

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR OTP BANK ROMÂNIA S.A. TRIMESTRUL II 2023

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

Cuprins

INTRODUCERE	2
1. Fonduri proprii	2
2. Informații privind cerințele minime de capital	7
3. Riscul folosirii excesive a efectului de levier	7
4. Administrarea riscurilor	11
4.1 Administrarea riscului de credit	13
4.2 Administrarea riscului de concentrare	17
4.3 Informații cantitative și calitative privind riscurile de credit și de concentrare	18
4.4 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	28
4.5 Administrarea expunerilor mari individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură	31
4.6 Administrarea expunerilor pe țări	31
4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide	31
4.8 Administrarea riscului rezidual	35
4.9 Administrarea riscului de piață	35
4.10 Riscul valutar	36
4.11 Riscul de rată a dobânzii	37
4.12 Administrarea riscului de lichiditate și cerințe de publicare pentru riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 al Regulamentului (EU) 575/2013	38
4.13 Administrarea riscului operațional	45
4.14 Administrarea riscului reputațional	47
4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate	47
4.16 Riscul de conformitate (conformitate generala si KYC & AML/CFT)	48
4.17 Riscul strategic	49
4.18 Administrarea riscurilor ESG	51
4.19 Administrarea riscurilor externe institutiei de credit	62
5. Active grevate si negrevate de sarcini	62

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. Prezentul raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 30 iunie 2023.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport semestrial furnizează în principal o actualizare a ariilor menționate mai jos, care sunt totodată conforme cu recomandările Autorității Bancare Europene ("ABE"), în cadrul "Raportului Final privind cerințele de publicare în temeiul Părții a 8-a din regulamentul UE nr. 575/2013 (Ghidul ABE, ABE/GL/2016/11, versiunea 2).

Ariile care necesită publicarea semestrială a informațiilor sunt după cum urmează:

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului Nr. 637/2021, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții;
- Informații referitoare la indicatorul efectului de levier în baza Regulamentului Nr. 637/2021 care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la totalul activelor ponderate la risc și cerințele de capital în conformitate cu articolul 438 punctele (c)-(f) din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B vor fi utilizate în scopul de a publica informațiile necesare;
- Informații referitoare la expunerile la risc și calitatea creditelor cu frecvență corespunzătoare trimestrială sau semianuală în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele UE INS1, UE CR1 – A, UE CR1 – B, UE CR1 – C, Formularele 1-10, UE CR2 – A, UE CR2 – B, UE CR3, UE CR4, UE CR5, UE CR6, UE CR 7, UE CR 10, UE CCR1, UE CRR2, UE CCR3, UE CCR4, UE CCR5 – A, UE CCR5 – B, UE CCR6, UE CCR8, UE MR1, UE MR2-A, UE MR3 și UE MR4;
- Informații referitoare la indicatorul Rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispușe la modificări rapide în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01.

1. Fonduri proprii

La data de 30 Iunie 2023, 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.

Fondurile proprii ale Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

		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	-278,744,907	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	72,408,581	
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	-	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	2,120,431,173	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-562,791	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-24,672,553	(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 datorilor 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 participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (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	60,042,966	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	34,807,622	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	2,155,238,795	
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)	2,155,238,795.00	

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 (cuantumul 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)	2,155,238,795	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	10,185,779,251	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	21.16%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	21.16%	
63	Fonduri proprii totale	21.16%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	9.89%	
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	2.39%	
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 30.06.2023, valoarea fondurilor proprii individuale era de 2,155,239 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 30 iunie 2023, 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 30 iunie 2023 este de 155% 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.

2. 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.

3. 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 primului semestru al anului 2023 banca s-a încadrat în limitele stabilite (atât în cea maximă cât și în cea de atenționare).

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

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

La 30.06.2023, indicatorul efectului de levier tranzitional se afla la 10.44%, comparativ cu 30.06.2022 când valoarea acestuia era de 10.28%. Creșterea indicatorului reprezintă rezultatul scaderii nivelului expunerii totale sub nivelul 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	19,529,808,734
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	-
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	129,076,102
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)	927,643,645
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	65,712,492
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	20,652,240,973

Modelul EU LR2 - LRCOM: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului	
		30.06.2023	30.06.2022
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	19,555,153,956	19,891,589,685
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)	19,555,153,956	19,891,589,685
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	56,514,178	31,554,704
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	112,929,194	137,821,555
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	169,443,372.00	169,376,259.00
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	3,282,557,467	2,859,466,460
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(2,354,913,822)	(1,897,608,932)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	927,643,645	961,857,528
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	[Serviciile 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	2,155,238,795	2,162,136,292
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	20,652,240,973	21,022,823,472
Leverage ratio			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	10.44%	10.28%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	10.44%	10.28%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	10.44%	10.28%
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	436,386,684	350,693,756
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)	21,088,627,657	21,373,517,228
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)	21,088,627,657	21,373,517,228
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)	10.22%	10.12%
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)	10.22%	10.12%

4. 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 generală (inclusiv protecția datelor cu caracter personal – GDPR și servicii de investiții ;
- risc privind spălarea banilor și finanțarea terorismului (ML&FT);
- 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.

Următoarele reprezentări grafice prezintă evoluția principalilor indicatori în anul 2023:

Figura 1: Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE

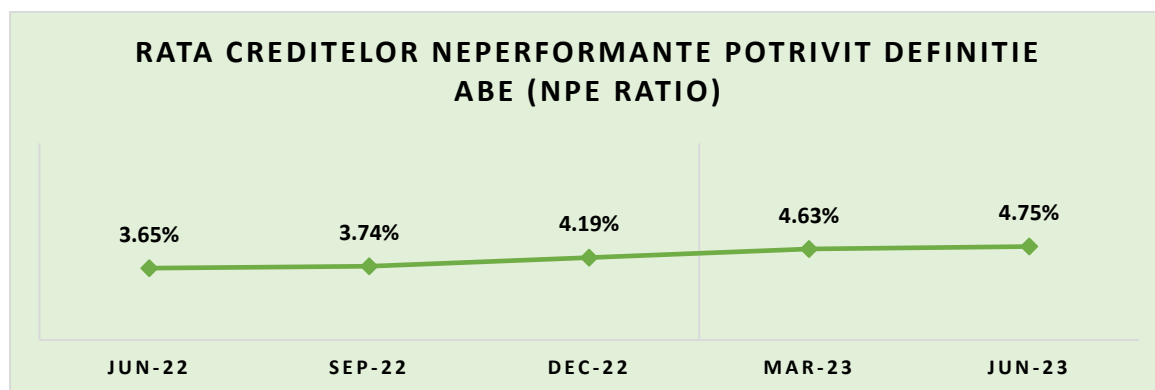


Figura 2: Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante potrivit definiției ABE

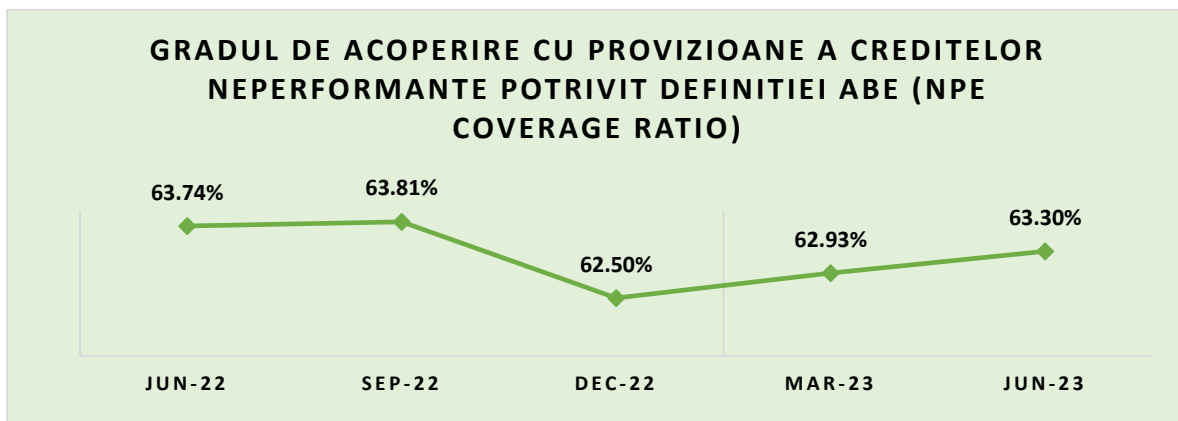


Figura 3: ROE

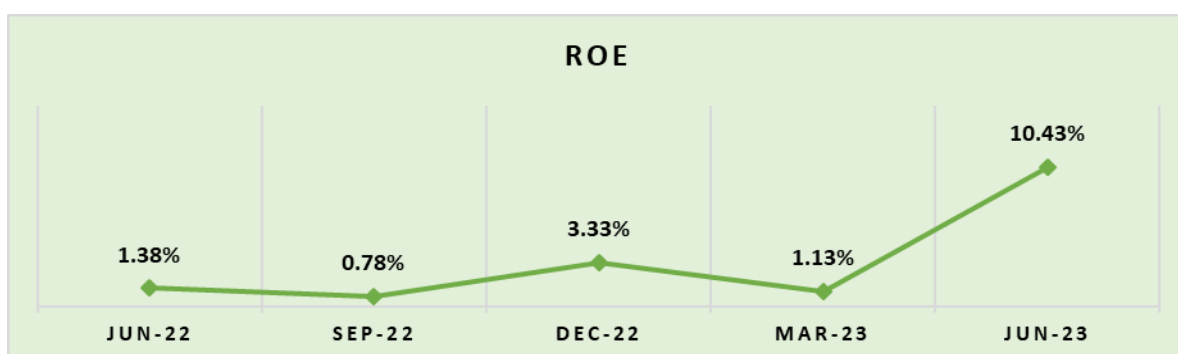
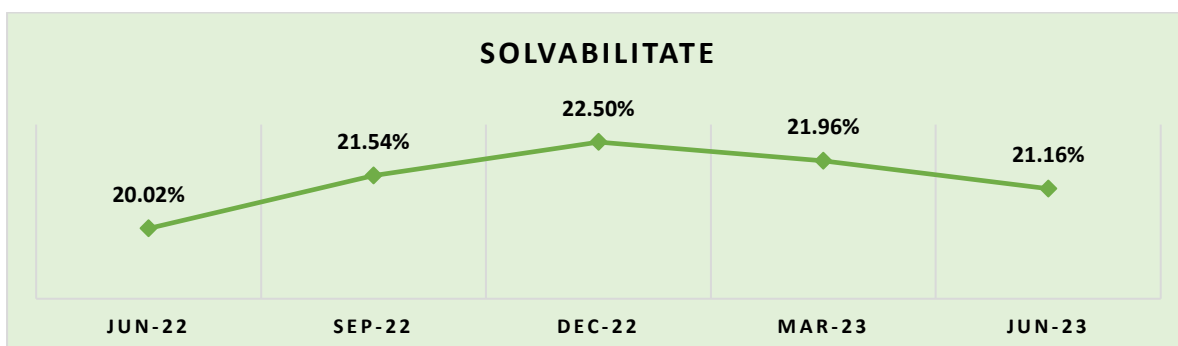


Figura 4: Solvabilitate



Conform indicatorilor prezentați mai sus se observă o mai bună acoperire cu provizioane a creditelor neperformante. De asemenea, solvabilitatea se află la un nivel confortabil pentru Bancă.

- **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 2023 încadrându-se în cerința legală de 25% din capitalul său eligibil sau, în cazul în care grupul părților afiliate instituției include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din capitalul eligibil al instituției de credit, fie

echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate părțile afiliate care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art. 399-403 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 25% din capitalul eligibil al Bancii.

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

Astfel, la data de 30.06.2023 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	94,610,229	4,809,829	6,626,784	1,984,636	0	81,188,980	3.77%
entitati care sunt instituții							
2	240,216,078	126,935	1,686,421	0	0	238,402,722	11.06%
45	334,826,307	4,936,764	8,313,205	1,984,636	0	319,591,702	14.83%

-la nivel consolidat (OTP Bank România S.A., OTP Leasing si 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							
45	63,492,237	4,618,717	5,485,656	550	0	53,387,314	2.45%
entitati care sunt instituții							
2	241,370,804	126,793	1,686,435	0	0	239,557,576	10.98%
47	304,863,041	4,745,510	7,172,091	550	0	292,944,890	13.42%

4.1 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 creditelor neperformante – definiția Autorității Bancare Europene să nu depășească 7%¹;

¹ Expuneri neperformante din credite și avansuri raportate la total expuneri din credite și avansuri excluzând soldurile de numerar de la băncile centrale și alte depozite la termen și împrumuturi către instituții de credit- [(Rândurile 090, 110, 120, 150, 193, 195, 196, 197, 223, 225, 226, 227; Coloana 060 din Raportul Finrep formularul F18) + Expunere OTP Factoring raportată în scop de consolidare)] /

- gradul de acoperire cu provizioane a creditelor 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 2023 privind administrarea riscului de credit are la baza următoarele principii:

- I. Cerințele de bază privind principiile de creditare includ ca:
 - sursele principale de rambursare a creditelor ar trebui 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 ar trebui 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;
 - venit este regulat, stabil, verificabil și comportament de plată este, de asemenea, adecvat;
 - situație 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 fie evitate)

[(Rândurile 090, 110, 120, 150, 193, 195, 196, 197, 223, 225, 226, 227; Coloana 010 din Raportul Finrep formularul F18) + Expunere OTP Factoring raportată în scop de consolidare];

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

- 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 negarantat 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 :

- **clienții:**
 - 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 morala publică, sistemele de valori sociale sau este legată de infracțiuni;
 - care, direct sau indirect, pot fi conectați la infracțiuni, încalcă în mod conștient sau se eschivează de 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 garantare financiară.

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

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

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

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

Banca utilizează două abordări pentru estimarea pierderilor așteptate:

- Evaluarea colectivă;
- Evaluarea individuală.

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

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

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

ale riscului de credit, cu scopul de a facilita identificarea timpurie a creșterii semnificative a riscului de credit.

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

- 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 ipotecă imobiliară, cu valori peste 500 mii RON în echivalent, clasificate în Stadiul 3
- Expunerile care fac obiectul unei notificări potrivit "Legii privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite nr.77/2016"

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

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

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

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

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

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.

4.2 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.

4.3 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
		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	8,850,795,782	9,628,443,137	708,063,663
2	Din care abordarea standardizată	8,850,795,782	9,628,443,137	708,063,663
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	56,249,626	52,704,668	4,499,970
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	52,371,501	45,070,005	4,189,720
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	3,878,125	7,634,663	310,250
9	Din care alte CCR	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitzare 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)	7,298,951	6,394,338	583,916
21	Din care abordarea standardizată	7,298,951	6,394,338	583,916
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	10,185,779,251	10,797,623,638	814,862,340

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

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

(mii RON)	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administrații centrale sau bănci centrale	4,909,084	5,092,793
Administrații regionale sau autorități locale	180,653	167,421
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	448,044	328,099
Societăți	7,499,741	7,372,011
Retail	3,663,991	3,674,951
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	4,896,927	4,950,899
Expuneri în stare de nerambursare	329,763	337,600
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)	12,835	34,876
Titluri de capital	73,488	73,027
Alte elemente	981,443	1,004,148
Total	22,995,968	23,035,825

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	2,811,781	793,643	552,813	750,847	4,909,084
Administrații regionale sau autorități locale	0	21,122	3,010	156,521	0	180,653
Instituții	0	177,400	33,064	0	237,580	448,044
Societăți	0	2,813,779	2,315,933	2,362,743	7,287	7,499,741
Retail	1	1,059,404	1,925,858	670,583	8,145	3,663,991
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	144,481	148,842	4,603,598	6	4,896,927
Expuneri în stare de nerambursare	0	69,344	109,454	128,428	22,537	329,763
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	12,835	12,835
Titluri de capital	0	0	0	0	73,488	73,488
Alte elemente	0	2,469	0	0	978,974	981,443
Total	1	7,099,780	5,329,803	8,474,687	2,091,697	22,995,968

Tabel 7: Modelul EU CQ1- Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

		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					
005	Cash balances at central banks and other demand deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	100,637,944	193,549,834	193,549,834	193,549,834	(8,429,102)	(127,818,024)	149,062,195	63,542,923
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societăți nefinanciare	46,606,053	137,012,513	137,012,513	137,012,513	(3,232,303)	(97,744,715)	82,041,304	38,963,998
070	Gospodării	54,031,891	56,537,321	56,537,321	56,537,321	(5,196,799)	(30,073,309)	67,020,891	24,578,925
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	262,196	441,317	441,317	441,317	0	0	0	0
100	Total	100,900,140	193,991,151	193,991,151	193,991,151	-8,429,102	-127,818,024	149,062,195	63,542,923

Tabel 8: Modelul EU CQ2-Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
010	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	91,158,849
020	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante	113,690,478

Tabel 9: Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											Din care în stare de nerambursa
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			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	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere												985,964,136
010	Credite și avansuri	13,400,852,213	13,299,934,409	100,917,804	717,560,378	322,144,610	82,052,659	91,627,005	101,992,089	46,316,631	5,343,215	68,084,169	717,560,378
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	114,531,907	114,531,481	426	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	20,706,517	20,706,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	521,944,486	521,938,844	5,642	118,988	118,988	-	-	-	-	-	-	118,988
060	Societăți nefinanciare	6,466,489,122	6,441,911,377	24,577,745	370,797,620	165,716,756	33,785,057	53,074,795	42,965,122	15,304,093	834,585	59,117,212	370,797,620
070	Din care IMM-uri	5,118,922,976	5,094,348,363	24,574,613	276,377,877	144,172,609	31,030,957	28,415,125	26,980,899	15,304,093	834,585	29,639,609	276,377,877
080	Gospodării	6,277,180,181	6,200,846,190	76,333,991	346,643,770	156,308,866	48,267,602	38,552,210	59,026,967	31,012,538	4,508,630	8,966,957	346,643,770
090	Titluri de datorie	4,178,543,984	4,178,543,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	2,479,160,098	2,479,160,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	1,682,849,753	1,682,849,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	16,534,133	16,534,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	3,270,037,692			29,967,285								29,967,285
160	Bănci centrale	-			-								-
170	Administrații publice	66,425,889			-								-
180	Instituții de credit	34,362,789			-								-
190	Alte societăți financiare	225,285,033			6,437								6,437
200	Societăți nefinanciare	2,882,900,123			29,234,975								29,234,975
210	Gospodării	61,063,858			725,873								725,873
220	Total	21,835,398,025	18,464,442,529	100,917,804	747,527,663	322,144,610	82,052,659	91,627,005	101,992,089	46,316,631	5,343,215	68,084,169	747,527,663

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

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Deprecieri cumulate, 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 – deprecieri cumulate și provizioane			Expuneri neperformante – Deprecieri cumulate, 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	985,964,136	985,700,924	263,212	0	0	0	-1,320,760	-1,319,456	-1,304	0	0	0	0	0	0
010	Credite și avansuri	13,400,852,213	11,488,422,324	1,892,283,535	717,560,378	0	675,131,814	-291,342,491	-122,927,440	-167,695,032	-442,854,802	0	-427,376,178	-62,416,146	10,269,922,284	230,276,166
020	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Administrații publice	114,531,907	114,531,907	0	0	0	0	-270,388	-270,388	0	0	0	0	0	91,095,571	0
040	Instituții de credit	20,706,517	20,706,517	0	0	0	0	-127,639	-127,639	0	0	0	0	0	0	0
050	Alte societăți financiare	521,944,486	521,568,051	376,435	118,988	0	118,988	-11,139,923	-11,097,759	-42,164	-97,974	0	-97,974	0	133,657,418	0
060	Societăți nefinanciare	6,466,489,122	5,664,006,434	801,343,567	370,797,620	0	360,440,982	-140,795,422	-89,539,530	-51,181,796	-236,688,736	0	-232,401,081	-62,416,146	4,963,644,408	129,150,657
070	Din care IMM-uri	5,118,922,976	4,601,334,798	516,449,057	276,377,877	0	266,468,683	-106,724,772	-68,779,956	-37,870,720	-169,970,053	0	-165,682,398	-15,416,845	3,989,341,704	101,449,598
080	Gospodării	6,277,180,181	5,167,609,415	1,090,563,533	346,643,770	0	314,571,844	-139,009,119	-21,892,124	-116,471,072	-206,068,092	0	-194,877,123	0	5,081,524,887	101,125,509
090	Titluri de datorie	4,178,543,984	485,402,958	0	0	0	0	-6,516,736	-1,770,153	0	0	0	0	0	0	0
100	Bănci centrale	2,479,160,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Administrații publice	1,682,849,753	485,402,958	0	0	0	0	-6,516,736	-1,770,153	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	16,534,133	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	3,270,037,692	3,174,688,166	95,349,526	29,967,285	0	29,967,285	21,421,513	19,255,287	2,166,226	8,751,522	0	8,751,522	1,557,401,992	19,684,882	
160	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Administrații publice	66,425,889	66,425,889	0	0	0	0	43,483	43,483	0	0	0	0	0	39,555,325	0
180	Instituții de credit	34,362,789	34,362,789	0	0	0	0	13,262	13,262	0	0	0	0	0	12,734,188	0
190	Alte societăți financiare	225,285,033	225,284,964	69	6,437	0	6,437	1,555,049	1,555,046	13	5,301	0	5,301	0	71,556,100	0
200	Societăți nefinanciare	2,882,900,123	2,788,355,786	94,544,337	29,234,975	0	29,234,975	19,587,208	17,459,515	2,127,693	8,310,086	0	8,310,086	1,428,850,817	19,682,955	
210	Gospodării	61,063,858	60,258,738	805,120	725,873	0	725,873	222,511	183,991	38,520	436,135	0	436,135	4,705,562	1,927	
220	Total	21,835,398,025	16,134,214,372	1,987,896,273	747,527,663	0	705,099,099	-320,601,500	-145,272,336	-169,862,562	-451,606,324	0	-436,127,700	-62,416,146	11,827,324,276	249,961,048

Tabel 11: Formularul 5: 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	14,118,413	717,559	717,560	14,118,413	-734,197	-	-
România	14,005,367	715,802	715,802	14,005,367	-731,468		
Italia	52,783	6	6	52,783	-1,325		
Slovenia	18,687	17	17	18,687	-197		
Marea Britanie	18,452	14	14	18,452	-477		
Statele Unite	7,381	1	1	7,381	-157		
Germania	4,653	0	0	4,653	-102		
Elveția	3,041	1,607	1,607	3,041	-44		
Slovacia	1,731	1	1	1,731	-92		
Franța	1,611	0	0	1,611	-87		
Israel	746	2	2	746	-14		
Belgia	653	71	71	653	-57		
Canada	624	0	0	624	-63		
Irlanda	323	0	0	323	-8		
Bulgaria	272	1	1	272	-16		
Austria	250	20	20	250	-19		
Ungaria	229	0	0	229	-15		
Polonia	218	0	0	218	-1		
Danemarca	213	0	0	213	-1		
Olanda	204	0	0	204	-20		
Norvegia	92	0	0	92	-13		
Portugalia	73	0	0	73	-4		
Moldova	6	5	5	6	-5		
Sri Lanka	4	3	3	4	-3		
Ucraina	2	1	1	2	-1		
Lituania	1	0	0	1	0		
Suedia	1	0	0	1	0		
Croația	1	0	0	1	0		
Grecia	1	1	1	1	-1		
Spania	0	0	0	0	0		
Cehia	0	0	0	0	0		
Expuneri extrabilanțiere	3,300,006	29,967	29,967	3,300,006	-30,173	-	-
România	3,181,177	29,950	29,950	3,181,177	-29,591		
Germania	54,152	0	0	54,152	-271		
Italia	26,904	16	16	26,904	-179		
Ungaria	15,243	1	1	15,243	-17		
Olanda	11,032	0	0	11,032	-63		
Franța	7,650	0	0	7,650	-38		
Polonia	2,133	0	0	2,133	-6		
Statele Unite	1,373	0	0	1,373	-7		
Bulgaria	119	0	0	119	0		
Portugalia	15	0	0	15	0		
Total	17,418,419	747,527	747,528	17,418,419	-764,370	-	-

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri 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 în stare de nerambursare	Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit	1,244,957,465	41,673,008	41,673,008	1,244,957,465	-45,540,363	-
020	Industria minieră și extractivă	40,704,738	151,965.00	151,965	40,704,738	-753,744	-
030	Industria prelucrătoare	926,914,625	85,288,172	85,288,172	926,914,625	-93,726,909	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	126,695,396	0	-	126,695,396	-3,138,126	-
050	Alimentarea cu apă	53,954,831	1,419,346	1,419,346	53,954,831	-2,424,649	-
060	Construcții	1,041,446,681	70,781,231	70,781,231	1,041,446,681	-59,117,288	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	1,189,320,592	85,008,602	85,008,602	1,189,320,592	-84,188,456	-
080	Transportul și stocarea	324,828,170	18,229,026	18,229,026	324,828,170	-24,147,498	-
090	Servicii de cazare și restaurante	244,775,550	11,764,317	11,764,317	244,775,550	-8,103,651	-
100	Informare și comunicare	58,929,148	7,486,529	7,486,529	58,929,148	-4,350,359	-
110	Servicii imobiliare	1,254,174,379	10,045,255	10,045,255	1,254,174,379	(19,665,812)	-
120	Activități financiare și de asigurări	0	0	0	0	0	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	132,104,366	32,909,444	32,909,444	132,104,366	-22,875,413	-
140	Servicii administrative și de sprijin	105,106,112	5,277,974	5,277,974	105,106,112	-6,367,109	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	0	-	-	0	-	-
160	Învățământ	9,133,823	180,840.00	180,840.00	9,133,823	-758,787	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	72,681,773	-	-	72,681,773	-1,485,756	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	7,289,187	0	0	7,289,187	-397,240	-
190	Alte servicii	4,269,906	581,911	581,911	4,269,906	-442,998	-
200	Total	6,837,286,742	370,797,620	370,797,620	6,837,286,742	-377,484,158	-

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

		Credite și avansuri											
		Performante			Neperformante		Restante > 90 de zile						
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau						
							Restante > 90 de zile						
							Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care: restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care: restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care: restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care: restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care: restante > 7 ani	
		Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile											
010	Valoarea contabilă brută	14,118,412,591	13,400,852,213	100,917,804	717,560,378	322,144,610	395,415,768	82,052,659	91,627,005	101,992,089	46,316,631	5,343,215	68,084,169
020	<i>Din care garantate</i>	13,663,205,105		99,671,899	677,819,989	296,704,025	381,115,963	81,281,137	90,566,521	97,938,878	43,433,341	5,260,664	62,635,422
030	<i>Din care garantate cu bunuri imobile</i>	9,465,355,078		62,898,175	387,379,237	203,564,271	183,814,966	43,557,633	47,880,324	20,655,019	17,021,254	5,162,334	5,162,334
040	<i>Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60% și mai mic sau egal cu 80%</i>	2,437,859,793	2,316,802,887		121,056,906	66,450,237	54,606,669						
050	<i>Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80% și mai mic sau egal cu 100%</i>	1,899,622,365	1,844,324,433		55,297,932	29,352,146	25,945,785						
060	<i>Din care instrumente mai mare de 100%</i>	1,486,148,575	1,397,572,537		88,576,038	31,013,842	57,562,199						
070	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate	-688,547,527	-283,464,651	-11,433,482	-405,082,876	-131,831,353	-273,251,523	-42,729,725	-67,759,459	-65,695,733	-36,040,857	-3,105,324	-57,920,425
080	Garanții reale												
090	<i>Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii</i>	10,390,570,963	10,160,972,245	56,757,538	229,598,718	152,827,852	76,770,866	33,852,173	14,764,754	18,887,303	2,398,147	2,153,493	4,714,996
100	<i>Din care bunuri imobile</i>	7,977,114,053	7,802,647,272	52,389,885	174,466,781	123,265,026	51,201,757	26,595,187	10,530,988	5,780,243	2,170,829	2,153,493	3,971,017
110	<i>Din care valoarea peste plafon</i>	9,259,856,379	8,604,237,933	47,290,879	655,618,446	390,518,650	265,099,796						
120	<i>Din care bunuri imobile</i>	7,916,719,166	7,375,662,233	46,123,687	541,056,933	322,276,392	218,780,539						
130	Garanții financiare primite	109,627,487	108,950,039	1,289,236	677,448	478,080	199,368	175,904	22,188.00	-	345	931.00	-
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	-62,416,146	-	-	-62,416,146	0	-62,416,146	-	-	-	-	-	-

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	Valoarea la recunoașterea inițială	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
010	Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale	-	-	-	-								
020	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept imobilizări corporale	8,709,427	-3,791,587	4,104,551	-	2,199,351	-	1,776,367	-	128,833	-	4,104,551	4,104,551
030	Bunuri imobile locative	8,709,427	-3,791,587	4,104,551	-	2,199,351	0	1,776,367	-	128,833.00	-	4,104,551	4,104,551
040	Bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Total	8,709,427	-3,791,587	4,104,551	-	2,199,351	-	1,776,367	-	128,833.00	-	4,104,551	4,104,551

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
010	Imobilizări corporale	-	-
020	Altele decât imobilizările corporale	4,104,551	-
030	Bunuri imobile locative	4,104,551	-
040	Bunuri imobile comerciale	0	-
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	0	-
060	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	0	-
070	Alte garanții reale	0	-
080	Total	4,104,551	-

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

		Valoarea contabilă brută
010	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	648,597,249
020	Intrări în portofolii neperformante	191,497,484
030	leșiri din portofolii neperformante	-122,534,355
040	leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-11,399,842
050	leșire datorată altor situații	-111,134,513
060	Stocul final de credite și avansuri neperformante	717,560,378

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

		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete conexe
010	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	648,597,249	
020	Intrări în portofolii neperformante	191,497,484	
030	leșiri din portofolii neperformante	-122,534,355	
040	leșire către portofoliul performant	-24,171,409	
050	leșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală	-55,311,388	
060	leșire datorată lichidării garanțiilor reale	-9,165,538	9,165,538
070	leșiri datorate intrării în posesia garanțiilor reale	-1,432,933	786,496
080	leșire datorată vânzării de instrumente	-21,053,245	21,053,245
090	leșire datorată transferurilor de risc	-	-
100	leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-11,399,842	
110	leșire datorată altor situații	-	
120	leșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”	-	
130	Stocul final de credite și avansuri neperformante	717,560,378	

4.4 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	3,868,660,224	10,500,198,450	10,390,570,963	109,627,487	-
Titluri de datorie	4,172,027,248	-	-	-	-
Total	8,040,687,472	10,500,198,450	10,390,570,963	109,627,487	-
<i>Din care expuneri neperformante</i>	44,429,410	230,276,166	229,598,718	677,448	-
<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 ipotecă asupra bunurilor imobiliare, expuneri în stare de nerambursare, expuneri asociate unui risc extrem de ridicat, obligațiuni garantate, instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt, organisme de plasament colectiv, titluri de capital, alte elemente.

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

Clase de 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	4,909,083,623	-	5,982,193,176	-	122,522,271	0.61%
Administrații regionale sau autorități locale	114,267,037	66,385,734	114,267,037	8,942,232	24,641,854	0.12%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	246,540,017	32,739,690	307,670,396	23,482,419	114,065,009	0.57%
Societăți	5,268,211,223	2,230,851,727	4,827,115,523	510,705,553	4,638,648,698	22.98%
Retail	2,836,699,603	827,290,522	2,093,800,720	96,083,716	1,468,640,942	7.28%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	4,806,591,662	90,335,728	4,806,591,662	28,860,893	1,676,414,384	8.31%
Expuneri în stare de nerambursare	305,995,138	23,767,409	305,995,138	10,870,814	334,402,750	1.66%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	12,834,522	-	12,834,522	-	13,614,181	0.07%
Titluri de capital	73,487,710	-	73,487,710	-	73,487,710	0.36%
Alte elemente	981,443,153	-	981,443,153	-	384,357,982	1.90%
TOTAL	19,555,153,688	3,271,370,810	19,505,399,037	678,945,627	8,850,795,782	43.85%

Tabel 21: Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Clase de expuneri	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			
Administrații centrale sau bănci centrale	4,849,008,899	-	-	1,041,145,842	92,038,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,982,193,176	5,982,193,176
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	123,209,269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,209,269	123,209,269
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	172,237,312	-	158,595,911	-	-	319,591	-	-	-	-	-	-	331,152,814	252,561,877
Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,337,821,076	-	-	-	-	-	-	5,337,821,076	5,337,821,076
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	2,189,884,436	-	-	-	-	-	-	-	2,189,884,436	2,189,884,436
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	4,835,452,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,835,452,555	4,835,452,555
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,792,355	35,073,597	-	-	-	-	-	316,865,952	316,865,952
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	2,448,372	-	-	3,091,819	1,343,265	-	932,578	-	-	3,965,408	414,441	-	-	638,639	-	-	12,834,522	9,082,678
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,487,710	-	-	-	-	-	-	73,487,710	50,736,509
Alte elemente	542,078,149	-	-	-	68,758,777	-	-	-	-	370,606,227	-	-	-	-	-	-	981,443,153	979,137,377
TOTAL	5,393,535,420	-	-	1,044,237,661	457,587,058	4,835,452,555	159,528,489	-	2,189,884,436	6,067,992,367	35,488,038	-	-	638,639	-	20,184,344,663	20,076,944,904	

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.

4.5 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.

4.6 Administrarea expunerilor pe țări

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

Riscul de țară este gestionat prin intermediul limitelor aprobate, monitorizarea permanentă a evoluțiilor din țările unde Banca are expuneri și prin luarea de decizii în legătură cu limitele disponibile, atunci când este cazul. De asemenea, riscul de țară va fi luat în considerare de către Direcția Piete 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.

4.7 Administrarea expunerilor pe contrapartide

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

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

La baza determinării limitei față de contrapartidă stau:

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

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

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

Limitele de contrapartidă sunt aprobate de Comitetul Operativ de Risc și OTP Bank Nyrt. Ungaria la propunerea Departamentului Risc Operațional și de Piață. Acesta are responsabilitatea de a întocmi analiza financiară în scopul calculării expunerii maxime la risc, de a gestiona limitele de contrapartidă, de a monitoriza expunerile și a le prezenta Comitetului Operativ de Risc. Cu privire la limitele cu instituțiile de credit utilizate zilnic de Direcția Piete 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 evaluarii creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculeaza in conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1. Tranzactiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA in conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

In algoritmul de calcul a CVA, OTP Bank Romania SA aplica metoda standardizata descrisa in articol 384 din acelasi Regulament. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determina la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartida.

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

		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)	40,367	80,664		1.4	169,443	169,443	169,443	52,372
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					169,443	169,443	169,443	52,372

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

	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	26,007	3,878
Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	26,007	3,878

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

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20%	50%	70 %	75 %	100%	150 %	Others		
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					120,217	41,796			6,751				168,764
7	Societăți									678				678
8	Retail								1					1
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt													
10	Alte elemente													
11	Valoarea totală a expunerii					120,217	41,796		1	7,430				169,443

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								

4.8 Administrarea riscului rezidual

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

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

4.9 Administrarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

- Departamentul Risc Operațional și de Piață din cadrul Direcției Administrarea Riscurilor - responsabil de monitorizarea expunerii la riscul de piață a portofoliului de tranzacționare
- Direcția Piețe Globale- își asumă și administrează riscul de piață în conformitate cu principiile și limitele aprobate
- Departamentul Middle Office Trezorerie din cadrul Direcției 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 zilnic cu ajutorul sistemului Kondor+ urmând un proces automatizat
 - responsabilități în gestionarea și monitorizarea Trading Book
 - prevederile privind reclassificarea unor componente între Trading Book și Banking Book: reclassificarea 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

	Active ponderate la risc (RWEA)
Produse definitive	
Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	7,299
Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-
Riscul valutar	-
Riscul de marfă	-
Opțiuni	
Abordare simplificată	-
Metoda delta plus	-
Abordare pe bază de scenarii	-
Securitzare (risc specific)	-
Total	7,299

4.10 Riscul valutar

Nu sunt aprobate limite de tranzacționare pentru riscul valutar pentru 2023. Banca desfașoară doar activitate de formator de piață pe piața valutară. Banca poate efectua tranzacții și deschide poziții doar 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 pentru Pierdere Așteptată (Expected Shortfall – ES) și limite de stopare a pierderii zilnice. 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.

4.11 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 aferent Registrului Bancar de cel aferent Registrului de Tranzacționare.

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

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

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

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datoriile purtătoare de rate fixe de dobândă) sau data modificării (repretuirii) 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 repretuire 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 scadența pentru depozite), dar și ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuală definită. Banca acordă în principal credite cu dobânda variabilă indexabilă după o dobândă de referință publicată periodic (ex.: Euribor, Robor) și are ca scop o armonizare cât mai bună a structurii de finanțare cu structura activelor, astfel încât să mențină o expunere cât mai scăzută la riscul de rată a dobânzii. Marea majoritate a creditelor cu dobânda fixă sunt reprezentate de creditele de consum în lei și un sold redus de credite ipotecare în RON cu dobânda fixă în primii 5 ani.

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

Expunerea băncii la riscul de dobândă a avut o evoluție constantă pe parcursul ultimului semestru și banca s-a încadrat în permanență în profilul de risc mediu-scazut asumat.

RONechiv mil	Modificarea Valorii Economice	Impactul in marja dobanzii in urmatoarele 12 luni
Anul	T2 2023	
șoc paralel de creștere a ratelor de dobândă	(162.0)	-9.0
șoc paralel de descreștere a ratelor de dobândă	75.9	9.0
șoc de accentuare a pantei curbei de dobânzi	(133.9)	
șoc de aplatizare a pantei curbei de dobânzi	62.6	
șoc de creștere a ratelor pe termen scurt	(43.3)	
șoc de scădere a ratelor pe termen scurt	19.6	
Valoare Maxima	162.0	9.0
Anul:	T2 2023	
Tier 1 Capital	2,155	

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

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

La 30 iunie 2023, banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobânda cu 250 puncte procentuale, respectiv 300 puncte procentuale, ambele pentru toate monedele, precum și conform celor 6 scenarii propuse de ABE. 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 reprețuire la 3 luni. Creditele cu dobânda fixă sunt acoperite din punctul de vedere al riscului de dobânda din imprumuturi cu dobânda fixă.

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

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

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

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

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

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

Funcția de administrare a riscului de lichiditate 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**

În baza Strategiei de lichiditate și a Politicii de administrare a riscului de lichiditate, permanent îmbunătățite și actualizate în conformitate cu cerințele de reglementare prudențială de pe piața internă dar și cu cele ale grupului, OTP BANK ROMÂNIA S.A. a realizat și folosește un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare control a riscului de lichiditate și finanțare, 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 20% din Total Pasive la 30 iunie 2023). În cadrul procesului de gestionare a lichidității și finanțării OTP România consideră că finanțările primite în cadrul Grupului pot fi prelungite și că finanțări de la Grup pot fi obținute în conformitate cu bugetul aprobat și pentru acoperirea oricărei nevoi de lichiditate apărute în cadrul activității uzuale a băncii, 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 primite din cadrul Grupului sunt considerate ca fiind disponibile pentru utilizare.

Cadrul intern privind riscul de lichiditate și de finanțare al OBR a fost actualizat în cursul anului 2022 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.

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 și al lichidității ce poate fi obținută prin utilizarea liniilor de finanțare stand-by prin comparație 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 și finanțare

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

Declarație privind riscul de lichiditate 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, i), 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 primului semestru al anului 2023, înregistrând în permanență un nivel mediu-scăzut (apetitul de risc asumat de bancă pentru anul 2023) 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

Concentrarea finanțării este cea față Grupul OTP – prin diferite entități ale acestuia (20% din totalul pasivelor) și cea față de primii 5/primii 10 clienți. 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 primului semestru al anului 2023 banca a urmărit un nivel minim de 100% pentru toate valutele semnificative.

Administrare 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 LIQI - Informații cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării : individual									
		a	b	c	d	e	f	g	h
Monedă și unități (RON milioane)		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestru care se încheie la (22 luna AAA)	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HOLA), după aplicarea marjelor în acord cu Articolul 9 al regulamentării UE 2015/61					3,181	3,182	3,107	3,128
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,765	3,783	3,786	3,703	309	312	311	298
3	Depozite stabile	2,365	2,354	2,360	2,340	118	118	118	117
4	Depozite mai puțin stabile	1,400	1,429	1,426	1,362	191	195	193	181
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	5,291	5,381	5,474	5,570	2,623	2,794	2,853	2,935
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	5,291	5,381	5,474	5,570	2,623	2,794	2,853	2,935
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată								
10	Cerințe suplimentare	471	468	506	535	99	94	82	74
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	54	49	32	17	54	49	32	17
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	417	419	474	518	45	45	50	57
14	Alte obligații de finanțare contractuale	102	143	149	147	67	110	118	119
15	Alte obligații de finanțare contingente	2,147	2,124	2,113	2,011	107	106	106	101
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					3,205	3,416	3,470	3,527
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,314	1,153	902	760	1,314	1,153	902	760
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	608	720	829	792	523	637	750	710
19	Alte intrări de numerar	21	23	24	24	11	13	14	14
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	1,943	1,896	1,756	1,576	1,849	1,802	1,666	1,483
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1,943	1,896	1,756	1,576	1,849	1,802	1,666	1,483
VALOARE TOTALĂ PONDERATĂ (MEDIE)									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					3,181	3,182	3,107	3,128
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					1,686	1,874	1,943	2,075
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					216.91%	185.80%	164.91%	153.15%
		T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022

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

În acest moment OTP Factoring nu are nicio finanțare primită .. În cazul nevoilor noi de finanțare pentru achiziții de credite neperformante finanțarea acestora este asigurată prin contractarea de noi finanțări pe termen mediu/lung.

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

Macheta EU LIQI - Informații cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat		a	b	c	d	e	f	g	h
Monedă și unități (RON milioane)		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA), după aplicarea marjeilor în acord cu Articolul 9 al regulamentării UE 2015/61					3,181	3,182	3,107	3,128
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3,765	3,783	3,786	3,703	309	312	311	298
3	Depozite stabile	2,365	2,354	2,360	2,340	118	116	118	117
4	Depozite mai puțin stabile	1,400	1,429	1,426	1,362	191	195	193	181
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	5,229	5,321	5,404	5,503	2,592	2,750	2,809	2,893
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	5,229	5,321	5,404	5,503	2,592	2,750	2,809	2,893
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	500	497	537	566	102	96	85	77
11	Îleși de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	54	49	32	17	54	49	32	17
12	Îleși aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	446	448	504	549	48	48	53	60
14	Alte obligații de finanțare contractuală	116	156	163	162	67	110	118	119
15	Alte obligații de finanțare contingente	2,138	2,133	2,102	2,000	107	106	105	100
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					3,177	3,384	3,429	3,487
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,314	1,153	902	760	1,314	1,153	902	760
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	667	776	882	834	556	668	779	733
19	Alte intrări de numerar	21	23	24	24	11	13	14	14
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	2,002	1,953	1,808	1,618	1,882	1,834	1,695	1,506
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	2,002	1,953	1,808	1,618	1,882	1,834	1,695	1,506
VALOARE TOTALĂ PONDERATĂ (MEDIE)									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					3,181	3,182	3,107	3,128
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					1,641	1,823	1,875	2,018
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					222.33%	191.66%	172.07%	157.85%
		T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022

• 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 iunie 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, datoriile 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 30.06.2023, indicatorul NSFR înregistrat de bancă se situează confortabil peste nivelul 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

		a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
(millioane RON)		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Elemente de capital și alte instrumente asimilate	2,155	-	-	-	2,155
2	Fonduri Proprii	2,155	-	-	-	2,155
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	6,999	909	17	7,380
5	Depozite Stabile	-	4,438	490	11	4,693
6	Depozite mai puțin stabile	-	2,561	418	6	2,687
7	Finanțare de tip wholesale:	-	5,452	-	3,175	5,324
8	Depozite operaționale	-	-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale	-	5,452	-	3,175	5,324
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	8	397	34	144	161
12	Datorii din derivative (NSFR)	8	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus	-	397	34	144	161
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					15,021

		a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				Valoare ponderată
(millioane RON)		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	-	2,346	1,408	9,512	8,749
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	-	371	45	63	122
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:	-	1,803	1,226	4,725	4,625
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit	-	213	190	828	740
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:	-	172	137	4,725	4,002
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit	-	133	123	4,542	3,080
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:	-	239	275	1435	919
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	-	-	-	29	29
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate	-	-	-	9	0
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus	-	201	22	706	889
32	Elemente în afara bilanțului	-	322	252	729	85
33	Total RSF					9,753
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					154.01%

Macheta EU LIQ2: Rata de finanțare stabilă (NSFR)

Conform cu Article 451a(3) CRR

Date la nivel Consolidat

(milioane RON)		a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	Valoare ponderată
Surse de finanțare stabilă (ASF)						
1	Elemente de capital și alte instrumente asimilate	2,182	-	-	-	2,182
2	Fonduri Proprii	2,182	-	-	-	2,182
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	6,999	909	17	7,380
5	Depozite Stabile	-	4,438	490	11	4,693
6	Depozite mai puțin stabile	-	2,561	418	6	2,687
7	Finanțare de tip wholesale:	-	5,391	292	3,716	5,954
8	Depozite operaționale	-	-	-	-	-
9	Alte finanțări tip wholesale	-	5,391	292	3,716	5,954
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	8	430	34	144	161
12	Datorii din derivative (NSFR)	8	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii și elemente de capital neincluse în categoriile de mai sus	-	430	34	144	161
14	Total surse de finanțare stabilă (ASF)					15,678

(milioane RON)		a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadență reziduală				
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni până la < 1 an	≥ 1an	Valoare ponderată
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	-	2,541	1,494	10,083	9,374
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	-	373	37	63	118
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:	-	1,996	1,321	5,295	5,254
21	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit	-	213	190	828	740
22	Ipoteci rezidențiale performante, dintre care:	-	172	137	4,725	4,002
23	Cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35% în cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit	-	133	123	4,542	3,080
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	0
26	Alte active:	314	275	1393	915	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	-	-	-	29	29
30	Datorii derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație înregistrate	-	-	-	9	0
31	Toate celelalte active neincluse în categoriile de mai sus	-	276	22	664	885
32	Elemente în afara bilanțului	-	356	252	729	86
33	Total RSF					10,375
34	Rata de finanțare stabilă (NSFR) %					151.11%

4.13 Administrarea riscului operațional

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

Obiective

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

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

Strategie

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, 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;
- îmbunătățirea cadrului de administrare a riscului de conduită/riscului de model/riscului asociat tehnologiei informațiilor și a comunicațiilor;
- 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.

Obiective pe termen scurt 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.

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.

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

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

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

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

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

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)	-	-	-	-	-
- Care fac obiectul TSA:	-	-	-		
- Care fac obiectul ASA:	-	-	-		
Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	-	-	-	-	-

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

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

4.14 Administrarea riscului reputațional

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

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputațional sunt:

- evitarea 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 sau confidențiale sau a utilizării acestor informații de către personalul Băncii pentru obținerea unor beneficii personale sau pentru orice alt scop, cu consecințe în detrimentul Băncii sau al clienților Băncii.

Strategie

Strategia 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 privind produsele și serviciile Băncii, pentru a putea oferi clienților toate informațiile necesare pentru luarea unor decizii informate și corecte, în concordanță cu necesitățile 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 clienți având 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.

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

4.15 Administrarea riscului aferent Activităților Externalizate

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

Obiective

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activităților externalizate includ:

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

Strategie

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

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

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

4.16 Riscul de conformitate (conformitate generala si KYC & AML/CFT)

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 încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale.

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

În consecința, riscul de conformitate are drept componente riscul de conformitate generala (inclusiv protecția datelor cu caracter personal – GDPR – și servicii de investiții) și riscul KYC & AML/CFT.

Riscul de conformitate generală se materializează în sancțiuni impuse (financiare și / sau non-financiare) de către autoritățile de supraveghere și control în urma acțiunilor specifice pentru nerespectarea cerințelor cadrului legal și de reglementare aplicabil.

Strategia privind riscul de conformitate asociat cadrului general de conformare (risc de conformitate generala) are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreeat de Bancă conform apetitului și toleranței la risc din „Strategia de Risc a OTP Bank Romania S.A.” și include următoarele demersuri generale / principale:

- revizuirea periodică a reglementărilor interne în vederea alinierii acestora la cadrul legal și de reglementare și monitorizarea stadiului implementării noilor prevederi legislative aplicabile sectorului financiar-bancar;
- monitorizarea cadrului legislativ și de reglementare la nivel național și european, în vederea identificării tendințelor și a acelor reglementări din domeniul bancar, cu impact asupra riscului de conformitate;
- identificarea și evaluarea riscurilor de neconformare asociate proceselor de afaceri ale Băncii, inclusiv cele legate de dezvoltarea de noi produse, servicii și practici;
- stabilirea măsurilor corective în urma deficiențelor constatate în cadrul acțiunilor de control ale autorităților de supraveghere și/sau ale auditorilor interni/externi (inclusiv de la Grup pe aspecte de conformitate generală), respectiv monitorizarea implementării în termen a măsurilor propuse;

- evaluarea eficacității măsurilor corective luate la nivelul Băncii ca urmare a acțiunilor de control efectuate de către autorități;
- monitorizarea controalelor Autoritatilor respectiv a sancțiunilor impuse de catre Autoritati asupra Bancii- primele reprezentând premise ale materializării riscului de conformitate generală, celelalte reprezentând materializarea riscului de conformitate generala;
- coordonarea rețelei de Mesageri de Conformitate⁶ – concept OTPH, implementat incepand cu luna mai 2021 – infiintata cu principalul scop de identificare si comunicare operativa a potentialelor riscuri de conformitate generala (cu exceptia arieia KYC & AM/CFT) la nivelul entitatilor coordonate de catre Mesagerii de Conformitate;
- dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul Băncii, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin sustinerea de sesiuni de instruire pe teme de conformitate generală și prin implementarea efectivă a sistemului Mesagerilor de Conformitate prin aliniere la cerințele Grupului.
- monitorizarea reclamațiilor primite de catre Banca în vederea gestionării riscului de conformitate determinat de nerespectarea legislației privind protecția consumatorului/protecția datelor personale (reclamatii primite direct de la clienti prin monitorizari lunare conform standarde minime de activitate si reclamatii primite prin intermediul Autoritatilor – pe baza de alerte Automate);
- monitorizarea si/sau controlul subsidiarelor Bancii, pe aspecte de conformitate generala

Pentru T2 2023, OTP Bank România S.A. își propune un nivel mediu-scăzut al expunerii la riscul de conformitate generală (apetit la risc) pentru T2 2023, apetitul a fost depasit (indicatorul agregat a atins nivel de risc mediu) dar nivelul se incadreaza in toleranta conform Strategiei de Risc pentru anul 2023.

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

Din punctul de vedere al expunerii la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, OTP Bank România S.A. s-a încadrat în nivelul de risc mediu în al doilea trimestru al acestui an, nivel peste apetit dar in toleranta, în conformitate cu Strategia de Risc pentru anul 2023.

4.17 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;

⁶sefii de departament ai entitatilor din Centrala Bancii si directorii de sucursale/agentii (conform reglementarii interne aplicabile, transpunand reglementarea OTPH)

- 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).

Banca analizează îndeplinirea țintelor planificate trimestrial pe ultimii 3 ani.

Pentru fiecare trimestru între T3 2020 și T2 2023 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 (T3 2020-T2 2023) este +124.6 mil RON.

Pentru calculul cerinței de capital pentru riscul strategic pentru OTP Leasing (subsidiara inclusă în consolidarea locală), au fost analizate diferențele actual versus buget pentru ultimii 3 ani. Metoda de calcul este cea utilizată pentru calculul cerinței de capital pentru Bancă. Decalajul calculat pentru perioada analizată (T3 2020 – T2 2023) este +11.4 mil RON.

În prezent, Banca administrează riscurile ESG prin considerarea acestora ca fiind factori de Capitalul necesar pentru riscul strategic este calculat ca suma negativă a diferenței actual versus plan, deci apare doar în cazul în care realizatul a fost sub plan.

Rezultatul pozitiv al decalajului calculat pentru perioada analizată (T3 2020- T2 2023) este +136.0 mil RON, la nivel consolidat de țară (Grupul OBR, include subsidiarele de leasing și factoring), **însemnând faptul că pentru perioada analizată realizatul a depășit planul, evidențiind lipsa cerinței de capital pentru riscul strategic la nivel individual și consolidat.**

4.18 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 aria managementului riscului de credit, riscul ESG este evaluat la inițierea expunerilor aferente clienților persoane juridice și pe durata de viață a expunerii conform prevederilor procedurilor privind determinarea 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.

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.

• ASPECTE CALITATIVE PRIVIND MANAGEMENTUL ASPECTELOR DE MEDIU, SOCIAL ȘI DE GUVERNANȚĂ

OTP Bank România își înțelege responsabilitatea față de mediu, dezvoltare socială și consolidarea standardelor etice în afaceri.

Având în vedere direcțiile strategice ESG ale Grupului OTP, recomandările de reglementare, așteptările BNR, oportunitățile și provocările pieței, Banca și-a definit în 2022 Strategia locală ESG (de mediu, socială și guvernanză) pentru a-și clarifica prioritățile, obiectivele și direcțiile de acțiune pentru sprijinirea Obiectivelor de dezvoltare durabile ale Națiunilor Unite și obiectivele UE de decarbonizare.

Pe baza evaluării de materialitate efectuată de Grupul OTP în rândul părților interesate, aplicabilă și OTP Bank Romania SA, toți factorii de mediu, sociali și de guvernanză au apărut ca relevanți și au fost grupați în 3 piloni strategici de semnificație:

- ✓ *Furnizor responsabil*
- ✓ *Angajator responsabil*
- ✓ *Actor Social responsabil*

În cadrul fiecărui pilon au fost definite priorități și responsabilități strategice, asigurându-se astfel încorporarea corespunzătoare a factorilor de sustenabilitate în toate aspectele activității Băncii. Responsabilitățile au fost atribuite tuturor unităților organizaționale relevante prin reglementările interne și Departamentul de Sustenabilitate a fost creat pentru a coordona eforturile de definire și implementare a Strategiei ESG în întreaga organizație. Consiliul de Supraveghere și Directoratul sunt organele supreme de decizie și supraveghere, iar principiile celor 3 linii de apărare sunt aplicabile și managementului riscurilor ESG.

Începând cu 2023, principalele direcții și obiective definite în Strategia ESG OTP Bank România (detalii pe linkul [Angajamente ESG | OTP Bank](#)), aprobate de Consiliul de Supraveghere și Directorat, au fost integrate în strategia de afaceri pe termen mediu a OTP Bank România.

OTP Bank România, prin strategia ESG, se angajează să finanțeze 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.

Pornind de la acest angajament strategic, Banca se concentrează pe abordarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță în mai multe direcții, concentrându-se nu numai pe integrarea celor mai înalte standarde ESG în propriile operațiuni, ci și pentru a-și încuraja clienții, furnizorii și societatea în adoptarea unor astfel de standarde.

În consecință, factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în acceptarea clienților, selecția furnizorilor și soluțiilor, deciziile de finanțare și proiectele de CSR.

• Informații calitative privind riscul de mediu

Angajamentele noastre de a atenua riscurile de mediu sunt formulate în Strategia ESG locală a Bancii și traduse în obiective specifice pentru diferite divizii în strategia de afaceri pe termen mediu a băncii.

Un membru al Directoratului coordonează și supervizează în mod direct unitatea de sustenabilitate responsabilă cu implementarea strategiei ESG, responsabilitatea finală pentru deciziile strategice ESG și supravegherea progresului revinând organului de conducere al Bancii.

Toți membrii Directoratului participă la traininguri specifice ESG, acționează ca ambasadori ESG, iar un KPI legat de progresul ESG face parte din evaluarea anuală a performanței membrilor legata de remunerație.

Preocupările de mediu legate de schimbările climatice, referitoare la riscurile fizice și de tranziție, atât din perspectivă din interior spre exterior (impactul organizației asupra mediului), cât și din exterior (impactul mediului asupra organizației), sunt abordate prin:

- Ecologie internă: eforturi pentru a îmbunătăți urmărirea și reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră ale propriilor operațiuni
- Managementul activ al riscurilor ESG: au fost implementate noi măsuri prudențiale în politicile privind riscul de credit, operațional și de piață, anumite standarde de mediu sunt aplicate în procesele de selecție a clienților și furnizorilor,
- Concentrarea pe creșterea finanțării ecologice/durabile și definirea metodologiilor pentru evaluarea ecologică,
- Dezvoltarea unui cadru de colectare a datelor pentru urmărirea emisiilor din domeniul de aplicare 3 pentru a elabora în continuare planuri de reducere conform planului de tranziție al Acordului de la Paris către o economie neutră din punct de vedere climatic până în 2050 și obiectivele Pactului Verde al UE (reducere de 55% GES¹² comparativ cu nivelurile din 1990 până în 2030)
- Dezvoltarea canalelor digitale ca alternative durabile pentru oferirea de servicii bancare CSR și acțiuni educaționale menite să crească gradul de conștientizare pentru problemele de mediu în întreaga societate/comunități

Principalele implementari:

Ecologie internă: se depun eforturi pentru planul de decarbonizare al operațiunilor proprii, menit să atingă neutralitatea emisiilor de carbon din domeniul 1 și 2 până în 2025 și o ambiție suplimentară de neutralitate totală a emisiilor de carbon până în 2050 cu obiective intermediare.

Accentul principal este de a reduce impactul Bancii asupra mediului prin gestionarea responsabilă a resurselor și a deșeurilor, utilizarea produselor ecologice și a energiei din surse regenerabile verzi pentru a reduce emisiile proprii de gaze cu efect de seră și a utiliza compensarea carbonului doar ca soluție finală. Astfel de acțiuni se referă la:

Reduceri directe ale emisiilor din Scop 1 - privind emisiile de GES provenite de la utilizarea proprie de către banca a gazelor naturale și a combustibililor fosili și a întreținerii aerului condiționat. Oportunitățile suplimentare de economisire ale OTP Bank în acest domeniu sunt limitate, deoarece acțiuni de eficientizare se fac deja de mulți ani.

¹²GES – Gaz cu Efect de Sera

- ✓ În 2022 a fost efectuat un Audit Energetic pilot pentru 2 locații reprezentative - au fost analizate măsuri, dar a fost identificat puțin spațiu pentru îmbunătățiri semnificative fezabile;
- ✓ Îmbunătățirea eficienței energetice a clădirilor se realizează împreună cu planul de renovare a filialelor încă din 2018 - sediul central a fost renovat și 33 de sucursale din cele 97 total;

Reducerile indirecte ale emisiilor din Scop 2 le acoperă pe cele din consumurile proprii de energie electrică, abur, termoficare și răcire. În acest domeniu, principalele direcții ale acțiunilor noastre sunt optimizarea consumului și creșterea utilizării energiei electrice verzi.

Astfel, principalele realizări au fost în reducerea consumului:

- ✓ 20% economie de energie în 2023 februarie – aprilie față de 2022 aceeași perioadă de la masuri de optimizare a consumului: aer condiționat/încălzire prestabilită la 21^o C/24^oC; timer de stingere pentru panourile luminoase exterioare între 24:00h - 6:00h; senzori de mișcare pentru iluminat în zonele disponibile publicului 24 de ore și spații comune;
- ✓ Extensie iluminat LED – implementat în prezent în totalitate în peste 40% spații;
- ✓ În ceea ce privește reducerea emisiilor în 2023 a fost achiziționată energie verde 100% pentru sediile proprii ale băncilor – adică o reducere așteptată de peste 80% CO₂ din energia electrică utilizată, fiind depuse eforturi pentru extinderea acestora pentru centrele subînchiriate și externalizate.

Au fost identificate posibilități limitate pentru instalarea panourilor fotovoltaice pe acoperiș în incintele proprii.

Emisiile indirecte din domeniul de aplicare 3 (nelegate de protofoliul finanțat) se referă la naveta anagajților, lanțul de aprovizionare, alte deșeurii. Obiectivul nostru principal a fost legat de:

- ✓ reducerea treptată a emisiilor de GES printr-o flotă de vehicule tot mai ecologică; începând cu 2023, achiziție de mașini – noi sau înlocuiri care urmează să fie făcute cu hibride și electrice acolo unde este posibil (luând în considerare limitarea infrastructurii adecvate pentru utilizarea mașinilor electrice pe distanțe lungi);
- ✓ Promovarea modalităților ecologice de transport/naveta la locul de muncă și facilitățile existente pentru bicicliști;
- ✓ Managementul deșeurilor: îmbunătățirea colectării selective a deșeurilor în sediul nostru și creșterea gradului de conștientizare pe această temă prin campanii interne;
- ✓ Carduri – plănuim să trecem la carduri din plastic reciclat pentru producție nouă și reînnoire anuală pentru înlocuire treptată;
- ✓ Utilizarea hârtiei - Concentrare continuă pe reducerea utilizării hârtiei prin îmbunătățirea continuă a proceselor E2E și a utilizării documentelor, în plan începerea utilizării hârtiei 100% reciclate;
- ✓ Dezvoltarea și consolidarea în continuare a canalelor digitale pentru deschiderea de conturi de către clienți, achiziția de împrumuturi personale, utilizarea soluțiilor de internet banking, soft POS, carduri virtuale - toate acestea conducând la o scădere a consumului de hârtie și a emisiilor generale de GES;

Provocările noastre din 2023 sunt creșterea acurateții măsurătorilor consumului și calculării emisiilor de GES prin proceduri mai clare pentru consum și calculul amprentei de carbon. Prioritatea pentru anii următori va fi planul și bugetarea altor soluții de reducere a emisiilor de GES și posibilitățile de compensare pentru a atinge neutralitatea carbonului în 2025 din scop 1 și 2.

Politici și cadrul de risc în evoluție (a se vedea, de asemenea, capitolul 4.18 Managementul riscului ESG) care acoperă:

- ***Integrarea factorilor ESG în evaluarea clienților și tranzacțiilor*** în procesul de inițiere și revizuire a împrumuturilor non-retail: Lista de excludere ESG este aplicată cu toleranță zero pentru clienții noi cu activități controversate (așa cum este descris în Anexa 3 Apetitul de risc ESG), ESG sectorial Harta de căldură a riscurilor se aplică tuturor clienților și tranzacțiilor, se efectuează o verificare ESG îmbunătățită pentru tranzacțiile cu risc ridicat. Rezultatul evaluării ESG este luat în considerare în procesul de aprobare a creditului și, în special, aspectele de impact asupra mediului care pot indica riscuri mai mari de neefectuare a unei investiții/activități (de exemplu, extinderea unei activități cu consum intens de carbon care poate fi grav afectată sau chiar anulată de reguli). Cu alte cuvinte, factorii de mediu și sociali sunt luați în considerare în evaluarea globală a riscului clientului/tranzacției și în decizia de finanțare.

- **Monitorizarea distribuției pe categoriile de risc ESG ale expunerilor non-retail** integrate în rapoartele de calitate a portofoliului de credite prezentate lunar în Comitetul Operativ de risc și Comitetul de risc de credit, Directorat și trimestrial Comitetului de Administrare a riscurilor și Consiliul de Supraveghere;
- **Îmbunătățirea cadrului de management al riscurilor operaționale care a integrat factorii ESG** în analiza scenariilor, exerciții anuale de autoevaluare a riscurilor și controlului, baza de date SAS de pierderi, testul de stres climat ESG pentru riscul reputațional. De asemenea, impactul riscurilor fizice asupra operațiunilor băncii în general, inclusiv a capacității de a-și recupera rapid capacitatea de a continua să furnizeze servicii, este evaluat în analiza impactului asupra afacerii (BIA) și gestionat prin planul de continuitate a afacerii (BCP).
- Scenariile de dezastre climatice încep să fie încorporate la nivel de Grup în testele de rezistență ale portofoliului de tranzacționare.
- **Concentrarea pe creșterea finanțării ecologice/durabile** tradusă prin:
 - ✓ Stabilirea clară a obiectivelor de 100 milioane EUR până în 2025 alocate finanțării proiectelor corporative verzi.
 - ✓ Portofoliul curent: la 30.06.2023, 115,5 mil EUR, aproape 8% din portofoliul de credite corporative OTP Bank România, este alocat investițiilor durabile „verzi” – finanțarea proiectelor de energie regenerabilă: 22,5 mil EUR centrale eoliene, 13,5 producție de energie solară și 79,5 mil EUR alocați dezvoltărilor imobiliare certificate cu eficiență energetică ridicată BREEAM „Foarte bine” sau peste sau LEED „Gold” sau mai sus. Aceste proiecte sunt evaluate ca durabile pe baza Cadrului de finanțare durabilă OTP Group - detalii despre metodologie în link: Sustainable_Finance_Framework_ENG.pdf (otpgroup.info).

Notă: Finanțarea socială nu este încă raportată.

Nici o expunere „verde” nu este încă pe deplin aliniată cu taxonomia UE.

Totuși, astfel de expuneri au un impact semnificativ asupra atenuării schimbărilor climatice. Conform raportului de impact al Grupului OTP 2022, împreună cu OTP Ungaria, OTP România a finanțat la 31.12.2022 un portofoliu de creditare sustenabil de 170 milioane EUR alocat proiectelor românești care au condus la un impact de peste 91.600 T CO₂ emisii evitate.

Detalii :

Utilizare Fonduri	Suma alocată (EUR)	Emisii evitate finanțate (T CO ₂ /an)
Producție de energie regenerabilă Solară (capacitate finanțată de 19 MWh)	15 323 339	13 991
Producție de energie regenerabilă Energie eoliană (capacitate finanțată de 58 MWh)	39 635 859	69 386
Clădiri ecologice: birouri	32 487 464	3 592
Clădiri ecologice: centru comercial	82 814 087	4 681
Total	170 260 749	91 632

Pentru mai multe detalii consultați [OTP Green Bond Allocation Report 2022.pdf \(otpgroup.info\)](#) și [OTP Green Bond Impact Report 2022.pdf \(otpgroup.info\)](#).

- **Implementarea metodologiei de aliniere ecologică:** pentru a consolida angajamentul nostru de a finanța tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon, anul acesta am dezvoltat metodologia locală în cadrul OTP Group Green Loan Framework (link: [Green loan framework ENG.pdf \(otpbank.hu\)](#)) - care va permite să evaluăm alinierea noilor proiecte sustenabile românești cu taxonomia UE și/sau definiția Climate Bond Initiative (CBI). Această metodologie detaliază principiile și cerințele pe care un anumit împrumut trebuie să le îndeplinească pentru a fi considerat „verde” conform fiecărei Taxonomii UE sau CBI. Metodologia locală este definită pentru 56 de activități sustenabile potențiale din 6 sectoare industriale (agricultură și silvicultură, energie, imobiliare, transport, producție, management al deșeurilor).

- **Eforturile de urmărire și reducere a emisiilor de GES din domeniul de aplicare 3** ale portofoliului de credite au început la nivelul Grupului OTP, începând cu 2021, când estimările de emisii ale primului portofoliu au fost calculate pe baza metodologiei PCAF. Primele estimări au indicat că emisiile din portofoliu reprezintă peste 98% din totalul emisiilor de GES ale băncii. Pentru a spori acuratețea procesului, am început în 2023 unele acțiuni pentru a colecta date privind emisiile de la clienții noștri cu cel mai mare impact estimat de CO₂ – inițiind astfel un dialog pentru creșterea gradului de conștientizare și necesitate, pentru a decarboniza operațiunile și investițiile. Cu toate acestea, colectarea datelor ESG reprezintă o mare provocare, marea majoritate a clienților noștri nu sunt supuși obligațiilor de raportare ale NFRD, CSRD, astfel încât o astfel de colectare a datelor la cererea băncii poate fi percepută ca excesivă, companiile mici lipsind chiar și de conștientizarea de bază cu privire la necesitățile de urmărire a carbonului. Toate acestea fac destul de dificil procesul de urmărire a emisiilor din portofoliu și planul de stabilire a țăintelor relevante de decarbonizare.
- **Promovarea comportamentelor responsabile față de protecția mediului** prin campanii de comunicare internă (Green Dot - flux de comunicare internă pe teme ESG, în curs de desfășurare începând cu T1 2022) și proiecte de CSR care au ca scop creșterea gradului de conștientizare generală și a avea un impact pozitiv asupra conservării mediului. Un astfel de proiect în 2022 - reeditat în 2023 a fost colaborarea noastră cu „Asociația Ape fără plastic” pentru acțiunile de curățare a râului „Jiul fără plastic”, unde voluntarii OTP și-au unit forțele pentru a curăța zona barajului Ișalnița, recuperând cu succes 700 kg de deșeuri de plastic. Un alt exemplu este acțiunea Edu Plant, organizată în colaborare cu Asociația Aura Ion, cu 30 de voluntari de la OTP Bank România și Fundația OTP Bank România lucrând împreună pentru a transforma o grădină școlară din județul Călărași, creând un spațiu primitor și plăcut pentru copii. Această inițiativă și-a propus să inspire dragostea pentru natură în generația tânără și să promoveze conștiința de mediu. Pe baza acestor parteneriate și inițiative de succes, vom continua să căutăm și să ne angajăm în proiecte similare și pe parcursul acestui an.
- OTP Bank Romania sustine rolul băncilor de ambasadori al sustenabilității față de clienții lor, astfel încât s-au inițiat eforturi de instruire pentru angajați, pentru a le permite să inițieze și să susțină conversații cu clienții cu privire la cerințele de sustenabilitate în evoluție și nevoile de adaptare.

OTP Bank România raportează aspectele nefinanciare în Rapoartele anuale de sustenabilitate pe baza standardelor GRI, evidențiind aspectele considerate materiale pe baza unor sondaje cuprinzătoare derulate la nivelul Grupului OTP în rândul tuturor părților interesate.

Model 1 ESG: - Portofoliul bancar-Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice:calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala

	Valoarea contabila bruta (milioane EUR)				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și proviziunea (milioane EUR)			
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință alinați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (b) și la articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1818.	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		
1 Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	1,298.971		152.783	65.350	-68.664	-9.509	-42.207	
2 A - Agricultura, silvicultura si pescuit	250.816		10.161	8.396	-9.175	-0.734	-5.194	
3 B - Industria extractiva si exploarea in cariere	8.201		0.073	0.031	-0.152	-0.013	-0.023	
4 B.05 - Extractia carbunelui si lignitului								
5 B.06 - Extractia titeiului si a gazelor naturale								
6 B.07 - Extractia minereurilor metalfere								
7 B.08 - Alte activitati din industria extractiva	8.201		0.073	0.031	-0.152	-0.013	-0.023	
8 B.09 - Servicii de sprijinire a industriei extractive								
9 C - Industria prelucratoare	186.738		52.330	17.183	-18.884	-2.210	-14.694	
10 C.10 - Fabricarea produselor alimentare	1.554		0.060	-	-0.029	-0.011	0.000	
11 C.11 - Fabricarea bauturilor	0.342		0.202	-	-0.040	-0.037	0.000	
12 C.12 - Fabricarea produselor din tutun								
13 C.13 - Fabricarea produselor textile								
14 C.14 - Fabricarea articolelor de imbracaminte	2.137				-0.020	-	-	
15 C.15 - Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	0.579				-0.013	-	-	
16 C.16 - Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei	0.951		0.101		-0.015	-0.007	-	
17 C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie								
18 C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	0.579				-0.013	-	-	
19 C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului								
20 C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	0.243				-0.002	-	-	
21 C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	0.234				-0.002	-	-	
22 C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	2.836				-0.038	-	-	
23 C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	1.540				-0.014	-	-	
24 C.24 - Prelucrarea metalelor de baza								
25 C.25 - Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	0.280				-0.004	-	-	
26 C.26 - Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	0.008				0.000	-	-	
27 C.27 - Fabricarea echipamentelor electrice	0.432				-0.006	-	-	
28 C.28 - Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	0.280				-0.004	-	-	
29 C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor								
30 C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	0.154		0.154		-0.018	-0.018	-	
31 C.31 - Productia de mobilier	0.094				-0.001	-	-	
32 C.32 - Alte industrii manufacturiere	173.585		51.666	17.178	-18.626	-2.110	-14.683	
33 C.33 - Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	0.214			0.014	-0.013	0.000	-0.012	
34 D - Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	25.525		3.977	0.000	-0.632	-0.303	0.000	
35 D35.1 - Productia, transportul si distributia energiei electrice								
36 D35.11 - Productia energiei electrice	0.508		0.023		-0.012	0.000	0.000	
37 D35.2 - Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin rețeaua de alimentare								
38 D35.3 - Furnizarea aburului si aerului conditionat								
39 E - Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	10.870		0.181	0.286	-0.489	-0.023	-0.277	
40 F - Constructii	209.814		24.737	14.261	-11.911	-0.891	-7.111	
41 F.41 - Construirea de cladiri	41.069			2.029	-1.943	-	-	
42 F.42 - Constructii civile	3.943				-0.053	-	-	
43 F.43 - Lucrari de constructii specializate	2.178				-0.019	-	-	
44 G - Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	239.591		28.639	17.127	-16.962	-2.642	-11.082	
45 H - Transporturi și depozitare	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
46 H.49 - Transporturi terestre și transporturi prin conducte	2.735		0.697	0.050	0.000	0.000	0.000	
47 H.50 - Transporturi pe apă								
48 H.51 - Transport aerian								
49 H.52 - Antrepozitare și activități auxiliare de transport	1.072							
50 H.53 - Activități de poșta și curierat	0.982		0.008					
51 I - Servicii de cazare și restaurante	49.312		7.749	2.370	-1.633	-0.580	-0.632	
52 L - Activități imobiliare	252.663		6.166	2.024	-3.962	-0.472	-0.662	
53 Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	78.570		8.897	9.356	-7.390	-0.817	-5.480	
54 K - Activități financiare și de asigurări								
55 Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M - U)								
56 TOTAL	1,377.541		161.680	74.706	-76.054	-10.327	-47.687	

* În conformitate cu Regulamentul delegat al Comisiei UE) 2020/1818 de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 în ceea ce privește standardele minime pentru indicile de referință ale UE pentru tranziția climatică și pentru criteriile de referință aliniate la UE Paris - Regulamentul privind standardele de referință climatică - considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A - H și secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Model 2 ESG: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential; al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare-eficienta energetica a garantiei reale

Sectorul contrapartii	Valoarea contabila bruta (milioane EUR)													Fara eticheta EPC a garantiei reale
	Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale in kWh/m ²)						Nivelul de eficienta energetica (eticheta EPC a garantiei reale)						Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)	
	0, <= 100	>100, <= 200	>200, <= 300	>300, <= 400	>400, <= 500	>500	A	B	C	D	E	F		
1 Suprafata totala in UE (valoarea contabila a creditelor garantate)	2,825,823	0	0	0	0	0	9,738	7,721	2,216	0,129	0,021	0,067	0	
2 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	779,006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	1,126,860	0	0	0	0	0	9,738	7,721	2,216	0,129	0,021	0,067	0	
4 Din care garantii reale obtinute prin intrarea in posesie: bunuri imobiliare locative si comerciale	1,755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)														
6 Suprafata totala in afara UE (valoarea contabila a creditelor garantate)	1,170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-													
8 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	1,164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Din care garantii reale obtinute prin intrarea in posesie: bunuri imobiliare locative si comerciale														
10 Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)														

Model 3 ESG: Portofoliul bancar-Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: indicatori de aliniere

Expuneri catre primele 20 de firme cu emisii intense de carbon-**nu** avem expuneri catre nici una dintre primele 20 de companii cu emisii intensive de carbon din lume.

a	b	c	d	e	f	g
Sectorul	Sectoare NACE (a minime)	Valoare contabila bruta a portofoliului (milioane EUR)	Indicator de aliniere	Anul de referinta	Distanta pana la AIE NZE2050 in %	Tinta (anul de referinta + 3 ani)
Energie electrica		22,816	n/a	n/a	n/a	n/a
Arderea combustibililor fosili		25,188	n/a	n/a	n/a	n/a
Industria auto		0,28	n/a	n/a	n/a	n/a
Aviatic		1,00	n/a	n/a	n/a	n/a
Transporturi maritime		5,215	n/a	n/a	n/a	n/a
Productia de ciment, clincher si var		2,78	n/a	n/a	n/a	n/a
Productia de fier si otel, cocs ai minereuri metalice		49,56	n/a	n/a	n/a	n/a
Produce chimice		7,49	n/a	n/a	n/a	n/a
... eventuale adaugiri relevante pentru modelul de afaceri al institutiei		-				

Model 10 ESG: Alte actiuni de atenuare a schimbarilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE)2020/852

a	b	c	d	e	f
Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabila bruta (milioane EUR)	Tipul de risc atenuat (Risc al tranzitiei legate de schimbarile climatice)	Tipul de risc atenuat (Risc fizic legat de schimbarile climatice)	Informatii calitative privind natura actiunilor de atenuare
1	Societati financiare				
2	Societati nefinanciare				
3	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale				
4	Alte contraparti				
5	Societati financiare	20,556	Atenuarea riscului la schimbare climatica, prin finantarea energiei regenerabile (energie eoliana si solara) si prin finantarea cladirilor verzi (scaderea emisiilor de carbon)		
6	Societati nefinanciare	95,300	Atenuarea riscului la schimbare climatica, prin finantarea energiei regenerabile (energie eoliana si solara) si prin finantarea cladirilor verzi (scaderea emisiilor de carbon)		
7	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	90,923	%		
8	Gospodarii	9,738	Credite cu clasa energetica tip "A"		
9	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	9,738	Credite cu clasa energetica tip "A"		
10	Din care credite pentru renovarea cladirilor	0,00			
11	Alte contraparti				

• Informații calitative privind riscurile sociale

Preocupările sociale reprezintă un element cheie în valorile, politicile și practicile OTP Bank România- începând cu Codul de etică aplicabil tuturor angajaților și colaboratorilor, o cultură puternică a conformității cu politici consolidate permanent privind combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, eforturi sustinute pentru satisfacția clienților și angajaților.

Mai mult decât atât, Strategia ESG a OTP Bank România în cadrul celor 3 piloni de responsabilitate – ca furnizor, angajator și actor social – consolidează obiectivele și țintele și pentru aspectele sociale, evidențiind angajamentele față de drepturile omului, incluziunea diversității (inclusiv reprezentarea puternică a genurilor în consiliul de conducere), non discriminare și tratament echitabil între angajați (inclusiv monitorizarea diferențelor salariale), clienți și societate, integrarea în evoluție a considerațiilor sociale (ca factori ESG) în peisajul de risc, angajament consolidat față de dezvoltarea socială prin proiecte educaționale ale Fundației OTP Bank și proiectul CSR al băncii.

Drepturile omului și prevenirea activităților dăunătoare sunt factori importanți în screening-ul clienților pentru deschiderea și menținerea relațiilor. Aceștia sunt luați în considerare și în deciziile de finanțare: clienții corporativi cu activități controversate din perspectivă socială sunt excluși de la finanțare pe baza listei de excludere ESG, factorii sociali sunt luați în considerare în clasificarea riscului ESG în funcție de codurile industriei și anumite riscuri sociale (de exemplu, un risc reputational ridicat) pot influența evaluarea riscului tranzacției și decizia de acordare a creditului. Reglementările privind drepturile omului și standardele de siguranță sunt luate în considerare și în procesul de selecție a furnizorilor - Furnizorii sunt precalificați de OTP Bank România dacă valoarea achiziției este de așteptat să depășească o sumă brută de 50.000 Euro - iar sistemul de precalificare cere ca furnizorul să nu aibă datorii publice și că respectă cerințele legale privind sănătatea, securitatea și protecția mediului. Verificarea sancțiunilor a fost integrată în procesul de calificare în legătură cu războiul din Ucraina.

Operarea sigură și securizată este o prioritate pentru OTP Bank România. Având în vedere acest aspect, evaluăm și gestionăm riscurile operaționale și ne asigurăm că datele și activele noastre și ale clienților sunt protejate împotriva tentativelor de fraudă. Odată cu extinderea serviciilor IT, tehnologia și securitatea cibernetică devin din ce în ce mai importante în funcționarea companiei. În special, gestionarea și prevenirea fraudei au devenit de o importanță crucială, având în vedere tentativele criminale în creștere exponențială, în special împotriva clienților, prin înșelăciune: phishing de date, abuz care implică servicii de plată prin intermediul ingineriei sociale (manipulare psihologică), fraudă prin site-uri false, reclame frauduloase și fraudă cu carduri. Banca implementează un cadru de prevenire din ce în ce mai sofisticat și anunță prompt autoritățile în caz de incidente, asigurând o cooperare deplină pentru detectarea și prevenirea eficientă. Sunt efectuate acțiuni intensive pentru creșterea gradului de conștientizare a angajaților și clienților.

În OTP Bank România S.A. respectul pentru drepturile omului se manifestă în activitățile zilnice, în relația cu angajații și clienții săi prin:

- asigurarea transparenței operaționale și acționarea în conformitate cu principiile stabilite în Codul de Etică al Bancii; protejarea strictă a confidențialității datelor angajaților și clienților;
- asigurarea cooperării cu angajații săi și familiile acestora;
- oferirea de programe de practică pentru studenți;
- oferirea de programe de formare și oportunități de dezvoltare pentru angajații săi; - oferirea de oportunități de promovare internă și încurajarea talentelor
- menținerea cooperării de succes la locul de muncă și a relațiilor adecvate cu angajații prin informare continuă și consecventă; evenimente interne, activități de team building, competiții interne; mesaje motivaționale;
- în limita capacităților sale, organizația protejează sănătatea angajaților prin transpunerea integrală în reglementările interne a ultimei legislații în materie de securitate a muncii, ergonomie și securitate și situații de urgență, asigurându-se că toți angajații sunt instruiți corespunzător în acest sens cel puțin o dată pe an. Banca oferă și asigurări private de sănătate și decontare parțială pentru ochelari medicali/de protecție (o dată la 2 ani).
- menținerea eforturilor pentru accesibilitatea sediilor băncilor pentru persoanele cu dizabilități

OTP Bank România S.A. oferă servicii și produse care răspund nevoilor clienților speciali, precum tinerii și pensionarii.

Deși Banca depune eforturi pentru a crește utilizarea canalelor digitale, angajamentul OTP Bank Romania este menținerea unui sprijin uman complet și servicii tradiționale în sucursale pentru clienții mai puțin digitali.

Aplicarea drepturilor omului și mediul sigur și nediscriminatoriu sunt susținute de canalul dedicat etica@otpbank.ro – unde orice angajat, client sau orice parte externă, inclusiv sub protecția anonimatului, poate semnala o conduită frauduloasă, lipsită de etică, discriminatorie, abuzivă, manifestată ca încălcarea a drepturilor omului, legilor sau Codului de etică, pentru a fi investigate în mod corespunzător.

De la colaboratori/angajați interni - 1 plângere înregistrată în 2022, investigată și închisă în 2023 ca nefondată, 0 probleme ridicate în prima jumătate a anului 2023.

Din partea părților externe 1 plângere pe canalul etică primită în 2022 și rezolvată în S1 2023, 8 probleme ridicate în S1 2023, toate soluționate (7 rezolvate în S1 2023, 1 în a doua jumătate a anului 2023).

Mai mult, clienții și orice parte externă pot contacta cu ușurință banca prin telefon, poștă, e-mail sau în oricare dintre sediul băncii pentru a depune reclamații cu privire la orice aspect, inclusiv preocupări privind aspectele de mediu și sociale. O adresă de email dedicată este indicată și pe site-ul băncii - office@otpbank.ro pentru astfel de reclamații, împreună cu un Ghid de reclamații; pentru probleme de protecție a datelor exista adresa dedicată - dpo@otpbank.ro.

În ultimii ani, se depun eforturi continue pentru implicarea și bunăstarea angajaților.

Succesul acestor eforturi a fost evidentiat de ultimul Sondaj de Cultură Organizațională desfășurat în aprilie-mai 2023 într-un mod similar cu un studiu realizat în 2015, făcând rezultatele comparabile. Potrivit Human Synergistics România, OTP Bank România a înregistrat progrese notabile în ultimii 8 ani de la un model de comportament organizațional defensiv (dominat de competitivitate și opoziție) la unul constructiv și proactiv (unde predomină autodezvoltarea, încurajarea umanistă și afilierea). 74% dintre angajați consideră că volumul de muncă este gestionabil, ceea ce se corelează cu o altă recunoaștere obținută de OTP Bank România în 2023, ca numărul 7 în topul băncilor și instituțiilor financiare la care să lucreze în 2023, de către Undelucram.ro.

În cadrul OTP Bank Romania, **Responsabilitatea Socială Corporativă** este văzută ca: angajamentul de a crește bunăstarea comunității, prin practici de afaceri și contribuții ale resurselor corporative; dar și ca: activități majore desfășurate de o companie în sprijinul unor cauze sociale și în vederea îndeplinirii angajamentelor de responsabilitate corporativă.

Astfel, OTP Bank România S.A., în calitate de jucător responsabil și activ pe piața financiar-bancară, înțelege și acționează nu numai în deplina respectare a drepturilor omului, ci se și angajează să exercite o influență pozitivă în comunitatea în care își desfășoară activitatea, precum și asupra mediului înconjurător. De aceea, încă de la intrarea sa pe piața din România, OTP Bank România S.A. a pus bazele unei dezvoltări responsabile prin integrarea strategiilor de CSR în programul său de creștere.

Astfel, prin intermediul agendei de Responsabilitate Socială Corporativă, Banca face tot posibilul pentru a juca un rol pozitiv în viața și educația angajaților noștri, a clienților și a comunității în general, prin promovarea unor comportamente responsabile.

Începând din 2014, Fundația Dreptul la Educație/Fundația OTP Bank, cu un buget anual dedicat de 1 mil lei, este programul principal al băncii al strategiei de CSR pe termen lung. Contribuția sa este în principal în zona educației financiare, dar și în sprijinirea calității educației publice prin diverse programe și inițiative.

Ca bancă, principala activitate de CSR, ca și furnizor responsabil de servicii financiare, este dezvoltarea unei culturi financiare prin toate mijloacele pe care le avem la dispoziție. Programele educaționale de succes în această direcție au fost programul „Financial Fitness” și „A Financially Easy Podcast” găzduit de postul de radio Itsy Bitsy FM. Un impact educațional mai larg asupra societății este obținut de Fundația OTP Bank prin sprijinirea unor programe precum Neuroscience în sala de clasă și seria de podcast MindArchitect în 2021/2022, care se concentrează pe subiecte de neuroștiință și psihologie. EduPlant și alte acțiuni sunt menite să îmbunătățească condițiile de învățare pentru copiii din sate, colaborări precum cea din Săptămâna Verde în 2022 prin organizarea de activități model pentru elevii din clasele primare.

Alte proiecte dedicate CSR ale Băncii, pe lângă sprijinirea educației tinerilor și studenților, ajung și la:

- Sport- prin sponsorizare oferita echipelor sportive, contribuind astfel la entuziasmul și angajamentul clienților și comunităților noastre din întreaga țară și la organizarea

de evenimente speciale. Evenimente notabile în 2022 și 2023 au fost OTP Charity Tours organizate de bancă pentru cicliști amatori și semiamatori pentru a sprijini cauzele sociale în beneficiile copiilor aflați în dificultate. Astfel de evenimente nu numai că au susținut cauze comunitare puternice, dar au promovat și ciclismul ca mod de transport ecologic.

- Cultura și arta: ajutor financiar pentru diverse expoziții sau alte evenimente culturale;
- Susținerea comunităților locale prin organizarea de evenimente locale;
- Conștientizarea protecției mediului;
- Aspecte sociale, cum ar fi ajutarea copiilor și a altor categorii defavorizate, promovarea donațiilor și încurajarea voluntariatului. În cursul anului precedent, banca a sponsorizat diverse organizații care s-au ocupat de persoane care se confruntă cu circumstanțe dificile. Un parteneriat remarcabil a fost cu Crucea Roșie pentru campania de licitație pentru fapte bune, care s-a concentrat pe îmbunătățirea bunăstării sociale, educaționale și emoționale a copiilor și tinerilor marginalizați.

În plus, a fost organizat evenimentul de Crăciun Green Heart, cea mai mare adunare caritabilă susținută de OTP Bank România pentru clienții corporate și private banking. Acest eveniment a avut loc pentru a susține campania „Dar cu zâmbet” organizată de Asociația Aura Ion, iar drept urmare, peste 145 de copii din zonele defavorizate au avut un Crăciun memorabil.

De asemenea, Banca susține activ cauze caritabile prin diverse campanii. De exemplu, campania „Înapoi la școală” pentru copiii defavorizați din mediul rural, inițiativa „Biblioteca rurală”, campaniile noastre de voluntariat intern în perioada sărbătorilor de Paște sau campania anuală „Haraca de primăvară” care ajunge la 1000 de copii aflați în situații defavorizate.

OTP Bank România a facilitat și donarea de echipamente informatice pentru școli, beneficiind 350 de copii. Aceste proiecte și inițiative caritabile reflectă credința noastră fermă în crearea unei societăți mai juste din punct de vedere social și în sprijinirea celor mai vulnerabili membri ai comunităților noastre. Banca se implică în continuare în astfel de proiecte, deoarece acestea se aliniază cu valorile noastre de bază și contribuie la bunăstarea generală a societății.

Mai multe informații sunt disponibile în rapoartele anuale și de sustenabilitate publicate pe website-ul Bancii.

• **Informații calitative privind riscul de guvernare**

OTP Bank România recunoaște pe deplin că practicile durabile se bazează pe o guvernare sănătoasă. Am făcut pași semnificativi pentru a ne asigura că operațiunile noastre se aliniază cu principiile solide de guvernare, de la politicile de conformitate și risc până la integrarea factorilor ESG. Aceste eforturi nu sunt doar în conformitate cu obiectivele noastre strategice, ci contribuie și la un viitor durabil pentru organizație și comunitățile pe care le deservim.

Banca are în vigoare un regulament-cadru care definește rolul și responsabilitatea funcțiilor de guvernare internă și control intern, aliniat cu reglementările Grupului OTP.

La nivelul OTP Bank România, Directoratul și Consiliul de Supraveghere iau decizii strategice cu privire la aspectele ESG și veghează periodic progresul ESG, conform reglementărilor lor funcționale. Consiliul de Supraveghere stabilește, aprobă și supraveghează implementarea strategiei generale de afaceri a băncii și a strategiilor și politicilor cheie, în conformitate cu cadrul legal și de reglementare aplicabil, luând în considerare și riscurile climatice și de mediu. Consiliul de Supraveghere evaluează, de asemenea, efectele pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor ESG și se asigură că aceștia sunt integrați în mod clar în responsabilitățile relevante din structura organizațională, atât în cadrul liniilor de activitate, cât și în cadrul funcțiilor de control intern.

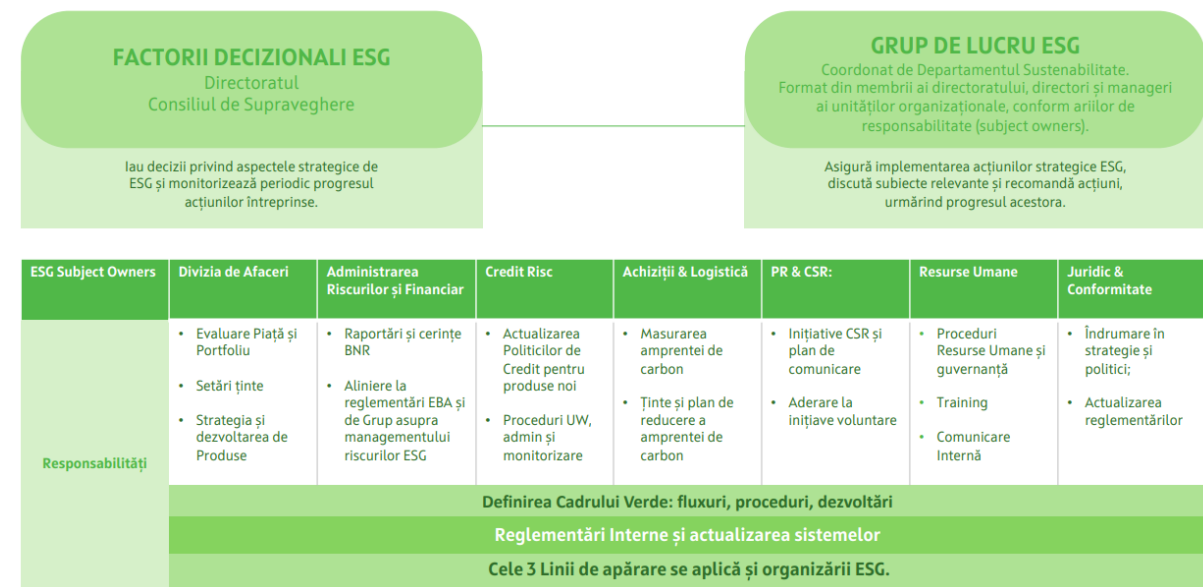
Directoratul discută și evaluează cel puțin anual obiectivele pe termen lung și implementarea strategiilor de afaceri și de risc ale băncii, inclusiv cele privind ESG și riscurile de mediu și climatice. De asemenea, identifică și evaluează impactul, riscurile și oportunitățile schimbărilor de mediu, sociale și de guvernare (ESG) și asigură, de asemenea, că există o monitorizare adecvată a riscurilor și evoluțiilor ESG care afectează în prezent sau ar putea afecta banca în viitor și stabilirea de obiective în acest context. Au fost implementate programe de instruire ESG specifice pentru conducerea superioară și pozițiile cheie. Indicatori legați de progresul ESG sunt incluși în evaluarea performanței membrilor Directoratului.

Implementarea dezvoltărilor strategice ESG este asigurată de diverse unități organizaționale cu responsabilități clare în domeniile ESG, specificate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Departamentul de sustenabilitate coordonează eforturile de implementare ESG în cadrul organizației, sprijinit de liniile funcționale ale Grupului OTP, care asigură, de asemenea, alinierea subsidiarelor la standardele și dezvoltarea politicilor grupului în diferite domenii.

Pentru implementarea lină a dezvoltarilor ESG, un grup de lucru ESG ad-hoc poate fi convocat ori de câte ori este necesar de către Departamentul de Sustenabilitate. Acest grup de lucru este format din membri ai Directoratului , directori și manageri ai diferitelor unități organizaționale implicate – conform domeniului de responsabilitate (proprietari de subiecte).

Diagrama responsabilităților ESG:

Sistemul de guvernare pentru sustenabilitate al OTP Bank România S.A.



Principiul celor 3 linii de apărare se aplică în cadrul de control al OTP Bank: Principiile generale referitoare la cele trei linii de apărare sunt definite de cadrul de reglementare intern al Băncii, Regulamentul de Organizare și Funcționare și alte documente relevante și se aplică pe deplin și riscurilor ESG.

Ca primă linie de apărare, responsabilitatea principală a liniilor de afaceri și a unităților organizaționale este gestionarea riscurilor.

Ca a doua linie de apărare, funcțiile de management al riscului și control al conformității sunt responsabile pentru gestionarea adecvată a riscurilor de mediu (E), sociale (S) și de guvernare (G). Ca a treia linie de apărare, în timpul activității sale funcția de audit intern inspectează (revizuieste) și factorii E, S&G. Principiile de mai sus sunt aplicabile așa cum sunt definite în cadrul de control intern al OBR.

OTP Bank România se angajează să combată corupția și a declarat toleranță zero față de toate formele de mită și obținerea de avantaje neloiale ca parte a Politicii de Conformitate, la care este atașată Politica Anticorupție a OTP Bank România la [https:// www.otpbank.ro/en/about-otp-bank/about-us/compliance](https://www.otpbank.ro/en/about-otp-bank/about-us/compliance). Potențialele conflicte de interese sunt monitorizate cu atenție.

Regulile interne de organizare descriu în detaliu atribuțiile funcțiilor de control intern (a doua și a treia linie de apărare) și principiile de cooperare și coordonare între unitățile organizatorice de la sediul central al Băncii. Funcțiile de control intern sunt independente de entitățile organizaționale auditate și controlate și unele de altele, iar funcția de audit intern nu trebuie combinată cu nicio altă funcție.

Ținând cont de proporționalitate, funcțiile de control intern trebuie să aibă în permanență un număr adecvat de resurse umane cu calificările și competența profesională necesare, precum și autorizațiile necesare, cărora trebuie să li se asigure o pregătire profesională regulată și competențele, resursele materiale Accesul la sistemul informatic și suportul necesar pentru îndeplinirea activității lor, precum și informații externe și interne. Aceste aspecte includ, de asemenea, posibilitatea de a angaja experți externi în cazuri particulare.

In cadrul OTPH, Entitățile cu funcții de control intern își desfășoară activitatea la nivel de grup, guvernând și supraveghand activitățile de control intern ale membrilor Grupului Bancar și supraveghand implementarea și aplicarea standardelor relevante ale băncii-mamă. Având în vedere

variațiile de dimensiune și profil operațional din cadrul grupului, funcțiile de control intern funcționează pe principiul proporționalității.

4.19 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 2023 s-au efectuat simulări de criză macroeconomică pe un orizont de timp de 3 ani (2023–2025), iar **capitalul disponibil este suficient pentru a acoperi necesarul de capital**, luând în calcul rata de solvabilitate minimă (SREP), la nivel individual.

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Active grevate și negrevate de sarcini

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

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	-	-	-	-	19,529,808,734	5,403,901,103	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	20,230,865	20,230,865	20,230,865	-
Titluri de datorie	-	-	-	-	4,172,027,248	4,160,239,699	4,155,493,115	4,155,493,115
din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: emise de administrații publice	-	-	-	-	1,676,333,017	1,681,079,601	1,676,333,017	1,676,333,017
din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	16,534,133	-	-	-
din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-	15,337,550,621	1,223,430,539	-	-

La 30.06.2023 Banca nu avea active grevate de sarcini.

Anexa 1

Modelul EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie

		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	2,155,238,795	2,175,801,459	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292
2	Fonduri proprii de nivel 1	2,155,238,795	2,175,801,459	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292
3	Fonduri proprii totale	2,155,238,795	2,175,801,459	2,239,415,609	2,182,209,997	2,162,136,292
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	10,185,779,251	9,908,235,320	9,954,223,927	10,132,047,336	10,797,623,638
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	21.16%	21.96%	22.50%	21.54%	20.02%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21.16%	21.96%	22.50%	21.54%	20.02%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.16%	21.96%	22.50%	21.54%	20.02%
	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 (%)	4.24%	4.24%	4.56%	4.56%	4.56%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.39%	2.39%	2.57%	2.57%	2.57%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.18%	3.18%	3.42%	3.42%	3.42%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12.24%	12.24%	12.56%	12.56%	12.56%
	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%	2.50%
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%	0.50%
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%	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.24%	15.24%	15.56%	15.06%	15.06%
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	20,652,240,973	20,710,044,560	21,055,186,491	21,807,392,669	21,022,823,472
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10.11%	10.06%	9.90%	9.20%	9.54%
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 (%)	10.44%	10.51%	10.64%	10.01%	10.28%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	10.44%	10.51%	10.64%	10.01%	10.28%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	2,987,683,313	3,104,331,440	3,237,571,104	3,393,401,847	2,993,752,709
EU 16a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală	2,933,196,919	3,178,616,297	2,988,190,519	3,720,554,820	3,776,954,040
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	1,907,049,852	2,174,277,937	1,662,957,372	1,650,653,318	1,722,106,542
16	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	1,328,268,194	1,531,523,731	1,691,268,286	2,191,857,318	2,081,941,456
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	271%	241%	196%	159%	147%
Indicatorul de finanțare stabilă netă						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	15,020,618,079	15,161,778,865	15,608,609,452	15,048,615,676	14,324,451,688
19	Finanțarea stabilă necesară totală	9,752,988,903	9,609,896,618	9,823,253,407	10,458,625,414	10,337,377,013
20	NSFR ratio (%)	154%	158%	159%	144%	139%

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

Defalcare pe țări:	Expuneri generale din credite		Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor 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 riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare				
România	8,490,790,873	0	0	0	0	8,490,790,873	679,263,270	0	0	679,263,270	8,490,790,873	0	0
Olanda	44,220,059	0	0	0	0	44,220,059	3,537,605	0	0	3,537,605	44,220,059	0	0
Statele Unite	18,861,449	0	0	0	0	18,861,449	1,508,916	0	0	1,508,916	18,861,449	0	0
Germania	14,255,910	0	0	0	0	14,255,910	1,140,473	0	0	1,140,473	14,255,910	0	0
Slovacia	9,692,329	0	0	0	0	9,692,329	775,386	0	0	775,386	9,692,329	0	0
Belgia	5,853,706	0	0	0	0	5,853,706	468,296	0	0	468,296	5,853,706	0	0
Franta	2,421,897	0	0	0	0	2,421,897	193,752	0	0	193,752	2,421,897	0	0
Italia	1,393,788	0	0	0	0	1,393,788	111,503	0	0	111,503	1,393,788	0	0
Marea Britanie	630,319	0	0	0	0	630,319	50,426	0	0	50,426	630,319	0	0
Elvetia	518,825	0	0	0	0	518,825	41,506	0	0	41,506	518,825	0	0
Iran	419,901	0	0	0	0	419,901	33,592	0	0	33,592	419,901	0	0
Islanda	197,883	0	0	0	0	197,883	15,831	0	0	15,831	197,883	0	0
Australia	158,824	0	0	0	0	158,824	12,706	0	0	12,706	158,824	0	0
Guersey	157,512	0	0	0	0	157,512	12,601	0	0	12,601	157,512	0	0
Luxemburg	155,327	0	0	0	0	155,327	12,426	0	0	12,426	155,327	0	0
Ungaria	140,373	0	0	0	0	140,373	11,230	0	0	11,230	140,373	0	0
Spania	92,028	0	0	0	0	92,028	7,362	0	0	7,362	92,028	0	0
Bulgaria	78,401	0	0	0	0	78,401	6,272	0	0	6,272	78,401	0	0
Canada	75,435	0	0	0	0	75,435	6,035	0	0	6,035	75,435	0	0
Polonia	66,682	0	0	0	0	66,682	5,335	0	0	5,335	66,682	0	0
Danemarca	28,014	0	0	0	0	28,014	2,241	0	0	2,241	28,014	0	0
Norvegia	24,107	0	0	0	0	24,107	1,929	0	0	1,929	24,107	0	0
Porto Rico	6,934	0	0	0	0	6,934	555	0	0	555	6,934	0	0
Total	8,590,245,676	0	0	0	0	8,590,245,676	687,219,654	0	0	687,219,654	8,590,245,676	0	0

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

Cuantumul total al expunerii la risc	10,185,779,251
Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.50%
Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	50,928,896

Anexa2

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

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

Noi, în calitate de Consiliu de Supraveghere al OTP Bank România S.A., am 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 16.74%, respectiv 17.07% la nivel consolidat (include cerința totală de capital SREP(TSCR), o cerință de amortizor combinat de 4% la nivel individual, respectiv de 4.5% la nivel consolidat⁷ și un amortizor de management de 0.50% la nivel individual și de 0.25% la nivel consolidat). În ceea ce privește adecvarea lichidității, obiectivul este de a înregistra un nivel minim al indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 120%.
8. Apetitul la risc este un element integrat în procesele Băncii de planificare a afacerii pentru a promova alinierea adecvată a riscului, capitalului și obiectivelor de performanță, luând în considerare în același timp capacitatea de risc și constrângerile apetitului din prisma riscurilor financiare și nefinanciare.

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

III. Apetitul la riscurile semnificative

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Prevederi detaliate privind apetitul la riscul de conformitate

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

14. Funcția de conformitate este exercitată în scopul dezvoltării unei culturi de conformitate la nivelul Bancii menită 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 preturilor)

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

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

20. Tratamentul echitabil al clienților, protecția consumatorilor

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

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

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

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

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

21. Governanța corporativă

a. În spiritul guvernantei corporative responsabile, Banca are linii directoare care asigură că operațiunile Băncii sunt conforme cu regulile și standardele recunoscute la nivel internațional de guvernanta corporativă responsabilă și că dezvăluirea publică a informațiilor despre guvernanta 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 crypto.

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

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. Nii 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 desfășoară una dintre activitățile enumerate în Lista de excludere ESG, Banca are toleranță zero privind finanțarea, împrumuturile cu plata în rate ale clienților existenți vor fi supuse unei amortizări naturale, în timp ce facilitățile revolving pot fi reînnoite pentru o anumită perioadă, luând în considerare anumite riscurile ESG, de credit și reputațional. Această distincție se bazează pe noțiunea generală că Banca va avea o influență mai redusă asupra unui client nou pentru a conveni asupra unei strategii de ieșire din activitățile enumerate în Lista de excludere ESG în viitor.

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

VI. Indicatori privind apetitul la risc

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

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

VII. Aprobare și comunicare

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

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

VIII. Monitorizare și raportare

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

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

IX. Revizuire

35. Declarația privind apetitul la risc va fi revizuită:

(a) anual;

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

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