

LINIILE DE APARARE INTERNE –ESG- EXTRACT

LINIILE DE APĂRARE INTERNE – ESG

OTP Bank Romania S.A. (denumită în continuare Banca, OBR) are stabilit un cadru intern de reglementare, care definește și rolul și responsabilitatea funcțiilor interne de guvernare și control. Acest cadru de reglementare este aliniat cu cel al Grupului OTP.

Principiile celor 3 linii de apărare

Principiile generale ce se referă la cele trei linii de apărare sunt definite în cadrul intern de reglementare al Băncii, Regulamentul de Organizare și Funcționare și alte documente relevante.

Ca prima linie de apărare, responsabilitatea principală a liniilor de afaceri și a unităților organizaționale este să gestioneze riscurile.

Din perspectiva celei de-a doua linii de apărare, funcțiile de control de management al riscurilor și de conformitate sunt responsabile pentru gestionarea adecvată a riscurilor ESG (de mediu, responsabilitate socială și guvernanta corporativă).

În calitate de a treia linie de apărare, în activitatea sa, funcția de audit intern inspectează (verifică) și factorii ESG.

Principiile de mai sus sunt aplicabile astfel cum acestea sunt definite în cadrul de control intern al OTP Bank Romania S.A.

Organizarea ESG:

OBR a început pregătirea strategiei locale ESG în ianuarie 2022, pe baza instrucțiunilor primite din partea Grupului OTP. Membrii Directoratului au alocat resursele necesare pentru construirea strategiei ESG și și-au asumat roluri de ambasadori individuali pentru a pune bazele culturii ESG în cadrul OBR.

Ca parte integrantă din stabilirea organizării ESG, sarcinile (fluxurile de lucru), responsabilitățile și obligațiile de raportare ale unităților organizaționale impactate sunt în curs de a fi definite. Reglementările interne, liniile de raportare, competențele și sarcinile comitetelor și organelor de conducere, precum și funcțiilor de control intern au început să fie definite în baza celor expuse mai sus, precum și a legislației, recomandărilor publicate în legătură cu ESG.

De asemenea, acestea vor avea în vedere așteptările BNR comunicate în noiembrie 2021 cu privire la adoptarea de către Bănci a recomandărilor referitoare la măsurile prudențiale privind riscurile climatice legate de: (i) guvernare; (ii) strategie; (iii) managementul riscurilor; (iv) analiza scenariilor și teste de stres; (v) transparenta.

Organele de conducere ale Băncii vor adopta deciziile cheie legate de definirea și implementarea strategiei locale ESG.

La nivel operational, unitățile organizaționale sunt responsabile de implementarea modificărilor derivate din strategia ESG și cerințele de reglementare care implică actualizarea reglementărilor interne, produselor și sistemelor.

Managementul riscului:

În legătură cu managementul riscului, ca funcție de control intern, includerea aspectelor de sustenabilitate în politicile și activitatea de gestionare a riscurilor a fost extinsă: în ceea ce privește riscul operational, considerațiile ESG sunt acum incluse – în plus față de analiza scenariului – în auto-evaluarea riscurilor și colectarea datelor privind pierderile.

În domeniul managementului riscului de credit, Banca a implementat în 2021 o metodologie de evaluare a riscurilor ESG la inițierea expunerilor față de clienți persoane juridice și pe durata de viață a expunerilor. 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 sunt excluse de la finanțare pe baza unei liste definite. Reglementările interne privind riscurile și cadrul de inițiere și monitorizare a împrumuturilor vor fi dezvoltate în continuare în 2022 pentru a integra noile cerințe de reglementare și ale Grupului OTP privind dezvoltarea unui portofoliu verde.

Informațiile de sustenabilitate privind OTP Bank Romania S.A. sunt acoperite de raportările nefinanciare/raportul de sustenabilitate ale Grupului OTP.