

**RAPORT PRIVIND CERINTELE
DE
TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE
PENTRU ANUL
2015**

CUPRINS

1. Introducere.....	3
2. Administrarea riscurilor.....	16
3. Fondurile proprii.....	41
4. Fuziunea (prin absorbtie) OTP Bank Romania S.A. - Banca Millennium S.A.....	42

1. INTRODUCERE

Prezentul raport a fost intocmit pentru a veni in intampinarea 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, a Regulamentului (U.E.) nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investiii cu modificarile si completarile ulterioare si a Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, 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 in suma de 1.254.252.720 RON, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/ 1999 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 5.226.049 actiuni nominative si o participatie la capital de 1.254.251.760 RON reprezentand 99,99992346040119% din total valoare capital social, din care 859.708.720 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 0,00007653959881% din total capital social.

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. organul de conducere este reprezentat de catre Consiliul de Supraveghere si Directorat.

Consiliul de Supraveghere este organul de conducere in functia sa de supraveghere in cadrul Bancii care isi indeplineste rolul de supraveghere si monitorizare a procesului decizional de conducere prin exercitarea controlului permanent asupra Directoratului, precum si asupra conformitatii activitatii acestuia cu strategiile si politicile adoptate.

Directoratul asigura conducerea superioara in cadrul Bancii, imputernicit cu activitatea de conducere curenta a 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.

Comitetele permanente sunt structuri de luare si pregatire a deciziilor, precum si de consiliere, cu competente specifice fiecarui domeniu de activitate, desfasurandu-si activitatea pe baza unor planuri de activitate.

Comitetele permanente: Comitetul de Audit

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor

Comitetul de Dezvoltare a Produselor, Vanzari si Politici de Pret

Comitetul de Credite

Comitetul de Dezvoltare IT

Comitetul de Etica

Comitetul de Recuperare Creante

Comitetul de Monitorizare Credite

Comitetul de Dezvoltare a Activitatii Comerciale

Constituirea Comitetului de Audit, definirea structurii si competentelor acestuia, cat si aprobarea Regulamentului Comitetului de Audit sunt de competenta Consiliului de Supraveghere.

Competentele celorlalte comitete sunt definite prin decizia Directoratului de la care este delegata puterea de decizie si catre care raporteaza cu privire la activitatea desfasurata. Functionarea si structura comitetelor permanente este reglementata prin

regulile procedurale aferente fiecaruia aprobate de Directorat in subordinea caruia activeaza.

➤ **Atributiile Comitetului de Audit**

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent de conducerea Bancii, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, avand functie consultativa. Comitetul de Audit asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor ce ii revin.

Comitetul de Audit include cel putin doi membri ai Consiliului de Supraveghere care nu indeplinesc si functii de conducere si care detin o intelegere clara a rolului acestui comitet pentru exercitarea functiei de audit intern. Numarul membrilor Comitetului de Audit se stabileste de catre Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de Audit are urmatoarele atributii principale:

- aproba Statutul Auditului Intern si celelalte metodologii specifice activitatii de audit intern, precum si planul de audit si necesarul de resurse aferente acestei activitati;
- monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare in sensul analizarii constatarilor si recomandarilor acestuia, precum si modul de implementare al acestora;
- supervizeaza activitatea auditorilor financiari si auditorilor interni;
- supravegheaza instituirea de politici contabile de catre Banca;
- primeste si analizeaza rapoarte de audit intern;
- se asigura de adoptarea la timp de catre conducerea Bancii a masurilor necesare pentru remedierea deficientelor identificate in activitatea de control intern de auditorii interni;
- elaboreaza propuneri metodologice utile si eficiente privind activitatea Bancii pe baza rapoartelor de audit, precum si a propriilor constatari;
- tine evidenta sarcinilor si recomandarilor pe care Consiliul de Supraveghere le face în legatura cu activitatea de audit intern si monitorizeaza realizarea acestora în practica;
- monitorizeaza periodic eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor;

- acorda consultanta în problemele solicitate de Consiliul de Supraveghere;
- recomanda aprobarea prealabila de catre Consiliul de Supraveghere a numirii, remunerarii si revocarii auditorului extern al Bancii.

In cadrul sedintelor Comitetului de Audit se va pune accentul pe urmatoarele aspecte:

- functionarea controlului intern si a activitatii de audit intern;
- activitatile afectate de riscuri ce urmeaza a fi analizate in anul respectiv in cadrul angajamentelor de audit intern, precum si ale auditorului statutar al Bancii;
- conformarea Bancii cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv, cu reglementarile interne si politicile aprobate de organele de conducere.

➤ **Atributiile Comitetului de Administrare a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor urmareste permanent evolutiile semnificative care ar putea influenta profilul de risc al Bancii.

Comitetul dezvolta politici de administrare a riscurilor in conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare si ale reglementarilor interne de administrare a riscurilor.

Principalele atributii ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt:

- urmareste si asigura informarea Directoratului, semestrial si ori de cate ori este necesar, asupra problemelor si evolutiilor semnificative care ar putea influenta profilul de risc al bancii;
- propune spre aprobare Directoratului si Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului), dupa caz, strategiile si politicile pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative in conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare si cu politicile de grup;
- propune spre aprobare Directoratului, reglementarile interne subsecvente politicilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- propune spre aprobare Directoratului, politici si procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale fata de persoanele cu care Banca se afla in relatii speciale;

- propune spre aprobare Directoratului, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- propune spre aprobare Directoratului, Strategia de Risc;
- propune spre aprobare Directoratului, cadrul general privind simularile de criza;
- aproba metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscurilor si limitarea expunerilor;
- stabileste limite corespunzatoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a bancii, precum si proceduri necesare pentru aprobarea exceptiilor de la respectivele limite;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor**

Principalele atributii ale acestui Comitet sunt:

- propune spre aprobare Directoratului si Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului) Strategia de Management a Lichiditatii;
- propune spre aprobare Directoratului reglementarile interne privind:
 - simularile de criza in cadrul OTP Bank Romania SA;
 - administrarea riscului de lichiditate;
 - administrarea riscului de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare.
- aproba sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul de lichiditate. De asemenea, analizeaza raportul cu privire la gap-urile de lichiditate, precum si cazurile de depasire a limitelor de expunere la riscul de lichiditate si aproba masurile si actiunile ce trebuie aplicate;
- aproba sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul ratei dobanzii;
- aproba Planul de capital si masurile necesare in vederea mentinerii capitalului, conform cerintelor;
- aproba propunerile de investitii pe termen mediu si lung si propunerile de finantare;
- aproba nivelul de expunere maxim admis, precum si strategia de tranzactionare referitoare la portofoliul de tranzactionare al Directiei Trezorerie;

- stabileste limitele de stoc privitoare la titlurile de valoare si tranzactiile derivate legate de clientii Bancii;
- aproba planurile alternative de finantare formale care sa stabileasca strategii de solutionare a deficientelor de lichiditate in situatii de criza inregistrate atat la nivelul Bancii, cat si la nivelul generalizat al pietelor;
- aproba metodologia de calcul a modificarilor potentiale a valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unei/ unor schimbari bruste si neasteptate a ratelor dobanzii;
- aproba pricing-ul minim pentru produsele de creditare;
- ia decizii privitoare la credite finantate din alte surse decat sursele proprii ale Bancii;
- analizeaza propunerile privind solutiile de acoperire a riscului (de rata dobanzii, lichiditate, valutar) si decide modalitatea de a actiona;
- aproba metodologia de transfer pricing;
- ia decizii referitoare la produsele si serviciile bancare, pe baza rapoartelor si propunerilor transmise de diverse structuri din cadrul bancii, daca este cazul;
- aproba, daca este necesar, masuri de prevenire sau de remediere, in functie de rezultatele simularilor de criza macroeconomica;
- transmite Directoratului si Consiliului de Supraveghere (prin mijlocirea Directoratului) informarile cu privire la lichiditate;
- decide cu privire la oportunitatea revizuirii limitelor de trading in situatiile cand se inregistreaza depasiri ale limitei anuale stop-loss;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vanzari si Politici de Pret**

Principalele atributii ale Comitetului de Dezvoltare a Produselor Vanzari si Politici de Pret sunt:

- avizeaza si aproba strategiile de dezvoltare a produselor si serviciilor bancare;
- analizeaza si aproba propunerile privind dezvoltarea portofoliilor de produse si servicii bancare, introducerea/ modificarea/ anulara produselor si serviciilor bancare, impreuna cu toate reglementarile interne aferente;
- supervizeaza procesul de implementare a noilor produse si servicii bancare;

- aproba conditiile comerciale aferente produselor si serviciilor bancare;
- aproba conditiile standard si competentele de aprobare pentru nivelurile negociate privind pretul produselor si serviciilor destinate clientilor si partenerilor;
- stabileste canalele de distributie aferente produselor si serviciilor bancare;
- analizeaza performanta produselor si serviciilor bancare, rentabilitatea (inclusiv din perspectiva elementelor de risc) si ciclurile de viata specifice acestora si dispune masurile ce se impun pentru optimizarea produselor si serviciilor bancare;
- analizeaza si este informat despre evolutia vanzarilor, imprumuturilor si depozitelor, costurile fondurilor;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Credite**

Principalele atributii ale Comitetului de Credite sunt:

- aproba referatele de credit si asumarea de angajamente, cu respectarea legislatiei in materie;
- urmareste ca expunerile mari, creditele care presupun un risc de credit ridicat ori cele care nu se inscriu in politica de creditare a Bancii sa fie aprobate la nivelul Directoratului;
- la aprobarea creditelor, Comitetul de Credite trebuie sa ia in considerare integritatea si reputatia clientilor, precum si capacitatea lor juridica de a-si asuma obligatii;
- urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri de lucru adecvate;
- urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri pentru evaluarea continua a garantiilor reale;
- in legatura cu garantiile personale, Comitetul de Credite urmareste capacitatea garantilor de a-si asuma obligatii;
- urmareste repartizarea corespunzatoare a atributiilor in activitatea de creditare, astfel incat sa se asigure ca personalului nu ii sunt alocate responsabilitati care sa conduca la conflicte de interese;
- aproba alte solicitari de modificari de conditii corespunzatoare facilitatilor aprobate la nivelul de competenta cel putin al Comitetului de Credite.

Atributiile Comitetului de Credite pot fi completate cu prevederi exprese din reglementarile interne referitoare la activitatea de creditare precum si cu delegari ale Directoratului/ Consiliului de Supraveghere.

➤ **Atributiile Comitetului de Dezvoltare IT**

Principalele atributii ale Comitetului de Dezvoltare IT sunt:

- Analizeaza oportunitatea solicitarilor de dezvoltare in domeniile software si IT&C si estimarile privind resursele necesare rezolvarii acestor solicitari;
- Decide prioritizarea solicitarilor de dezvoltare in domeniile software si, respectiv, IT&C;
- Aproba listele de prioritate pentru dezvoltarile software si, respectiv, pentru dezvoltarile IT&C, pe baza propunerilor primite din partea structurilor bancii;
- Aproba propunerile ce vor fi incluse in sau excluse din listele de prioritati;
- Decide solutiile tehnice pentru produse, proceduri si proiecte;
- Urmareste starea dezvoltarilor;
- Raporteaza catre Directorat listele de prioritate pentru dezvoltarile software si, respectiv, pentru dezvoltarile IT&C;
- Monitorizeaza resursele alocate proiectelor si solicitarilor de dezvoltare (Service Request);
- Informeaza Directoratul cu privire la schimbarea ordinii de prioritate pentru solicitarile de dezvoltare generate de proiecte;
- Aproba Schema de proprietate asupra datelor bancare, pe baza Politicii de proprietate asupra datelor bancare;
- Aproba criteriile si metodologia de prioritizare a solicitarilor de dezvoltare;
- Aproba metodologia cost-beneficiu aplicabila;
- Orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

Toate divergentele care apar in functionarea Comitetului de Dezvoltare IT urmeaza sa fie solutionate de Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Etica**

Principalele atributii ale Comitetului de Etica sunt:

- formuleaza opinii in cazuri generale si speciale care intra in competenta sa privind nerespectarea Codului de Etica;
- face recomandari pentru dezvoltarea Codului de Etica;
- ia decizii cu privire la incalcarea prevederilor Codului de Etica;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

Componenta, atributiile, organizarea si functionarea Comitetului de Etica sunt detaliate in Codul de Etica al OTP Bank Romania S.A. precum si in regulile sale de functionare.

➤ **Atributiile Comitetului de Recuperare Creante**

Principalele atributii ale Comitetului de Recuperare Creante sunt:

- Aproba propunerile de demarare a procedurilor de recuperare creante;
- Urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri adecvate privind recuperarea creantelor
- La aprobarea rapoartelor de credite neperformante, Comitetul de Recuperare Creante trebuie sa ia in considerare istoricul relatiei bancii cu clientul, precum si rapoartele de monitorizare;
- Urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri adecvate privind recuperarea creantelor;
- Urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri pentru evaluarea continua a situatiei clientilor care inregistreaza intarzieri la rambursarea (dobanzi, credite) creditelor sau a caror situatie financiara este evident deteriorata fata de momentul acordarii creditului;
- In legatura cu garantiile reale si personale constituite de catre clientii aflati in restanta, Comitetul de Recuperare Creante urmareste si dispune masuri concrete, pentru valorificarea acestora cat mai rapida si mai benefica Bancii,

- Aproba alte solicitari de modificari ale deciziilor initiale privind trecerea la executarea silita/ faliment, daca situatia clientului se imbunatateste semnificativ si exista posibilitati reale de rambursare integrala a creantelor restante;
- Aproba rapoartele privind necesitatea trecerii pe pierdere a unor sume, datorita constatarii imposibilitatii vanzarii unor creante, a unor garantii si ca urmare a finalizarii tuturor procedurilor legale de recuperare, fara recuperarea totala/ partiala a creantelor;
- Orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Monitorizare Credite**

Principalele atributii ale Comitetului de Monitorizare Credite sunt:

- Revizuieste si evalueaza in fiecare luna, in detaliu, clientii/ grupurile de clienti (indiferent de expunere) cu probleme, sau care se preconizeaza sa inregistreze probleme in viitor;
- Dupa revizuire, Comitetul va discuta si hotari pasii urmatari ce trebuie efectuati in ceea ce priveste rezolvarea problemei.
- Comitetul adopta continutul Planului de actiune;
- Comitetul hotaraste sarcini suplimentare celor din Planul de Actiune (de ex. imbunatatirea acoperirii cu garantii, sarcini de monitorizare mai stricte, etc.)
- Comitetul nu accepta planul de actiune si cere pregatirea unui nou plan de actiune bazat pe instructiunile primite.
- Decide asupra categoriei de risc a clientilor pe baza semnalelor timpurii de avertizare (EWS) identificate si prezentate;
- Face propuneri pentru constituirea provizioanelor IFRS;
- Monitorizeaza implementarea deciziilor si strategiilor aprobate anterior;
- Orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

➤ **Atributiile Comitetului de Dezvoltare a Activitatii Comerciale**

Principalele atributii ale Comitetului de Dezvoltare a Activitatii Comerciale sunt:

- Elaborarea si asumarea strategiei de afaceri si a Planului de actiuni strategice, pe baza careia se vor determina prioritatile pentru proiecte si orice alte dezvoltari necesare;
- Monitorizarea profitabilitatii pe linii de activitate, dispunerea unor masuri de imbunatatire a performantei si, daca este necesar, propuneri catre Directorat;
- Analizarea rapoartelor lunare de activitate de vanzari structurate pe unitati teritoriale, regiuni, produse, linii de activitate si dispunerea in consecinta de solutii/actiuni de imbunatatire/ remediere a performantelor cu scopul imbunatatirii/ optimizarii rezultatelor;
- Monitorizarea continua a vanzarilor incrucisate si identificarea de solutii de imbunatatire, pe baza rapoartelor lunare/ propunerilor furnizate pe liniile de activitate, inclusiv vanzarile incrucisate cu alte subsidiare din Grupul OTP. Identifica noile oportunitati din piata pe baza rapoartelor privind analiza pietei si a competitiei, a necesitatilor clientilor si feedback-ului retelei de distributie si dispune in consecinta generarea de solutii astfel incat banca sa aiba o pozitie de piata competitiva;
- Analizeaza si propune anual cadrul general al sistemelor PMP&START pentru personalul implicat in procesul de vanzari, in vederea armonizarii cu targeturile de profit ale Bancii;
- Coordoneaza si actualizeaza planul de marketing corelat cu strategia bancii, urmarirea eficientei diferitelor campanii din perspectiva strategiei de afaceri;
- Orice alte atributii prevazute in reglementarile interne ale bancii sau, cand este cazul, delegate de Directorat.

Controlul intern este un proces continuu, destinat sa furnizeze o asigurare rezonabila pentru indeplinirea obiectivelor de performanta – eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate - de informare – credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si ale celor necesare conducerii – si de conformitate – conformarea cu legile si reglementarile aplicabile, precum si cu reglementarile interne. Implementarea unui sistem de control intern eficace si cuprinzator pentru toate domeniile de activitate ale Bancii implica organizarea functiilor fundamentale ale sistemului de control intern:

- functia de administrare a riscurilor;

- functia de conformitate;
- functia de audit intern.

Functia de administrare a riscurilor are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate. Functia de control al riscurilor monitorizeaza fiecare risc semnificativ la care Banca este expusa.

Structurile bancii cu rol in exercitarea functiei de administrare a riscurilor sunt: Consiliul de Supraveghere, Directoratul, comitetele permanente ale Bancii, Divizia Creditare si Administrare Risc si Directia Strategie, Control de Gestiune si Managementul Activelor si Pasivelor.

Controlul riscurilor cuprinde intregul proces de politici, proceduri si sisteme ce permit bancii sa administreze prudent potentialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfasurata, asigurand astfel incadrarea acestora in apetitul de risc al bancii.

Pe fiecare linie de activitate se asigura controlul riscurilor prin diverse parghii/ instrumente dintre care mentionam: supravegherea/ controlul asigurat de catre structura de conducere a bancii, comitetele permanente ale Bancii, separarea responsabilitatilor, politici si proceduri dedicate fiecarei arii de activitate. Controalele sunt preventive, detective si corective fiind aliniate riscurilor si asociate liniilor/ proceselor de activitate.

Responsabilitatea administrarii riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate si nu trebuie limitata doar la nivelul functiei de administrare a riscurilor. Persoana care coordoneaza Divizia Creditare si Administrarea Riscului este coordonatorul functiei de management al riscurilor in cadrul Bancii.

Functia de conformitate are rolul de a asista Directoratul in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca si in oferirea de consultanta, monitorizare si control privind conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile cadrului de reglementare si ale reglementarilor interne. Directia Conformitate si Securitate Bancara exercita functia de conformitate in cadrul Bancii.

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

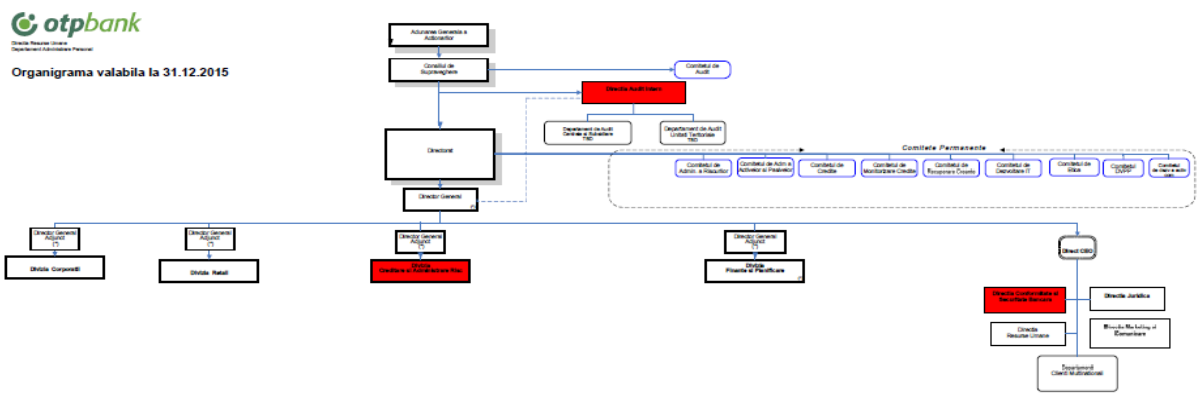
Controlul intern se efectuează la fiecare nivel organizatoric al Bancii. Activitățile de control intern se constituie ca parte integrantă a activităților zilnice ale bancii. Monitorizarea eficacității cadrului aferent controlului intern se efectuează atât de către persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu, cât și de auditul intern.

Deficiențele identificate în legătură cu cadrul aferent controlului intern trebuie să fie aduse la cunoștința imediat persoanelor cu funcție de conducere de nivel mediu, care trebuie să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a acestora.

Deficiențele majore ale cadrului aferent controlului intern trebuie raportate Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

Persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu își pot exercita dreptul și obligația de control și prin intermediul colaboratorilor lor direcți, dar competența delegată nu îi scuteste de responsabilitate. Controlul intern se desfășoară conform prevederilor legale în materie și ale reglementărilor interne aferente.

Schema de organizare a administrației centrale a OTP BANK ROMANIA S.A. este prezentată mai jos, cu mențiunea că funcțiile sistemului de control intern sunt evidențiate în culoare roșie.



In perioada de raportare OTP BANK ROMANIA S.A. a totalizat peste 1.258 de angajati, din care 5 persoane au incheiat un contract de management, strategia de abordare punand accent pe stabilitate si echilibru. Banca aplica solutii flexibile de stabilitate si siguranta, concentrandu-se pe resursa cea mai importanta, respectiv resursa umana.

Banca sustine participarea la diverse programe motivationale, precum si participarea la seminarii pe diverse teme de interes avand ca scop sedimentarea cunostintelor pe anumite arii de specialitate de notorietate in sistemul bancar. Pe langa sesiunile de training si testare derivate din strategia pentru anul in curs, Banca are in programul de integrare si planul anual de training si testari on-line pe zona de securitate bancara si conformitate, atat pentru angajati noi cat si pentru cei existenti, in vederea instruirii acestora si prevenirii producerii riscurilor specifice.

Un alt obiectiv al Bancii consta in asigurarea angajatilor unui cadru de munca cat mai stabil si mai agreabil. De aceea, in cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. este in vigoare Contractul Colectiv de Munca. Totodata, pentru o mai mare transparenta, in cadrul Bancii au fost definite clar si concis metodologiile, responsabilitatile, etapele de realizare, fluxul de informatii si documentele necesare in cadrul proceselor de resurse umane. De asemenea, politicile, normele si procedurile de resurse umane sunt actualizate in conformitate cu strategia abordata, dintre care enumeram: Norma si procedura privind managementul performantei, Procedura de necorespondere profesionala, Politica de salarizare si beneficii, Norma si politica de instruire si dezvoltare personal, Politica de recrutare si selectie, Procedurade integrare a noilor angajati.

Politica de salarizare si beneficii este aprobata la nivelul Consiliului de Supraveghere si se aplica tuturor salariatilor Bancii.

2. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Obiectivele si politicile privind administrarea riscurilor

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. au fost stabilite strategii si procese de administrare a urmatoarelor riscuri:

- riscul de credit;

- riscul de pozitie si riscul valutar;
- riscul operational;
- riscul rezidual;
- riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
- riscul de concentrare;
- riscul de lichiditate;
- riscul reputational;
- riscul strategic;
- riscuri externe institutiei de credit.

In conditiile crizei economice globale incepute in anul 2008, Banca a intreprins o serie de masuri in scopul administrarii riscurilor si anume:

- reevaluarea garantiilor – avand in vedere faptul ca piata imobiliara a fost afectata de criza economica, Banca a recurs la reevaluarea imobilelor acceptate in garantie conform reglementarilor in vigoare: incepand cu anul 2014 au fost reevaluate garantiile acceptate in 2011, efectul acestei actiuni asupra modificarii provizioanelor fiind mai putin drastic decat in anii precedenti;
- analiza individuala a clientilor, persoane fizice sau juridice, in dificultate si dezvoltarea programelor de sprijinire a acestora;
- intensificarea procesului de colectare la nivelul sucursalelor: astfel, in prima decada a fiecarei luni este trimisa sucursalelor “lista scurta” - lista cu clientii persoane fizice care pot depasi 61 si respectiv 91 de zile de intarziere la sfarsitul lunii si clientii care au intre 91 si 121 de zile de intarziere - si pentru fiecare client din aceasta lista este calculat provizionul estimat pentru sfarsitul lunii tinand cont de numarul de zile de intarziere previzionat pentru sfarsitul lunii. Informatiile din lista scurta, inclusiv calculul provizionului estimat sunt actualizate saptamanal. La finalul lunii se calculeaza la nivel de sucursala indicatorul HIT ratio ce reprezinta reducerea in luna a cresterii potentiale de provizioane raportata la cresterea potentiala de provizioane calculata atunci cand este stabilita lista scurta;
- continuarea imbunatatirii activitatii de soft collection (inclusiv prin reinnoirea programelor IT utilizate), punandu-se accent indeosebi pe creditele acordate in

CHF si prin urmarirea indicatorilor de avertizare timpurii care au in vedere calitatea creditelor de nevoi personale;

- urmarirea procesului de colectare si in cazul persoanelor juridice: in prima decada a fiecarei luni este trimisa Diviziilor Retail si Corporatii "lista scurta" alcatuita pe aceleasi principii ca si lista scurta pentru persoane fizice;
- recalcularea sistemului de limite – acceptarea sau refuzul anumitor parteneri la tranzactionarea interbancara, sau diminuarea limitelor pentru altii;
- 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;
- luarea in calculul PMP-ului pentru unitatile teritoriale a calitatii portofoliului (respectiv setarea de tinte lunare si cumulate pentru creditele cu serviciul datoriei mai mare de 30 de zile si analiza lunara a evolutiei portofoliului de credite din punctul de vedere al intervalelor serviciului datoriei);
- incurajarea creditarii in RON atat a clientilor persoane fizice (in special in cazul creditelor de consum) cat si a clientilor persoane juridice (in special a produselor destinarea clientilor din categoria mica si micro);
- realizarea transferurilor de credite acordate persoanelor fizice catre OTP Factoring (pentru a contrabalansa eliminarea executorilor bancari datorita modificarilor legislative precum si a beneficia de experienta superioara in gestionarea acestor credite neperformante).

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. administrarea riscurilor este desfasurata la nivelul urmatoarelor subunitati:

Departamentul Risc Operational si de Piata are rolul de definire a sistemelor, proceselor si politicilor adecvate pentru identificarea si evaluarea riscului operational, a sistemelor, proceselor dar si a politicilor adecvate pentru identificarea si evaluarea riscului de piata, inclusiv riscurile de pret, valutar, al ratei dobanzii aferente portofoliului de tranzactionare.

Departamentul Risc de Creditare – are rolul de:

- monitorizare sistematica a respectarii strategiei de risc a Bancii si a sistemului de administrare a riscurilor in activitatea de creditare;
- mentinere a unei calitati adecvate a portofoliului de risc de credit si controlul expunerii la riscul 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 mecanisme de monitorizare a acestor expuneri in functie de politica in materie de expuneri.

Departamentul Monitorizare Credite asigura relatia cu partenerul extern sau cu OTP Bank Nyrt. Ungaria privind creditele transferate sau cofinantate, acordate persoanelor fizice si juridice.

In ceea ce priveste sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de cuantificare a riscurilor, rapoartele intocmite pentru cuantificarea riscurilor vizeaza:

- monitorizarea limitelor pentru diverse sectoare economice, regiuni geografice si produse bancare specifice (conform cerintelor cuprinse in Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013 si Regulamentul (UE) nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor specifice administrarii riscului de concentrare (conform cerintelor cuprinse in Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013 si Regulamentul (UE) nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor stabilite in Strategia de Risc a Bancii;
- monitorizarea limitelor stabilite conform normelor interne, in concordanta cu Politica de creditare a Grupului, 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.

Strategii si procese de administrare pentru fiecare categorie de risc

Cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. este reglementat prin Strategia de Risc, in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, a Regulamentului B.N.R. nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

➤ **Administrarea Riscului de Credit**

Obiective

Obiectivele Bancii privind administrarea riscului de credit se refera la:

- cresterea profitabilitatii produselor de creditare;
- cresterea capacitatii de colectare a creantelor restante;
- mentinerea calitatii portofoliului prin monitorizarea trimestriala a unui set de indicatori, calculati in conformitate cu metodologia prezentata de Banca Nationala a Romaniei.

Strategie

Strategia bancii privind administrarea riscului de credit include:

- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confrunta debitorii;
- imbunatatirea activitatii de soft collection in vederea mentinerii calitatii portofoliului nou de credite: achizitionarea/ dezvoltarea de programe informatice in vederea unei mai bune gestionari a activitatii;
- incepand din luna octombrie 2013, a fost lansat un program pilot, prin implicarea executorilor judecatoresti, in activitatea de colectare. Pe baza rezultatelor proiectului pilot, Conducerea a luat decizia ca acest pas va fi introdus lunar pentru toate creditele acordate persoanelor fizice care depasesc 90 de zile de

intarziere. Actiunile desfasurate de catre executorii judecatoresti sunt materializate in scrisori, apeluri telefonice si e-mailuri;

- incurajarea activitatii de creditare (in RON) atat catre clienti persoane fizice cat si catre persoane juridice; lansarea de noi produse dedicate ambelor categorii de clienti care sa corespunda atat cerintelor actuale ale economiei cat si cerintelor si posibilitatilor clientilor;
- programul de fidelizare a clientilor persoane fizice, prin oferirea unor facilitati in accesarea de noi produse de creditare; oferirea de noi credite clientilor persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare in cadrul bancii,
- dezvoltarea de produse de creditare pentru persoanele fizice care deschid, la banca, un cont curent pentru virarea salariului;
- revizuirea profilului de client dorit astfel pentru creditul de nevoi personale si pentru creditul ipotecar astfel incat numarul de posibili clienti sa creasca;
- majorarea ponderii clientilor care isi transfera veniturile in conturi curente deschise la OTP Bank Romania SA;
- implementarea de masuri speciale pentru mentinerea calitatii portofoliului de credite acordate in CHF, datorita evolutiei defavorabile inregistrate de acesta valuta la inceputul acestui an;
- initierea de campanii promotionale atat pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale cat si pe partea de pasive, pentru atragerea de resurse (fresh money) precum si mentinerea depozitelor existente;
- organizarea lunara a sedintelor Comitetului de Monitorizare Credite pentru o monitorizare cu o frecventa mai mare a clientilor persoane juridice din sectoarele afectate de criza;
- organizarea saptamanala a sedintelor Comitetului de Recuperare Creante avand drept scop aprobarea strategiei de recuperare a debitelor in cazul clientilor aflati in gestiunea Directiei Restructurare si Recuperare Credite;
- organizarea lunara a sedintelor in care este monitorizata evolutia produsului strategic al bancii pentru a mentine acest portofoliu la un nivel de calitate ridicat;
- implicarea retelei teritoriale si a Diviziei Corporatii in gestionarea problemelor cu care se confrunta clientii bancii precum si in activitatea de recuperare a creditelor cu probleme, prin introducerea in documentul "Planificarea si Evaluarea Performantelor" (PMP) a indicatorilor de calitate a portofoliului (unitatile

teritoriale vor fi implicati numai in activitatea de recuperare a creditelor acordate persoanelor fizice);

- urmarirea calitatii si evolutiei portofoliului de credite, prezentarea lunara si trimestriala in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor a analizelor si situatiilor intocmite precumsi prezentarea spre informare a acestor materiale Directoratului Bancii;
- organizarea sedintelor de revizuire TOP 30 in cadrul Directiei Restructurare si Recuperare Credite prin care se urmareste monitorizarea expunerilor principale si se decide strategia de recuperare;
- organizarea de sesiuni de prefiltrare pentru a veni in ajutorul echipei de vanzari prin accelerarea procesului de selectie a dosarelor propuse spre aprobare precum si pentru fluidizarea procesului de aprobare a aplicatiilor de credit;
- monitorizarea portofoliului de credite noi, in special creditele de consum noi acordate persoanelor fizice;
- in functie de evolutia economica actuala si de specificul activitatilor desfasurate de clienti OTP Bank Romania S.A. va avea in vedere revizuirea reglementarilor interne privind gestionarea creditelor restante si neperformante;
- monitorizarea si modificarea valorii garantiilor astfel incat valoarea acestora sa reflecte cat mai fidel schimbarile majore survenite in cadrul diverselor pietee in ultimul an (reevaluarea ipotecilor la fiecare 3 ani conform reglementarilor in vigoare si reevaluarea ipotecilor aferente creditelor incluse in programul de protectie a clientilor);
- detaliile profilului de risc de credit atat pentru activitatea de corporate banking, cat si pentru activitatea de retail banking se stabilesc in politica de creditare a bancii, politica ce se actualizeaza anual.

Banca nu finanteaza

- clienti:
 - impotriva carora asumarea riscului este exclusa de acorduri internationale, acte ale Uniunii Europene si reglementarile juridice internationale;
 - a caror activitate incalca morala publica si sistemele de valori sociale sau este legata de infractiuni;

- care, direct sau indirect, pot fi conectați la infracțiuni, încălcă conștient sau se eschivează de reglementări legale.
- tranzacții:
 - în cazul în care obiectivul este de a încălca reglementările legale. Comerțul ilegal cu arme, jocuri de noroc interzise, comerț cu droguri și toate celelalte activități care încălcă reglementările legale calificate drept zone interzise de afaceri (de exemplu, spalare de bani, economie la negru);
 - care nu sunt conforme cu cerințele de mediu.

➤ **Administrarea Riscului de Concentrare**

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

Pentru administrarea riscului de concentrare, Banca își propune un nivel MEDIU spre SCAZUT al riscului de concentrare deoarece dispune de un sistem solid de limite și proceduri pe care le modifică periodic în funcție de evoluția pieței și a portofoliului.

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

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

➤ **Administrarea Expunerilor pe Tari**

Riscul de tara este asociat riscului de credit si este determinat de conditiile economice, sociale si politice ale tarii de origine a imprumutatului.

Riscul de tara este gestionat prin monitorizarea permanenta a evolutiilor din tarile unde Banca are expuneri si prin luarea de decizii in legatura cu limitele disponibile, atunci cand este cazul. De asemenea, riscul de tara va fi luat in considerare de catre Directia Trezorerie in toate asumarile de risc catre contrapartide si in particular fata de bancile cu care desfasoara tranzactii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor urmareste utilizarea si respectarea limitelor stabilite.

➤ **Administrarea expunerilor pe Contrapartide**

Banca mentine o lista detaliata cu limitele de contrapartida aprobate. Lista cu Contrapartide Bancare si Institutii Financiare este mentinuta si reinnoita de Departamentul Risc Operational si de Piata. Acesta defineste limitele pentru fiecare contrapartida, pe produse specifice si durata maxima.

Limitele de contrapartida sunt aprobate de OTP Bank Nyrt. Ungaria, iar Departamentul Risc Operational si de Piata are responsabilitatea de a face analiza financiara si de a gestiona limitele de contrapartida, de a monitoriza expunerile si de a le prezenta Comitetului de Administrare a Riscurilor.

➤ **Administrarea Riscului Rezidual**

Riscul rezidual reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de catre Banca sa fie mai putin eficiente decat a fost preconizat.

Riscul rezidual deriva din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, folosite conform cerintelor minime de calculare a capitalului.

Obiectivul Bancii privind administrarea riscului rezidual este reprezentat de monitorizarea si mentinerea valorii anumitor indicatori in limitele stabilite de catre Banca.

➤ **Administrarea Riscului de Piata**

Riscul de piata se defineste drept riscul ca miscarile preturilor de pe pietele financiare (cursurile valutare, ratele dobanzilor, valoarea actiunilor si a altor titluri de valoare, preturile marfurilor bursiere etc.) sa modifice valoarea portofoliului de tranzactionare (Trading Book) al Bancii. Aceasta definitie poate fi extinsa astfel incat sa includa si riscul de dobanda generat de produsele aflate in afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book).

Obiective

Scopul administrarii riscului de piata este de a minimiza pierderile potentiale care ar putea fi cauzate de evolutia nefavorabila a ratelor de schimb valutar, a ratelor de dobanda si a pretului actiunilor.

Strategie

Strategia Bancii in domeniul administrarii riscului de piata include:

- administrarea unui portofoliu de tranzactionare care sa reprezinte mai putin de 5% din totalul activelor si sa fie sub 15 milioane EUR;
- mentinerea unui departament specializat de Risc de Piata;
- imbunatatirea procedurilor existente pentru gestionarea si monitorizarea riscului valutar si riscul ratei dobanzii;
- pregatirea profesionala a personalului angajat in activitatea de monitorizare a riscului de piata;
- asigurarea suportului metodologic si tehnic in vederea implementarii operatiunilor cu instrumente financiare derivate;
- stabilirea unui flux de situatii si rapoarte, care sa evidentieze evolutia expunerii si monitorizarea limitelor impuse pe acest tip de activitate, cu frecventa lunara si trimestriala care vor fi prezentate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor.

➤ **Riscul valutar**

Banca desfășoară activități de tranzacționare pe piața valutară. Banca poate efectua tranzacții și deschide poziții numai în următoarele monede: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, PLN. Noi valute se pot introduce cu aprobarea Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Pret. Monitorizarea riscului valutar este asigurată prin conformarea cu limitele definite intern.

Limitele de risc stabilite pentru poziția valutară (care reprezintă principalul instrument de măsurare a riscului valutar) sunt prudente și există un sistem de tip VaR care este monitorizat centralizat de către Grupul OTP în aplicația informatică Market Risk Portal. De asemenea, s-au stabilit limite pentru poziția valutară deschisă pentru fiecare valută, limite tip «Stop Loss» și PLA (Potential Loss Amount). Indicatorii pentru care s-au stabilit limite sunt monitorizați zilnic, acordându-se o atenție deosebită riscului generat de activitatea de tranzacționare. Profilul de risc de piață al băncii este unul scăzut.

VaR este o măsură statistică prin care se determină o pierdere potențială. VaR se definește ca fiind pierderea maximă estimată cu un grad (interval) de certitudine dat, pentru o perioadă de timp dată, cauzată de variația factorilor de risc în perioada respectivă.

➤ **Riscul de rată a dobânzii**

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

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datoriile purtătoare de rate fixe de dobândă) sau data modificării (reprețuirii) dobânzii (în cazul activelor și pasivelor purtătoare de rate de dobândă variabile), evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de

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 dobanzii aferent Registrului Bancar in vederea limitarii pierderilor potentiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potentiale sa nu puna in pericol profitabilitatea bancii, capitalul propriu sau functionarea in siguranta.

In scopul masurarii si administrarii acestui risc, banca utilizeaza analiza repricing gap, analiza indicatorului de durata modificata, a senzitivitatii, scenariii in 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, ajustate pentru riscul de optionalitate al acestora (rambursari anticipate pentru credite, lichidari inainte de scadenta pentru depozite), dar si ipoteze de lucru pentru elementele ce nu au maturitate contractuala definita. Banca acorda in principal credite cu dobanda variabila indexabila dupa o dobanda de referinta publicata periodic (ex.: Euribor, Robor) si are ca scop o armonizare cat mai buna a structurii de finantare cu structura activelor, astfel incat sa mentina o expunere cat mai scazuta la riscul de rata a dobanzii.

Maturitatea medie a resurselor clienti, s-a mentinut la un nivel pe care banca il considera corespunzator cu structura actuala a bilantului.

Cresterea activelor, urmare a achizitiei Millennium Bank Romania si a achizitiei portofoliului de credite retail, a avut ca si consecinta cresterea usoara a expunerii bancii la riscul de dobanda, fara ca profilul de risc de dobanda al bancii sa se situeze mai sus de mediu-scazut pe parcursul anului 2015.

Modificarea valorii economice a bancii, ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii pe piata cu 200 puncte de baza, in ambele directii

Mii	< 1 year	1-5 years	> 5 years	31-Dec-15	31-Dec-14	31-Dec-13
RON	2,579	13,075	326	15,980	12,877	14,501
EUR	274	-29	-275	-30	-617	-362
CHF	734	230	3,652	4,616	700	805
USD	-57	-4	79	18	-58	-78
Altele	-106	0	0	-106	-69	-48
Total monede (RON echiv.)				35,113	12,422	15,516
Expunere (% of Fonduri Proprii)				5.14%	3.66%	3.26%
Limita reglementata BNR (% of Fonduri Proprii)				20%	20%	20%

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 100 de puncte de baza si 200 de puncte de baza a nivelurilor de dobanzi.

Pentru a evalua vulnerabilitatea Bancii la pierderi in cazul miscarilor adverse ale ratelor de dobanda Banca efectueaza teste de stress care arata impactul socurilor de rata de dobanda in valoarea economica a bancii.

La 31 Decembrie 2015 banca a efectuat scenarii de stress luand in considerare modificari ale ratelor de dobanda cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele. Declinul valorii economice a bancii in toate scenariile mentionate a inregistrat valori confortabile sub limitele urmarite stabilite prin normele interne, cat si prin regulamentele si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Riscul de rata a dobanzii pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este masurat si monitorizat de catre Departamentul Managementul Activelor si Pasivelor din cadrul Directiei Strategie, Control de Gestiune si Managementul Activelor si Pasivelor. Expunerea la risc (profilul de risc), conformitatea cu limitele interne si cele impuse de BNR se prezinta lunar, in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor si periodic catre conducerea bancii.

➤ Administrarea Riscului de Lichiditate

OTP Bank Romania S.A urmareste sa mentina permanent o lichiditate confortabila atat in conditii normale cat si de criza, care sa sustina strategia de afaceri a bancii, tinand cont insa si de problematica costului obtinerii acestei lichiditati.

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

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

OTP BANK ROMANIA S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt și a lichidității operative, structura bilanțului băncii determinată zilnic și monitorizarea evoluției zilnice a resurselor atrase de la clienți, eficiența cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum și pe total, nivelul și structura portofoliului de active lichide (în funcție de monede, categorii, grevarea sau nu de sarcini, eligibilitate), indicatori de lichiditate – calculați pe baza zilnică și având limite de avertizare timpurie stabilite intern, evaluarea riscului în condiții de criză, pe baza de stress testing.

Profilul de risc de lichiditate al bancii s-a mentinut constant pe parcursul anului 2015, inregistrand in permanenta un nivel mediu-scazut (apetitul de risc asumat de banca pentru anul 2015) sau scazut si incadrandu-se in limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern. Necesarul de lichiditate generat de achizitia Millennium Bank Romania si a portofoliului de credite retail a fost acoperita in principal prin obtinerea de noi finatari pe termen lung primite de la Grupul OTP dar si prin majorari de capital si cresterea volumului de surse atrase de la clientela.

Funcția de administrare a riscului de lichiditate este asigurata de catre Departamentul Managementul Activelor si Pasivelor din cadrul Directiei Strategie, Control de Gestiune si Managementul Activelor si Pasivelor. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusa, valorile indicatorilor si incadrarea acestora in limite se raporteaza lunar catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si periodic catre conducerea bancii.

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

➤ **Administrarea Riscului Operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic.

Obiective

Obiectivele urmarite in vederea unei bune gestionari a riscului operational sunt:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecinte grave asupra activitatii;
- evitarea inregistrarii unui numar mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, avand consecinte mici asupra activitatii unitatii organizationale si probabilitate mare de aparitie;
- imbunatatirea eficientei in cadrul procesului de administrare a riscului operational;

- creșterea calitatii serviciilor oferite clientelei;
- atenție sporită acordată riscului operational în cadrul activității de administrare a riscurilor;
- gestionarea eficientă a informațiilor și a resurselor umane în cadrul băncii;
- îmbunătățirea sistemului de monitorizare a pierderilor cauzate de riscul operational;
- evaluarea expunerii la riscul operational pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operational, raportate de toate unitățile organizationale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizationale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor. Autoevaluarea riscurilor în cadrul băncii are loc anual pe baza activităților/ proceselor, iar responsabilii din cadrul Unităților Organizationale trebuie să evalueze riscul operational pentru propriile activități, modificările și gradul de eficiență a măsurilor de control pe baza unei metodologii emise de către Departamentul Risc Operational și de Piață prin implicarea Unităților Organizationale. De asemenea se pot constitui planuri de acțiune pentru gestionarea problemelor identificate;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de către unitățile organizationale către Departamentul Risc Operational și de Piață;
- informarea permanentă a unităților organizationale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Directoratul Băncii în legătură cu administrarea riscului operational;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor cheie de risc operational; indicatorii de risc sunt definiți pentru diverse activități/ procese bancare individuale și pentru întreaga Bancă. Scopul lor este de a oferi o imagine corectă și de ansamblu despre evoluția și dezvoltarea riscurilor operationale prin monitorizarea valorilor și modificărilor survenite. Dacă este necesar pe baza lor se pot stabili

interventiile ce pot fi facute la nivelul activitatilor/ proceselor (de exemplu: fluctuatia personalului, numarul de reclamatii, etc.);

- intocmirea de scenarii verosimile in vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activitatii si pentru situatii neprevazute. Planul de continuitate a activitatii este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operationale. Luand in considerare functionarea normala, corespunzatoare, a Bancii, maparea proceselor suport ale afacerii are scopul de a identifica si clasifica procesele critice pentru Banca, efectuand in plus o analiza detaliata a riscului, impreuna cu Unitatile Organizationale, pentru a mentine viabilitatea procesului. Sunt definite solutii alternative care pot fi aplicate in cazul oricarui tip de defectiune a oricarei resurse critice. Planul de continuitate al activitatii ghideaza si coordoneaza pregatirea, testarea si actualizarea planurilor de actiune unice, adaptate la modificarile intervenite in functionarea Bancii. Banca pune in aplicare aceasta activitate, pe baza unei metodologii uniforme la nivelul Grupului, acordand o atentie deosebita solutiilor de comunicare in caz de criza, care urmeaza sa fie aplicate in situatii de criza;
- pregatirea de studii de caz care sa descrie cauzele care conduc la evenimentele de pierdere cu o consecinta ridicata asupra activitatii bancii, identificarea riscurilor ascunse, si analiza tuturor masurilor de control necesare in vederea reducerii riscurilor.

Strategie

Strategia Bancii in vederea atingerii obiectivelor urmarite privind administrarea riscului operational include:

- implementarea cerintelor necesare cu scopul adoptarii metodei AMA pentru calculul cerintei de capital pentru riscul operational;
- revizuirea periodica a cadrului de reglementare in vederea unei bune gestionari a riscului operational in cadrul bancii, dezvoltarea de noi indicatori cheie de risc in vederea utilizarii acestora pentru o mai buna gestionare a riscurilor operationale si raportarea acestora la activitatea specifica, monitorizata;
- pastrarea evidentei evenimentelor de risc operational raportate la nivelul intregii banci in cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operational; Evenimentele de pierdere din riscul operational sunt inregistrate intr-un sistem IT

integrat, cu un continut uniform la nivel de Grup, in conformitate cu cerintele Basel III astfel incat dezvoltarea si distributia pierderilor pot fi analizate si urmarite in mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp si, de asemenea, sa poata fi identificate si motivele care au generat pierderile. Baza de date de risc operational este actualizata ori de cate ori este nevoie cu informatii noi privind evenimentele de risc deja raportate si introduse in cadrul acesteia;

- constituirea de provizioane pentru riscul operational in vederea minimizarii impactului generat de pierderile inregistrate din evenimentele de risc operational la nivelul intregii banci;
- suport permanent oferit unitatilor organizationale in vederea intocmirii raportarilor pentru riscul operational;
- informarea unitatilor organizationale asupra deciziilor luate de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Directoratul Bancii;
- evaluarea expunerii la riscul operational pe baza istoricului de pierderi inregistrate si actualizarea permanenta a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operational, raportate de catre unitatile organizationale;
- evaluarea activitatilor si proceselor, a produselor si sistemelor prin intocmirea autoevaluarii anuale pentru activitatile si procesele desfasurate in cadrul tuturor unitatilor organizationale in vederea raportarii riscurilor deja identificate pe parcursul desfasurarii activitatii sau a riscurilor potentiale si masurilor de control in vederea diminuarii aparitiei sau eliminarii riscurilor;
- intocmirea de scenarii verosimile in vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activitatii si pentru situatii neprevazute. Planul de continuitate al activitatii si Planul de comunicare in caz de criza reprezinta instrumente de gestionare a riscurilor operationale.

Administrarea riscului operational in cadrul bancii se bazeaza pe responsabilitatea unitatilor de la nivelul sediului central cat si a unitatilor teritoriale, de a identifica, monitoriza si raporta orice eveniment de risc operational.

Pentru a permite evaluarea permanenta a expunerilor la riscul operational OTP BANK ROMANIA S.A. se bazeaza pe urmatoarele abordari:

- identificarea expunerilor fata de riscul operational si monitorizarea informatiilor si datelor relevante referitoare la riscul operational, inclusiv a celor privind pierderile operationale semnificative;
- integrarea sistemului de gestiune a riscului operational in procesele de administrare a riscului existente la nivelul Grupului OTP. Rezultatele gestiunii riscului operational vor constitui o parte integranta a procesului de monitorizare si control al profilului de risc operational al bancii;
- dezvoltarea sistemului de raportare interna, care asigura furnizarea lunara de rapoarte privind riscul operational structurilor si persoanelor din cadrul conducerii bancii.

➤ **Administrarea Riscului Reputational**

Pentru a evita inregistrarea de pierderi sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a clientilor si a potentialilor clienti in Banca, acordam o atentie deosebita perceptiei pe care acestia o au asupra imaginii OTP BANK ROMANIA S.A.

Obiective

Obiectivele administrarii riscului reputational sunt:

- evitarea inregistrarii de pierderi sau nerealizarea de venituri ca urmare a unor evenimente declansatoare de riscuri reputationale;
- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputatiei Bancii;
- imbunatatirea imaginii Bancii;
- evitarea dezvaluirii de informatii secrete sau confidentiale;
- evitarea utilizarii informatiilor de uz intern/ secret profesional/ secret de serviciu/ confidentiale de catre personalul Bancii pentru obtinerea unor beneficii personale sau in orice alt scop care ar putea avea consecinte in detrimentul imaginii si rezultatelor Bancii sau ale clientilor sai;
- scaderea numarului de reclamatii din partea clientilor si imbunatatirea fluxului de rezolvare a acestora.

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputational include:

- definirea atributelor imaginii Bancii, in deplina consistenta cu strategia si valorile companiei;
- definirea mijloacelor de imbunatatire a imaginii bancii si punerea lor in aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputatiei bancii si punerea lor in aplicare;
- stabilirea unor planuri de actiune pentru eventualele situatii de criza reputationala si asigurarea premizelor necesare implementarii acestora in caz de necesitate;
- pregatirea continua a personalului din activitatea de vanzari in toate aspectele privind produsele si serviciile oferite de Banca, astfel incat acestia sa poata oferi clientilor informatiile necesare luarii unor decizii informate, corecte si in concordanta cu necesitatile acestora in privinta achizitiei sau a utilizarii de produse si servicii financiare ale Bancii;
- revizuirea periodica a reglementarilor interne de cunoastere a clientelei in scopul evitarii intrarii in relatii de afaceri cu clienti avand un trecut fraudulos, implicati in acte de terorism, spalare de bani, incidente majore de plati, rau platnici si/ sau implicati in producerea sau comercializarea de substante interzise si/ sau in activitati ilegale (cum ar fi producerea si comercializarea in afara legii de substante stupefiante, armament si munitie);
- automatizarea, pe cat posibil, a verificarilor necesar a fi efectuate la initierea relatiei de afaceri cu un client, in scopul prevenirii inrolarii in sistemul Bancii a unor clienti incadrati in clasele enumerate mai sus;
- dezvoltarea aplicatiei informatice existente in vederea imbunatatirii procesului de identificare a tranzactiilor suspecte;
- stabilirea si dezvoltarea increderii actionarilor/ clientilor;
- imbunatatirea relatiei cu clientii Bancii prin informarea corecta, completa si in timp util a acestora referitor la noile produse si servicii, la modificarile portofoliului de produse si servicii existent, precum si prin comunicarea tuturor aspectelor care influenteaza in orice fel activitatea clientului desfasurata prin intermediul Bancii;
- alinierea reglementarilor interne si a activitatilor desfasurate in cadrul Bancii la toate prevederile legislative aplicabile institutiilor de credit. Modificarile care

influențează situația clienților vor fi comunicate acestora în conformitate cu cerințele legale;

- creșterea gradului de fidelizare a clienților;
- educarea clienților pentru a obține un comportament orientat pe utilizarea zilnică a produselor și serviciilor bancare;
- atragerea loialității clienților și furnizorilor;
- atragerea de resurse/ investiții necesare desfășurării în condiții optime a activității specifice domeniului financiar-bancar;
- implementarea măsurilor necesare limitării accesului neautorizat la resursele Bancii, indiferent de tipul acestora;
- posibilitatea de a recruta/ reține cei mai buni profesioniști;
- stocarea de capital pentru riscul reputațional care protejează în cazul unor crize viitoare etc.;
- întocmirea de planuri de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate al activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputațional;
- întocmirea de Planuri de comunicare în caz de criză în vederea asigurării funcționării normale a activității la nivelul întregii bănci.

➤ **Administrarea Riscului aferent Activităților Externalizate**

Externalizarea unor activități este realizată pe baza reglementărilor interne și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului Bancii. În cadrul analizei efectuate de către Banca în vederea externalizării unor activități, se are în vedere identificarea și evaluarea nivelurilor riscurilor asociate, principalele riscuri urmărite pentru a fi administrate fiind riscul reputațional și cel operațional inclusiv riscul juridic, precum și riscul de concentrare și cel de subcontractare.

Obiective

Obiectivele Bancii in domeniul administrarii riscurilor aferente activitatilor externalizate includ:

- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputatiei Bancii ca urmare a transferului unor activitati unor furnizori externi de bunuri si servicii carora le lipseste calificarea necesara prestarii activitatii externalizate;
- asigurarea cel putin a aceluiasi nivel de calitate a serviciului prestat ca urmare a externalizarii, cu cel al serviciului prestat anterior de Banca;
- eliminarea/ transferul unor riscuri asociate activitatii externalizate catre prestator.

Strategie

Strategia Bancii in domeniul administrarii riscurilor aferente activitatilor externalizate implica elaborarea de reglementari interne specifice pentru monitorizarea riscurilor asociate acestor activitati, urmarind monitorizarea urmatoarelor:

- luarea deciziilor privind externalizarea unor noi activitati sau modificarea celor existente;
- selectarea si evaluarea furnizorului extern de bunuri si servicii in legatura cu aspecte cum ar fi: solvabilitatea, reputatia, experienta cu sectorul institutiilor de credit, calitatea serviciilor prestate, organizarea activitatii si controlul intern, existenta unui personal competent, existenta unui plan alternativ de redresare a activitatii, asigurarea confidentialitatii informatiei, in special in cazul celei legate de instrumentele de plata electronica;
- monitorizarea modului in care furnizorul extern de bunuri si servicii desfasoara activitatile externalizate;
- elaborarea de planuri alternative si stabilirea costurilor si resurselor necesare pentru schimbarea furnizorului extern de bunuri si servicii.

Factorii de risc ce pot fi previzionati

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.

Principalele tipuri de garantii reale folosite de catre Banca

Principalele categorii de garantii acceptate de catre Banca in procesul creditarii sunt urmatoarele:

NR. CRT.	TIP GARANTIE
1	Ipoteci
2	Creante asupra administratiei publice, centrale, locale; asupra societatilor de asigurare; asupra Bancii Centrale si sectorului bancar
3	Gajuri
4	Valori mobiliare
5	Elemente in curs de incasare - Ordine de plata, cecuri, bilete la ordin
6	Cesiune incasari, facturi si altele
7	Depozit colateral la alta banca
8	Cash colateral, numerar
9	Fond garantare facilitate
10	Asigurare de viata si risc financiar

Evaluarea si gestiunea acestor tipuri de garantii este definita in reglementarile interne ale Bancii aprobate in prealabil de catre B.N.R. In functie de tipul garantiei, evaluarea acestora este fie externalizata, fie realizata intern.

➤ **Valoarea fondurilor proprii de nivel I si Cerintele de capital pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational**

La sfarsitul anului 2015 OTP BANK ROMANIA S.A. inregistra un nivel al fondurilor proprii de 683.343.253 RON, echivalentul a 152,57 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2015 avand o valoare de aproximativ 14. 21%):

- pentru riscul de credit stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 168.60 mil RON);
- pentru riscul de piata stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 0 RON);

- si cel operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 34.67 mil RON).
- **Repartitia geografica a expunerilor, pe sectoare de activitate, in functie de scadenta reziduala**

Pentru o mai buna gestionare a riscului de creditare, OTP BANK ROMANIA S.A. a incercat sa obtina o diversificare a expunerilor din punctul de vedere geografic, al principalelor industrii in care activeaza firmele si al maturitatii creditelor acordate. Astfel, Banca a procedat la o impartire in cinci zone a teritoriului tarii si a incercat o plasare cat mai simetrica a portofoliului de credite in aceste regiuni.

Zona	Denumire zona	Pondere portofoliu
1	Nord Est	14.4%
2	Sud Vest	11.7%
3	Nord Vest	17.0%
4	Centru	14.6%
5	Sud Est	42.4%
Total		100.0%

In functie de codul CAEN al clientilor persoane juridice, Banca a impartit portofoliul de credite in 13 de industrii (sectoare de activitate) considerate reprezentative, astfel incat sa acopere toate tipurile de activitati desfasurate de societatile comerciale. Prezentam mai jos primele trei industrii pe care Banca inregistreaza cele mai mari ponderi ale portofoliului.

Industrie	Pondere portofoliu
Productie	24.7%
Comert	26.6%
Constructii	12.4%

Din punct de vedere al maturitatii creditelor, Banca are portofoliul de credite preponderent acordat pe termen lung.

Maturitate	Pondere portofoliu
Termen scurt	21.6%
Termen mediu	17.2%
Termen lung	61.2%
Total	100%

Informatii privind cerintele minime de capital

In vederea calcularii adecvarii capitalului la riscuri, tratamentul riscului de credit se face potrivit abordarii standard prevazute in Regulamentul (U.E.) 575/2013 al Parlamentului European si la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Pentru calculul cerintei minime de capital aferenta riscului de pozitie si valutar si riscului operational, Banca foloseste abordarea standard.

In scopul calculului cerintei suplimentare de capital, OTP BANK ROMANIA S.A. evalueaza trimestrial necesarul de capital pentru riscurile nereglementate. In cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, OTP BANK ROMANIA S.A. foloseste atat abordari cantitative cat si calitative.

In cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, OTP BANK ROMANIA S.A. pregateste anual un plan privind capitalul, aprobat de catre structura de conducere. Acest plan contine estimarea cerintelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse in anul respectiv de banca. Acest plan este actualizat ori de cate ori se anticipeaza situatii in care, datorita schimbarii mediului de afaceri si/sau obiectivelor strategice ale bancii, capitalul necesar desfasurarii activitatii bancare nu mai corespunde cerintelor minime.

➤ Simularile de criza macroeconomica

Simularile de criza macroeconomica reprezinta un exercitiu anticipativ al carui scop este estimarea veniturilor, pierderilor potentiale si necesarului de capital in conditiile a doua scenarii macroeconomice (unul fiind mai sever decat celalalt). Orizontul de timp propus pentru analiza este de 1 an.

Scenariile de criza cuprind valori ale indicatorilor macroeconomici care au impactul cel mai puternic asupra profitabilitatii OTP BANK ROMANIA S.A., ca de exemplu cursul de schimb CHF/RON, cursul de schimb EUR/RON, LIBOR CHF, Robor, rata somajului si altele.

Pasii urmati pentru estimarea implicatiilor asupra rezultatelor financiare ale OTP BANK ROMANIA S.A. in situatie de stres sunt urmatoarii:

1. identificarea factorilor de risc;
2. generarea scenariilor macroeconomice;
3. estimarea evolutiei creditelor neperformante;
4. estimarea costului riscului, a provizioanelor si a coeficientilor de ponderare a activelor la risc;
5. evaluarea impactului asupra profitabilitatii si asupra ratei de acoperire a capitalului.

Rezultatele simularilor de criza sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscurilor care analizeaza si aproba aceste rezultate. Urmare a discutiilor din cadrul acestui Comitet:

- se va informa Directoratul Bancii cu privire la rezultatele simularii de criza macroeconomica;
- se poate decide informarea Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor, care conform atributiilor sale poate propune masuri de remediere a situatiei spre a fi aprobate de catre Directoratul Bancii.

3. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2015 valoarea fondurilor proprii era de 683.343.253 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.

La data de 31 Decembrie 2015 OTP BANK ROMANIA S.A. a calculat fondurile proprii conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul (UE) 575/2013 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

4. Fuziunea (prin absorbtie) OTP Bank Romania S.A. - Banca Millennium S.A.

Prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor din data de 29.07.2014, s-a decis achizitionarea de catre OTP Bank Romania S.A. (banca absorbanta) a 100% participatie la capitalul social al Bancii Millenium S.A.(banca absorbita), institutie de credit constituita in baza legislatiei din Romania.

Programul de fuziune a fost demarat in luna august 2014, dupa momentul semnarii Contractului de vanzare-cumparare actiuni.

Pe data de 8 ianuarie 2015, OTP Romania a preluat controlul asupra Bancii Millennium prin respectarea prevederilor contractului de cumparare semnat de OTP Bank Romania in calitate de cumparator și Banco Comercial Portugues și Millennium bcp Participacoes. SGPS. Sociedade Unipessoal. Lda, in calitate de vanzator, la data de 30 iulie 2014.

OTP Bank Romania SA a achiziționat 12.127.800 acțiuni (100% din capitalul social). din care 12.127.799 achiziționate la 8 ianuarie 2015 iar ultima actiune achizitionata de la Millennium bcp Participacoes. SGPS la data fuziunii legale 31 octombrie 2015.

Ca urmare a fuziunii, Banca absorbanta a preluat toate drepturile si obligatiile bancii absorbite Banca Millennium S.A. care a fost dizolvata fara lichidare, prin transmiterea tuturor activelor si datoriilor contabile a drepturilor si obligatiilor catre banca absorbanta.

Fuziunea sustine in mod eficient atingerea obiectivului strategic pe termen mediu al OTP Bank Romania SA de a intra in topul primelor 10 banci din Romania si, in acelasi timp, de a-si consolida pozitia de furnizor stabil de servicii financiare universale. Aceasta crestere la nivelul activelor detinute va permite OTP sa realizeze economii de scara si sa devina o banca de nivel mediu mai solida, mai stabila și mai profitabila.