



**RAPORT PRIVIND PUBLICAREA INFORMAȚIEI
AFERENTE CADRULUI DE ADMINISTRARE,
FONDURILOR PROPRII ȘI CERINȚELOR DE CAPITAL
ALE
OTP BANK S.A.**

2023

CUPRINS

INTRODUCERE	5
CERINȚE DE PUBLICARE NEAPLICABILE	5
1.CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK S.A. ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR	6
1.1 Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor	6
1.1.1 Politici de administrare a riscurilor	6
1.1.2 Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor	6
1.1.3 Principalele roluri ale funcției de administrare a riscurilor	7
1.2 Strategia de afaceri și strategia de risc	7
1.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și planificarea capitalului	8
1.4 Apetitul la risc	9
1.5 Evaluarea riscurilor și a profilul de risc	10
1.6 Simulările de criză	11
1.7 Administrarea riscului	12
1.8 Funcția de administrare a riscurilor	13
1.8.1 Structura de guvernare la nivelul băncii în domeniul de administrare a riscurilor	13
1.9 Raportarea și măsurarea riscurilor și fluxul de informații către organul de conducere	17
1.10 Politici de administrare și diminuare a riscurilor	18
1.11 Declarația organului de conducere	20
1.12 Riscul de credit	22
1.12.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de credit	22
1.12.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit	24
1.12.3 Tehnici de diminuare a riscului	25
1.12.4 Concentrări de risc de piață sau de risc de credit	27
1.12.5 Expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței (ajustări pentru riscul de credit)	29
1.12.6 Repartiția geografică a expunerilor	38
1.12.7 Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	39
1.13 Riscul de piață	40
1.13.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de piață	40
1.13.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de piață	40
1.14 Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare	40
1.15 Riscul de lichiditate	42
1.15.1 Strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a riscului de lichiditate	42
1.15.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate	42
1.15.3 Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor de lichiditate, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere	43

1.15.4	Politicile de administrare și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de administrare și de diminuare a riscurilor de lichiditate	44
1.16	Riscul operațional	45
1.16.1	Strategii și proceduri de administrare a riscului operațional	45
1.16.2	Structura și organizarea funcției de administrare a riscului operațional	46
1.17	Riscul de conformitate	47
1.18	Riscul reputațional	49
1.19	Riscul efectului de levier excesiv	50
1.20	Riscuri externe instituției de credit	50
1.20.1	Strategii și proceduri de administrare a riscurilor externe	50
1.20.2	Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor externe	51
1.21	Riscul de mediu, social și de governanță (MSG)	52
1.22	Riscul strategic	52
2.	FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚA DE CAPITAL	53
2.1	Metodele aplicate în exercițiul ICAAP	54
2.2	Rezultatele exercițiului ICAAP la situația din 31.12.2023	55
2.3	Informații privind amortizorul anticiclic	58
3.	PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI	58
3.1	Politica de remunerare a OTP Bank S.A.	58
3.2	Corelația dintre remunerația totală și performanță	58
3.3	Criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri	59
3.4	Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă	59
3.5	Dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației	59
3.6	Componentele remunerației variabile	60
3.7	Informații cantitative agregate privind remunerația	60
4.	INFORMAȚII CU PRIVIRE LA MEMBRII ORGANELOR DE CONDUCERE	61
4.1	Informații cu privire la membrii organelor de conducere și funcțiile deținute	61
4.2	Politica de selectare și politica de diversitate a membrilor organelor de conducere	62

LISTA TABELELOR

1	Inventarul riscurilor semnificative	10
2	Limitele definite și monitorizate de către Bancă	20
3	Valorile pentru indicatorii de risc cheie, la situația din 31.12.2023	21
4	Expunerile acoperite și neacoperite de tehnicile de diminuare a riscului de credit	28
5	Expunerile supuse riscului de credit acoperite de CRM, înainte și după aplicare	29
6	Cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei	30
7	Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri	31
8	Repartiția expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri	32
9	Expunerile depreciate și expunerile restante, defalcate pe clase de expuneri	33
10	Repartiția expunerilor în funcție de domeniul de activitate și clasa de expunere	34
11	Repartiția geografică a expunerilor depreciate	35
12	Repartiția geografică a expunerilor restante	35
13	Valoarea expunerii inițiale și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare, pe clase de expuneri	35
14	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare (ECL) pentru împrumuturile acordate segmentului MLE (clienți Corporate cu cifra de afaceri mai mare de 100 MMDL, companii trans-naționale și întreprinderi mici și mijlocii cu cifra de afaceri între 30 și 100 MMDL), la 31 decembrie 2023	36
15	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele de consum, la 31 decembrie 2023	37
16	Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele ipotecare, la 31 decembrie 2023	37
17	Analiza schimbărilor în valoarea contabilă brută pentru creditele acordate segmentului MSE (întreprinderi mici și micro cu afaceri mai puțin complexe), la 31 decembrie 2023	38
18	Analiza schimbărilor în valoarea contabilă brută pentru produsele de tip Leasing, la 31 decembrie 2023	38
19	Valoarea expunerii la riscul de credit după clasa de expuneri și țara contrapărții	39
20	Investițiile de capital clasificate la FVPL, la situația din 31.12.2023 și 31.12.2023	40
21	Abordările utilizate în cadrul ICAAP pentru riscurile semnificative	54
22	Cerința de capital: rata fondurilor proprii totale și rata internă de acoperire a capitalului	55
23	Sumarul evoluției fondurilor proprii pe parcursul ultimilor 3 ani	56
24	Reconcilierea fondurilor proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii, la situația din 31.12.2023	58
25	Remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 31.12.2023	61
26	Remunerația pentru personalul identificat al băncii, la situația din 31.12.2023	61
27	Distribuția remunerației variabile pentru personalul identificat al băncii la situația din 31.12.2023	61
28	Numărul persoanelor identificate ale băncii care au beneficiat de o remunerație de 1 milion MDL sau mai mult, la situația din 31.12.2023	62
29	Remunerația membrilor organelor de conducere ale Băncii, la situația din 31.12.2023	62

INTRODUCERE

Prezentul raport este întocmit în conformitate cu prevederile capitolului VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158 din 9 iulie 2020. Informațiile publicate reprezintă situația din 31.12.2023, dacă nu este specificat altfel.

Raportul dezvăluie informații cu privire la:

- cadrul general de administrare a activității OTP Bank S.A. (în continuare Banca) și administrarea riscurilor, în special strategia de afaceri și strategia de risc, apetitul la risc, politici de administrare a riscurilor aferente fiecărui risc în parte, funcția de administrare a riscurilor;
- fondurilor proprii, metode de determinare a cerinței de capital în cadrul ICAAP și rezultatele acestora;
- practicile de măsurare a performanței și a remunerației.

CERINȚE DE PUBLICARE NEAPLICABILE

Nr. articol	Cerința de publicare	Motivul nepublicării
55 (1-4)	Băncile trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor în contextul consolidării prudențiale prevăzute de Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.101/2020).	Banca nu deține cote în entități, care se includ în perimetrul de consolidare prudențială și financiară. Banca este parte componentă a Grupului OTP, iar informația este consolidată la nivel de Grup.
61 (1-7)	Băncile vor publica informații cu privire la expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum este menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.102/2020).	Banca nu deține instrumente financiare derivate care să intre în scopul articolului 61 din regulament. Astfel, acesta nu este acoperit prin prezentul raport, deoarece este neaplicabil Băncii.
62 (1-5)	Băncile vor publica următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri specificată la punctul 11 din Regulamentul nr.111/2018.	Banca nu utilizează evaluările societăților externe de evaluare a creditului (ECAI) sau ale agențiilor de creditare a exportului.
63 (1;7)	Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații: 1) politicile și procesele aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care banca utilizează aceste compensări; 7) expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit.	Banca nu practică compensarea bilanțieră și extrabilanțieră.
63 (4)	Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații: 4) principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora.	Banca nu deține instrumente financiare derivate care să intre în scopul articolului.

1. CADRUL GENERAL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OTP BANK S.A. ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR

Cerințele de publicare conform pct. 52.1

1.1 Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

1.1.1 Politici de administrare a riscurilor

Scopul cadrului de administrare a apetitului la risc este de a oferi o viziune clară aferentă riscurilor și abordării Băncii față de asumarea riscurilor, împreună cu obiectivele sale strategice.

Procesul de administrare a riscurilor constă în aplicarea sistematică a unor politici, proceduri și practici, și dezvoltarea acestora, cu scopul de a identifica, analiza, evalua, monitoriza și raporta continuu riscurile, ceea ce permite intervenția în timp util ca urmare a modificărilor în profilul de risc al băncii. Astfel, Banca identifică și gestionează riscurile la care poate fi expusă prin intermediul unui cadru cuprinzător de documente normative interne și acordă o deosebită importanță evaluării riscurilor considerate cu un impact semnificativ asupra activității sale.

Reglementările interne de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum și atunci când au loc modificări materiale, cu scopul de a asigura actualizarea responsabilităților organului de conducere și a cadrului de administrare a riscurilor. Orice modificare a focusului strategic, a planului de afaceri, a mediului de funcționare sau a altor factori care afectează în mod semnificativ ipotezele sau metodologiile utilizate trebuie să inițieze ajustări adecvate.

Banca asigură:

- corespunderea politicilor privind administrarea riscurilor modelului de afaceri al băncii;
- corelarea cu capitalul acesteia și cu experiența în administrarea riscurilor;
- realizarea adecvată a atribuțiilor organului de conducere și păstrarea capacității de executare a obligațiilor băncii față de deponenți și creditori;
- determinarea nivelului de risc pe care este dispusă să și-l asume și
- administrarea tuturor riscurilor aferente activității desfășurate, inclusiv aferente activităților externalizate.

Toate structurile organizatorice din cadrul Băncii au responsabilitatea, ca parte a activităților lor zilnice, de a contribui la punerea în aplicare, în mod corespunzător, a politicilor și a controalelor definite și de a se conforma cu cadrul de reglementare aplicabil. Astfel, responsabilitatea administrării riscurilor nu se limitează doar la nivelul specialiștilor în domeniul gestiunii riscurilor sau al funcției de conformitate.

1.1.2 Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul Băncii, maximizând în același timp câștigurile potențiale și protejând interesele deponenților;
- Susținerea strategiei de afaceri a Băncii, asigurând urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate;
- Susținerea procesului decizional la nivelul Băncii, prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care Banca este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici și conformarea cu cerințele legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor, integrate la nivel de ansamblu al băncii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă banca și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al băncii;
- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și evaluărilor interne;

- Dezvoltarea și implementarea unui proces transparent de administrare a riscurilor pentru identificarea și managementul riscurilor.
- Monitorizare adecvată, instrumente de testare în condiții de criză și procese de escaladare pentru limite și indicatori relevanți de capital și lichiditate.

1.1.3 Principalele roluri ale funcției de administrare a riscurilor

- asigură identificarea, măsurarea și raportarea, în mod corespunzător, tuturor riscurilor materiale;
- asigură implementarea principiilor cadrului global de administrare a riscurilor, precum și faptul că sunt dezvoltate și implementate politici adecvate și consistente pentru toate riscurile materiale;
- asigură faptul că banca are implementate procese eficiente de administrare a riscurilor, prin implicarea în elaborarea și revizuirea strategiilor, în procesul decizional, precum și în procesul de monitorizare a riscurilor.

1.2 Strategia de afaceri și strategia de risc

Strategia OTP Bank S.A. este axată pe următoarele obiective principale:

- Dezvoltarea pozitivă a calității câștigurilor, transpusă într-un obiectiv al rentabilității capitalului propriu (ROE);
- Conformitatea cu cerințele capitalului reglementat, transpusă într-un obiectiv al ratei de acoperire a capitalului (CAR);
- Un nivel confortabil al adecvării capitalului economic în raport cu riscurile asumate;
- Finanțare stabilă și asigurarea de lichidități suficiente care permite dezvoltarea afacerii în cadrul toleranței la risc de lichiditate, transpuse în ratele indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) și indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR);
- Controlul levierului financiar, care vizează o rată de îndatorare considerată acceptabilă prin transpunerea obiectivelor băncii într-un plan de dezvoltare comercială și financiară, se realizează în cadrul implementării unei Strategii de afaceri solide și aliniate realităților pieții.

Strategia de afaceri și strategia de risc sunt părți componente ale procesului intern de evaluare al adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), fiind aliniate prin intermediul limitelor de risc strategice setate în Declarația privind apetitul la risc (RAS) și limitelor de risc operative stabilite în cadrul Politicilor de administrare a riscurilor, aprobată de către Consiliul Băncii, precum și a altor documente interne. Banca își stabilește obiective de afaceri clare, realizabile și viabile în concordanță cu cerințele de reglementare, interesele financiare pe termen lung și capacitatea de asumare a riscurilor.

Strategia de afaceri definește orientarea către business a Băncii, stabilind segmentele de clientelă spre care se orientează Banca în scop de cooperare, precum și direcțiile strategice în scopul consolidării bazei de clienți și a relațiilor comerciale. Strategia definește, de asemenea, obiectivele și planurile de perspectivă în ceea ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi volumele planificate, riscurile și profitul.

Strategia de risc definește direcțiile strategice generale în ceea ce privește asumarea riscurilor și stabilirea unor limite strategice pentru fiecare tip de risc care derivă din Declarația privind Apetitul la Risc.

Strategia de risc descrie:

- cadrul de administrare a riscurilor (principalele responsabilități, cadrul de administrare a apetitului la risc, principiile cheie și obiective ale administrării riscurilor semnificative);
- viziunea, misiunea, valorile și obiectivele strategice aferente administrării riscurilor;
- realizarea strategiei pentru perioada precedentă și programe/proiecte-cheie pentru orizontul de timp cuprins de strategia elaborată.

1.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și planificarea capitalului

ICAAP este utilizat pentru a evalua dacă o bancă poate suporta riscurile asumate, prin compararea portofoliilor de risc ale acesteia (luând în calcul toate tipurile de riscuri), cu capitalul băncii (potențialul de acoperire cu capital). Cadrul ICAAP este proiectat astfel încât să sprijine conducerea băncii în administrarea portofoliului de riscuri precum și potențialul de acoperire cu capital, asigurând în orice moment o adecvare corespunzătoare a capitalului, care să reflecte natura și dimensiunea portofoliului de riscuri al băncii.

În contextul ICAAP, OTP Bank S.A. aplică o serie de principii fundamentale ale ICAAP, în particular:

- Banca trebuie să dispună de un proces de evaluare a adecvării capitalului intern în raport cu profilul său de risc (ICAAP);
- ICAAP trebuie să fie formalizat în cadrul unor reglementări interne. Organul de conducere este responsabil de inițierea elaborării procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri. Consiliul băncii trebuie să aprobe proiectarea ICAAP la nivel conceptual, domeniul de aplicare, metodologia și obiectivele generale, iar organul executiv este responsabil pentru aprobarea detaliilor aferente proiectării criteriilor tehnice;
- Organul de conducere trebuie să asigure că procesul legat de planificarea capitalului, precum și politicile și procedurile de administrare a procesului sunt comunicate și implementate la nivelul întregii bănci și sunt susținute cu suficientă autoritate și resurse. Rezultatele ICAAP trebuie raportate organului de conducere al băncii;
- ICAAP trebuie să constituie o parte componentă a procesului de conducere și a culturii decizionale a Băncii. ICAAP trebuie utilizat la alocarea de capital unităților de afaceri, stabilirea apetitului la risc, măsurarea performanțelor ajustate la risc, având un rol important în procesul decizional și de planificare;
- ICAAP trebuie revizuit periodic sau de câte ori se consideră necesar pentru a asigura că acoperirea de capital reflectă profilul de risc actual al Băncii. Această revizuire trebuie să aibă loc cel puțin o dată pe an. Orice modificare a focusului strategic, a planului de afaceri, a mediului de funcționare sau a altor factori care afectează în mod semnificativ ipotezele sau metodologiile utilizate în ICAAP trebuie să inițieze ajustări adecvate. Noi riscuri care apar în activitatea băncii trebuie identificate și integrate în ICAAP;
- ICAAP trebuie să se axeze pe riscuri. Banca trebuie să stabilească, în mod clar, în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, tipurile de riscuri, pentru care utilizează o abordare cantitativă în ceea ce privește evaluarea, administrarea și diminuarea acestora și cele pentru care utilizează o abordare calitativă a acestor aspecte. Banca va include în procesul ei de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri estimări ale riscurilor care nu pot fi măsurate, în situația în care acestea sunt semnificative;
- ICAAP trebuie să fie cuprinzător. ICAAP trebuie să surprindă toate riscurile materiale la care este expusă banca, indiferent dacă există sau nu cerințe de capital pentru acestea;
- ICAAP trebuie adaptat la circumstanțele și nevoile băncii și trebuie să utilizeze intrările și definițiile pe care banca le utilizează în mod normal în scopuri interne. În acest sens, banca poate utiliza propriile definiții pentru capitalul intern, elementele componente ale acestuia, pentru riscuri și gradul de semnificație al unui risc, cu prezentarea explicațiilor Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv cu privire la metodologia utilizată pentru determinarea capitalului intern disponibil băncii și metodele utilizate la acoperirea cu capital a tuturor riscurilor semnificative;
- ICAAP trebuie să aibă o abordare anticipativă. Banca trebuie să dispună de un plan explicit privind capitalul, aprobat de către consiliul băncii. Planul de capital trebuie să fie pregătit pe baza volumelor bugetate de către liniile de business și în conformitate cu ipotezele macroeconomice, la fel ca în cazul bugetului. Planul trebuie să abordeze obiectivele băncii și orizontul de timp necesar pentru atingerea obiectivelor respective, procesul de planificare a capitalului, modul în care banca se va conforma în viitor cu cerințele de capital. De asemenea, planul va prevedea măsuri de urgență în caz de divergențe și evenimente neașteptate. Instituția trebuie să efectueze simulări de criză corespunzătoare, care să ia în considerare riscurile specifice piețelor în care operează și evoluții nefavorabile din ciclul macroeconomic;
- ICAAP trebuie să producă un rezultat rezonabil. Instituția trebuie să fie în măsură să explice asemănările și diferențele dintre rezultatul său ICAAP și cerințele de fonduri proprii reglementate.

La nivelul OTP Bank S.A., ICAAP este un sistem modular și cuprinzător. El formează un sistem solid de management și administrare și este parte integrantă a cadrului general de management și administrare al Băncii. Acest sistem este proiectat pentru a îndeplini cerințele interne de management și cerințele externe de reglementare.

ICAAP cuprinde toate politicile, procedurile și modelele de risc ale băncii, pentru a asigura următoarele:

- Identificarea și măsurarea adecvată a riscurilor;
- Evaluarea materialității riscurilor;
- Menținerea unui nivel adecvat de capital în raport cu profilul de risc al băncii;
- Administrarea și mitigarea riscurilor.

Procesul de gestionare a riscurilor în cadrul ICAAP este constituit din cinci etape:

- Identificarea și evaluarea riscurilor;
- Cuantificarea riscurilor și a capitalului intern;
- Agregarea;
- Diminuarea riscurilor;
- Monitorizarea riscurilor și raportarea.

Acesta nu este un proces strict secvențial, ci un ciclu de control care implică feedback și feed-forward. În plus, se aplică un proces paralel de asigurare și control al calității la toate etapele procesului de gestionare a riscurilor.

Integrarea activității de management al riscurilor în activitățile de afaceri zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit contribuie la atingerea unui raport echilibrat între risc și profit cu scopul de a genera o creștere sustenabilă și o rentabilitate adecvată a capitalului Băncii.

Obiectivul principal al exercițiului de planificare a capitalului este asigurarea faptului că Banca va fi în măsură să-și îndeplinească cerințele de capital în orice moment, într-o abordare de perspectivă, inclusiv în cazul unei deteriorări severe a mediului economic.

1.4 Apetitul la risc

Cadrul de Administrare a Apetitului la Risc se referă la cadrul de guvernare și implementare a apetitului la risc al Băncii și abordarea globală a acestuia incluzând documente normative interne, controale și sisteme prin intermediul cărora apetitul la risc este stabilit, comunicat și monitorizat.

Principiile de bază, care reglementează cadrul de administrare al apetitului la risc, sunt:

- Apetitul la risc este stabilit în conformitate cu capacitatea de risc a băncii și direcțiile strategice;
- Apetitul la risc definește în mod explicit limitele conform cărora OTP Bank S.A. preconizează să dezvolte și să realizeze strategia de afaceri;
- Apetitul la risc este divizat pe categorii de risc și, după caz, pe linii de afaceri;
- Apetitul la risc consideră riscurile identificate de către bancă ca fiind semnificative;
- Apetitul la risc este comunicat clar tuturor părților relevante prin intermediul Declarației privind Apetitului la Risc;
- Apetitul la risc este monitorizat suficient de frecvent și eficient pentru a permite luarea unor decizii în timp util ca urmare a modificărilor în profilul de risc al băncii.

Apetitul la risc reprezintă nivelul absolut al riscurilor și tipurile acestora, pe care o bancă este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, în vederea realizării obiectivelor sale strategice și de afaceri. Acesta este formalizat prin intermediul unui document (RAS - Declarația privind apetitul la risc) structurat pe 2 dimensiuni (cantitativă și calitativă) în care sunt descrise principiile, politicile și valorile care stabilesc apetitul la risc al băncii și care este aprobat de către Consiliul Băncii.

Declarația privind Apetitul la Risc a OTP Bank S.A. pentru anul 2023 a fost aprobată de către Consiliul Băncii la 21.04.2023.

În baza apetitului la risc stabilit de Consiliul Băncii / Comitetul de Administrare a riscurilor, Comitetul Executiv determină ținta profilului la risc și în continuare limitele de risc utilizate la nivel operațional în cazul fiecărui risc individual.

Banca monitorizează, cu o periodicitate lunară, nivelul real al apetitului la risc, utilizând un sistem de tip semafor, pentru a se asigura că Banca rămâne în limitele apetitului la risc, stabilit inițial. Limitele apetitului la risc facilitează monitorizarea și raportarea nivelelor actuale ale riscului versus nivelele aprobate de către Consiliul Băncii. Adicional, sunt implementate praguri de avertizare timpurie pentru a atenționa despre expunerea excesivă a băncii la riscurile respective, până ca acestea să fie depășite.

Pragurile de avertizare timpurie sunt setate pentru a stabili limitele riscului în condiții normale de piață, în timp ce limitele corespund nivelului maxim al riscului care este acceptat de către bancă în condiții de piață mai puțin favorabile.

1.5 Evaluarea riscurilor și a profilul de risc

Procesul de evaluare a riscurilor reprezintă un exercițiu complex efectuat anual cu scopul de a determina profilul de risc al Băncii. Obiectivul principal al acestui proces constă în a identifica în mod corespunzător toate riscurile semnificative cu care se confruntă banca, proporțional dimensiunii sale, complexității și expunerii curente la risc, luând în considerație mediul extern. Banca delimitează riscurile în cele semnificative și cele nesemnificative. Riscurile semnificative sunt acele riscuri care pot avea un impact major asupra situației financiare a instituției și/sau reputației acesteia.

Rezultatul procesului de evaluare a riscurilor constituie o sursă importantă de informare și o bază/sferă de acțiune pentru alte procese cheie cum ar fi ICAAP și ILAAP (Proces intern de evaluare al adecvării lichidității), definirea Declarației privind Apetitul la Risc și Strategiei de Afaceri și Risc. La fel, informațiile obținute în urma evaluării sunt folosite pentru îmbunătățirea practicilor de administrare a riscurilor în vederea diminuării riscurilor din cadrul Băncii.

Documentul privind evaluarea riscurilor este subiectul unei revizuirii anuale, fiind transmis către Consiliul Băncii pentru aprobare.

La situația din 31.12.2023 următoarele riscuri au fost evaluate ca fiind semnificative:

Tabelul nr.1: Inventarul riscurilor semnificative

Categoria de risc	Subcategoria de risc
Risc de credit	Risc de nerambursare Risc de concentrare Risc de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar
Risc de piață	Risc valutar (de schimb valutar)
Risc de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare	Risc de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare
Risc operațional	Riscul operațional
Risc de conformitate	Risc de conformitate
Risc de lichiditate	Risc de lichiditate
Utilizarea excesivă a efectului de levier	Utilizarea excesivă a efectului de levier
Risc reputațional	Risc reputațional
Riscul de Mediu, Social și de Guvernanță	Riscul de Mediu, Social și de Guvernanță
Riscul strategic	Riscul strategic
Riscuri externe instituției	Riscul macro-economic Riscul politic Riscuri legate de mediul de reglementare

Banca își evaluează profilul de risc global prin analiza și evaluarea tuturor riscurilor individuale (conform exercițiului anual de evaluare a riscurilor); indicatorii cheie de risc relevanți sunt selectați pentru a determina nivelul de risc scăzut, mediu sau ridicat. Profilul de risc constituie un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a reglementărilor interne de management al riscului, a apetitului la risc și a sistemului de control intern al Băncii.

La 31.12.2023, nivelul profilului de risc a fost evaluat ca fiind scăzut. Banca țintește un nivel global al profilului de risc scăzut pentru anii 2024-2026.

1.6 Simulările de criză

Simulările de criză reprezintă o tehnică esențială de gestionare a riscurilor utilizată pentru a evalua efectele potențiale ale unei anumite situații și/sau modificări într-un set de variabile financiare asupra situației financiare a Băncii, fiind proiectată astfel încât să sprijine conducerea superioară în implementarea unei abordări de perspectivă în ceea ce privește profilul de risc, precum și procesele de planificare a afacerilor, capitalului și lichidității.

Simulările de criză reprezintă o parte vitală a procesului de management al riscului și un element important al cadrului ICAAP. În acest sens, OTP Bank S.A. acordă o atenție deosebită acestora în procesul de gestionare a riscurilor, întrucât prin intermediul simulărilor de criză se determină dacă banca are suficientă capacitate de a trece peste diferite șocuri economice și financiare în cadrul unui ciclu economic complet, astfel încât activitatea operațională pe termen lung să nu fie afectată.

Rezultatele simulărilor de criză la nivelul OTP Bank S.A. servesc pentru îndeplinirea mai multor obiective și sunt integrate în activitatea zilnică de conducere la nivelul Băncii. Elementele-cheie identificate în cadrul simulărilor de criză trebuie să fie analizate pentru a putea fi luate în considerare, în mod special, în ceea ce privește planificarea riscului și procesul de bugetare.

Simulările de criză contribuie la măsurarea și controlul riscurilor, precum și la evaluarea suficienței capitalului și lichidității în conformitate cu profilul de risc al băncii. În contextul evaluării adecvării capitalului intern, testarea la stres este luată în considerare în următoarele scopuri:

- ca instrument de diagnosticare pentru a îmbunătăți înțelegerea de către Bancă a profilului său de risc;
- ca instrument alternativ de gestionare a riscurilor pentru unele dintre riscurile pentru care nu poate fi dezvoltat un model intern de acoperire a riscurilor cu capital (de exemplu, riscul reputațional);
- ca instrument de perspectivă în cadrul ICAAP.

Simulările de criză se bazează pe scenarii economice ipotetice, care sunt aplicate în funcție de impactul pe care îl au asupra activității băncii/liniilor de business, luând în considerare capacitatea liniilor de business de a reacționa, combinând metodele cantitative și calitative (aprecierea experților (risc, finanțe sau comerciali)). De asemenea, metodologia aplicată pentru realizarea simulărilor de criză poate fi ajustată în baza expertizei proprii a responsabililor din cadrul Diviziei Risc Management și poate avea la bază parametrii PD (Probabilitate de default) și LGD (Pierdere datorată nerambursării), obținuți din evoluția istorică a portofoliului de clienți al băncii.

Divizia Risc Management documentează scenariile și ipotezele exercițiului pentru fiecare simulare de criză comprehensivă, inclusiv prin descrierea raționamentelor și hotărârilor care au stat la baza acestora și sensibilitatea rezultatelor în funcție de tipul și severitatea scenariilor. La stabilirea scenariilor pentru simulările de criză se ține cont inclusiv de evenimente excepționale, dar care sunt plauzibile și ar putea fi justificate. De asemenea, simulările de criză trebuie să permită simularea șocurilor ce nu au avut loc anterior și care au rolul de a evalua viabilitatea băncii la eventualele schimbări ale mediului economic și financiar.

Cadrul simulărilor de criză include:

- a) un exercițiu anual de simulare de criză comprehensivă, pe baza unor scenarii viitoare ipotetice de declin economic, rezultatele acestui exercițiu complex fiind utilizate la determinarea apetitului la risc al băncii, precum și planificarea

și evaluarea riscurilor în cadrul ICAAP, avînd ca scop să identifice orice potențială vulnerabilitate a băncii și să ofere robustețe sistemelor de măsurare și administrare a riscurilor. Exercițiul respectiv evaluează adecvarea capitalului intern al băncii atât în condiții normale, cât și nefavorabile, pentru a se asigura, în special, că banca respectă limitele indicatorilor reglementați sau interni. Acesta acoperă toate activitățile băncii și se bazează pe mai multe scenarii macroeconomice globale cu un orizont de trei ani, aprobate de Comitetul Executiv:

- un scenariu de bază, fundamentat pe prezumțiile instituțiilor financiare internaționale și autorităților locale cu privire la evoluția principalilor indicatori macroeconomici ai Republicii Moldova;
 - Cel puțin un scenariu de stres, care servește drept bază pentru traiectoria planului financiar în situație de criză (se bazează pe anticipările băncii, prin perspectiva evoluției situației macro-economice în circumstanțe adverse).
- b) o simulare de criză în sens invers (pornind de la scenariul de redresare), care evaluează scenariile și circumstanțele care ar pune în pericol solvabilitatea băncii, profitul și adecvarea capitalului, și care completează programul de testare la stres la nivelul băncii. Spre deosebire de simulările de criză comprehensive, cea în sens invers pornește de la un rezultat care presupune eșecul afacerilor băncii și identifică în ce circumstanțe ar putea să apară acest rezultat, cu scopul de a identifica posibile combinații de evenimente de risc / concentrări.
- c) simulări de criză specifice realizate ad-hoc sau cu o anumită periodicitate.

Divizia Risk Management efectuează simulări de criză individuale relevante pentru portofoliile și riscurile gestionate, inclusiv simulări de criză integrate care acoperă toate tipurile de risc semnificative și toate portofoliile. Acestea din urmă oferă o viziune comprehensivă asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra bilanțului, contului de profit și pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, ratei fondurilor proprii (Pilonul I), ratei interne de adecvare a capitalului (Pilonul II) și a asupra altor indicatori definiți în cadrul apetitului la risc.

Metodologiile utilizate vizează elementele de risc care sunt considerate șocuri interne și externe ce pot afecta portofoliile băncii. Factorii generali de risc luați în calcul sunt atât de natură macroeconomică (creșterea economică, inflația, cursul de schimb valutar, rata nominală a dobânzii la valori mobiliare de stat ș.a.), cât și microeconomică.

1.7 Administrarea riscului

Administrarea riscului este realizată prin intermediul celor trei linii de apărare care întăresc segregarea sarcinilor între diferitele funcții de control.

1. Prima linie de apărare este reprezentată de către tot personalul Băncii, precum și de managerii operaționali, atât din cadrul liniilor de business ale Băncii, cât și din cadrul departamentelor de suport. Managerii operaționali sunt responsabili de prevenirea și gestionarea riscurilor aferente perimetrelor pe care le gestionează, prin aplicarea măsurilor dedicate de control permanent de nivel unu, precum și prin implementarea măsurilor corective pentru deficiențele identificate în cadrul controalelor realizate și în cadrul monitorizării proceselor sale.
2. A doua linie de apărare este reprezentată de funcțiile de administrare riscuri și conformitate. În cadrul sistemului de control intern aceste funcții monitorizează și verifică permanent dacă managementul operațional asigură securitatea operațiunilor și controlul riscurilor aferente prin aplicarea zilnică a standardelor, metodelor și procedurilor definite de Bancă, precum și a controalelor stabilite a fi realizate.
3. A treia linie de apărare este reprezentată de funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic suficiența, funcționalitatea și eficiența sistemului de control intern al Băncii. Funcția de Audit Intern este independentă de primele 2 nivele.

Banca administrează riscurile în mod continuu în funcție de dimensiunea portofoliului, de mărimea organizației și de tipurile de riscuri și monitorizează dacă acțiunile de acoperire și diminuare a riscurilor au efectele așteptate. Astfel, revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul băncii sunt realizate prin monitorizarea, revizuirea și raportarea riscurilor, acestea fiind o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Subdiviziunile responsabile elaborează rapoarte de risc pentru Banca Națională a Moldovei, pentru Grupul OTP și scopuri interne. În unele cazuri, rapoartele includ indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale de avertizare timpurie pentru dezvoltările adverse legate de calitatea

portofoliului (clienți, segmente, țări și industrii) sau pentru factorii de risc. Detectarea timpurie a riscurilor și reacția corespunzătoare sunt realizate de către funcțiile dedicate de risc, care administrează impactul riscului și dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi.

Cerințele de publicare conform pct. 52.2

1.8 Funcția de administrare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor este integrată în cadrul de guvernare al Băncii și este parte a procesului de planificare, atât la nivel operațional, cât și strategic. Banca are principii solide de guvernare, care includ o structură organizațională bine definită, cu linii de responsabilitate transparente și consistente, cu procese eficiente de identificare, evaluare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, cu mecanisme adecvate de control intern.

OTP Bank S.A. dispune de un sistem de administrare și control al riscurilor orientat spre viitor și ajustat la profilul său de risc și de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clară, care este consecventă cu strategia de afaceri și este concentrat pe identificarea timpurie și administrarea riscurilor și a tendințelor.

Banca urmărește obținerea unui raport echilibrat între riscuri și profitabilitate cu scopul de a genera creșterea susținută și rentabilitatea adecvată a capitalului.

OTP Bank S.A. asigură o guvernare corespunzătoare în domeniul de administrare a riscurilor, precum și în stabilirea standardelor pentru fiecare categorie principală de risc, pentru care strategia de risc este în mod consecvent definită și implementată.

În acești termeni, specialiștii în administrarea riscului sunt delimitați clar din punct de vedere organizațional de salariații care au responsabilități în zona operațională și de suport.

Din perspectiva guvernării interne, managementul riscurilor și ICAAP sunt gestionate de Consiliul Băncii, asistat de Comitetul de Audit și de Comitetul de administrare a riscurilor. Consiliul Băncii stabilește strategii/politici de risc la nivel de bancă, în timp ce conducerea executivă este responsabilă de implementarea acestor strategii și de gestionarea curentă a activității băncii. Consiliul Băncii și Comitetul de administrare a riscurilor supraveghează implementarea de către conducerea executivă a strategiilor de risc.

Organele de conducere ale OTP Bank S.A., atât cel cu funcție de supraveghere, cât și cel cu funcție executivă sunt prezentate în detaliu pe site-ul web al Băncii la secțiunea: Publicarea informației/Informație privind guvernarea băncii.

1.8.1 Structura de guvernare la nivelul băncii în domeniul de administrare a riscurilor

Guvernarea riscurilor asigură alinierea activităților de risc cu strategia de risc, declarația privind apetitul la risc și obiectivele strategice la nivelul OTP Bank S.A. și se bazează pe următoarele principii:

- a) monitorizarea de ansamblu a profilului de risc și execuția solidă a strategiei de risc trebuie să fie asigurate prin măsuri corespunzătoare de monitorizare și escaladare a aspectelor care ar putea afecta material profilul de risc al OTP Bank S.A.;
- b) evidența clară și gradul de acoperire pentru toate riscurile materiale la nivelul băncii;
- c) riscul reprezintă linia a doua de apărare din cadrul conceptului "celor 3 linii", care asigură implementarea și asigurarea unor controale corespunzătoare și eficiente de administrare a riscurilor;
- d) reprezentarea funcției de administrare a riscului în comitetele relevante la nivelul OTP Bank S.A., în conformitate cu structura aprobată de guvernare corespunzătoare, ceea ce asigură un transfer al informațiilor de risc și un proces de administrare a acestora în linie cu RAS și cu strategia de risc.

1.8.1.1 Consiliul Băncii – asigură managementul strategic al riscului și îndeplinește rolul de supraveghere/monitorizare a implementării strategiei și a politicilor de risc:

- Aprobă și monitorizează strategia de risc a băncii ca parte a strategiei globale de afaceri;
- Aprobă apetitul la risc al băncii la un nivel care să asigure o funcționare sănătoasă și atingerea obiectivelor sale strategice. În același timp garantează că Comitetul executiv al băncii transpune în mod adecvat, la nivel operațional, apetitul la risc în profilul țintă de risc;
- Aprobă metodologia Băncii de evaluare a riscurilor ca parte componentă a cadrului de administrare a apetitului la risc;
- Revizuieste cel puțin o dată pe an și aprobă politicile și strategiile de gestionare a riscurilor și limitele țintă pentru toate riscurile semnificative și asigură că conducerea le comunică în mod corespunzător în cadrul băncii;
- Proiectează sau aprobă structuri care includ delegarea clară a competenței și responsabilității la fiecare nivel (inclusiv comitetele specializate ale Consiliului Băncii);
- Aprobă proiectarea procesului de evaluare a adecvării capitalului intern - domeniul de aplicare, metodologia și obiectivele generale;
- Monitorizează rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului în raport cu profilul de risc și apetitul de risc al băncii;
- Revizuieste și aprobă politici și strategii care cuantifică în mod clar riscul acceptabil, specificând cantitatea și calitatea capitalului necesar pentru a sprijini activitățile existente și viitoare ale Băncii (ca parte a procesului de evaluare internă a adecvării capitalului);
- Deține responsabilitatea finală pentru programul global de testare a situațiilor de criză al băncii; aprobă cadrul general de testare a situațiilor de criză și recunoaște în mod oficial rezultatele simulărilor de criză efectuate de Bancă, asigurând utilizarea în cadrul băncii a celor mai bune practici de testare la stres pentru a evalua profilul de risc și adecvarea capitalului băncii, inclusiv în condiții economice potențiale de criză;
- Asigură că procesul de planificare a capitalului, precum și politicile conexe sunt comunicate și implementate în întreaga bancă;
- Aprobă, pe baza propunerilor Comitetului Executiv, strategiile și politicile necesare pentru menținerea continuă a unui nivel și a structurii capitalului disponibil, care să fie în conformitate cu rezultatele ICAAP;
- Asigură că managementul executiv ia măsurile necesare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative ale băncii (supravegherea eficienței ICAAP);
- Asigură că funcția de audit intern și/sau funcția de conformitate efectuează revizuirile ale conformității cu politicile și procedurile de importanță semnificativă;
- Asigură că există clauze clare de remunerare pentru categoriile de personal a căror activitate profesională are un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, astfel încât cadrul de remunerare al Băncii să nu stimuleze inițiativele de asumare a riscurilor excesive și să fie aliniat la practici efective de gestionare a riscurilor;
- Analizează oportunitatea și aprobă externalizările materiale aferente noilor activități și supraveghează implementarea politicii interne aferente externalizării de către managementul executiv;
- Asigură faptul că Comitetul de Administrare a Riscurilor are acces adecvat la informațiile privind situația riscurilor din cadrul băncii și, dacă este necesar și adecvat, la funcția de gestionare a riscurilor și la consultanța externă a experților;
- Asigură faptul că funcția de gestionare a riscului dispune de resurse adecvate atât din punctul de vedere al numărului de personal și al competențelor, cât și al experienței personalului cu roluri și responsabilități în domeniul gestionării riscurilor.

Cerințele de publicare conform pct. 52.2, 53.4

Comitetele subordonate Consiliului Băncii

Comitetul de Administrare a Riscurilor examinează modul de gestionare a riscurilor, respectarea limitelor de risc (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii), cu următoarele responsabilități:

- consultă Consiliul Băncii cu privire la apetitul la risc și strategia globală de risc;
- acordă asistență Consiliului Băncii în monitorizarea implementării strategiei de risc;
- revizuieste și consiliază Consiliul Băncii cu privire la propunerile din domeniul managementului riscurilor;
- stabilește natura, volumul, formatul și frecvența practicilor de raportare a riscurilor;

- examinează și propune spre aprobare Consiliului Băncii politici și proceduri pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative;
- examinează și propune metodologii și modele pentru măsurarea riscurilor și limitarea expunerii;
- revizuieste propunerile aferente limitelor de risc și recomandă nivelele corespunzătoare aferente expunerii la risc;
- supraveghează cadrul de gestionare a riscurilor și monitorizează implementarea și revizuirea acestuia în conformitate cu reglementările locale și politicile grupului;
- supraveghează aplicarea măsurilor, standardelor și metodelor de gestionare a riscurilor și asigură faptul că riscul este atenuat, propune limitări ale riscurilor și limite de control;
- planifică și supraveghează performanța exercițiilor de testare la stres pentru identificarea deficiențelor sub aspectul poziției financiare și performanței băncii, inclusiv adecvarea capitalului în condiții de stres;
- raportează către Consiliul Băncii cu privire la expunerile reale ale băncii, în procesul de evaluare a adecvării capitalului intern etc.

În 2023, **Comitetul de Administrare a Riscurilor** s-a întrunit în 5 ședințe, la care au fost discutate următoarele chestiuni: mediul bancar, economic și politic; analiza portofoliului de credit; portofoliul în recuperare; riscul de piață și de țară; riscuri structurale; riscul operațional (inclusiv riscul legal, securitate bancară, conformitate și de reputație); gestionarea riscului IT; Tabloul de referință (dashboard) al apetitului la risc; etc.

Comitetul de Audit examinează concluziile de bază ale rapoartelor de audit, recomandările auditului, sumarul și monitorizarea îndeplinirii recomandărilor BNM și ale auditului extern (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii). În 2023 Comitetul de Audit s-a întrunit în 7 ședințe la care au fost discutate următoarele chestiuni: examinarea rapoartelor emise de către Departamentul Audit, rapoartelor de activitate ale Departamentului Audit, raportului auditului ERNST & YOUNG al situațiilor financiare ale OTP Bank S.A. pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022, follow-up al recomandărilor de audit intern, follow-up al recomandărilor BNM și ale Auditului Extern.

Comitetul de Numire identifică și recomandă candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii). În 2023, Comitetul Numire s-a întrunit în 7 ședințe, agenda cărora a inclus: re-evaluarea individuală și colectivă a membrilor Consiliului Băncii; re-evaluarea individuală și colectivă a membrilor Comitetului Executiv al Băncii; re-evaluarea individuală a funcției-cheie, Șef Departament Audit; aprobarea mandatului nou al Vicepreședintelui și Membrului Comitetului Executiv-Șef Divizie TI și Operațiuni; interviuarea, evaluarea și numirea candidatului pentru funcția-cheie de Chief Compliance Officer, Șef Departament Conformitate; evaluarea adecvării individuale pentru funcția-cheie, Șef Departament Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office.

Comitetul de Remunerare are atribuții aferente politicilor și practicilor de remunerare și creare a stimulentei în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii). În 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 2 ședințe, în cadrul cărora s-au examinat rezultatele evaluării KPI-urilor 2022 și a remunerării bazate pe performanță pentru membrii Comitetului Executiv, evaluarea KPI-urilor pentru 2022 stabilite pentru șefii funcțiilor de control, aprobarea rezultatelor evaluării KPI-urilor pentru 2022 ale membrilor personalului identificat, aprobarea listei funcțiilor ce țin de perimetrul Politicii de remunerare a grupului pentru anul 2023, aprobarea KPI-urilor pentru 2023 pentru membrii identificați, inclusiv funcțiile de control, achitarea performanțelor realizate.

Comitetul de Etică în procesul de îndeplinire a atribuțiilor sale, ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup de persoane într-un mod care poate fi în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu, examinează revizuirea rapoartelor întocmite de către Departamentul Conformitate pentru domeniile de etică, aprobă Codul de Etică, precum și modificările survenite ca urmare a revizuirii periodice a acestuia (în conformitate cu Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii). În 2023, Comitetul de Etică s-a întrunit în 1 ședință

1.8.1.2 Comitetul Executiv al Băncii - este responsabil de implementarea obiectivelor strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv Codul de Guvernanță Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii:

- coordonează punerea în aplicare a politicilor și procedurilor de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor după aprobarea de către Consiliul Băncii;
- asigură comunicarea politicilor și procedurilor de identificare, măsurare, monitorizare, control și raportare a riscurilor semnificative pentru personalul implicat în implementarea acestora și asigură executarea acestora;
- asigură implementarea planurilor și politicilor strategice după aprobarea de către Consiliul Băncii;
- menține limitele adecvate de expunere la risc, inclusiv în situații de criză;
- informează Consiliul Băncii cu privire la necesarul de capital în timp util;
- transmite propuneri Consiliului Băncii cu privire la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și îl pune nemijlocit în aplicare;
- ia măsurile necesare pentru a monitoriza și controla toate riscurile majore, în conformitate cu politicile și strategiile adoptate;
- transmite Consiliului Băncii propuneri pentru cadrul general de testare a scenariilor de criză, stabilește și aprobă simulările de criză efectuate de Bancă; recunoaște în mod formal rezultatele simulărilor de criză, limitările lor și decide asupra măsurilor necesare, dacă este cazul;
- oferă o planificare fiabilă a capitalului și a afacerii;
- înaintează propuneri Consiliului Băncii cu privire la cadrul de planificare a capitalului și aprobă planul aferent capitalului;
- revizuieste și supune aprobării Consiliului Băncii, în mod regulat, cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori este necesar, planul de finanțare în situații de urgență;
- asigură raportarea adecvată a riscurilor, inclusiv asupra nivelurilor de adecvare a capitalului, către Consiliul Băncii, Comitetul de Administrare a riscurilor, către OTP Group și către BNM;
- înaintează Consiliului Băncii propuneri cu privire la revizuirea politicilor și strategiilor de gestionare a riscurilor, anual sau ori de câte ori este necesar;
- aprobă externalizările materiale și supraveghează activitățile externalizate;
- definește, aprobă și stabilește un sistem de detectare a deficiențelor în cadrul de control intern;
- asigură că activitățile legate de riscuri din cadrul băncii sunt efectuate de personal calificat, cu experiență și cunoștințele necesare și asigură instruirea adecvată a personalului subordonat.

Comitete interne specializate ale Comitetului Executiv al Băncii

Supraveghează domenii specifice și pregătesc propuneri pentru examinare de către Consiliul Băncii și/sau Comitetul de Administrare a Riscurilor. Comitetele subordonate Comitetului Executiv sunt:

- Comitetul Analiza lunară a performanțelor;
- Comitetul AML;
- Comitetul Produse;
- Comitetul Prețuri;
- Comitetul de Monitorizare a Riscului de credit;
- Comitetul Proiecte și Investiții;
- Comitetul Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de criză;
- Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor;
- Comitetul Work Out;
- Comitetul Gestiunea Experienței Clienților;
- Comitetul de Etică și Conformitate;
- Comitetele de Credit.

Comitetele de mai sus se întrunesc în conformitate cu frecvența reglementată (în conformitate Directiva 1 - Regulile de Organizare și funcționare internă a Băncii).

Cadrul de gestionare a riscurilor la care poate fi expusă Banca este asigurat de:

- a) Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscurilor are următoarele responsabilități principale:
 - efectuează identificarea, analiza, evaluarea și gestionarea următoarelor riscuri: riscul de credit, riscurile asociate riscului de credit și riscului de piață, riscul de țară, riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul de piață;

- elaborează, propune și contribuie la implementarea strategiilor și politicilor băncii în materie de administrare a riscurilor;
- asigură agregarea cerințelor de capital, calculul, monitorizarea și raportarea adecvării capitalului intern.
- b) Departamentul Risc Operațional gestionează riscul operațional, definește și implementează strategia Băncii în materie de risc operațional, asigură continuitatea activității și gestionarea crizelor.
- c) Departamentul Risk Underwriting are următoarele responsabilități principale:
 - identifică și gestionează riscul de credit în tranzacțiile de credit propuse spre aprobare reieșind din sistemul de aprobare existent, luând în considerație apetitul la risc și profilul de risc al Băncii, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice;
 - administrarea riscului rezidual, prin prisma reevaluării sistematice a portofoliului de garanții, pentru a dispune de o valoare actualizată a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.
- d) Departamentul Conformitate abordează riscul de conformitate, riscul reputațional și abordează riscul de externalizare în cadrul liniei 2 de control. Administrarea riscului de externalizare este prerogativa proprietarilor activităților externalizate pe linia 1 de control.
- e) Departamentul Securitate Bancară este responsabil de riscul aferent securității informaționale în cadrul liniei 1 de control. Departamentul Risc Operațional realizează activități de gestionare a riscului în cadrul liniei 2 de control.
- f) Riscul juridic este gestionat de Departamentul Legalitate și Guvernanță Corporativă în cadrul liniei 1 de control, Departamentul Risc Operațional realizează activități de gestionare a riscului în cadrul liniei 2 de control.
- g) Riscul de personal este gestionat de Departamentul Resurse Umane și Comunicarea instituțională în cadrul liniei 1 de control Departamentul Risc Operațional realizează activități de gestionare a riscului în cadrul liniei 2 de control.
- h) Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezoreria Middle Office asigură calculul indicatorilor riscului de lichiditate, cuantificarea riscului ratei dobânzii și riscului valutar în afara portofoliului de tranzacționare și informarea Departamentului Monitorizarea și Administrarea Riscurilor privitor la evoluțiile acestora în vederea gestionării ulterioare a riscurilor.
- i) Departamentul Raportare Financiară efectuează calculul indicatorului efectului de levier, și asigură gestionarea capitalului și raportarea adecvării capitalului reglementat;
- j) Departamentul Strategie, Planificare și Control urmărește alinierea strategiilor de afaceri și de risc (în calitate de coordonator al proceselor de bugetare și de planificare) și cuantifică cerința de capital aferentă riscului strategic.

Cerințele de publicare conform pct. 52.3, 53.5

1.9 Raportarea și măsurarea riscurilor și fluxul de informații către organul de conducere

Organul de conducere al băncii este responsabil pentru existența unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care include, printre altele, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă.

Monitorizarea riscului se referă la procesul de asigurare a faptului că profilul de risc al unei bănci rămâne în conformitate cu apetitul său de risc în orice moment. Aceste informații de control pot fi obținute dintr-o comparație obișnuită a țintei și a situației reale a băncii. Comparațiile țintă/reale monitorizează în primul rând respectarea limitelor definite, cum ar fi limitele pentru indicatorii cheie de risc și limitele de avertizare timpurie (nivelurile de alertă).

Banca își bazează sistemul de raportare pe procedurile existente de raportare a riscurilor, astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor.

Sistemul de raportare a riscurilor este conceput luând în considerare dimensiunea, complexitatea și nivelul de risc al băncii și factori cum ar fi ierarhiile de raportare, nivelurile de detaliere și periodicitatea.

Informațiile sunt pregătite într-un ciclu de raportare regulat, iar în cazurile în care evenimente de risc semnificative apar între ciclurile de raportare, sunt furnizate rapoarte ad-hoc. Acestea sunt prezentate Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a riscurilor și Consiliului Băncii, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul băncii. Procesul cuprinzător de raportare constă în prezentarea către Comitetul

Executiv (lunar), precum și către Comitetul de Administrare a Riscurilor/Consiliul Băncii (trimestrial) a unui tablou de bord al profilului de risc pentru elementele cheie legate de administrarea riscurilor relevante pregătit de către Divizia Risc Management, care asigură centralizarea rezultatelor activităților din cadrul funcției de gestiune a riscurilor transpuse. Tabloul de bord al apetitului la risc facilitează monitorizarea nivelurilor limitelor de risc strategice, limitele de risc operative sau suport și pragurile de avertizare timpurie și este bazat pe indicatorii de tip semafor care prezintă informații vizuale despre diferitele riscuri și legătura acestora cu apetitul la risc.

Cerințele de publicare conform pct. 52.4

1.10 Politici de administrare și diminuare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător, aceasta joacă un rol important în cadrul băncii, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiei și a procesului de luare a deciziilor, precum și în toate deciziile privind administrarea riscurilor materiale cu care banca se confruntă în operațiunile și activitățile comerciale. Administrarea riscului include întreaga activitate de planificare, respectiv modalitatea în care riscurile majore vor fi reduse și administrate odată ce vor fi identificate. Monitorizarea procesului de diminuare a riscurilor include urmărirea riscurilor identificate, identificarea de noi riscuri, precum și evaluarea eficienței întregului proces la nivelul Băncii.

OTP Bank S.A. utilizează mai multe tehnici de diminuare a riscurilor sau, în situațiile în care este posibil, optează pentru evitarea acestora. Anticiparea riscurilor se bazează pe sistemul de control intern și limite stricte în ceea ce privește asumarea de riscuri în conformitate cu cadrul privind apetitul la risc al băncii.

Pentru riscurile de credit, banca a implementat un cadru cuprinzător de limite cu scopul de a diminua toate tipurile de riscuri legate de riscul de credit (concentrare, nerambursare, riscul de credit al contrapartidei, riscul de țară, riscul asociat debitorilor expuși la riscul valutar s.a.). În operațiunile zilnice de creditare OTP Bank S.A. a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție.

Pentru riscurile de lichiditate, banca deține suficiente rezerve de active lichide (amortizor de lichiditate) cu scopul de a acoperi eventuale deficite de lichiditate neprevăzute. În plus, banca a stabilit un cadru comprehensiv pentru limitele de lichiditate, care este monitorizat cu regularitate și raportat către structurile de conducere.

În ceea ce privește *riscurile de piață*, banca a dezvoltat norme specifice pentru acoperirea împotriva expunerii la riscul de piață al portofoliului propriu. Banca are implementate limite specifice pentru minimizarea pierderilor potențiale și care acoperă expunerea la riscurile de piață.

Procesele interne de evaluare a *riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare* se construiesc pe principii de măsurare atentă a riscului, ținând cont de sfera și complexitatea activităților de afaceri ale Băncii și de volatilitatea mediului extern. Riscul este evaluat pentru toate activele, pasivele și instrumentele în afara bilanțului generatoare de dobândă din portofoliul bancar.

OTP Bank S.A. stabilește măsuri de diminuare a *riscurilor operaționale* în mod continuu folosind instrumente de control specifice (analiza internă a evenimentelor de risc operațional colectate, indicatori cheie de risc versus limitele aferente ale acestora, procesul de aprobare a produselor noi). Asigurarea este utilizată ca și instrument de diminuare a riscurilor operaționale, în timp ce planurile de continuitate și procedurile de management a situațiilor de criza completează cadrul de administrare a riscurilor în această zonă.

În ceea ce privește *riscul strategic*, Banca monitorizează evenimente ce includ schimbarea concurenței, restrângerea pieței, schimbarea tehnologiei, schimbarea priorității clienților sau alte evenimente și tendințe externe care pot duce la scăderea profiturilor.

În vederea monitorizării *riscurilor externe instituției*, având în vedere că acestea se află în afara controlului Băncii, evoluția mediului macroeconomic și a sectorului bancar sunt monitorizate de către Bancă cu regularitate. Suplimentar, în cadrul simulărilor de criză este identificat potențialul impact al deteriorării mediului economic și politic.

În plus, riscurile sunt supuse unor modificări permanente și, prin urmare, este nevoie să fie revizuite într-o manieră corespunzătoare și în timp util. Monitorizarea și revizuirea riscurilor este parte integrantă a procesului de administrare

a riscurilor și implică o verificare și supraveghere cu regularitate. Rezultatele sunt înregistrate și raportate atât intern cât și extern, după caz. De asemenea, rezultatele reprezintă o contribuție importantă pentru revizuirea și îmbunătățirea permanentă a cadrului de management al riscurilor la nivelul băncii.

Detalii aferente politicilor de administrare și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de administrare și de diminuare a riscurilor care provin de la modelul de afaceri al băncii sunt prezentate în subcapitolele acestui raport care sunt dedicate fiecărei categorii distincte de risc:

- Riscul de credit
- Riscul de piață
- Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul de conformitate
- Riscul reputațional
- Riscul de utilizarea excesivă a efectului de levier
- Riscurile externe instituției de credit
- Riscul de Mediu, Social și de Guvernanță
- Riscul strategic

1.11 Declarația organului de conducere

Aprobarea declarației privind riscurile de către organul de conducere are loc în contextul aprobării prezentului raport.

Astfel, Banca furnizează o declarație aprobată de organul de conducere referitoare la faptul că, ținând cont de profilul și strategia băncii, cadrul de guvernare și sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate. Furnizarea în timp util către organul de conducere a rapoartelor privind situația financiară, performanța operațională, expunerea la risc a Băncii, precum și o înțelegere clară asupra poziției acesteia și a expunerilor sale la risc este asigurată de sistemele informatice ale băncii care susțin activitățile de monitorizare a riscurilor.

Prin prezentul raport, Comitetul Executiv și Consiliul Băncii confirmă faptul că profilul de risc al băncii și politicile privind administrarea acestora sunt aliniate cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri, fiind asigurată și corelarea cu capitalul băncii și cu experiența în administrarea riscurilor, precum și păstrarea capacității de executare a obligațiilor băncii față de deponenți și creditori.

Comitetul Executiv urmărește ca activitățile legate de riscurile din cadrul băncii să fie efectuate de personal calificat, cu experiență și cunoștințele necesare și asigură instruirea adecvată a personalului subordonat. Cadrul de administrare a apetitului la risc are scopul de a oferi o viziune clară asupra abordării Băncii față de asumarea și gestionarea riscurilor, și nivelurilor de risc tolerate, precum și asupra obiectivelor sale strategice.

Apetitul la risc, măsurat prin limite clasificate în funcție de tipul riscului, este monitorizat prin intermediul indicatorilor de tip semafor care stau la baza tabloului de bord. Iar orice nerespectare a apetitului la risc este escaladată (cu propunerea măsurilor/acțiunilor cu scop de remediere, dacă este cazul) conform fluxurilor stabilite în cadrul procesului de monitorizare și escaladare.

Tabelul nr.2: Limitele strategice definite și monitorizate de către Bancă la 31.12.2023

Tipul de risc	Limite/Indicatori
Risc de credit	<ul style="list-style-type: none"> - rata creditelor neperformante conform IFRS - gradul de acoperire NPL cu provizioane - rata de creștere anuală a NPL - indicatorul privind creditarea în valută - limitele aferente Politicii de creditare (repartizate pe segmente/produse), inclusiv indicatori de delincvență - limite față de contrapartide
Risc de capital	<ul style="list-style-type: none"> - rata fondurilor proprii de nivel 1 - rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază - rata internă de adecvare a capitalului (Pilonul II) - efectul de levier - rentabilitatea capitalului (metoda avansată)
Risc de lichiditate	<ul style="list-style-type: none"> - indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate - indicatorul de lichiditate pe termen lung (principiul I) - indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență (principiul III) - indicatorul de finanțare stabilă netă - lichiditatea operativă
Risc valutar	<ul style="list-style-type: none"> - poziția valutară și limitele aferente
Risc ratei dobânzii	<ul style="list-style-type: none"> - modificarea în EVE (Valoarea economică a capitalului) din scenarii nefavorabile
Risc de concentrare	<ul style="list-style-type: none"> - rata de concentrare individuală Top 20 debitori - rata de concentrare individuală Top 100 debitori - rata de concentrare sectorială - limite pe sectoare pentru credite noi Corporate

Risc operațional	- pierderi de risc operațional (cumulative, sunt excluse pierderile de tip scenarii)
Risc reputațional	- pierderi de risc operațional (cumulative, doar pierderile de tip scenarii)
Risc de conformitate	- pierderi generate din materializarea riscului reputațional
	- indicatorul agregat al riscului de conformitate
	- numărul de cazuri de încălcare ale Declarației de toleranță pentru riscul de Conformitate
Riscul ESG	- numărul creditelor înregistrate pe client din Lista de excludere ESG

Tabelul nr.3: Valorile pentru indicatorii de risc cheie, la situația din 31.12.2023

Indicator	Valoare 31.12.2023
Rata NPL Retail	4.1%
Rata NPL Corporate	4.0%
Gradul de acoperire NPL cu provizioane	132.0%
Rata de creștere anuală a NPL	20%
Indicatorul privind creditarea în valută pentru debitorii supuși riscului valutar	23.0%
30+@6M (volum) pentru Credite Cash	0.6%
Rata creditelor cu rating din categoria "Subprime" (volum) pentru credite Cash	0%
90+@12M (volum) pentru credite ipotecare	0%
Rata LTV 80%+ (max 100%) (volum) pentru credite ipotecare	0%
30+@6M (volum) pentru Credite MSE	0%
Rata de intrare în Stage 3 Corporate (pe baza de volume)	3.96%
Rata "Subprime" pentru creditele Corporate (client nou – expunere noua)	0%
Rata "Subprime" pentru credite Corporate (client existent – expunere noua)	0.13%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	25.24%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	25.24%
Rata internă de acoperire a capitalului	25.30%
Efectul de levier	9.46%
Rentabilitatea capitalului (metoda avansată)	26.0%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	248%
Indicatorul de lichiditate pe termen lung	0.5
Indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență (banda cu cea mai mică valoare)	3.61 (banda de până la o lună)
Indicatorul de finanțare stabilă netă	285%
Lichiditatea operativă	191%
Poziție valutară totală	7.54%/157 MMDL
Poziție valutară USD	4.79%/100 MMDL
Poziție valutară EUR	2.28%/48 MMDL
Modificarea EVE	-2.44%
Rata de concentrare individuală Top 20 debitori	24.72%
Rata de concentrare individuală Top 100 debitori	42.44%
Rata de concentrare sectorială	42.83%
Limite pe sectoare pentru credite noi Corporate	Zona Roșie+Portocalie: 12.9%

Pierderi de risc operațional (cumulative, sunt excluse pierderile de tip scenarii)	1.4 MMDL
Pierderi de risc operațional (cumulative, doar pierderile de tip scenarii)	0
Pierderi din materializarea riscului reputațional	0
Indicatorul agregat al riscului de conformitate	0.109
Numărul de cazuri de încălcare ale Declarației de toleranță pentru riscul de Conformitate	0
Numărul creditelor înregistrate pe client din Lista de excludere ESG	0

Pentru a identifica, evalua și gestiona situațiile care rezultă sau pot duce la conflicte de interese, în vederea prevenirii abuzurilor în ceea ce privește tranzacțiile cu persoanele afiliate, Comitetul Executiv asigură faptul că Banca se implică în tranzacții cu persoane afiliate în condiții generale de piață. Aceste operațiuni sunt monitorizate în mod regulat, fiind asigurate măsurile necesare pentru controlul și diminuarea riscurilor aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate în conformitate cu reglementările interne și ale BNM.

Banca nu își asumă expuneri care, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii, depășesc 10% din capitalul eligibil al băncii.

Cerințele de publicare conform p. 52.1, 52.3 și 52.4

1.12 Riscul de credit

1.12.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de credit

Riscul de credit reprezintă riscul actual sau potențial de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Riscul de credit este cel mai important risc la care este expusă OTP Bank S.A., ținând cont de faptul că este intrinsec activității de creditare, iar această activitate reprezintă afacerea principală a băncii (portofoliul de credite deținând o cotă importantă în total active).

Testul de referință efectuat pentru determinarea materialității riscului de credit a dezvăluit următoarele subcategorii de risc de credit evaluate semnificativ:

- Riscul de nerambursare;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar.

Banca dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al băncii, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Administrarea riscului de credit este reglementată printr-un set de documente normative interne, care transpun actele normative naționale, precum și pe cele europene, politica Grupului OTP și cele mai bune practici în domeniu.

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se bazează pe următorii piloni:

- stabilirea în cadrul procesului bugetar a principalelor direcții de dezvoltare a portofoliului de creditare;
- existența unui cadru contractual determinat în funcție de specificul creditului, contrapărții și garanțiilor oferite de aceasta;
- due diligence și cunoașterea clienței (KYC) pentru fiecare contrapartidă, înainte de a lua în considerare posibilitatea acordării unei facilități de credit;

- tranzacțiile finanțate sunt în concordanță cu legislația în vigoare, documentele normative interne și normele prudențiale și cu profilul de risc de credit aprobat;
- proiectele/ tranzacțiile finanțate au substanță economică;
- decizia de creditare este luată în mod independent, fără a fi influențată de presiuni sau conflicte de interese, și are la bază, în primul rând, evaluarea bonității clientului și a capacității de rambursare, reflectate prin prisma performanței financiare și non-financiare;
- Divizia Risc Management are o intervenție sistematică în cadrul procesului de creditare;
- existența unui proces de monitorizare eficientă și continuă a portofoliului de credite și a clienților și a unor procese interne de raportare a informațiilor relevante către conducerea Băncii, în vederea detectării semnalelor de avertizare, estimării calității portofoliului de credit și adoptării măsurilor adecvate pentru prevenirea potențialelor pierderi;
- existența documentelor normative interne privind activitatea de creditare, elaborate în dependență de tipul contrapărții, specificul creditului și a garanțiilor aferente, acceptabile de bancă;
- derularea periodică a testelor de stres, prin simularea diferitor scenarii, în scopul identificării punctelor slabe sau a vulnerabilităților potențiale privind pozițiile riscului de credit;
- existența unor metodologii și proceduri pentru gestionarea clienților în default, aliniate cu strategia Băncii;
- existența unui cadru solid de management al portofoliului de garanții;
- existența unei activități eficiente de recuperare, în strânsă colaborare cu departamentele relevante; supravegherea de către organul de conducere, prin intermediul comitetelor specializate, acordând atenție sporită indicatorilor de risc relevanți și evoluțiilor înregistrate de fiecare segment de clientelă.

Obiectivul OTP Bank S.A. este dezvoltarea unui portofoliu diversificat, a cărui performanță nu depinde semnificativ de schimbările de poziție ale unui anumit sector, regiune geografică sau grup de debitori. Mai mult, scopul Băncii este de a avea o sensibilitate adecvată pentru a identifica schimbările din climatul economic (de exemplu, prețurile energiei, inflația, rata dobânzii/tendințe valutare) în timp util și să adopte instrumente adecvate de gestionare a riscurilor care se pot răspândi în portofoliul Băncii.

Astfel, cerințele de bază privind principiile de creditare includ următoarele, corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc:

- menținerea unei calități înalte a portofoliului de credite aplicând principiile unei creditări prudente și monitorizate, sistemele adecvate de monitorizare individuală și de portofoliu identificând riscul de credit crescut la timp pentru a iniția acțiunile necesare;
- acceptarea fiecărui angajament de creditare se bazează pe cunoașterea debitorului și înțelegerea deplină a scopului tranzacțiilor acestuia;
- într-o tranzacție de creditare, acceptarea riscului este bazată în principal pe posibilitatea debitorului de a rambursa datoria din viitoarele fluxuri de mijloace bănești generate din activitatea întreprinderii sau, în cazul persoanelor fizice, veniturile regulate pe termen lung. Garanțiile aferente creditelor au ca scop diminuarea riscului de pierdere în cazul în care contrapartida nu își respectă obligațiile și nu pot constitui unica justificare pentru acceptarea riscului, ca excepție sunt unele cazuri individuale. Garanțiile sunt evaluate într-o manieră prudentă și acordând o atenție deosebită executabilității acestora, astfel încât, dacă sursele primare de rambursare sunt în pericol pentru a deservi împrumutul, există mijloace secundare adecvate, accesibile din punct de vedere legal;
- orientarea pe expunerile la riscul de credit pentru care Banca deține expertiza necesară, pentru a evalua și gestiona riscurile;
- diversificarea portofoliului, pentru a asigura o structură adecvată, reprezentând compromisul risc-rentabilitate;
- prioritizarea clienților cu o relație de încredere și potențial pentru o afacere profitabilă;
- luarea deciziilor bazate pe evaluarea individuală a contrapartidelor non-retail și a instrumentelor de scoring pentru contrapartidele retail;
- gestionarea prudentă a riscului de concentrare și rezidual susținută de un cadru de control corespunzător;
- menținerea unui nivel acceptabil de concentrare a portofoliului de credite prin stabilirea și monitorizarea limitelor de expunere pe ramuri economice, geografice/regiuni, tranzacții/ produse, tehnici de diminuare a riscului de credit etc.

- la dezvoltarea condițiilor noilor produse și la revizuirea schemelor existente, parametrii de risc ar trebui să respecte standardele Grupului OTP, reflectând diferențele specifice fiecărei țări;
- riscurile identice din cadrul Grupului OTP ar trebui gestionate conform aceluiași principii, aliniate cu gradul și natura expunerii la risc;
- luarea în considerare a factorilor MSG (Mediu, Social și de Guvernanță) în procesul de inițiere a împrumuturilor;
- existența unor programe adecvate de reducere a datoriilor pentru a ajuta clienții și a atenua creșterea parametrilor de risc (PD, LGD sau EAD (expunerea la default)).

Administrarea riscului de credit se realizează prin intermediul Diviziei Risk Management, având următoarele responsabilități:

- analiza și evaluarea profilului de risc de credit al clienților non-retail/ retail și a contrapartidelor comerciale, care depășesc competențele de aprobare alocate entităților de business;
- dezvoltarea și implementarea politicilor de credit pentru diferite segmente de clienți;
- analiza și evaluarea profilului de risc de credit al clienților contrapartide financiare;
- monitorizarea și raportarea către organul de conducere a profilului de risc al Băncii, a nivelului provizioanelor și evoluției costului riscului, dezvoltarea și/sau monitorizarea modelelor (scoruri de acordare, parametri de risc, modele comportamentale, modele de recuperare, etc);
- dezvoltarea unui cadru de management al garanțiilor cuprinzător și solid;
- asumarea unui rol activ în definirea noilor produse și cerințe de eligibilitate aferente produselor sau segmentului de clienți.

Cerințele interne de capital pentru riscul de credit se calculează pe baza abordării standardizate în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Regulamentului BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.

Astfel, cerințele de capital bazate pe abordarea standardizată sunt calculate utilizând expunerile ponderate la risc, cu aplicarea diferitelor tehnici de reducere a riscului de credit în scopul calculării cerințelor de capital reglementat.

1.12.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

OTP Bank S.A. are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, cu periodicități predefinite. Rapoartele cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Consiliul Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Executiv, OTP Group, Președintele Comitetului Executiv, CRO-Vicepreședintele Comitetului Executiv, Banca Națională a Moldovei, etc.).

Aceste rapoarte se prezintă în mod regulat și conțin informații referitoare la evoluția expunerii băncii la riscul de credit pe fiecare segment cheie, evoluția calității portofoliului de expuneri, provizioane calculate conform cerințelor prudențiale și IFRS, costul riscului, indicatori de risc specifici (rata NPL, gradul de acoperire NPL cu provizioane, rata de creștere anuală a NPL, indicatorul privind creditarea în valută, limitele aferente Politicii de creditare (repartizate pe segmente/produse), inclusiv indicatorii de delincvență, limite față de contrapartide etc.).

În scopul diminuării riscului de credit, Banca a implementat un cadru general și complex de limite, respectarea cărora este monitorizată în mod continuu. Mai mult, Banca a stabilit niveluri de avertizare timpurie pentru indicatorii de risc, asigurând astfel intervenția în timp util în cazul evoluțiilor adverse legate de calitatea portofoliului. În cadrul procesului zilnic de creditare, Banca a implementat documente normative interne dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. De asemenea, sistemul clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor asigură guvernanța pentru întregul proces de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

În acest context, măsurile luate pe linia administrării riscului de credit presupun:

- a) actualizarea listei indicatorilor monitorizați, a limitelor și a pragurilor de avertizare timpurie;
- b) ajustări și îmbunătățiri în cadrul procesului de acordare și monitorizare a creditelor;

- revizuirea periodică a regulilor de finanțare a creditelor acordate industriilor care sunt/pot fi impactate negativ de o situație extraordinară;
- revizuirea limitelor pentru domenii de finanțare riscante;
- monitorizarea și ajustarea limitelor în corespondență cu tendințele macroeconomice;
- implementarea soluțiilor de restructurare aliniate nevoilor clienților reieșind din contextul macroeconomic;
- identificarea criteriilor adiționale aferente determinării creșterii semnificative a riscului de credit în scopul calculului de provizioane suficiente pentru acoperirea potențialelor pierderi din credite ;
- îmbunătățirea practicilor de monitorizare a portofoliului de credite corporative în baza sistemului de indicatori de avertizare timpurie (EWS) conform practicii Grupului OTP;
- actualizarea parametrilor de risc pentru a cuprinde particularitățile evoluțiilor macroeconomice;
- dezvoltarea/îmbunătățirea sistemului de rating aferent clienților;
- alinierea cu normele și politicile Grupului OTP.

În mod particular, în vederea reducerii expunerii la riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, Banca aplică următoarele măsuri:

- promovarea și încurajarea acordării facilităților de credit în MDL;
- monitorizarea într-un mod adecvat a debitorilor finanțați în valuta străină, acordând o importanță sporită celor fără acoperire împotriva riscului valutar;
- aplicarea criteriilor mai stricte de acordare clienților fără acoperire împotriva riscului valutar (condiții de eligibilitate, structura de garantare, simulări de cash-flow cu aplicarea de șocuri pe cursul de schimb și pe rata dobânzii etc.);
- monitorizarea calității expunerilor asumate față de debitorii fără acoperire împotriva riscului valutar și evaluarea periodică a necesității alocării de capital intern pentru acoperirea acestui risc, inclusiv aplicarea amortizoarelor suplimentare în cazul estimării unor evoluții nefavorabile a factorilor macroeconomici.

Banca monitorizează riscul de concentrare aferent riscului de credit printr-un set de limite interne și regulatorii privind următoarele tipuri de concentrare: individuală (față de un singur debitor sau grup de clienți aflați în legătură), sectorială, geografică, pe tipuri de clienți, pe tip de produs/tranzacție, pe tehnici de diminuare a riscului de credit ș.a. Toate aceste limite sunt revizuite cel puțin anual sau de câte ori este necesar, în conformitate cu apetitul la risc al Băncii și cu evoluția factorilor macroeconomici. Depășirea acestora poate declanșa anumite acțiuni de escaladare în vederea diminuării expunerii la riscul de concentrare conform prevederilor cadrului ICAAP, ca un instrument secundar pentru gestiunea riscului de concentrare. Gestionarea curentă a limitelor de concentrare este în sarcina subdiviziunilor comerciale, care trebuie să pună în aplicare proceduri operaționale corespunzătoare, care să asigure respectarea limitelor prevăzute. Divizia Risk Management este responsabilă de monitorizarea periodică a pragurilor de alertă, reprezentând un control de nivel secundar, precum și de raportarea către organul de conducere.

Cerințele de publicare conform pct. 63.2

1.12.3 Tehnici de diminuare a riscului

1.12.3.1 Politici și procese

Documentele normative interne ale Băncii stabilesc categoriile de garanții acceptabile în ceea ce privește contractele care implică asumarea unei expuneri, precum și condițiile de acceptare ale acestora. Pentru ca o garanție să poate fi acceptată de bancă pentru garantarea unei expuneri este necesar ca aceasta să îndeplinească prevederile regulamentelor interne, regulamentele BNM (Regulamentul BNM nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Regulamentul BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci), precum și cerințele legislației în vigoare. Respectarea acestor cerințe este o preocupare fundamentală a Băncii.

Acceptabilitatea, examinarea statutului juridic al garanțiilor propuse și evaluarea acestora se efectuează înainte de decizia de asumare a expunerii.

Valoarea de piață reprezintă prețul la care dreptul de proprietate al activului poate fi vândut între un vânzător dispus să vândă și un cumpărător dispus să cumpere activul, în cadrul unui contract privat de vânzare - cumpărare, la momentul evaluării, presupunând că activul este comercializat public, condițiile de piață permit desfășurarea normală a tranzacțiilor, și că există timp suficient pentru purtarea negocierilor necesare pentru tranzacție.

Valoarea acceptată în garanție de către Bancă (valoarea de garanție) reprezintă valoarea de acceptare a garanției actualizată cu un coeficient numit limită de acceptare (coeficient de risc), de la care se poate devia doar în jos, și numai dacă, având în vedere celelalte împrejurări ale tranzacției, valoarea estimată va permite recuperarea prin valorificarea garanției la o valoare mai mică.

Cerințele de publicare conform pct. 63.3

1.12.3.2 Tipuri de garanții

Portofoliul de garanții al băncii poate fi clasificat în trei categorii (clasa I, II sau III), în funcție de lichiditate, accesibilitate, stabilitatea valorii și situația financiară a persoanei care furnizează garanția.

Făcând parte din clasa I, principalele tipuri de garanții prevăzute în Regulamentul BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și acceptate de OTP Bank S.A. în condițiile descrise în regulamentul sus-menționat sunt următoarele:

- **Garanția depozit** – este o garanție tangibilă din care Banca poate să își satisfacă creanța sa direct, fără nicio procedură de executare silită, în cazul în care debitorul nu își îndeplinește obligația de plată și contractul de gaj este înregistrat în registrul relevant cu rang întâi. Prin excepție, în caz de insolvabilitate sau faliment al debitorului gajist, Banca are dreptul de a-și satisface creanța sa numai cu acordul prealabil al administratorului insolvenței / lichidatorului. Obiectul garanției depozit trebuie returnat în cazul în care creanța încetează să mai existe.
- **Valori mobiliare (titluri de stat, acțiuni, obligațiuni etc.)** – reprezintă o garanție tangibilă din care Banca își poate satisface creanța sa, în conformitate cu prevederile legale relevante, în cazul în care debitorul nu își îndeplinește obligația de plată și contractul de gaj este înregistrat în registrul relevant cu rang întâi. Condițiile aplicabile gajului trebuie de asemenea îndeplinite, în funcție de obiectul garanției. În ceea ce privește valorile mobiliare de stat (VMS) acceptate în garanție, Banca menține în timp valoarea de piață a acestora prin utilizarea următoarelor măsuri:
 - Reevaluarea prețului VMS în mărimea amortizării regulate a titlului (în cazurile când prețurile de piață sunt stabile și nu se modifică considerabil);
 - Reevaluarea prețului VMS cu utilizarea informațiilor despre prețurile de piață publicate de către BNM în sistemul Bloomberg și în sistemul Depozitarului Central Unic, care sunt stabilite în baza unei metodologii specifice elaborate de către BNM.
- **Garanția personală** – se consideră obligația garantului asumată în folosul unui creditor, în scop de garanție, în care se prevede expres sau din care rezultă în chip neîndoielnic faptul că ea nu depinde de obligația pe care o altă persoană o datorează creditorului. Garanția personală poate fi asumată de către garant prin contract încheiat cu creditorul, contract de garanție personală autonomă. Următoarele garanții personale sunt acceptate: contra-garanțiile, garanțiile de stat, garanțiile prezentate sub formă de scrisori de garanții emise de alte bănci, de la organizațiile financiare internaționale și naționale (de exemplu, ODIMM) etc.

Din clasa II fac parte bunurile imobile (locative sau nelocative (comerciale)), precum și bunurile mobile - vehicule și mașini tehnologice, utilaje, echipamente s.a..

Valoarea de piață pentru bunurile imobile este determinată în baza raportului de evaluare realizat de o companie de evaluare (evaluator extern) și poate fi corectată, dacă este necesar, de către evaluatorul intern al Băncii în procesul de examinare și verificare a raportului de evaluare. Procesul de verificare a valorilor de piață de către evaluatori interni se limitează la verificarea corectitudinii valorilor de piață a garanțiilor stabilite în rapoartele de evaluare, dar valoarea de piață stabilită de evaluatorii interni în momentul procesului de verificare a rapoartelor de evaluare este considerată valoarea finală și această valoare este utilizată în procesul decizional. Valoarea garanției care este o proprietate rezidențială/locativă trebuie revizuită (monitorizată) cel puțin la fiecare 3 ani, iar valoarea garanției care este o proprietate comercială trebuie revizuită (monitorizată) cel puțin anual. O revizuire (monitorizare) extraordinară este necesară în cazul în care au apărut modificări semnificative în condițiile de piață relevante pentru proprietatea în cauză.

Valorile bunurilor mobile sunt revizuite cu frecvența și prin metoda descrisă în contract, dar cel puțin anual. O revizuire extraordinară este necesară în cazul în care au apărut modificări semnificative în condițiile de piață relevante pentru bunul în cauză.

Din clasa III fac parte bunurile mobile - stoc de marfă sau gajul pe alte bunuri mobile, fidejusiunea, precum și factorii de confort.

Fidejusiunea este obligația garantului (fidejursorul) asumată în folosul unui creditor cu scopul de a garanta obligația pe care debitorul o datorează creditorului (obligația garantată) și care apare și devine scadentă doar dacă apare și devine scadentă obligația garantată.

Factorii de confort sunt garanții indirecte, a căror valoare nu este luată în calculul gradului de acoperire cu garanții. Aceștia includ: gajul pe acțiuni, dreptul la recurs, gajul asupra drepturilor, asigurarea de viață, scrisori de confort, cesiunea, metode speciale de plată (acreditiv, instrumente de plată), contul curent al clientului deschis la instituția finanțatoare, clauze contractuale etc.

Cerințele de publicare conform pct. 63.5

1.12.4 Concentrări de risc de piață sau de risc de credit

Riscul de concentrare aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit se poate manifesta dacă:

- Un număr de active având caracteristici similare înregistrează o scădere de valoare determinată de modificări ale condițiilor de piață;
- Un număr de garanții, care au caracteristici economice similare și care desfășoară activități comparabile, manifestă o capacitate scăzută de îndeplinire a obligațiilor contractuale determinată de modificări ale mediului / sectorului economic.

Pentru a minimiza astfel de efecte negative, Banca:

- asigură distribuția echilibrată între garanții, astfel încât evenimentele adverse cu impact asupra unei categorii de garanții să aibă un impact limitat;
- adoptă o abordare prudentă cu privire la coeficienții de ajustare, dar și cu privire la analizele expert de evaluare a garanțiilor reale, astfel încât să împiedice acumularea unui volum important de expuneri acoperite insuficient de garanții ca urmare a evoluțiilor pieței;
- atribuie coeficienți de ajustare corespunzătoare pentru garanțiile relevante;
- consideră cu prioritate garanțiile de calitate superioară în procesul de analiză și aprobare.

Tabelul de mai jos prezintă măsura în care OTP Bank S.A. aplică tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) determinate conform Regulamentului BNM nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, la situația din 31.12.2023.

Tabelul nr.4: Expunerile acoperite și neacoperite de tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM), MDL

Clase de expuneri	Expuneri (nete) până la acoperirea prin CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii				Expuneri (nete) neacoperite de CRM
		Garanții	Instrumente financiare derivate din credit	Garanții financiare (metoda simplă)	Alte tipuri de protecție finanțată a creditului	
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	10,764,887,101	-	-	-	-	10,764,887,101
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	56,858,567	-	-	-	-	56,858,567
Expuneri față de entități din sectorul public	65,129,449	-	-	(9,240)	-	65,120,209
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-	0
Expuneri față de organizații internaționale	-	-	-	-	-	0
Expuneri față de bănci	2,934,716,843	-	-	-	-	2,934,716,843
Expuneri față de societăți	1,261,646,433	(123,903,758)	-	(136,444,042)	-	1,001,298,633
Expuneri de tip retail	3,110,380,811	(273,574,113)	-	(54,529,291)	-	2,782,277,407
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	3,713,217,861	-	-	(22,172,313)	-	3,691,045,548
Expuneri în stare de nerambursare	113,664,778	-	-	(835,730)	-	112,829,048
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0
Expuneri din titluri de capital	1,031,384	-	-	-	-	1,031,384
Alte elemente	867,174,879	-	-	-	-	867,174,879
Total	22,888,708,105	(397,477,871)		(213,990,616)		22,277,239,619

Tabelul nr.5: Expunerile supuse riscului de credit acoperite de CRM, înainte și după aplicare, MDL

Cod	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Ajustările devaloare și provizioanelor asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii			
					protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (ga)		protecția finanțată a creditului	
					(-) garanții	(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului
		010	030	040	050	060	070	080
010	Expuneri totale	24,060,394,897	(1,171,686,793)	22,888,708,105	(397,477,871)	-	(213,990,616)	-
	Defalcarea expunerilor:							
070	Expuneri bilanțiere	22,073,162,532	(1,101,748,983)	20,971,413,549	(397,477,871)	-	(110,653,765)	-
080	Expuneri extrabilanțiere	1,987,232,366	(69,937,810)	1,917,294,556	-	-	(103,336,851)	-

Cerințele de publicare conform pct. 67.1, 67.2
1.12.5 Expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței (ajustări pentru riscul de credit)
Definiții
Definirea termenului “restant”

O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nici o sumă reprezentând principal (corpul creditului), dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului se ia în considerare numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplică atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare regulatorii.

Definirea termenului “depreciat”

Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci când se identifică unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului/ emitentului;
- întârzieri la plata dobânzilor sau a principalului;
- acordarea de către creditor a unor condiții favorabile, care nu ar fi fost acordate în caz contrar, din cauza dificultăților emitentului;
- probabilitatea ca debitorul să intre în faliment;
- dispariția unei piețe active pentru titluri, din cauza dificultăților financiare ale emitentului;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din creditare suportate.

Este posibil să nu poată fi identificat un singur eveniment distinctiv, ci se poate ca efectul combinat al mai multor evenimente să cauzeze deprecierea activelor financiare.

Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Considerând faptul că Banca aplică abordarea standardizată, ajustările generale pentru riscul de credit sunt tratate în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. Sumele, care sunt incluse de către bancă în calculul ajustărilor respective, sunt egale cu toate sumele cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii au fost reduse pentru a reflecta pierderile legate exclusiv de riscul de credit conform cadrului contabil aplicabil și recunoscute ca atare în contul de profit sau pierdere, indiferent dacă acestea rezultă din deprecieri, din ajustări de valoare sau din provizioane pentru elemente extrabilanțiere.

Cerințele de publicare conform pct. 67.3

Tabelul nr.6: Cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei, MDL

Clase de expunere	Valoarea netă a expunerilor la 31.12.2023	Expuneri nete medii aferente perioadei
Abordarea standardizată (SA)		
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare		
Administrații centrale sau bănci centrale	10,764,887,101	9,445,562,265
Administrații regionale sau autorități locale	56,858,567	45,136,349
Entități din sectorul public	65,129,449	88,421,280
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	2,934,716,843	1,751,799,636
Societăți de investiții	1,261,646,433	1,751,507,332
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-
Retail	3,110,380,811	2,892,443,555
<i>Din care IMM-uri</i>	255,312,557	600,818,215
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,713,217,861	3,570,632,226
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	113,664,778	94,022,113
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	1,031,384	1,031,384
Alte elemente	867,174,879	1,006,052,537
Total	22,888,708,105	20,646,608,676

Tabelul nr.7: Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri, MDL

Clase de expunere	Valori nete	Expuneri în stare de nerambursare	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare
Agricultura, silvicultura și pescuit	582,507,128	31,156,400	57,297,417	551,350,728
Industria extractivă	6,384,912	-	73,604	6,384,912
Industria prelucrătoare	922,021,480	137,304,826	120,595,953	664,120,701
Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, a aerului și aerului condiționat	7,689,241	-	161,994	7,689,241
Aprovizionarea cu apă	19,300,176	-	889,915	19,300,176
Construcții	116,649,667	2,599,281	5,050,705	114,050,386
Comerț cu ridicata și amănuntul	2,423,636,437	31,596,281	106,665,665	2,392,040,156
Transporturi și depozitare	287,972,360	3,571,609	16,706,815	284,400,751
Servicii de cazare și alimentare	24,781,024	2,870,820	2,387,953	21,910,203
Informații și comunicații	259,077,765	63,610	10,613,807	259,014,155
Servicii financiare și de asigurare	14,871,261,256	-	634,650,702	14,871,261,256
Activități imobiliare	173,218,177	1,849,732	5,207,747	171,368,445
Activități profesionale, științifice și tehnice	14,666,544	50,011	739,829	14,616,533
Activități administrative și de asistență	8,468,882	107,482	400,119	8,361,400
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	56,858,790	-	1,172,909	56,858,790
Educație	46,676,068	-	1,700,354	46,676,068
Servicii de sănătate umană și activități asistențe sociale	301,560,634	-	16,231,677	301,560,634
Arta, divertisment și servicii recreative	10,078,315	18,467	280,710	10,059,847
Alte servicii	2,262,180	-	62,082	2,262,180
Gospodării ale populației	2,874,092,507	99,648,853	190,796,836	2,774,443,654
Altele	140,516	-	-	140,516
Total	22,888,708,105	310,837,372	1,171,686,793	22,577,870,733

Tabelul nr.8: Repartiția expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri, MDL

Clase de expunere	La cerere	<=1 an	>1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Abordarea standardizată (SA)						
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	-	-	-	-	-	-
Administrații centrale sau bănci centrale	-	1,559,856,000	-	2,000,000	9,298,637,991	10,860,493,991
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	58,031,476	-	58,031,476
Entități din sectorul public	-	3,851,163	63,699,758	-	-	67,550,921
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Bănci	-	3,058,041,353	-	-	-	3,058,041,353
Societăți de investiții	-	352,136,324	913,608,240	51,443,707	-	1,317,188,270
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	255,312,557	-	-	-
Retail	-	324,153,057	2,286,836,653	648,247,609	17,136,076	3,276,373,395
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	436,522,409	1,315,810,017	2,086,537,231	-	3,838,869,657
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	40,516,226	170,503,256	88,990,883	10,827,007	310,837,372
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	1,031,384	1,031,384
Alte elemente	-	-	-	-	1,271,977,078	1,271,977,078
Total	-	5,775,076,533	4,750,457,924	2,935,250,906	10,599,609,536	24,060,394,898

Tabelul nr.9: Expunerile depreciate și expunerile restante, defalcate pe clase de expuneri, MDL

Clase de expunere	Expunere depreciată netă	Expunere restantă netă
Abordarea standardizată (SA)		
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	-	-
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	-	-
Societăți de investiții	-	182,016,477
	Din care IMM-uri	-
Retail	-	159,465,172
	Din care IMM-uri	-
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	175,045,822
	Din care IMM-uri	-
Expuneri în stare de nerambursare	113,664,778	106,248,057
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	-	-
Alte elemente	-	-
Total	113,664,778	622,775,528

Tabelul nr.10: Repartiția expunerilor în funcție de domeniul de activitate și clasa de expunere, MDL

Element	Servicii financiare și de asigurare	Gospodăriile populației	Comerț cu ridicata și amănuntul	Industria prelucrătoare	Agricultură, silvicultură și pescuit	Alte servicii	Altele
Abordarea standardizată (SA)							
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare							
Administrații centrale sau bănci centrale	10,860,493,991	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	56,858,56
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	65,129,44
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	3,058,041,353	-	-	-	-	-	-
Societăți de investiții	293,284,876	-	744,660,703	91,357,079	52,354,844	-	-
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	255,312,557	-	-	-	-
Retail	17,400,242	1,499,166,008	693,887,860	305,123,172	373,355,787	2,008,628	140,51
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	3,683,014	1,466,074,483	1,060,157,257	388,236,402	182,937,514	315,634	-
<i>Din care IMM-uri</i>	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	99,648,853	31,596,281	137,304,826	31,156,400	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	1,031,384	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	1,373,302,982	-	-	-	-	-	-
Total	15,607,237,842	3,064,889,343	2,530,302,101	922,021,480	639,804,545	2,324,262	122,128,53

Tabelul nr.11: Repartiția geografică a expunerilor depreciate, MDL

Țara	Expuneri depreciate		Expuneri nedepreciate		Total	
	Expunere brută	Ajustări de valoare	Expunere brută	Ajustări de valoare	Expunere brută	Ajustări de valoare
Republica Moldova	310,069,484	196,429,828	20,497,492,558	844,994,371	20,807,562,042	1,041,424,199
Altele	767,888	742,767	3,252,064,967	129,519,828	3,252,832,855	130,262,595
Total	310,837,372	197,172,595	23,749,557,525	974,514,199	24,060,394,897	1,171,686,793

Tabelul nr.12: Repartiția geografică a expunerilor restante, MDL

Țara	Expuneri restante		Expuneri fără restante		Total	
	Expunere brută	Ajustări de valoare	Expunere brută	Ajustări de valoare	Expunere brută	Ajustări de valoare
Republica Moldova	680,709,870	228,906,806	20,126,852,172	812,517,393	20,807,562,042	1,041,424,199
Altele	179,642,516	8,670,052	3,073,190,339	121,592,542	3,252,832,855	130,262,595
Total	860,352,386	237,576,858	23,200,042,512	934,109,935	24,060,394,897	1,171,686,793

Ajustările de valoare pentru expunerile depreciate sunt în totalitate aferente expunerilor din Republica Moldova.

Cerințele de publicare conform pct. 67.9, 68

Ajustările specifice pentru riscul de credit

Pentru a calcula valorile ponderate la risc ale expunerilor, ponderile de risc se aplică tuturor expunerilor în conformitate cu prevederile capitolului IV din Regulamentul BNM nr.111/2018 privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, dacă respectivele expuneri nu sunt deduse din fondurile proprii. Ponderile de risc aplicate depind de clasa de expuneri în care este încadrată fiecare expunere și de calitatea creditului. În tabelul de mai jos sunt prezentate valorile expunerilor inițiale, precum și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare repartizate pe clase de expuneri.

Tabelul nr.13: Valoarea expunerii inițiale și după aplicarea factorului de conversie și ajustărilor de valoare, pe clase de expuneri, MDL

Element	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor
Abordarea standardizată (SA)					
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	24,060,394,897	(1,171,686,793)	22,888,708,105	21,520,449,815	6,414,663,948
Administrații centrale sau bănci centrale	10,860,493,991	(95,606,891)	10,764,887,101	10,764,887,101	-
Administrații regionale sau autorități locale	58,031,476	(1,172,909)	56,858,567	56,858,567	11,371,713
Entități din sectorul public	67,550,921	(2,421,472)	65,129,449	318,759,767	11,943,231

Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	123,903,758	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-
Bănci	3,058,041,353	(123,324,510)	2,934,716,843	2,461,018,344	994,349,296
Societăți de investiții	1,317,188,270	(55,541,837)	1,261,646,433	832,050,586	832,050,586
Din care IMM-uri	-	-	-	144,052,612	-
Retail	3,276,373,395	(165,992,584)	3,110,380,811	2,648,166,386	1,940,532,349
Din care IMM-uri	-	-	255,312,557	255,312,557	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,838,869,657	(125,651,796)	3,713,217,861	3,333,769,996	2,114,337,340
Din care IMM-uri	-	-	-	484,779,224	-
Expuneri în stare de nerambursare	310,837,372	(197,172,595)	113,664,778	112,829,048	112,829,048
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
Titluri de capital	1,031,384	-	1,031,384	1,031,384	1,031,384
Alte elemente	1,271,977,078	(404,802,199)	867,174,879	867,174,879	396,219,001

IFRS 9 stabilește un model de evaluare a deprecierei în trei etape conform căruia activele financiare au (sau nu) suferit o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu momentul recunoașterii inițiale. Cele trei etape determină nivelul deprecierei care trebuie recunoscut sub forma pierderii așteptate (precum și nivelul veniturilor din dobânzi care trebuie recunoscute) în fiecare moment de raportare:

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

Tabelul nr.14: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare (ECL) pentru împrumuturile (expuneri bilanțiere) acordate segmentului MLE (clienți Corporate cu cifra de afaceri mai mare de 100 MMDL, companii trans-naționale și întreprinderi mici și mijlocii cu cifra de afaceri între 30 și 100 MMDL), la 31 decembrie 2023

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	95,265	51,253	6,659	64,446	217,623
Active noi provenite sau achiziționate	38,845	-	-	-	38,845
Activele derecunoscute sau rambursate	(52,177)	(24,146)	(706)	(26,790)	(103,819)
Transferat în Stadiul 1	11,497	(11,497)	-	-	-
Transferat în Stadiul 2	(3,496)	3,496	-	-	-
Transferat în Stadiul 3	(22,297)	(8,391)	15,196	15,492	-
Impactul modificărilor asupra ECL	(5,125)	3,451	(11,484)	46,329	33,171
Unwinding	-	-	338	1,181	1,519
Modificări ale parametrilor și modelelor utilizate pentru calculele ECL	(15,994)	(956)	127	3,800	(13,024)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(2,527)	(597)	(351)	(2,329)	(5,804)

Pierdere așteptată netă	(51,274)	(38,641)	3,121	37,682	(49,111)
ECL la 31 decembrie 2023	43,992	12,612	9,779	102,129	168,512

Tabelul nr.15: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele de consum (expuneri bilanțiere), la 31 decembrie 2023

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	28,015	79,566	33,871	-	141,451
Active noi provenite sau achiziționate	9,447	-	-	-	9,447
Activele derecunoscute sau rambursate	(13,429)	(22,409)	(28,677)	-	(64,515)
Transferat în Stadiul 1	8,569	(8,058)	(511)	-	-
Transferat în Stadiul 2	(1,689)	3,268	(1,580)	-	(0)
Transferat în Stadiul 3	(2,363)	(20,182)	22,545	-	-
Impactul modificărilor asupra ECL	(5,369)	8,842	52,549	-	56,022
Unwinding	-	-	(18)	-	(18)
Modificări ale parametrilor și modelelor utilizate pentru calculele ECL	1,178	(5,897)	(207)	-	(4,926)
Casări	-	-	(51,542)	-	(51,542)
Diferența cursului valutar	(0)	(110)	(282)	-	(393)
Pierdere așteptată netă	(3,656)	(44,547)	(7,722)	-	(55,925)
ECL la 31 decembrie 2023	24,358	35,019	26,149	-	85,527

Tabelul nr.16: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL pentru creditele ipotecare (expuneri bilanțiere), la 31 decembrie 2023

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	29,431	87,313	31,322	-	148,066
Active noi provenite sau achiziționate	408	-	-	-	408
Activele derecunoscute sau rambursate	(4,808)	(12,996)	(5,265)	-	(23,069)
Transferat în Stadiul 1	15,822	(15,618)	(204)	-	-
Transferat în Stadiul 2	(689)	2,413	(1,724)	-	-
Transferat în Stadiul 3	(3,107)	(12,753)	15,860	-	-
Impactul modificărilor asupra ECL	(14,389)	5,733	(1,589)	-	(10,245)
Unwinding	-	-	1,072	-	1,072
Modificări ale parametrilor și modelelor utilizate pentru calculele ECL	(14,562)	(19,336)	(3,682)	-	(37,580)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(233)	(123)	(80)	-	(435)
Pierdere așteptată netă	(21,558)	(52,680)	(1,826)	-	(76,064)
ECL la 31 decembrie 2023	7,873	34,633	29,496	-	72,002

Tabelul nr.17: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare (ECL) pentru creditele (expuneri bilanțiere) acordate segmentului MSE (întreprinderi mici și micro cu afaceri mai puțin complexe), la 31 decembrie 2023

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	7,095	39,241	24,000	4,982	75,319
Active noi provenite sau achiziționate	6,287	-	-	-	6,287
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,047)	(15,657)	(9,205)	(929)	(28,838)
Transferat în Stadiul 1	1,746	(1,746)	-	-	-
Transferat în Stadiul 2	(4,212)	5,345	(1,133)	-	-
Transferat în Stadiul 3	(1,911)	(8,109)	10,020	-	-
Impactul modificărilor asupra ECL	(1,245)	3,380	(2,834)	(364)	(1,064)
Unwinding	-	-	843	466	1,309
Modificări ale parametrilor și modelelor utilizate pentru calculele ECL	(1,037)	(5,901)	(309)	546	(6,701)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(84)	(116)	(262)	-	(461)
Pierdere așteptată netă	(3,503)	(22,804)	(2,880)	(281)	(29,468)
ECL la 31 decembrie 2023	3,592	16,437	21,121	4,701	45,851

Tabelul nr.18: Analiza schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare (ECL) pentru produsele de tip Leasing (expuneri bilanțiere), la 31 decembrie 2023

mii MDL	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	5,739	3,305	1,018	42	10,103
Active noi provenite sau achiziționate	1,421	-	-	-	1,421
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,163)	(617)	(519)	(30)	(3,329)
Transferat în Stadiul 1	1,993	(1,993)	-	-	-
Transferat în Stadiul 2	(749)	749	-	-	-
Transferat în Stadiul 3	(473)	(225)	571	127	-
Impactul modificărilor asupra ECL	(1,542)	483	(558)	1,502	(115)
Unwinding	-	-	21	5	26
Modificări ale parametrilor și modelelor utilizate pentru calculele ECL	(1,323)	(216)	161	-	(1,377)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(297)	(44)	-	(4)	(346)
Pierdere așteptată netă	(3,132)	(1,862)	(324)	1,600	(3,719)
ECL la 31 decembrie 2023	2,606	1,443	694	1,641	6,384

Cerințele de publicare conform pct. 67.4

1.12.6 Repartiția geografică a expunerilor

Țara de risc este definită ca țară unde un client (sau un grup de clienți) își desfășoară cea mai mare parte a activității economice și/sau a generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

Expunerea la riscul de credit este concentrată în Republica Moldova (86.48%), piața în care activează OTP Bank S.A. Altă regiune geografică identificată ca fiind mai puțin semnificativă este Franța (9.37% din expunerea netă la riscul de credit), iar expunerile din celelalte regiuni constituie în total 4.14% din expunerea netă la riscul de credit.

În tabelul de mai jos este prezentată valoarea expunerii la riscul de credit pe baza claselor de expunere definite conform abordării standardizate și pe baza zonelor geografice semnificative în care OTP Bank S.A. înregistrează expuneri materiale, luându-se în considerare țara de risc a contrapărții.

Tabelul nr.19: Valoarea expunerii la riscul de credit după clasa de expuneri și țara contrapărții, MDL

Clasa de expuneri	Republica Moldova	Franța	Altele	Total
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	10,860,493,991	-	-	10,860,493,991
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	58,031,476	-	-	58,031,476
Expuneri față de entități din sectorul public	67,550,921	-	-	67,550,921
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-
Expuneri față de organizații internaționale	-	-	-	-
Expuneri față de bănci	417,565	2,255,589,407	802,034,381	3,058,041,353
Expuneri față de societăți	1,143,125,362	-	174,119,009	1,317,244,370
Expuneri de tip retail	3,259,084,894	-	17,232,401	3,276,317,294
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,836,061,443	-	2,808,214	3,838,869,657
Expuneri în stare de nerambursare	310,069,484	-	767,888	310,837,372
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	1,031,384	-	-	1,031,384
Alte elemente	1,271,707,390	4,702	264,986	1,271,977,078
Total	20,807,573,910	2,255,594,109	997,226,879	24,060,394,897

Cerințele de publicare conform pct. 69

1.12.7 Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca investiții de capital în active evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere (FVPL) în baza faptului că acestea nu îndeplinesc Politica de Contabilitate a băncilor și prin urmare, sunt deținute pentru tranzacționare. Toate investițiile în acțiuni la FVPL la 31 decembrie 2023 și 2022 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate în tabelul de mai jos.

Tabelul nr.20: Investițiile de capital clasificate la FVPL, la situația din 31.12.2023 și 31.12.2022

mii MDL	Domeniul de activitate	Cota de participare în 2023, %	31.12.2023	31.12.2022
Biroul de credite	Cercetarea informații credite	6.70%	1,019	1,019
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	2.56%	7	7
IM "Tirex Petrol" S.A.	Industria petrolieră	0.01%	4	4
Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate)	Sector bancar		1	1
Valoarea brută			1,031	1,031
Provizioane pentru pierderi			-	-
Valoarea de bilanț			1,031	1,031

Cerințele de publicare conform pct. 52.1, 52.2
1.13 Riscul de piață
1.13.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente elementelor bilanțiere sau extra-bilanțiere, cauzate de variația prețurilor de piață ale instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, precum și variația ratelor dobânzii și a cursului de schimb valutar.

Testul de referință efectuat pentru determinarea materialității pentru subcategoriile riscului de piață, a determinat ca fiind semnificativ - riscul valutar.

Scopul gestionării riscului de piață este de a limita potențialele pierderi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursurilor de schimb valutar. În ceea ce privește administrarea riscului valutar, poziția valutară globală este generată de variația elementelor bilanțiere și extrabilanțiere și este monitorizată conform normelor BNM și cerințelor interne. Pentru monitorizarea acestui risc semnificativ și menținerea acestuia în intervalul limitelor stabilite, banca monitorizează zilnic respectarea normelor regulatorii la nivel de grup, cât și la nivelul BNM, principalul indicator de măsurare a riscului valutar fiind poziția de schimb valutar.

1.13.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de piață

Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscurilor este subdiviziunea responsabilă de monitorizarea expunerii la riscul de piață aferent portofoliilor de tranzacționare care sunt supuse supravegherii consolidate. Totodată, departamentul respectiv prezintă către organul de conducere, Grupul OTP și către BNM rapoarte ce sumarizează evenimentele cheie din zona riscului de piață, expunerile aferente și evoluția acestora în perioada analizată.

Pentru a atenua riscul valutar, OTP Bank S.A. utilizează limitele de poziție (intraday și overnight) și limita VaR (value at risk). Limitele de poziție sunt determinate într-o manieră care să permită administrarea eficientă a pozițiilor bancare, dar să necesite închiderea expunerii, iar valoarea critică a indicatorului VaR trebuie determinată într-o manieră care solicite să accelereze închiderea pozițiilor în condiții crescute de incertitudine a pieței valutare.

1.14 Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau potențial al efectului negativ al mișcărilor ratei dobânzii pe piață asupra venitului net din dobânzi și asupra valorii economice a capitalului propriu. Ca urmare a modificărilor ratei dobânzii, valoarea economică a capitalului poate suferi din cauza impactului asupra valorii actuale a fluxurilor viitoare ale activelor și pasivelor financiare, inclusiv elementelor de extrabilanț. Pe de altă parte, modificarea ratelor dobânzii influențează veniturile și cheltuielile sensibile la rata dobânzii, afectând venitul net din dobânzi.

Principalele surse de risc ale ratei dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data scadenței fluxurilor de numerar (pentru active și pasive cu rate fixe ale dobânzii) și data modificării dobânzii (în cazul activelor și pasivelor cu rată flotantă), precum și evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a ratelor dobânzii la activele și pasivele purtătoare de dobândă).

OTP Bank S.A. măsoară expunerea la riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare la nivelul celor mai semnificative valute: MDL, EUR, USD pe bază lunară (valute care au minim 5% din bilanțul total). Pentru a măsura și gestiona acest risc, banca utilizează scenarii de analiză a gap-urilor, sensibilitate și teste de stres, analizând efectul posibil al modificării ratei dobânzii asupra valorii economice și venitului net din dobânzi.

În scopul întocmirii rapoartelor, banca utilizează maturitățile contractuale și termenele de reevaluare a dobânzilor pentru fluxurile de numerar aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobânzii (bilanțiere și extrabilanțiere), fără a include opționalitatea acestora (rambursări anticipate pentru împrumuturi și retragerea înaintea scadenței a depozitelor).

Gestionarea prudentă a riscului ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare se realizează după următoarele principii de bază:

- Managementul riscului respectiv se realizează prin ALCO, unde este prezentat profilul detaliat al structurii actuale a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, împreună cu analiza de sensibilitate a șocurilor paralele și individuale. În plus, ar putea fi prezentată o analiză specifică în cazul în care este identificat vreun risc.
- Dezvoltarea și aplicarea metodologiei și reglementărilor de management al riscului în conformitate cu cerințele de reglementare relevante și cele mai bune practici internaționale.
- Proprietarul limitei de risc este Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezoreriei Middle Office, în timp ce monitorizarea este efectuată de către Divizia Risc Management.

Principalele ipoteze sunt:

- activele și pasivele cu rată flotantă (sau parțial fixă) sunt reevaluate în dependență de datele contractuale de reevaluare a indicilor de referință (sau după expirarea perioadei fixe în dependență de datele contractuale de reevaluare a indicilor de referință), presupunând neschimbarea marjei comparativ cu ultima dată de reevaluare;
- activele și pasivele cu rată fixă sunt reevaluate la data scadenței contractuale;
- pasivele cu funcție de reevaluare discreționară a Băncii (cum ar fi depozitele) sunt presupuse de a fi reevaluate cu întârziere de două săptămâni, presupunând că nu există nicio modificare a marjei comparativ cu ultima dată de reevaluare;
- activele și pasivele cu o rată a dobânzii zero sunt excluse din calcul ne fiind generatoare de dobândă.

Banca aplică delta EVE (impact asupra valorii economice a capitalului propriu), care constituie modificarea EVE în cele mai nefavorabile scenarii (aplicarea scenariilor de șoc ale EBA). Aceasta este sensibilitatea elementelor bilanțiere și extrabilanțiere în afara portofoliului de tranzacționare considerate sensibile la modificările ratelor dobânzii. Limita este de 20% din fondurile proprii. Valoarea de avertizare este 15% din fondurile proprii, utilizându-se un șoc de 200 p.p..

Banca a elaborat un set de limite, care este revizuit anual sau la necesitate (considerând modificările mediului extern). Limitele sunt actualizate și aprobate prin Declarația Apetitului la Risk de către Consiliul Băncii.

Banca aplică pentru analiza suplimentară, scenarii aferente venitului net din dobânzi. Pentru venitul net din dobânzi (NII) sunt utilizate șocuri paralele de creștere și descreștere în dependență de condițiile de piață. Mărimea șocurilor poate varia destul de semnificativ pentru analize individuale, iar în scopuri regulatorii șocul obligatoriu este de +/-200 bps. Șocul se aplică asupra bilanțului împărțit pe scadențe conform principiilor descrise mai sus coerente inclusiv cu metodologia BNM.

Calculul date sunt raportate lunar către ALCO, trimestrial către Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Executiv și Consiliul Băncii.

1.15 Riscul de lichiditate

1.15.1 Strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca banca să nu-și poată onora eficient obligațiile contractuale care derivă din relațiile cu clienții și partenerii.

Gestionarea riscului de lichiditate face parte din sistemul general de gestionare a lichidității, care are ca obiectiv principal să asigure că banca va fi întotdeauna în măsură să mențină sau să genereze lichidități suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile de plată în mod corespunzător, la condiții acceptabile.

Gestionarea riscului de lichiditate este definită în cadrul băncii în conformitate cu toate cerințele de reglementare, ale Grupului OTP și cele mai bune practici acceptate de comunitatea internațională, ținând cont de specificul OTP Bank S.A. din perspectiva poziției pe piața financiar-bancară (O-SII), a mediului de afaceri și a celui economic.

Gestionarea lichidității și a riscului aferent în OTP Bank S.A. include următoarele elemente:

- Guvernanța, principiile și tehnicile, care descriu gestionarea lichidității în cadrul OTP Bank S.A. în condiții normale. Acestea includ:
 - Perspectiva pe termen scurt (tactică) – gestionarea plăților pe parcursul zilei, gestionarea zilnică a fluxurilor de numerar și monitorizarea nivelului rezervelor obligatorii menținute la BNM;
 - Perspectivă pe termen mediu și lung (strategia) - definirea strategiei globale de lichiditate (planul anual de finanțare) și gestionarea profilului de scadență al tuturor activelor și pasivelor.
- Principiile, acțiunile și instrumentele utilizate pentru identificarea și depășirea cât situațiilor de constrângeri de lichiditate, atât și evenimentelor contingente ale crizelor de lichiditate, care acoperă:
 - Evaluarea impactului stresului de lichiditate și analiza scenariilor;
 - Calibrarea amortizorului de lichiditate necesar pentru menținere a indicatorilor de lichiditate conform limitelor interne și celor regulatorii;
 - Planul de finanțare pentru situații de urgență care prezintă detaliat acțiunile de întreprins pe termen scurt, mediu, lung în cazul unei crize de lichiditate;
 - Sistemul de monitorizare a indicatorilor de avertizare timpurie (Planul de Redresare și Declarația Apetitului la Risk) pentru a identifica o situație de criză și a defini măsurile preventive.

1.15.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate

Responsabili de administrarea riscului de lichiditate în cadrul băncii sunt:

- Consiliul Băncii;
- Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO);
- Divizia Risk Management.

Consiliul Băncii stabilește principiile de gestionare riscului de lichiditate, prin determinarea naturii riscului, definirea cadrului de gestionare, pragurilor și limitelor indicatorilor de lichiditate, stabilirea liniilor de autoritate și responsabilitate la nivel de management.

Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO) elaborează strategia de lichiditate și cadrul de gestionare a riscului de lichiditate în conformitate cu praguri și limite definite pentru riscul de lichiditate, astfel încât să se asigure că banca menține suficientă lichiditate pentru acoperirea tuturor obligațiilor, revizuieste în permanență informațiile cu privire la poziția de lichiditate a băncii și raportează în mod regulat către Comitetul Executiv.

Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezoreriei Middle Office (ALM) gestionează indicatorii de lichiditate care sunt monitorizați prin Declarația Apetitului la Risk de către Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscurilor și prin Planul de Redresare de către ALCO. Depășirile pragurilor/limitelor sunt escaladate către ALCO, apoi către Comitetul Executiv. Totodată, în cadrul procesului de bugetare, ALM avizează nivelul amortizorului de lichiditate pentru a depăși evenimentele contingente ale crizelor de lichiditate.

Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscurilor are rolul de gestionare a riscului de lichiditate și de monitorizare a indicatorilor de lichiditate.

1.15.3 Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor de lichiditate, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere

Gestionarea și măsurarea riscului de lichiditate cuprinde analiza riscului de lichiditate pe termen scurt și riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Riscul de lichiditate intraday.

Obiectivele principale ale gestionării lichidității pe termen scurt sunt:

- asigurarea necesarului de resurse pe parcursul zilei, astfel încât să permită băncii să-și îndeplinească obligațiile de numerar și tranzacționale;
- finanțarea deficitelor pe termen scurt și investirea lichidității excesive;
- gestionarea neconcordanțelor monetare pe termen scurt;
- menținerea cerințelor rezervelor obligatorii;
- menținerea amortizorului de lichiditate.

În scopul prevenirii constrângerilor de lichiditate, Banca:

- menține limitele swap-urilor valutare pentru a schimba lichiditatea între valute;
- menține limitele valutare cu contrapartidele pentru a schimba lichiditatea între valute pe piața spot și forward;
- menține liniile debitoare cu OTP și alte bănci comerciale;
- monitorizează sistematic piața bancară și mediul financiar pentru identificarea factorilor cu potențial de a impacta lichiditatea băncii.

Riscul de lichiditate pe termen scurt, mediu și lung. Pentru a monitoriza riscul de lichiditate, banca folosește următorii indicatori:

- indicatori care evaluează structura bilanțului;
- indicatori care evaluează concentrarea surselor de finanțare, inclusiv și pe valute (concentrarea primilor 20 de depunători, concentrarea primelor 20 de expuneri bilanțiere ale clienților, concentrarea primilor 20 de clienți cu linii de credit neutilizate);
- indicatori de lichiditate: rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), lichiditatea lungă și pe benzi de scadență, și rata de finanțare stabilă netă (NSFR).

În scopul respectării standardelor europene de lichiditate, cerințelor OTP Group și Regulamentului BNM cu privire la cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, OTP Bank S.A. monitorizează indicatorii de lichiditate în scenariul de criză definit în CRD IV:

- Rata de acoperire a lichidității (LCR) - măsoară suficiența activelor lichide de înaltă calitate, față de ieșiri nete a lichidității ca urmare eventuale crize de lichiditate pe termen scurt (până la 30 de zile).
- Rata netă de finanțare stabilă (NSFR) - măsoară necesarul fondurilor pe termen scurt, mediu și lung pentru a susține activele băncii bilanțiere și extrabilanțiere. Scopul este de a reduce probabilitatea ca șocurile, care afectează sursele obișnuite de finanțare ale băncii, să erodeze poziția de lichiditate, crescând riscul de faliment.

Conformitatea cu indicatorii de lichiditate reglementați este monitorizată în continuu de Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscurilor Credit și prezentată lunar în cadrul ALCO, Comitetului de administrare a riscurilor, Comitetului Executiv.

Analiza decalajului de lichiditate

Necesarul lichidității în timp este măsurat utilizând simularea statică a decalajului de lichiditate, care este definit ca diferență dintre pasivele și activele scadente determinate pentru fiecare orizont de timp și valută. Sunt utilizate două abordări ale decalajului de lichiditate:

- decalaj "contractual" care utilizează numai parametrii expliciți de programare a elementelor atunci când aceștia sunt disponibili;
- decalaj "model" care utilizează atât parametri contractuali, cât și modele comportamentale.

Controlul riscului de lichiditate. Banca a stabilit anumite praguri și limite pentru a controla expunerea și vulnerabilitățile aferente riscului de lichiditate prin Planul de Redresare și Declarația Apetitului la Risk. Stabilirea pragurilor și a limitelor se bazează pe planuri de afaceri a băncii și sunt revizuite anual.

1.15.4 Politicile de administrare și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de administrare și de diminuare a riscurilor de lichiditate

Procesul de testare la stres.

Scopul testelor de stres este de a determina dacă banca are suficientă lichiditate pentru a supraviețui o criză de lichiditate severă într-un interval de timp de 30 de zile și 90 de zile, precum și timpul necesar de restabilire a amortizorului de lichiditate la nivelul de până la criză.

OTP Bank S.A. efectuează teste de stres de lichiditate, pe baza anumitor scenarii, care au un impact negativ asupra fluxurilor și a pozițiilor de lichiditate ale băncii. Rezultatele sunt analizate la ALCO și reprezintă baza pentru elaborarea planului de acțiuni pentru menținerea poziției suficiente de lichiditate, în cazul depășirilor pragurilor, limitelor, sau identificarea deficitului de lichiditate sunt utilizate acțiuni de remediere lichidității din planul de finanțare în cazul situațiilor de urgență.

OTP Bank ia în considerare riscul de lichiditate într-o serie de exerciții diferite de testare la stres, inclusiv:

- **Simulări de criză specifice lichidității:** în cadrul cărora se ia în considerare riscul de lichiditate și de finanțare, în special impactul scenariilor de criză asupra disponibilității finanțării și a costurilor de finanțare în bilanțul și contul de profit și pierdere ale Băncii pe orizonturi de timp de până la o lună/trei luni/ un an.
- **Planul de redresare:** pentru fiecare dintre scenariile analizate în Planul de redresare, sunt modelate implicațiile asupra poziției de lichiditate a băncii. Rezultatele formează apoi baza pentru alegerea opțiunilor de recuperare, și anume măsurile de sporire a lichidității care trebuie luate în cadrul unui scenariu dat.
- **Simularea de criză comprehensivă:** în cadrul căreia se evaluează rezistența Băncii față de un scenariu macroeconomic comprehensiv, care acoperă toate tipurile de riscuri semnificative, inclusiv riscul de lichiditate. Acest tip de simulare de criză pune în aplicare legătura între factorii macroeconomici în situație de criză (luând în considerare relațiile macroeconomice, de exemplu un scenariu macroeconomic) și durabilitatea financiară a unei singure instituții financiare sau a întregului sistem financiar, evaluând, printre altele, și impactul asupra lichidității băncii.

Metodologia OTP Group: lichiditatea operativă este principalul instrument de măsurare a deficitului/excesului de lichiditate și ulterior impactul șocului de ieșiri ale depozitelor asupra lichidității. Aceasta abordare a fost adoptată la OTP Bank S.A.. Calculul poate fi extins pe un orizont de până la 6 luni în caz în care este posibil de prognozat cu siguranță performanța băncii în 6 luni consecutive.

Ipotezele simulărilor de criză utilizate pentru indicatorii de lichiditate sunt alinate cu cele utilizate în cadrul ICAAP, conform cerinței EBA și BCBS. Sunt utilizate cel puțin trei tipuri de scenarii de criză: criza idiosincronică, criza de piață, o combinație de criză idiosincronică și de piață (combinată). Simulările de criză sunt desfășurate luând în considerație următoarele:

- necesarul de lichiditate al băncii în situații de criză în perioade diferite, în mod specific în perioade de până la 30 de zile, în perioade de la 30 de zile la 3 luni și de la 3 luni la 12 luni, precum și în mod concret efectul situațiilor de criză severe dar plauzibile asupra necesarului de lichiditate (ieșiri nete de numerar) pentru a acoperi șocuri de tip idiosincronic, șocuri de la nivelul pieței și șocuri combinate; și
- dimensiunea, locația și moneda necesarului de lichiditate și, în cazul OTP Bank impacturile distincte ale șocurilor se fac asupra diferitelor monede, pentru a reflecta riscul de convertibilitate a monedei.

Simulările de criză pentru orizonturile de timp selectate sunt perfectate utilizând următorii indicatori, după cum urmează:

- pentru perioada de 1-30 zile – indicatorul LCR este stresat prin amplificarea ponderilor de ieșiri aplicate în raport, în conformitate cu tipul stresului – idiosincratic, de piață și combinat;
- pentru perioada de 3 luni – Lichiditatea Operativă conform metodologiei OTP HQ, nivelurile de șoc determinând tipul stresului – 99% VaR idiosincratic, 99.5% VaR de piață and 100% VaR combinat;
- pentru perioada de peste 1 an – NSFR este stresat prin amplificarea ponderilor de ieșiri aplicate în raport, în conformitate cu tipul stresului – idiosincratic, de piață și combinat.

Amortizorul de lichiditate.

Pentru a asigura rezistența la stresul de lichiditate, banca asigură disponibilitatea permanentă a unui amortizor adecvat de active lichide de înaltă calitate, care pot fi vândute sau gajate pentru a obține fonduri în condiții de stres.

O linie fundamentală a strategiei de gestionare a riscului de lichiditate constă în menținerea unui amortizor de lichiditate conform strategiei de afaceri a băncii. Amortizorul de lichiditate este calibrat pe baza simulării valorii LCR pe baza bugetului. OTP Bank S.A. trebuie să păstreze un nivel al activelor financiare, care să asigure că LCR-ul nu va scădea sub valoarea de 120%. În cazul în care LCR-ul scade sub 120%, va fi stabilit un plan de acțiune pentru a asigura un volum suficient al amortizorului de lichiditate.

1.16 Riscul operațional

1.16.1 Strategii și proceduri de administrare a riscului operațional

Riscul operațional reprezintă probabilitatea unor pierderi care rezultă din orice proces de afaceri definit sau executat în mod necorespunzător, din erori cauzate de persoane sau din funcționarea necorespunzătoare a sistemelor, sau din pierderi care provin din mediul extern.

Banca dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului operațional care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al băncii. Administrarea riscului operațional este reglementată printr-un set de documente normative interne, care transpun actele normative naționale, precum și pe cele europene, politicile Grupului OTP și cele mai bune practici în ceea ce privește administrarea riscurilor operaționale.

Pentru gestionarea adecvată a riscului operațional, banca a implementat și utilizează mai multe pârghii și instrumente:

- autoevaluarea riscurilor și a cadrului de control intern (Risc Control Self Assessment), prin identificarea și evaluarea riscurilor inerente aferente proceselor băncii, evaluarea calității sistemului de control intern funcțional, inclusiv identificarea vulnerabilităților în dispozitivul de prevenire și control, precum și evaluarea/măsurarea expunerii la riscul rezidual al fiecărei activități;
- monitorizarea indicatorilor-cheie de risc aferente proceselor sensibile prin identificarea timpurie a zonelor de risc;
- analiza de scenarii - evaluări prospective de expunere la pierderi cu impact semnificativ dar cu o probabilitate de apariție mică;
- analiza impactului asupra afacerii (BIA) – care presupune identificarea și evaluarea activităților "critice" pentru bancă, ulterior pentru asigurarea acestora cu soluții viabile de recuperare în cazul producerii unor situații excepționale, ce pot rezulta în situații de criză;
- colectarea pierderilor de risc operațional;
- determinarea și monitorizarea valorii apetitului pentru riscul operațional.

Conform Politicii ICAAP, Banca aplică abordarea de bază (abordarea BIA - Pilonul I) pentru calcularea cerințelor de capital intern pentru riscul operațional, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 și în conformitate cu Regulamentul nr. 113/2018 cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

1.16.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului operațional

Subdiviziunea responsabilă de administrarea riscului operațional în bancă este Departamentul Risc Operațional, care este parte integrantă a Diviziei Risc Management, subordonată ierarhic către CRO (Chief Risk Officer), cu următoarele responsabilități:

- elaborează, propune și coordonează implementarea unui sistem corespunzător de administrare a riscurilor semnificative operaționale;
- asigură centralizarea informațiilor cu privire la riscurile operaționale;
- implementează instrumentele necesare gestionării corespunzătoare de către conducerea Băncii a riscurilor operaționale la care este expusă Banca;
- definește, elaborează, propune și avizează metodele, documentele normative interne și instrumentele pentru administrarea riscurilor operaționale;
- coordonează și administrează la nivelul băncii acțiunile și instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale (RCSA, SA, KRI etc.);
- participă la elaborarea și realizarea programelor de formare profesională a personalului cu atribuții pe filiera risc operațional;
- definește cadrul normativ, precum și organizează și coordonează activitatea de supraveghere managerială a Băncii;
- coordonează elaborarea și implementarea planurilor de continuitate a activităților, inclusiv monitorizează elaborarea strategiilor în caz de încetare a prestării serviciilor de către furnizori pentru toate serviciile esențiale externalizate a Băncii;
- coordonează realizarea exercițiului BIA, precum și revizuirea periodică a Planului de Continuitate a Afacerii cu entitățile băncii, în vederea ajustării planurilor ca rezultat a lansării de noi produse, implementării de noi procese, tehnologii, reorganizări, etc.;
- coordonează activitatea Comitetului Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de Criză și monitorizează implementarea recomandărilor emise în cadrul acestuia;
- asigură instruirea personalului implicat în recuperarea activităților critice ale băncii.

Rezultatele activității de monitorizare a riscului operațional sunt raportate cu periodicitate prestabilită către:

- Comitetul Executiv;
- Comitetul Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de Criză;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Consiliul Băncii.

1.17 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația unei bănci ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Banca dispune de un apetit redus pentru expunerea la riscul de conformitate. Toleranța la riscul de conformitate este zero. Banca se angajează să asigure un nivel înalt de respectare a legislației și a reglementărilor în vigoare, a standardelor bancare, a directivelor/procedurilor/instrucțiunilor interne și a principiilor bune guvernante corporative. În acest scop este implementat un sistem de monitorizare a nivelului de implementare a legislației noi în cadrul normativ intern al Băncii.

În cadrul funcției de conformitate Banca aplică următoarele principii:

- independență
- integritate
- activitatea continuă și neîntreruptă
- obiectivitate
- abordare preventivă și pro-activă
- abordare bazată pe risc
- proporționalitate
- nivel ridicat de competență profesională
- acoperire completă
- eficiență, raționalizarea costurilor de conformare

Domeniile cheie ale riscurilor de conformitate controlate de funcția de conformitate a Băncii (sau care intră, în primul rând, în atribuțiile acesteia) sunt următoarele:

- Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal
- Conflict de interese, etică
- Asigurarea respectării prevederilor legale aferent serviciilor și activităților externalizate de importanță materială
- Respectarea restricțiilor privind fluxurile de informații între activitățile financiare și cele de servicii de investiții
- Prevenirea abuzului de piață (abuzuri interne, manipularea neloială a prețurilor)
- Tratatamentul echitabil al clienților, protecția consumatorilor
- Asigurarea conformității cu cerințele referitoare la activitățile de servicii de investiții, astfel cum sunt stabilite în reglementările legale și standardele de reglementare – în special de supraveghere
- Analiza și avizarea tuturor reglementărilor interne, din perspectiva riscurilor de conformitate și reputaționale
- Evaluarea periodică a riscului de conformitate și celui reputațional, luarea măsurilor de rigoare, conform rezultatelor obținute
- Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
- Asigurarea conformității cu principiile „Cunoaște-ți Clientul” (KYC)
- Respectarea acordurilor fiscale internaționale (FATCA)
- Respectarea cerințelor sancțiunilor internaționale

Banca dispune de consiliere juridică calitativă pentru prevenirea riscurilor legale cărora este supusă în legătură cu multitudinea de modificări parvenite în legislația în vigoare în domeniul bancar.

În corespundere cu regulile de conformitate banca tinde să colaboreze cu clienți și parteneri a căror activitate respectă regulile de combatere a spălării banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv respectă cerințele anti-corupție, anti-fraudă sau mită.

Banca colaborează cu clienții și procesează tranzacțiile în conformitate cu reglementările internaționale privind embargourile și sancțiunile financiare precum și reglementările naționale și internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru a asigura protecția cât a clienților, atât și a Băncii.

Conflictele de interese sunt notificate și gestionate corespunzător. În acest scop este asigurată prevenirea și combaterea conflictelor de interese atât la creditarea clienților (altor operațiuni financiare), cât și în relațiile cu furnizorii serviciilor de suport.

În vederea protejării intereselor intermediarilor de pe piețele instrumentelor financiare, investitorilor și clienților, menținerii unei concurențe loiale și prevenirea abuzului de piață și a conflictelor de interese, banca are implementate politici ce reglementează tranzacțiile persoanelor relevante din cadrul OTP Bank S.A., în legătură cu activitățile de servicii de investiții și cu furnizarea de servicii auxiliare, precum și cu raportarea, și înregistrarea tranzacțiilor încheiate. În acest sens, Banca ia măsuri pentru a împiedica ca persoanele relevante, implicate în activități care pot duce la potențiale conflicte de interese, să încheie tranzacții bazate pe accesul la informațiile privilegiate, ca urmare a activității acestora, sau la informațiile confidențiale, ca rezultat al relației cu clienții, care sunt interzise de lege sau implică utilizarea ilicită a informațiilor confidențiale, sau ar duce la conflicte de interese.

Banca acordă o atenție sporită și face tot posibilul să protejeze datele clienților și angajaților săi în conformitate cu normele naționale – Legea Nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal și internaționale - General Data Protection Regulation (GDPR) 2016/679.

Pentru a atinge scopurile descrise, în cadrul Băncii, funcția de conformitate este reprezentată de Departamentul Conformitate, care îndeplinește misiunea de asigurare a conformității Băncii, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și asistă organele de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de bancă prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale codului de etică și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Funcția de conformitate a băncii asigură o supraveghere independentă, obiectivă și promovează o cultură orientată spre conformitate, care susține clienții băncii, menținând integritatea serviciilor și atingând obiectivele strategice. Banca implementează standarde internaționale de reglementare ridicate promovate la nivelul Grupului OTP.

În acest sens, funcția de conformitate:

- elaborează, propune și contribuie la implementarea strategiilor, politicilor de risc de non-conformitate, și prevenirea spălării banilor, embargouri și sancțiuni ale Băncii;
- asigură identificarea și prevenirea riscurilor de conformitate, rezultate din nerespectarea reglementărilor specifice activității bancare și financiare sau a normelor profesionale și deontologice;
- coordonează activitățile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, a embargourilor și sancțiunilor, a conformității, etc;
- asigură respectarea legalității și conlucrează cu organele de drept la efectuarea acțiunilor de anchetă (Serviciul de Prevenire și Combatere Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal);
- coordonează acțiunile de cunoaștere a clientelei, de prevenire a utilizării băncii în scopul finanțării actelor de terorism;
- este responsabilă de evidența și gestiunea serviciilor/ activităților de externalizare ale băncii, fiind investit cu funcții de coordonare și reglementare internă a proceselor de externalizare;
- verifică dacă noile produse și procese corespund cadrului de reglementare;
- monitorizează și testează conformitatea și comunică rezultatele;
- contribuie la formarea și sensibilizarea personalului în materie de riscuri de prevenire a spălării banilor și conformitate.

Funcția de conformitate participă la prevenirea, detectarea și gestionarea încălcărilor actelor legislative, normative, reglementărilor și procedurilor relevante aplicabile, și are un rol cheie în a ajuta OTP Bank S.A. să obțină rezultatele corecte în ceea ce ține domeniile de etică și conduită, prin implementarea regulilor și principiilor de conduită ce urmează

a fi respectate în cadrul Băncii în scopul combaterii mitei și corupției, în special ce țin de monitorizarea acceptării/ oferirii cadourilor, participării la recepții și diverse evenimente de către angajații Băncii, gestionarea conflictelor de interese, etc. Conducerea băncii sprijină funcția de conformitate pentru a fi independentă de funcțiile operaționale și pentru a avea suficientă autoritate, resurse și acces la conducerea Băncii.

În mod regulat, funcția de conformitate transmite conducerii rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate, în special în ceea ce privește controalele efectuate și rezultatul aferent, precum și măsurile implementate și / sau planificate pentru remedierea oricăror neconformități. În plus, funcția de conformitate oferă conducerii asistență și consiliere pentru a preveni comportamentele care ar putea duce la penalizări și generarea de pierderi sau deteriorarea semnificativă a reputației și imaginii băncii. De asemenea, activitățile de conformitate contribuie la creșterea valorii Băncii în beneficiul tuturor părților interesate.

Băncile sunt obligate prin dispoziții de reglementare să își consolideze permanent capacitatea de a preveni și detecta infracțiunile financiare și neconformitățile. Există un accent sporit de reglementare asupra fraudelor și controalelor de conformitate, cu așteptări ca băncile să facă mai mult pentru a proteja clienții de fraude și pentru a identifica riscurile de neconformitate în cadrul proceselor de afaceri. Criminalitatea financiară și amenințările de fraudă continuă să evolueze, adesea împreună cu evoluțiile geopolitice, ceea ce reprezintă în permanență o provocare.

Riscul neconformității cu legislația în vigoare reprezintă probabilitatea ca Banca să nu respecte prevederile legale în spiritul tuturor actelor legislative, normative și standardelor de bune practici relevante, care, în consecință, pot duce la amenzi și pot afecta reputația Băncii. Nerespectarea reglementărilor normative duce la riscuri asociate cu încălcarea obligațiilor băncii față de clienți și parteneri, și cu un comportament neetic. Pentru a contribui la protejarea integrității sistemului financiar, OTP Bank S.A. face investiții semnificative în capacitatea Băncii de a detecta și preveni infracțiunile financiare.

Banca revizuire periodic toate documentele normative interne. Standardele la nivel local și de grup necesită identificarea promptă și escaladarea către funcția de conformitate la nivel local sau de grup a oricăror încălcări legislative / normative reale sau potențiale.

OTP Bank S.A. se angajează să respecte standarde înalte de comportament etic și operează o abordare de toleranță zero la corupție, adoptarea acestor principii fiind un element fundamental pentru o bună guvernare corporativă. Respectarea legislației cu privire la prevenirea corupției și a principiilor etice este necesară în toate domeniile de activitate ale băncii. În acest context, cadrul normativ intern al băncii include politici anti-corupție și Codul de Etică, care sunt reglementări interne de bază, la implementarea cărora se investește continuu în tehnologie și instruire. Angajații sunt instruiți periodic, prin intermediul unor cursuri obligatorii de e-learning, care conțin și teste de evaluare care trebuie susținute în mod obligatoriu.

1.18 Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către parteneri, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Riscul reputațional este gestionat de către Departamentul Conformitate, în conformitate cu Politica de Conformitate și Documentele Normative Interne cu privire la controlul riscului reputațional.

Banca identifică, evaluează și monitorizează riscul reputațional la toate nivelele de afaceri, inclusiv pe componentele de bază ale acestuia:

- riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor de către Bancă ce pot fi reale sau percepute;
- riscul de reputație operațională, când o activitate, acțiune sau poziție a Băncii, a conducerii și/sau a persoanelor afiliate Băncii poate deteriora imaginea Băncii, astfel încât va fi afectat profitul și capitalul Băncii.

La identificarea riscului reputațional Banca ține cont de sursele de proveniență ale acestuia, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informațiilor care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare),

din numărul mare de plângeri din partea clienților, de sancțiuni din partea instituțiilor abilitate cu drept legal în acest sens, din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputație negativă, din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.

La evaluarea riscului reputațional, Banca ține cont de cadrul de reglementare, inclusiv în domeniul social, precum și de orice alte elemente care îi pot afecta activitatea. La astfel de elemente pot fi atribuite cel puțin următoarele:

- informațiile, care corespund sau nu realității, percepute nefavorabil de către publicul larg, care pot afecta imaginea sau practicile de afaceri ale Băncii;
- pierderea încrederii în soliditatea Băncii cauzată de afectarea gravă a securității acesteia în rezultatul unor atacuri interne sau externe asupra sistemelor informaționale;
- întimpinarea de către clienți a unor dificultăți în utilizarea anumitor produse fără a avea suficiente informații despre acestea și fără a cunoaște procedurile de remediere a problemelor apărute.

Responsabilitatea administrării riscului reputațional aparține tuturor angajaților, din cadrul tuturor subdiviziunilor Băncii.

1.19 Riscul efectului de levier excesiv

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 să necesite 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 S.A., își asumă o expunere la riscul efectului de levier la un nivel care să nu genereze perturbarea activității băncii.

Banca gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului său la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate.

Indicatorul efectului de levier este monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier este monitorizat în mod continuu, pentru a asigura că Banca va putea face față diferitelor situații de criză din punct de vedere al riscului respectiv.

În plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv rata efectului de levier, sunt previzionați pentru a asigura reflectarea adecvată a riscurilor și capitalului în procesele de management din cadrul Băncii, fiind de asemenea stabilită o metodologie de calcul pentru necesarul de capital suplimentar generat de acest de risc, monitorizând acest indicator cu periodicitate trimestrială.

Pe parcursul anului 2023, Banca a respectat limitele stabilite pentru indicatorul efectului de levier.

La 31.12.2023, indicatorul efectului de levier a constituit 9.46%, comparativ cu 31.12.2022, când valoarea înregistrată a fost de 10.92%. Diminuarea indicatorului reprezintă rezultatul nivelului creșterii expunerii totale.

1.20 Riscuri externe instituției de credit

1.20.1 Strategii și proceduri de administrare a riscurilor externe

Riscurile externe ale Băncii apar ca urmare a unor evenimente în afara controlului și influenței băncii și includ următoarele categorii:

- riscuri aferente mediului de reglementare – reprezintă riscuri externe, care provin din proiectele legislative/reglementare naționale și/sau internaționale și care au impact asupra activității băncii, prin creșterea costurilor de operare ale băncii, reducerea atractivității pentru investiții și/sau modificarea peisajului competitiv. Identificarea acestor riscuri este realizată de către Departamentul Legalitate și Departamentul Conformitate, prin

monitorizarea modificărilor pe plan național și internațional apărute pe site-urile autorităților respective (BNM, CNPF, altele) și informarea departamentelor impactate;

- riscul macroeconomic;
- riscul politic.

În scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic și pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse, evoluția mediului macroeconomic și a sectorului bancar sunt monitorizate de către bancă cu regularitate. Indicatorii cheie și tendințele pieței sunt de asemenea monitorizate trimestrial în Raportul de risc prezentat trimestrial către Consiliul Băncii. Banca dezvoltă previziuni macroeconomice pe termen scurt, mediu și lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și procedează la ajustarea acestor previziuni atunci când observă modificarea evoluțiilor pieței. Simulările de criză oferă susținere adițională în administrarea potențialelor deteriorări ale mediului economic, prin pregătirea și executarea în timp util a planurilor de contingență și a acțiunilor de mitigare. De asemenea, evoluțiile macroeconomice sunt încorporate în procesul de planificare strategică atât pentru Strategia de risc, cât și pentru Strategia de afaceri, precum și în procesul de bugetare și previzionare, reprezentând o componentă cheie a procesului de management al riscurilor.

Unele riscuri – cum ar fi riscul politic – apar ca urmare a unor evenimente în afara controlului și influenței băncii. Întrucât banca nu poate să prevină aceste riscuri/evenimente, atenția se îndreaptă către identificarea și diminuarea impactului aferent. De asemenea, banca își ajustează procesele de management al riscurilor la această categorie de riscuri care sunt în afara controlului ei.

Pentru administrarea riscului politic, banca monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil.

Riscurile legate de mediul de reglementare sunt administrate prin intermediul proceselor și cadrului de conformitate, Banca urmărind asigurarea unui nivel ridicat de conformitate cu legislația, reglementările și standardele aplicabile domeniului bancar, precum și cu documentele normative interne și principiile solide de guvernanță.

1.20.2 Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor externe

Riscul legat de mediul de reglementare este continuu monitorizat prin intermediul măsurilor interne de conformitate, care cuprind un ansamblu de controale, reguli, procese, reglementări care sunt dezvoltate și implementate la nivelul băncii. Pentru asigurarea administrării prudente a băncii, procesul de monitorizare a riscului legat de mediul de reglementare presupune:

- promovarea culturii de conformitate la nivelul băncii;
- evaluarea permanentă a impactului schimbărilor cadrului de reglementare și vulnerabilităților naționale asupra activităților/operațiunilor desfășurate în cadrul băncii;
- conștientizarea salariaților băncii prin desfășurarea programelor de training;
- menținerea unui sistem periodic de raportare către organele de conducere, aferent expunerii la risc pentru evenimentele de neconformitate identificate.

În ceea ce privește riscul macroeconomic, evoluția acestuia este monitorizată cu regularitate, pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse. De asemenea, Banca dezvoltă previziuni macroeconomice, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și ajustează aceste previziuni atunci când observă careva schimbări. Un alt instrument utilizat este simularea de criză, care reprezintă o tehnică de administrare a riscurilor utilizată pentru evaluarea potențialelor efecte ale unor evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice, care ar putea avea impact asupra situației financiare a băncii.

Pentru administrarea riscului politic, banca monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil.

1.21 Riscul de mediu, social și de governanță (MSG)

Riscul MSG reprezintă riscul că un/o eveniment/condiție de mediu, social(ă) sau de governanță, în cazul apariției acestuia (acestora), ar putea provoca un impact semnificativ negativ asupra valorii investiției sau a unei expuneri asumate și care ar putea afecta, în consecință, performanța financiară sau solvabilitatea băncii.

Banca abordează riscurile MSG și factorii MSG într-o perspectivă holistică, încorporându-le în cadrele de gestionare a riscurilor ale principalelor tipuri de risc, adică riscul MSG nu este tratat ca un tip de risc independent. Astfel, factorii MSG și riscurile aferente sunt gestionate exclusiv prin procese și controale interne.

Factorii MSG și riscurile aferente sunt gestionate exclusiv prin procese și controale interne.

Managementul factorilor MSG în procesul de acordare a creditelor are drept scop minimizarea riscurilor tranzacțiilor afectate de factorii MSG. Problemele sociale și de mediu pot afecta activitatea clienților, fluxurile de numerar, precum și posibilitățile acestora de a-și dezvolta afacerea. În acest context, rolul managementului riscului MSG este hotărâtor în procesul de identificare și gestionare a aspectelor legale, sociale și de mediu, în scopul minimizării riscului de credit, reputațional, de reglementare și legal.

Gestionarea riscului MSG se realizează, în principal, prin:

- Verificarea Listei activităților interzise în procesul de analiză a dosarelor de credit, în vederea asigurării că Banca nu se angajează în mod direct în finanțarea activităților comerciale prevăzute în Lista activităților interzise, inclusiv, a celor care, prin natura lor, conțin elemente de încălcare a drepturilor omului și / sau care aduc daune mediului;
- Continuarea amortizării expunerilor existente pe termen mediu și lung față de clienții existenți, care operează în unul din domeniile menționate în Lista activităților interzise, în conformitate cu graficul inițial de rambursare, în timp ce finanțările pe termen scurt sunt reînnoite pentru o anumită perioadă de timp, urmând ca în procesul decizional să se ia în considerare riscurile MSG și cele reputaționale aferente.

1.22 Riscul strategic

Riscul strategic reprezintă riscul actual sau potențial pentru câștiguri și capital, rezultat din schimbările mediului de afaceri și din deciziile de afaceri negative, implementarea necorespunzătoare a deciziilor sau lipsa de reacție la schimbările mediului de afaceri.

Având în vedere că incertitudinile macroeconomice, riscurile geopolitice și volatilitățile ridicate din sistemul bancar generează o expunere la risc strategic semnificativ mai mare față de perioadele precedente, Banca monitorizează evenimente ce includ schimbarea concurenței, restrângerea pieței, schimbarea tehnologiei, schimbarea priorității clienților sau alte evenimente și tendințe externe care pot duce la scăderea profiturilor.

Riscul strategic la nivelul OTP Bank S.A. este mitigat de către entitățile funcționale implicate prin următoarele măsuri:

- diversificarea portofoliului cu scopul de a reduce dependența și concentrarea față de anumite produse și clienți;
- monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, taxele, situația economică, evoluția pieței, precum și analiza de impact, în cazul în care este necesar;
- ședințe lunare/ trimestriale cu scopul monitorizării performanței și informării organelor de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice, precum și stabilirea unui plan de măsuri pentru ameliorarea situației, dacă este cazul;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit cu focusul pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată;
- structura adecvată a cadrului de finanțare și calibrarea adecvată cu potențialul de creștere a afacerii;
- un proces continuu de inovație în domeniul produselor, precum și dezvoltarea platformelor electronice cu scopul de a îmbunătăți capacitățile de distribuție la nivelul Băncii.

Riscul de afacere este administrat la nivelul OTP Bank S.A. ca parte a activităților sale de business. Acesta este reflectat prin intermediul țintelor privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare întru alinierea cu profilul de risc țintă.

2. FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚA DE CAPITAL

Cerințele de publicare conform pct. 59

Calculul cerinței de capital al băncii se bazează pe date IFRS. Filtrele prudențiale și deducerile au fost aplicate în conformitate cu CRR în timpul calculului capitalului reglementat.

Banca realizează periodic o evaluare a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual, iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează lunar. În acest context, evaluarea riscurilor are loc anual și implică identificarea și analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă.

2.1 Metodele aplicate în exercițiul ICAAP

ICAAP este utilizat pentru a evalua dacă o bancă poate suporta riscurile asumate, prin compararea portofoliilor de risc ale acesteia (luând în calcul toate tipurile de riscuri), cu capitalul băncii (potențialul de acoperire cu capital). Cadru ICAAP este proiectat astfel încât să sprijine conducerea băncii în administrarea portofoliului de riscuri precum și potențialul de acoperire cu capital, asigurând în orice moment o adecvare corespunzătoare a capitalului, care să reflecte natura și dimensiunea portofoliului de riscuri al băncii. Procesul ICAAP este realizat în conformitate cu reglementările naționale, reglementările europene și politicile Grupului OTP.

Alocarea de capital în cadrul ICAAP se realizează pe baza unor cerințe de capital specifice sau generale.

Tabelul de mai jos prezintă abordările utilizate de către Bancă în ICAAP pentru riscurile semnificative identificate ca urmare a procesului de evaluare a riscurilor (adică riscuri care au depășit pragul de semnificație).

Tabelul nr.21: Abordările utilizate în cadrul ICAAP pentru riscurile semnificative

Nr.	Categoriile/sub-categoriile de risc	Abordare cantitativă (metoda utilizată pentru calcularea capitalului intern)	Metoda de măsurare a capitalului intern
1	Riscul de credit	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea standardizată definită în conformitate cu Regulamentul BNM nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate)	Specific
2	Riscul de concentrare	Metode definite intern pentru concentrări individuale și sectoriale	Specific
3	Risc de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar	Metoda definită intern	Specific
4	Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare	Metoda definită pe bază de modele dezvoltate intern	Specific
5	Riscul de piață – riscul valutar	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea standardizată în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM nr. 114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate), aplicată indiferent de valoarea poziției totale nete pe valută	Specific
6	Riscul operațional	Pilonul 1 - cerința de capital reglementat (Abordarea de bază în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM nr. 113/2018 cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate)	Specific
7	Riscul rezultat din utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat – 3%	Amortizor general
8	Riscul strategic și de profitabilitate	Metoda definită intern	Specific
9	Riscul ESG (Mediu, Social, de Governanță)	Factorii ESG și riscurile aferente sunt gestionate exclusiv prin procese și controale interne	n/a
10	Alte riscuri	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat	Amortizor general
10.1	Riscul efectului de levier excesiv	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat – 1%	Amortizor general
10.2	Riscul reputațional	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat – 1%	Amortizor general
10.3	Riscul de conformitate	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat – 1%	Amortizor general
10.4	Riscuri externe instituției de credit	Amortizor procentual (%) aplicat la cerința de capital reglementat – 1%	Amortizor general

2.2 Rezultatele exercițiului ICAAP la situația din 31.12.2023

Comitetul Executiv și Consiliul Băncii sunt informați lunar și, respectiv trimestrial asupra rezultatelor calculului cerințelor de capital (reglementat și intern) la nivelul OTP Bank S.A., gradului de utilizare a limitelor de risc, nivelului riscului și asupra cerințelor de capital din perspectiva continuității afacerilor, întrucât acestea sunt o parte vitală a administrării riscului și capitalului la nivelul băncii.

Tabelul de mai jos prezintă capitalul alocat pe categorii de risc atât pe Pilonul I, cât și pe Pilonul II, precum și rata de acoperire a capitalului, la 31.12.2023.

Tabelul nr.22: Cerința de capital: rata fondurilor proprii totale și rata internă de acoperire a capitalului

Nr	Cerința capitalului reglementat	31-Dec-23
1	Riscul de credit	641
2	Riscul de piață - riscul valutar	13
3	Riscul de contrapartida	-
4	Riscul operational	152
	Cerința totală a capitalului reglementat	806
	Fonduri proprii totale	2,035
	Rata fondurilor proprii totale	25.24%
	Cerința internă de capital	31-Dec-23
1	Riscul de credit	641
2	Riscul de piață - riscul valutar	13
3	Riscul de contrapartida	-
4	Riscul operational	152
5	Riscul de rată a dobânzii	50
6	Riscul de concentrate	96
6.1	Concentrare individuală	58
6.2	Concentrare sectorială	38
7	Riscul de creditare în valută pentru debitorii supuși riscului valutar	22
8	Riscul strategic	8
9	Riscul rezultat din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate	24
10	Riscul de Mediu, Social și de Guvernare	-
11	Alte riscuri (Riscul efectului de levier excesiv, Riscul reputațional, Riscul de conformitate, Riscuri externe instituției de credit)	32
	Cerința totală de capital	1,039
	Potențialul de acoperire cu capital	2,798
	Rata internă de acoperire a capitalului	26.94%

Cerințele de publicare conform pct. 56.1, 56.2

La data de 31.12.2023 banca a calculat fondurile proprii conform Regulamentului BNM privind Fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr. 109/2018.

Fondurile proprii totale sunt clasificate în două categorii: Fonduri proprii de nivel I (împărțite în CET1 și AT1) și Fonduri proprii de nivel II. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii constau din:

- instrumente de capital plătite;

- prime de emisiune;
- rezultatul reportat din anii anteriori;
- ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale, prin deduceri de (-) diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi;
- alte active necorporale;
- creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat.

Totodată, detalii cu privire la caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii sunt prezentate în Anexa 9.

Tabelul nr.23: Sumarul evoluției fondurilor proprii pe parcursul ultimilor 3 ani, MDL

Element	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Fonduri proprii	2,034,980,783.71	2,077,464,905	1,685,380,689
Fonduri proprii de nivel 1	2,034,981,411.43	2,077,465,533	1,685,380,689
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,034,981,411.43	2,077,465,533	1,685,381,415
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,353,859.00	251,353,859	251,353,859
Instrumente de capital plătite	99,943,940.00	99,943,940	99,943,940
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,943,940.00	99,943,940	99,943,940
Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	-	-	-
Prime de emisiune	151,409,919.00	151,409,919	151,409,919
Rezultatul reportat	1,894,431,876.43	1,939,992,152	1,533,940,808
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,894,431,876.43	1,939,992,152	1,533,940,808
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	763,115,258.00	403,105,670	271,367,697
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(763,115,258.00)	(403,105,670)	(271,367,697)
Alte rezerve	165,139,721.00	10,673,775	145,357,422
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(142,640,830.00)	(3,385,097)	(131,336,572)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(142,640,830.00)	(116,283,135)	(131,336,572)
(-) Alte active necorporale	(128,451,499.00)	(116,283,135)	(108,256,128)
(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(128,451,499.00)	(116,283,135)	(108,256,128)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,851,716.00)	(4,886,021)	(5,677,974)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	(628)	(628)	(726)
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(628)	(628)	(726)

Sumarul evoluției fondurilor proprii este prezentat în Anexa 10.

Reconcilierea integrală a Fondurilor Proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii la situația din 31.12.2023 este prezentată în tabelul care urmează.

Tabelul nr.24: Reconcilierea fondurilor proprii cu bilanțul din situațiile financiare ale băncii, la situația din 31.12.2023, MDL

FONDURI PROPRII (CA1) la 31.12.2023		BILANȚUL DIN SITUAȚIILE FINANCIARE 31.12.2023	
Element	Valoare	Element	Valoare
Fonduri proprii	2,034,980,784	Capitalurile proprii conform poziției financiare	2,034,980,784
Fonduri proprii de nivel 1	2,034,981,411		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,034,981,411		
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,353,859		
Instrumente de capital plătite	99,943,940	Capital social	99,943,940
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,943,940	(-) Acțiuni de trezorerie	(56,060)
Prime de emisiune	151,409,919	Prime de emisiune	151,409,919
Rezultatul reportat	1,894,431,876		
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,894,431,876	Rezultat reportat	1,894,431,876
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-		
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	763,115,258	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	763,115,258
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(763,115,258)		-
Alte rezerve	165,139,721	Alte rezerve	165,139,721
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(142,640,830)		-
(-) Alte active necorporale	(128,451,499)		-
(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(128,451,499)		-
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,851,716)		-
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(628)		-

Cerințele de publicare conform pct. 56 (3 – 5)

Informația cu privire la fondurile proprii prevăzute la pct. 56, art. 3-5 din Regulament, este dezvăluită în Anexele 9,10 și 11.

Cerințele de publicare conform pct. 58, 59 (3 – 5)

Informația cu privire la cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132 subpunctele 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018 separat pentru fiecare risc specificat în subpunctele menționate este dezvăluită în Anexa 11.

Informațiile cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din Regulamentul nr.109/2018 și de art. 78 din Legea nr.202/2017, cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), solicitate la pct. 59, art. 3 – 5, sunt publicate în Anexa 11.

Cerințele de publicare conform pct. 60

Informația cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) este prezentată în Anexa 11.

Cerințele de publicare conform pct. 65

2.3 Informații privind amortizorul anticiclic

Valoarea amortizorului anticiclic poate fi impusă în perioadele de creștere excesivă a creditării atunci când se creează un risc la nivel de sistem. Acest amortizor funcționează atât la nivel național, cât și la nivel specific băncii (acesta din urmă ținând cont de răspândirea geografică a operațiunilor unei bănci). Amortizorul anticiclic este stabilit între 0% și 2.5% din activele ponderate la risc și poate fi calibrat în trepte de 0.25% puncte procentuale.

3. PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI

Cerințele de publicare conform pct. 54 (1 – 10)

3.1 Politica de remunerare a OTP Bank S.A.

Politica de remunerare are ca scop alinierea obiectivelor individuale ale personalului Băncii cu obiectivele strategice de afaceri, cultură și valorile corporative, administrarea prudentă a riscurilor, precum și defavorizarea asumării unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă în dezvoltarea strategiei de dezvoltare și aliniere cu regulile atât a OTP Group cât și cu prevederile legislației în vigoare.

Consiliul Băncii aprobă și monitorizează implementarea Politicii de remunerare, iar Comitetul de Remunerare asigură corespunderea principiilor generale ale politicii cu strategia de afaceri a Băncii.

Politica privind remunerarea membrilor personalului identificat OTP Bank SA a fost revizuită și aprobată la ședința Consiliului Băncii la data de 12.01.2023 PV/CB/01.2023.

În perioada ianuarie – decembrie 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în patru ședințe, în cadrul cărora s-au propus spre aprobare Consiliului Băncii și s-au validat: politica privind remunerarea personalului identificat, lista membrilor personalului identificat pentru anul 2023, pachetele de remunerare ale membrilor organului executiv, a personalului funcțiilor cheie (conform prevederilor BNM) și pentru șefii funcțiilor de control intern, precum și evaluarea și validarea rezultatelor analizei exercițiului de performanță pentru anul 2022 și obiectivele de realizat în 2023, precum și plata remunerației variabile în conformitate cu regulile stabilite.

Componența actuală a Comitetului de Remunerare a fost aprobată la ședința Consiliului Băncii din 21.07.2023 (PV nr.PV/CB/16.2023).

3.2 Corelația dintre remunerația totală și performanță

Banca aplică niveluri diferențiate de venituri aliniate la contribuția rolului îndeplinit de către salariat, clasificarea riscurilor, ierarhia organizațională și natura funcției.

OTP Bank S.A. corelează remunerația totală cu performanța atinsă, care se determină în urma exercițiului anual de evaluare a performanței și se bazează pe indicatori calitativi și cantitativi, setați și evaluați la nivel individual, a unității organizaționale, precum și ține cont de performanțele Băncii și Grupului OTP în ansamblu.

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

3.3 Criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri

Remunerația variabilă se stabilește și se plătește ținând cont de următoarele principii și reguli:

- Partea variabilă reflectă performanțele sustenabile și adaptate la risc ale salariatului, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru realizarea atribuțiilor sale prevăzute în fișa funcției, ca parte a contractului de muncă. Totodată, reprezintă partea din remunerația totală care îi motivează pe angajați să își îndeplinească munca într-un mod care să țină seama de obiectivele și interesele angajatorului și care le permite să beneficieze din urma rezultatelor individuale și cele înregistrate de angajator;
- Remunerația variabilă totală nu trebuie să limiteze capacitatea Băncii de a-și consolida baza de capital. Remunerația variabilă, inclusiv partea amânată (pentru categoriile de personal care au stabilite aceste condiții), se plătește numai dacă situația financiară a Băncii este viabilă în ansamblul său și este justificată de performanța Băncii, a unității organizaționale și a persoanei în cauză;
- Remunerația variabilă este supusă unei evaluări preliminare și ulterioare a riscurilor, fiind legată de realizarea obiectivelor la nivelul Băncii, unitate organizațională și individual;
- Banca nu va compensa nici o reducere a remunerării variabile realizate ca urmare a asigurării unei baze solide de capital (conform prevederilor legislației aplicabile și cerințelor autorităților de reglementare și/sau deciziilor Băncii/OTP Group) în anii următori sau prin alte metode;
- Plata remunerației bazată pe performanță și termenul limită al deciziilor care influențează determinarea sumei plătibile sunt aliniate cu ciclul de afaceri al Băncii și al OTP Group. Plata este acordată la sfârșitul perioadei de acumulare și se bazează pe rezultatele procesului de evaluare a performanței.

3.4 Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă

Remunerația variabilă nu poate depăși 100% din remunerația fixă anuală în anul financiar raportat, valabil pentru personalul Băncii. De asemenea, nu reprezintă un angajament al Băncii și poate fi redusă la zero în cazul unei performanțe negative sau reduse a Grupului OTP, a Băncii, a unității organizaționale sau la nivel individual.

3.5 Dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației sunt următoarele:

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent);
- Menținerea poziției optime de lichiditate, cu păstrarea valorii indicatorului de lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);

Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent.

3.6 Componentele remunerației variabile

Pachetele de remunerare la OTP Bank S.A. sunt formate din:

- remunerația monetară: remunerarea fixă (ex. salariul) și remunerarea variabilă (bonus), prime, indemnizații, plăți extraordinare, bonus de loialitate, altele;
- beneficiile nemonetare: tichete de masă, servicii și produse la prețuri preferențiale, asigurarea medicală opțională, alte beneficii.

Remunerația se bazează pe performanța individuală, a unității organizaționale, performanța Băncii și a Grupului OTP în ansamblu.

3.7 Informații cantitative agregate privind remunerația

Tabelul nr.25: Remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 31.12.2023

Domeniul de activitate	Remunerația brută totală (mii lei)	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerația fixă brută (mii lei)	Remunerația variabilă brută (mii lei)	
Business	167 897	145 900	21 997	716
Control	30 987	26 842	4 145	89
Suport	87 730	79 450	8 280	291
Total	286 615	252 193	34 422	1 096

Tabelul nr.26: Remunerația pentru membrii personalului identificat al băncii, la situația din 31.12.2023

Personal identificat	Remunerația brută totală (mii lei)	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerația fixă brută (mii lei)	Remunerația variabilă brută (mii lei)	
			TOTAL, (mii lei)	dintre care remunerație variabilă amânată, (mii lei)
Total	46 936	40 162	6 774	849

Tabelul nr.27: Distribuția remunerației variabile pentru membrii personalului identificat al băncii la situația din 31.12.2023

Remunerație variabilă brută acordată în numerar, (mii lei)	Remunerație variabilă brută acordată în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, (mii lei)	Remunerație variabilă brută acordată în alte tipuri de instrumente (unități de fond) , (mii lei)
6 620	154	-

Remunerația amânată, datorată și neplătită pentru personalul identificat al băncii

Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată pentru anii 2021 și 2022 pentru personalul identificat este de 849 mii lei.

Plăți legate de noi angajări efectuate pe parcursul anului financiar 2023 pentru personalul identificat al băncii

În anul financiar 2023 nu s-au efectuat plăți ce reprezintă remunerația variabilă garantată pentru membri din categoria personalului identificat al Băncii.

Plăți compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă acordate pe parcursul anului 2023 pentru personalul identificat al băncii

În anul financiar 2023, nu au fost acordate plăți compensatorii la încetarea raporturilor de muncă și/sau angajamente de neconcurență.

Tabelul nr.28: Numărul persoanelor identificate ale băncii care au beneficiat de o remunerație de 1 milion MDL sau mai mult, la situația din 31.12.2023

Intervalul	Numărul beneficiarilor
1,000,000 – 1,500,000	4
1,500,000 – 2,000,000	-
2,000,000 – 2,500,000	5
2,500,000 – 3,000,000	-
3,000,000 – 3,500,000	-
3,500,000 – 4,000,000	1
4,000,000 – 4,500,000	-
4,500,000 – 5,000,000	-

În anul financiar 2023, 10 membri din categoria personalului identificat au beneficiat de o remunerație totală brută mai mare de 1 milion MDL.

Tabelul nr. 29 Remunerația membrilor organelor de conducere ale Băncii, la situația din 31.12.2023

Organul de conducere	Remunerația brută totală (mii lei)	dintre care		Nr. beneficiari
		Remunerație fixă brută (mii lei)	Remunerație variabilă brută TOTAL, (mii lei)	
Consiliul Băncii	1 539	1 539	-	7
Comitetul Executiv al Băncii	13 967	11 918	2 049	6

4. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA MEMBRII ORGANELOR DE CONDUCERE
Cerințele de publicare conform pct. 53 (1-3)
4.1 Informații cu privire la membrii organelor de conducere și funcțiile deținute

- Președinte al Consiliului Băncii, dl Tibor László Csonka – deține 3 funcții de membru al consiliului, o funcție de director general și o funcție de director general de direcție în cadrul aceluiași grup (OTP Group), astfel se încadrează cerințelor art.43 alin (13) lit a).
- Vicepreședinte al Consiliului Băncii, dl Bálint Csere – deține 3 funcții de membru al consiliului și una de director general de direcție în cadrul aceluiași grup (OTP Group), astfel se încadrează cerințelor art.43 alin (13) lit a).
- Membrul Consiliului Băncii, dl Károly Péter Szász - nu deține alte funcții, nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.
- Membrul Consiliului Băncii, dna Eszter Erika Huszár – nu deține alte funcții, nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.
- Membrul Consiliului Băncii, dna Rodica Hîncu, deține funcția de Profesor Universitar, astfel nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.
- Președinte al Comitetului Executiv - CEO al Băncii, dl Daniel-Bogdan Spuză – nu deține alte funcții, astfel nu cade sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.

- Membrii Organului executiv al Băncii – dna Elena Guzun, dl Petru Delinschi, dl Iurie Rusu, dl Ruslan Cebotari, dl Ion Veveriță, - nu dețin alte funcții, astfel nu cad sub incidența art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017.

4.2 Politica de selectare și politica de diversitate a membrilor organelor de conducere

Organul de conducere al OTP Bank S.A. include atât membrii Organului Executiv, cât și membrii Consiliului Băncii (funcția de supraveghere).

Numirea membrilor organelor de conducere și titularilor de funcții cheie sunt reglementate de Regulamentul BNM nr. 292 din 29.11.2018.

OTP Bank S.A. fiind parte din Grupul OTP este supusă Politicilor de Grup din domeniul evaluării adecvării pentru membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții cheie, fără a aduce atingere cerințelor legale sau de reglementare aplicabile la nivel local.

Banca promovează diversitatea calităților și competențelor (istoric educațional și profesional, vârstă, gen și proveniență geografică) atunci când recrutează membri ai organului de conducere prin aplicarea criteriilor colective în plus față de criteriile de selecție individuale, pentru a promova o bază diversificată de candidați.

Cu privire la ținta privind genul subreprezentat, Banca se asigură că include un număr suficient de candidați reprezentând genul subreprezentat în baza de candidați pentru organele de conducere.

În plus, dacă proporția genului subreprezentat nu îndeplinește ținta ulterior încetării mandatului unuia sau mai multor membrii, vor fi considerați cu prioritate candidații care reprezintă genul subreprezentat care îndeplinesc criteriile de adecvare (atât la nivel colectiv cât și la nivel individual).

Toți membrii organului de conducere și deținătorii de funcții cheie din Bancă trebuie să aibă o reputație bună și să dea dovadă de onestitate și integritate. Membrii organului de conducere trebuie să aibă gândire independentă indiferent de mărimea instituției, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile specifice funcției respective, inclusiv de calitatea de membru în cadrul comitetelor organului de conducere.

Începutul procesului de identificare și de numire a membrilor organului de conducere are loc prin respectarea principiilor care se referă la compoziția lui colectivă, cât și evaluarea fiecărui membru individual.

În calitate sa de membru al OTP Group, Banca asigură selectarea și nominalizarea organului de conducere după cum urmează:

4.2.1 Identificarea membrilor Consiliului Băncii

- Identificarea și recomandarea candidaților pentru a fi desemnați în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de Comitetul de Numire al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin 5% din numărul total cu drept de vot, precum și din propria inițiativă.
- Comitetul de Numire efectuează selecția și evaluarea adecvării candidaților pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul Consiliului Băncii și prezintă spre aprobare Consiliului Băncii candidaturile acestora, după care candidații examinați sunt înaintați spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor.
- Consiliul Băncii este ales de către Adunarea Generală a Acționarilor prin vot cumulativ pe un termen de 4 ani și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei. Consiliul Băncii stabilește domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă.

- La identificarea candidaților pentru Consiliul Băncii, se ține cont de faptul că componenta numerică a Consiliului Băncii urmează să fie alcătuită dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 1/3 din totalul membrilor aleși în consiliu – 3 membri independenți din 5.

4.2.2 Identificarea membrilor Organului Executiv / candidaturilor pentru funcții-cheie

- Identificarea și recomandarea candidaților pentru a fi desemnați în calitate de membri ai Organului Executiv al Băncii și persoanelor pentru funcții-cheie este realizată de Comitetul de Numire al Băncii. Preliminar înaintării către ședința Comitetului de Numire, candidaturile persoanelor sunt aprobate de către Grupul OTP.
- Comitetul de Numire evaluează de sine stătător sau din lista candidaților propuși de către Consiliu și/sau Organul Executiv candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul Organului Executiv / funcțiilor – cheie și le prezintă spre aprobare Consiliului.
- Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv, persoanele înaintate pentru ocuparea funcțiilor – cheie sunt numiți de către Consiliul Băncii la propunerea Comitetului de Numire și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

Totodată, Banca are responsabilitatea primară de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție – cheie conform cerințelor legislației locale.

Organul de Conducere este supus evaluării și reevaluării adecvării. Următoarele criterii cheie de adecvare sunt considerate pentru organele de conducere:

- evaluarea adecvării individuale a membrilor organelor de conducere,
- evaluarea adecvării colective a membrilor organelor de conducere.

Evaluarea adecvării se efectuează anual înainte de numire, alegere sau prelungire a unui mandat sau atunci când apar modificări materiale ale responsabilităților și/sau a unui membru al organului de conducere, componenței organului de conducere.

Banca depune toate eforturile pentru a desemna persoane cât mai calificate în organismele sale de conducere, funcția de membru al organului executiv și titularii de funcții – cheie.

Membrii organelor de conducere și deținătorii de funcții – cheie respectă în orice moment criteriile de autorizare legală, precum și criteriile de evaluare aplicate de OTP Bank S.A. în ceea ce privește grupul bancar.

DEZVĂLUIREA ORGANELOR DE CONDUCERE

Prin prezenta, ținem să menționăm că publicările furnizate în temeiul capitolului VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei nr. 158 din 9 iulie 2020, au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și cu cerințele prezentului capitol.

Semnătura:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'DS' or similar initials.

_____ Daniel - Bogdan Spuză, Președinte al Comitetului Executiv al OTP Bank S.A.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'RH' or similar initials.

_____ Rodica Hîncu, Membru al Consiliului Băncii al OTP Bank S.A.