

**RAPORT PRIVIND CERINTELE
DE
TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE**

2010

CUPRINS

- 1. *Introducere***
- 2. *Administrarea riscurilor***
- 3. *Fondurile proprii***
- 4. *Activitatea de intermediere***

1. INTRODUCERE

Prezentul raport a fost intocmit pentru a veni in intimpinarea cerintelor Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin legea nr.227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare, Regulamentului BNR-CNVM nr.25/30/2006 privind cerintele de transparenta si de publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentului BNR nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de extrenalizare a activitatii acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

STRUCTURA ORGANIZATIONALA

OTP BANK ROMANIA S.A. este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Bucuresti, str. Buzesti nr 66 – 68, Sector 1, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/10296/1995, avand CUI 7926069, capital social subscris si varsat 542.909.040 RON si este membra a grupului OTP Bank Nyrt. din Ungaria.

Structura actionarilor OTP BANK ROMANIA S.A. este urmatoarea:

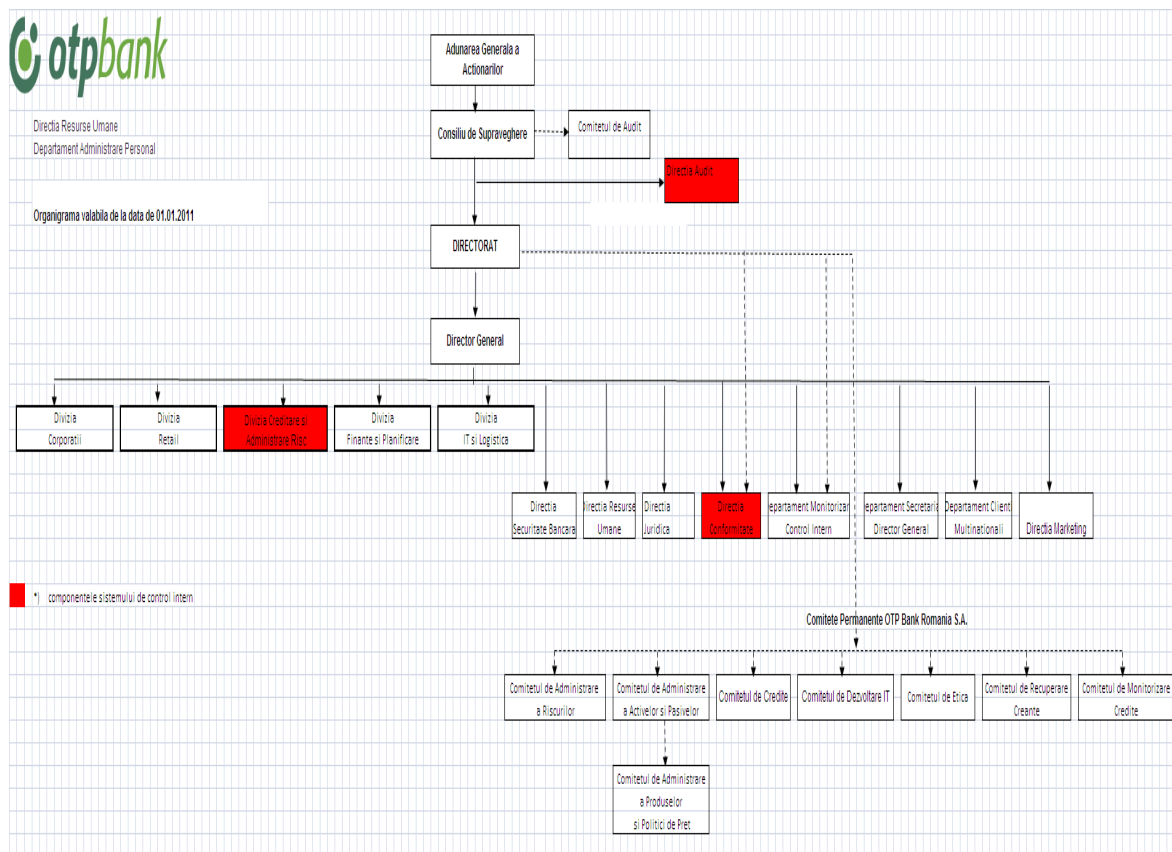
1. **OTP Bank Nyrt.**, persoana juridica maghiara, inregistrata la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041585, avand sediul social in Budapesta 1051, str. Nádor 16, detine 2.262.117 actiuni nominative si o participatie la capital de 542.908.080 RON reprezentand 99,99982317 % din total capital social, din care 148.365.040 RON, 6.558.178,74 USD, si 109.999.923,66 EUR, echivalentul a 137.579.199,58 USD;
2. **Merkantil Bank Zrt.**, persoana juridica maghiara, inregistrata la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041465, avand sediul social in Budapesta 1051, str. József A. 8, detine 4 actiuni nominative si o participatie la capital de 960 RON reprezentand 0,00017683% din total capital social.

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. **structura de conducere** este reprezentata de catre Consiliul de Supraveghere si Directorat.

Consiliul de Supraveghere asigura functia de supraveghere in cadrul Bancii prin exercitarea controlului permanent asupra Directoratului, precum si asupra conformitatii activitatii acestuia cu strategiile si politicile adoptate.

Directoratul asigura functia de conducere in cadrul Bancii, prin indeplinirea actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al acesteia, cu exceptia celor rezervate de lege in sarcina Consiliului de Supraveghere si a Adunarii Generale a Actionarilor.

Schema de organizare a administratiei centrale a OTP BANK ROMANIA S.A. este prezentata mai jos, cu mentiunea ca functiile sistemului de control intern sunt evidentiata in culoare rosie.



In perioada de raportare OTP BANK ROMANIA S.A. a ajuns la peste 1.000 de angajati, strategia de abordare punand accent pe stabilitate si echilibru, de aceea, in perioada de recesiune Banca a aplicat solutii flexibile de stabilitate si siguranta, accentul maxim fiind concentrat pe resursa cea mai importanta, respectiv resursa umana. OTP BANK ROMANIA S.A. nu a inregistrat schimbari in ceea ce priveste marimea, structura si actionariatul.

Banca investeste in planul de training pentru angajati, prin programele complexe de instruire, plecand de la verificarea permanenta a cunostintelor generale pana la cele specifice, respectiv: antifrauda, securitatea informatiilor si a sistemelor, conformitate, risc si control intern. De asemenea, Banca deruleaza si programe motivationale: participare seminarii pe diverse teme de interes, sedimentarea cunostintelor pe anumite arii de specialitate de notorietate in sistemul bancar.

Un alt obiectiv principal este cel de a asigura angajatilor un cadru de munca cat mai stabil si mai agreabil, de aceea OTP BANK ROMANIA S.A. a definit clar si concis metodologia, responsabilitatile, etapele de realizare, fluxul de informatii si documentele necesare in cadrul proceselor de resurse umane. De asemenea, politicile si procedurile de resurse umane sunt actualizate in conformitate cu strategia abordata, si enumeram: Politica si procedura privind managementul performantei, Politica de compensatii si beneficii, Politica de training, Politica de recrutare si selectie.

Politica de compensatii si beneficii este aprobata la nivelul Consiliului de Supraveghere. Acelasi consiliu aproba, pentru exercitiul financiar al anului respectiv, si limitele generale pentru remuneratiile suplimentare ale directorilor.

2. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Criza economica globala, inceputa in anul 2008, care a afectat intreaga economie mondiala, inevitabil a avut un impact major negativ si asupra economiei tarii noastre. La fel ca toate companiile care isi desfasoara activitatea pe teritoriul tarii, si OTP BANK ROMANIA SA a trebuit sa actioneze rapid pentru a se adapta si supravietui noilor conditii economice deloc prielnice mediului de afaceri.

Astfel, pentru a depasi acest moment, Banca si-a modificat intreaga strategie de afaceri, un rol important in desfasurarea activitatii in aceasta perioada revenind administrarii riscurilor.

In conditiile acestei crize care mentine economia romaneasca de mai bine de doi ani in stare de recesiune, Banca a intreprins o serie de actiuni care au dus la o mai eficienta functionare a acesteia:

- ✓ Reevaluarea ipotecilor – avand in vedere faptul ca piata imobiliara a fost afectata de criza economica, Banca a recurs la reevaluarea portofoliului de ipoteci acceptate in garantie in anii premergatori crizei;
- ✓ Restrictionarea produselor de creditare fara garantii si care s-au dovedit a fi neprofitabile pentru Banca in acesta perioada;
- ✓ Analizarea individuala a clientilor, persoane fizice sau juridice, in dificultate si dezvoltarea programelor de sprijinire a acestora;
- ✓ Implicarea fortei de vanzare a Bancii, in vederea depistarii si sprijinirii clientilor cu probleme de rambursare;
- ✓ Recalcularea sistemului de limite;
- ✓ Monitorizarea lunara a indicatorilor de lichiditate si solvabilitate;
- ✓ Cresterea importantei acordate riscului operational in desfasurarea activitatii Bancii;
- ✓ Consolidarea si imbunatatirea imaginii Bancii pe plan local.

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A, Directia Administrarea Riscurilor este divizata in urmatoarele subunitati:

Departamentul Risc Operational si de Piata – care are ca si rol definirea sistemelor, proceselor si politicilor adecvate pentru identificarea si evaluarea riscului operational si de piata, inclusiv riscurile de pret, valutar, al ratei dobanzii, aferent portofoliului de tranzactionare.

Departamentul Risc de Creditare – care are ca si rol:

- ✓ Monitorizarea sistematica a respectarii strategiei de risc a Bancii si a sistemului de administrare a riscurilor in activitatea de creditare;
- ✓ Mentinerea unei calitati adecvate a portofoliului de risc de credit si controlul expunerii la risc de credit prin dezvoltarea si implementarea unor sisteme, procese si politici de creditare adecvate;
- ✓ Dezvoltarea si implementarea sistemelor, proceselor si politicilor adecvate de administrare a riscului de creditare;
- ✓ Elaborarea de proceduri de identificare si inregistrare a expunerilor si a modificarilor care pot interveni asupra lor, precum si de mecanisme de monitorizare a acestor expuneri in functie de politica in materie de expuneri.

Departamentul Credite Transferate asigura relatia cu partenerul extern sau OTPH referitoare la creditele de persoane fizice si juridice transferate sau cofinantate.

Privitor la sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de cuantificare a riscurilor, rapoartele intocmite pentru cuantificarea riscurilor sunt:

- ✓ monitorizare limite pentru diverse sectoare economice, regiuni geografice si produse bancare specifice; (conform solicitarii BNR din Reg. 18/2009)
- ✓ monitorizare limite specifice administrarii riscului de concentrare; (conform solicitarii BNR din Reg. 18/2009)
- ✓ monitorizare limite stabilite in Strategia de Risc a Bancii;
- ✓ monitorizarea limitelor stabilite conform normelor interne, in concordanta cu Politica de creditare a Group-ului, limitele de contrapartida
- ✓ rapoarte anuale privind:
 - procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
 - masurile luate pe linia administrarii riscurilor semnificative;

- rezultatele simularilor de criza derulate si masurile luate in consecinta de catre structura de conducere a Bancii.

Urmatorii factori de risc pot fi luati in considerare, tinand cont de caracteristicile portofoliului de credite al OTP BANK ROMANIA S.A. :

- ✓ evolutia cursului de schimb CHF/RON si EUR/RON;
- ✓ evolutia pietei imobiliare locale;
- ✓ rata somajului;
- ✓ masurile luate de catre Guvern
- ✓ intregul proces de previzionare (forecast) se face organizat la nivelul institutiei, in cadrul elaborarii Bugetului la nivel consolidat.

In materie de evaluare si administrare a garantiilor reale, politicile si procesele sunt reglementate in norme interne ale Bancii, care sunt armonizate si cu normele de Grup. Practic aceste norme reglementeaza tipul de garantii acceptate de catre Banca, coeficientii de acceptare, frecventa monitorizarii garantiilor.

In ceea ce priveste riscul de rata a dobanzii in cadrul OTP BANK ROMANIA S.A., pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este determinat lunar de catre Departamentul Managementul Activelor si Pasivelor, iar conformitatea cu limitele interne si cele impuse de BNR se prezinta lunar, în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de rata a dobanzii este riscul de a inregistra pierderi sau de a nu realiza profiturile estimate ca urmare a fluctuatiilor ratelor de dobanda de pe piata. Managementul acestui risc vizeaza elementele bilantiere si extra bilantiere senzitive la modificarile ratelor de dobanda.

Principalele surse ale riscului de dobanda sunt reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru activele si datoriile purtatoare de rate fixe de dobanda) sau data modificarii (repretuirii) dobanzii (in cazul activelor si pasivelor purtatoare de rate de dobanda variabile), evolutia adversa a curbei ratei randamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si

pasivelor purtatoare de dobanda) si/sau corelatia imperfecta intre schimbarile ratei de dobanda pentru fondurile atrase si plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de repretuire a ratei de dobanda.

OTP BANK ROMANIA S.A. administreaza expunerea la riscul de rata a dobanzi in vederea limitarii pierderilor potentiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potentiale sa nu puna în pericol profitabilitatea bancii, capitalul propriu sau functionarea in siguranta.

Banca acorda, in general, credite cu dobanda variabila indexate dupa o rata de referinta (de ex.: Euribor, Robor), si urmareste armonizarea structurii de finantare cu structura activelor si a altor pasive astfel incat sa mentina o expunere redusa la riscul de rata a dobanzii.

In scopul masurarii si administrarii acestui risc, banca utilizeaza analiza repricing gap, analiza indicatorului de durata modificata, a senzitivitatii, scenariii în conditii extreme de piata urmarindu-se posibilele efecte pe care le au modificarile ratei de dobanda asupra valorii economice si a profitului bancii.

In scopul intocmirii rapoartelor, banca foloseste maturitatile si fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau pasivelor sensibile la rata dobanzii, dar si ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuala specificata clar (ex. conturile de economii sunt plasate pe banda de repretuire a dobanzii pana la o luna). Nu se includ ipoteze referitoare la rambursarea anticipata a creditelor.

Pentru a evalua riscul de rata a dobanzii, banca utilizeaza indicatori de senzitivitate ce masoara posibilul impact in valoarea economica a bilantului ca urmare a variatiei paralele cu 1 punct de baza si 2 puncte de baza a dobanzilor. Expunerea la data de 31 decembrie 2010 se situează sub 5% (procent determinat prin raportare la fondurile proprii), confortabil sub limitele urmarite.

mii	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total, pe valute
RON	2,632	2,128	2,006	6,765
EUR	883	502	105	1,490
CHF	1,390	5	106	1,502
USD	-19	2	0	-18
OTHER	-22	0	0	-22
Total (RON echivalent)				18,208
Expunere (% din fondurile proprii la 31.12.2010)				4.33%

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea de a intampina dificultati in indeplinirea obligatiilor financiare asteptate sau neasteptate, afectand operatiunile zilnice sau conditia financiara.

OTP BANK ROMANIA S.A. urmareste sa mentina permanent o lichiditate confortabila atat în conditii normale cat si de criza, tinand cont insa si de problematica costului obtinerii acestei lichiditati.

In baza Strategiei de lichiditate si a Politicii de administrare a riscului de lichiditate, permanent imbunatatite si actualizate in conformitate cu cerintele de reglementare prudentiala de pe piata interna dar si cu cele ale grupului, OTP BANK ROMANIA S.A. a realizat si foloseste un *sistem intern* de identificare, masurare, monitorizare si control a riscului de lichiditate, fundamentat pe mai multe niveluri:

✓ *management curent al lichiditatii* - desfasurarea activitatii curente in conditii normale. Asigura indeplinirea obligatiilor financiare anticipate si neprevazute prin mentinerea echilibrului intre intrarile si iesirile de lichiditate. Determinarea cash flow-ului zilnic si a lichiditatii operative, care sa acopere nevoia de lichiditate pe un orizont de 3 luni, sunt instrumentele de baza folosite. In cazul lichiditatii operative, prudential, se include si un posibil soc aplicat resurselor atrase de la clienti determinat prin metode statistice. Permanent sunt evaluate rezervele de active lichide, cuprinzand in principal titluri emise de statul roman, astfel incat sa fie asigurat continuu un tampon de lichiditate destinat sa absoarba eventuale iesire de lichiditate neprevazute.

- ✓ *managementul lichiditatii structurale* - urmareste asigurarea bunei lichiditati pe termen mediu si lung pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente si viitoare de lichiditate.
- ✓ *managementul lichiditatii in situatii de criza* - desfasurarea activitatii in conditii de criza individuala (scenariu idiosyncratic), in conditiile unei crize de piata generale, cand este afectata lichiditatea din intreg sistemul bancar, precum si intr-o situatie mai complexa cuprinzand atat o criza individuala cat si una a sistemului.
- ✓ OTP BANK ROMANIA S.A. administreaza riscul de lichiditate avand in vedere: Dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt si a lichiditatii operative, structura bilantului bancii determinata zilnic, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum si pe total, nivelul si structura portofoliului de active lichide, indicatori de lichiditate – calculati pe baza zilnica si avand limite de avertizare timpurie stabilite intern, evaluarea riscului in conditii de criza, pe baza de stress testing.

Monitorizarea stricta si gestionarea prudenta a lichiditatii sunt permanent supervizate de catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor dar si la nivel de grup.

Informatii suplimentare privind administrarea riscurilor se regasesc pe pagina de internet a Bancii, sectiunea „Despre noi/ OTP BANK ROMANIA S.A./ Rapoarte” , sau prin accesarea urmatorului link: <http://www.otpbank.ro/export/sites/default/ro/despre-noi/otp-bank-romania/raport-anual/informatii-bnr-2010.pdf> .

3. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2010 valoarea fondurilor proprii de nivel 1 era de 383.404.901 RON; de asemenea valoarea fondurilor proprii de nivel 2 la aceeaasi data era de 36.732.296 RON.

OTP BANK ROMANIA S.A. nu are instrumente de capital hibride, instrumente ale caror prevederi stipuleaza un stimulent de rascumparare sau instrumente ce fac obiectul regimului tranzitoriu.

OTP BANK ROMANIA S.A. calculeaza fondurile proprii conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei si Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 18 / 23/14.12.2006 cu modificarile si completarile ulterioare.

La data de 31.12.2010 valoarea totala a fondurilor proprii era de 419.927.253 RON.

4. ACTIVITATEA DE INTERMEDIERE

Informatiile privind Fondul de Compensare a Investitorilor si a serviciilor de investitii financiare pe care banca este autorizata de catre C.N.V.M. sa le presteze, se regasesc postate la adresa:

<http://www.otpbank.ro/ro/persoane-fizice/piete-de-capital/>

Numele reprezentatilor compartimentului de control intern, a agentilor pentru servicii de investitii financiare si a agentilor delegati precum si datele de contact ale reprezentatilor compartimentului de control intern pentru tranzactiile aferente pietei de capital, se regasesc postate la adresa:

<http://www.otpbank.ro/ro/persoane-fizice/piete-de-capital/contact.html>