Persoane Fizice)
	Director Directia Retail și Rețea sau prin inlocuitor permanent:
	Directorul Adjunct al Directiei Retail si Rețea sau Sef Departament Suport Creditare Persoane Fizice
Secretar de Comitet	Directia Credite Retail
Inlocuitori permanenti pentru:	
Director Directia Credite Retail sau Sef Departament Creditare Persoane Fizice	Coordonator Creditare Persoane Fizice sau Ofiter Creditare, din cadrul Departamentului Creditare Persoane Fizice
Director Directia Retail și Rețea, Directorul Adjunct al Directiei Retail si Rețea sau Sef Departament Suport Creditare Persoane	Coordonator sau Ofiter Bancar Senior din cadrul Departamentului Suport Creditare Persoane Fizice