

**RAPORT PRIVIND CERINTELE
DE
TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE**

2013

CUPRINS

1. *Introducere*

2. *Administrarea riscurilor*

3. *Fondurile proprii*

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, 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 externalizare 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 732.908.880 RON si este membra a grupului OTP Bank Nyrt. din Ungaria.

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

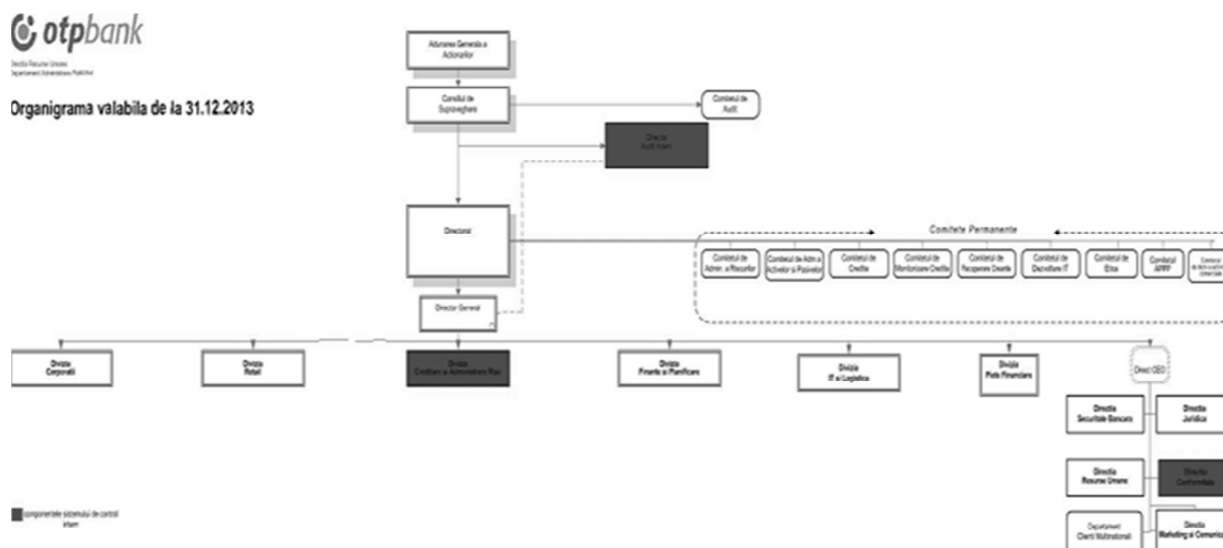
1. OTP Bank Nyrt., persoana juridica maghiara, inregistrata la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041585, avand sediul social in Budapesta 1051, str. Nádor 16, detine 3.053.783 actiuni nominative si o participatie la capital de 732.907.920 RON reprezentand 99986902 % din total capital social, din care 338.364.880 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 0,00013098% 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 evidentierea functiilor sistemului de control intern.



In perioada de raportare OTP BANK ROMANIA S.A. a totalizat peste 900 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 fiind concentrat pe resursa cea mai importanta, respectiv resursa umana. OTP BANK ROMANIA S.A. nu a inregistrat schimbari importante in ceea ce priveste marimea, structura si actionariatul.

De asemenea, 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 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, dintre care enumeram: Politica si procedura privind managementul performantei, Procedura de necorespondere profesionala, Politica de salarizare si beneficii, Politica de training, Politica de recrutare si selectie, Politica de integrare.

Politica de salarizare si beneficii este aprobata la nivelul Directoratului 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 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 intrepris o serie de masuri in scopul administrarii riscurilor si anume:

- 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 conform reglementarilor in vigoare: in anul 2012 au fost reevaluate garantiile acceptate in 2009, primul an intreg de dupa inceperea crizei economice, efectul acestei actiuni asupra modificarii provizioanelor fiind mai putin drastic decat in anii precedenti;
- Analizarea individuala a clientilor, persoane fizice sau juridice, in dificultate si dezvoltarea programelor de sprijinire a acestora;
- Intensificarea procesului de colectare la nivelul sucursalelor: astfel, incepand cu anul 2012 in prima jumatate 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;

- Urmărirea procesului de colectare și în cazul persoanelor juridice: în prima jumătate a fiecărei luni este trimisă Diviziilor Retail și Corporative "lista scurta" alcătuită pe aceleași principii ca și lista scurta pentru persoane fizice;
- Recalcularea sistemului de limite – acceptarea sau refuzul anumitor parteneri la tranzacționarea interbancară, sau diminuarea limitelor pentru alții;
- Monitorizarea lunară a indicatorilor de lichiditate și solvabilitate;
- Creșterea importanței acordate riscului operational în desfășurarea activității Bancii;
- Consolidarea și îmbunătățirea imaginii Bancii pe plan local;
- Luarea în calculul MBO pentru unitățile teritoriale a calității portofoliului (respectiv setarea de ținte lunare și cumulate pentru creditele cu serviciul datoriei mai mare de 30 de zile și analiză lunară a evoluției portofoliului de credite din punctul de vedere al intervalelor serviciului datoriei);
- Încurajarea creditării în RON atât a clienților persoane fizice (în special în cazul creditelor de consum) cât și a clienților persoane juridice (în special a produselor destinate clienților din categoria mică și micromică);
- Realizarea primelor transferuri de credite acordate persoanelor fizice către OTP Factoring (pentru a contrabalansa eliminarea executorilor bancari datorită modificărilor legislative precum și a beneficii de experiență superioară în gestionarea acestor credite neperformante).

În cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. Direcția Administrarea Riscurilor este divizată în următoarele subunități:

Departamentul Risc Operational și de Piață – care are ca rol definirea sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscului operational și de piață, inclusiv riscurile de preț, valutar, al ratei dobânzii, aferent portofoliului de tranzacționare.

Departamentul Risc de Creditare – care are ca 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 cu OTP Bank Ungaria referitoare la 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 BNR nr. 18/2009);
- monitorizarea limitelor specifice administrarii riscului de concentrare (conform cerintelor cuprinse in Regulamentul BNR nr. 18/2009);
- monitorizare limite 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.

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 si a 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 externalizare a activitatilor acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

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; focus pe dezvoltarea activitatii de soft collection si includerea bucket-ului (31-60) in aceasta activitate;
- Mentinerea indicatorului de solvabilitate in limite normale astfel incat cerinta de capital pentru riscul de creditare sa nu creasca excesiv;
- Mentinerea calitatii portofoliului.

Strategie

- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confrunta debitorii .
- reorganizarea Directiei Aprobare Credite prin crearea de centre regionale de aprobare pentru a optimiza perioada de aprobare a creditelor pentru clientii companii;
- imbunatatirea activitatii de soft collection in vederea mentinerii calitatii portofoliului nou de credite : Departamentul Colectare Credite Retail si Monitorizare Credite Persoane Fizice are un rol esential in acest proces; incurajarea activitatii de creditare (in RON) atat catre clienti persoane fizice cat si catre companii; 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, in special in cazul produselor fara garantii ipotecare prin oferirea unor facilitati in accesarea de noi produse de creditare;
- initierea de campanii promotionale atat pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale si cardul de credit 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 frecventa mai mare a clientilor persoane juridice din sectoarele afectate de criza;
- continuarea programului de prevenire a problemelor cu care se confrunta debitorii persoane fizice, inceput in anul 2009, prin reesalonarea si/sau rescadentarea creditelor acestora. Anul 2013 a fost in continuare unul dificil pentru clientii care au credite in valuta (in special CHF) de aceea Banca va oferi acestor clienti posibilitatea de a opta pentru una din solutiile oferite de acest program Urmare a crizei financiare calitatea portofoliului de credite a scazut si este foarte important sa se mentina o calitate adecvata a acestuia intrucat Banca nu incurajeaza capitalizarea dobanzii ci ofera clientilor solutia platii dobanzilor si a comisiunelor , dar nu mai putin de 70% din rata lunara initiala;
- 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);
- in scopul imbunatatirii rezultatelor activitatii de vanzari si pentru a defini mai bine responsabilitatile fortei vanzari in special cele legate de administrare si procesul de monitorizare in centrele regionale s-a decis impartirea Managerilor de Relatii astfel:

Centre Regionale Retail:

- Manager de relatii regional (RRM): responsabil de activitatea de vanzare si de toate task-urile legate de facilitatatea de creditare pana in momentul aprobarii, in ceea ce priveste clientii administrati de Divizia Retail.

- Manager de cont (AcMs): responsabil de toate task-urile referitoare la prelungirea si restructurarea portofoliului IMM existent si de toate task-urile de administrare si monitorizare, in ceea ce priveste clientii administrati de Divizia Retail.

Centre Regionale Corporate:

- Manager de relatii regional (RRM): responsabil de activitatea de vanzare si de toate task-urile legate de facilitatatea de creditare pana in momentul aprobarii, inclusiv prelungirile facilitatilor de creditare/modificarile de garantii in ceea ce priveste clientii administrati de Divizia Corporatii.
 - Manager de cont (AcMs) Corporate: responsabil de task-urile de administrare in ceea ce priveste clientii administrati de Divizia Corporatii.
- urmarirea calitatii si evolutiei portofoliului de credite, prezentarea lunara si trimestriala in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor a analizelor si situatiilor intocmite precum si prezentarea spre informare a acestor materiale Directoratului Bancii;
 - monitorizarea portofoliului nou de credite, in special creditele de consum noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel putin lunare si prezentarea acestora spre informare membrilor Directoratului si Consiliului de Supraveghere al Bancii;
 - 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;

- infiintarea “OTP Real Estate Service SRL” pentru gestionarea / recuperarea mai eficienta a creditelor garantate cu ipoteci pentru care sansele de recuperare sunt reduse.

Administrarea Riscului de Concentrare

Riscul de concentrare reprezinta riscul care apare din expuneri fata de contrapartide, grupuri de contrapartide aflate in legatura si contrapartide din acelasi sector economic, regiune geografica sau din aceeasi activitate sau marfa sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si include in special riscurile asociate cu expunerile mari indirecte la riscul de credit (de ex. fata de un singur emitent de garantie reala). Un volum semnificativ de credite pentru agentii economici care activeaza intr-o industrie cu probleme constituie, de exemplu, un risc de concentrare.

Pentru administrarea riscului de concentrare, Banca isi propune un nivel MEDIU spre SCAZUT al riscului de concentrare deoarece dispune de un sistem solid de limite si proceduri pe care le modifica periodic in functie de evolutia pietei si a portofoliului.

Administrarea expunerilor mari individuale fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura

Conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 14/24/2010 privind expunerile mari ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii, Banca monitorizeaza si calculeaza trimestrial expunerile inregistrate fata de terti, identifica expunerile mari si le raporteaza catre Comitetul de Administrarea Riscurilor, catre Directorat si catre BNR.

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 considerat in toate asumarile de risc catre contrapartide, in particular fata de bancile cu care desfasoara tranzactii Directia Trezorerie.

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 Directia Administrarea Riscurilor. Aceasta defineste limitele pentru fiecare contrapartida, pe produse specifice si durata maxima.

Limitele de contrapartida sunt aprobate de OTP Bank Ungaria, iar Directia Administrarea Riscurilor 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 diminuarea 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 potientiale 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 puțin de 5 % din totalul activelor și să fie sub 15 milioane EUR
- mentinerea unui departament specializat de Risc de Piata (Departament Risc Operational si de Piata) in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor;
- implementarea, unor proceduri adecvate de gestionare si monitorizare a riscului valutar si a riscului de pozitie (riscul de evolutie al cursului titlurilor de capital 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

Considerand faptul ca Banca nu este angajata in activitati de tranzactionare in nume propriu de actiuni, marfuri sau instrumente financiare cu venit fix, singurul tip de risc de piata relevant pentru activitatea curenta a Bancii este riscul valutar.

Banca defasora activitati de tranzactionare pe piata valutara. Limitele de risc stabilite pentru pozitia valutara (care reprezinta principalul instrument de masurare a riscului valutar) sunt prudente si exista un sistem de tip VaR prin care se monitorizeaza centralizat aceasta pozitie. Profilul de risc de piata al bancii este unul scazut.

VaR este o masura statistica prin care se determina o pierdere potentiala. VaR se defineste ca fiind pierderea maxima estimata cu un grad (interval) de certitudine dat, pentru o perioada de timp data, cauzata de variatia factorilor de risc in perioada respectiva.

Riscul de rata a dobanzii

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 extrabilantiere senzitive la modificarile ratelor de dobanda.

Banca administreaza separat riscul ratei dobanzii aferente Registrului Bancar de cel aferent Registrului de Tranzactionare.

Principalele surse ale riscului de dobanda din activitatile din afara portofoliului de tranzactionare sunt reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii fluxurilor de numerar (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 dobanzii aferent Registrului Bancar in vederea limitarii pierderilor potientiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potientiale 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, scenarii 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, 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 creditorilor.

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.

In 2013 strategia de creditare a bancii s-a concentrat pe reducerea expunerii creditorilor in valuta straina acordate clientelei concomitent cu cresterea activitatii de creditare in moneda locala RON, pe orizonturile de timp scurt si mediu. Banca a incurajat si acordarea de credite cu rata de dobanda fixa in moneda locala (preponderent credite de consum). Pe partea de pasive banca a urmarit si realizat cresterea duratei medii a depozitelor, promovand maturitati mai mari pentru depozitele clientilor nebancari.

Ca o consecinta, expunerea bancii pe riscul de rata a dobanzii in monede straine a scazut, expunerea in moneda locala a crescut, iar expunerea agregata totala si-a mentinut un nivel scazut (sub 5% din Fonduri Proprii) pe parcursul intregului an 2013.

Modificarea valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii pe piata in conditiile socului standard prevazut in Reg. BNR nr.18/2009 de 200 de puncte de baza, in ambele directii, aplicat pentru toate monedele

mii RON	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	31-Dec-13	31-Dec-12	31-Dec-11
RON	52	14,483	-33	14,501	10,202	8,974
EUR	-344	351	-369	-362	1,227	4,672
CHF	-126	36	895	805	4,950	7,092
USD	-75	-4	0	-78	-123	-82
OTHER	-48	0	0	-48	-24	-25
Total valute (RON echiv.)				15,516	16,233	20,630
Expunere (% din Fonduri Proprii)				3.66%	3.26%	5.21%
Limita reglementata de BNR (% din 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 dobanzilor. 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 2013, banca a efectuat scenarii de stress luand in considerare modificari ale ratelor de dobanda cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele, precum si cu un soc aferent percentilei 99% (820 puncte de baza) aplicat monedei locale concomitent cu 300 bp aplicat celorlalte valute. 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 in 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.

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:

- *managementul curent al lichiditatii* - desfasurarea activitatii curente in conditii normale. Managementul curent al activitatii 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 pana la 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.
- *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. Banca urmareste asigurarea unei rezerve de lichiditate suficienta care sa ii permita respectarea obligatiilor financiare in situatii de stres pe un

orizont de timp acceptabil, fara a fi nevoita sa-si modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

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 si monitorizarea evolutiei zilnice a resurselor atrase de la clientela, eficienta cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum si pe total, nivelul si structura portofoliului de active lichide (in functie de monede, categorie, grevarea sau nu de sarcini, eligibilitate), 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.

In prima parte a anului 2013 profilul riscului de lichiditate al bancii a inregistrat un nivel scazut, indicatorii de lichiditate urmariti incadrându-se in limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern. În al doilea semestru al anului 2013 o parte importantă din finanțarea grupului OTP a ajuns la maturitate (72% din finanțarea totală grup), din care 65% a fost reînnoita cu finanțare pe termen lung în EUR și CHF. Astfel ca la sfarsitul lunii decembrie 2013 profilul de risc de lichiditate al bancii a atins nivelul mediu-scazut, conform cu apetitul de risc asumat de banca pentru anul 2013.

Functia de administrare a riscului de lichiditate este asigurata de catre Departamentul Managementul Activelor si Pasivelor in 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.

Modificarea valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, in conditiile socului standard prevazut de BNR de 200 puncte de baza, in ambele directii, indiferent de moneda

mii RON	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	31-Dec-2012	31-Dec-2011
RON	319	9,268	615	10,202	8,974
EUR	927	824	-524	1,227	4,672
CHF	756	134	4,060	4,950	7,092
USD	-117	-6	0	-123	-82
OTHER	-24	0	0	-24	-25
Total currencies (RON eq.)	1,861	10,221	4,150	16,233	20,630
Expunere (% din Fonduri Proprii)				3.26%	5.21%

Administrarea Riscului Operational

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

Obiective

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

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecinta grava asupra activitatii;
- evitarea inregistrarii unui numar mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, cu o consecinta mica asupra activitatii unitatii organizationale si cu probabilitate mare de aparitie;
- imbunatatirea eficientei operationale;
- cresterea calitatii serviciilor oferite clientelei;
- atentie sporita acordata riscului operational in cadrul activitatii de administrare a riscurilor;
- gestionarea eficienta a informatiilor si a resurselor umane in cadrul bancii;
- imbunatatirea sistemului de raportare privind monitorizarea pierderilor cauzate de riscul operational;

- 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 potientiale si masurilor de control in vederea diminuarii aparitiei sau eliminarii riscurilor. Autoevaluarea riscurilor in cadrul bancii are loc anual pe baza activitatilor/ proceselor, iar responsabilii din cadrul Unitatilor Organizationale trebuie sa evalueze riscul operational pentru propriile activitati, modificarile si gradul de eficienta a masurilor de control pe baza unei metodologii emise de catre Directia Administrarea Riscurilor, prin implicarea Unitatilor Organizationale afectate si se pot constitui planuri de actiune pentru gestionarea problemelor identificate;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor si a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de catre unitatile organizationale catre Departamentul Risc Operational si de Piata din cadrul Directiei Administrarea Riscurilor;
- informare permanenta a unitatilor organizationale asupra deciziilor luate de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Directoratul Bancii;
- monitorizarea permanenta a indicatorilor de risc operational; indicatorii cheie de risc sunt definiti pentru diverse activitati/ procese bancare individuale si pentru intreaga Banca. Prin urmarirea valorilor si a modificarilor survenite este oferita o imagine corecta despre dezvoltarea riscurilor operationale. Daca 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,

împreună cu Unitățile Organizaționale, pentru a menține viabilitatea procesului. Sunt definite soluții alternative care pot fi aplicate în cazul oricărui tip de defecțiune ale oricărei resurse critice. Planul de continuitate al activității ghidează și coordonează pregătirea, testarea și actualizarea planurilor de acțiune unice, adaptate la modificările intervenite în funcționarea Bancii. Banca pune în aplicare aceste activități, pe baza unei metodologii uniforme la nivelul Grupului, acordând o atenție deosebită soluțiilor de comunicare în caz de criză, care urmează să fie aplicate în situații de criză.

- întocmirea de studii de caz pentru riscul operațional pentru acele evenimente de risc operațional care generează pierderi de peste 100.000 Eur, care generează pierderi umane sau daune semnificative din punct de vedere reputațional, care să descrie cauzele care conduc la pierdere, identificarea riscurilor ascunse, să descrie concluziile trase ca urmare a apariției evenimentului de pierdere și să efectueze analiza tuturor măsurilor de control necesare în vederea reducerii riscurilor.

Strategie

Strategia Bancii în vederea atingerii obiectivelor urmărite privind riscul operațional include:

- revizuirea periodică a cadrului de reglementare în vederea unei bune gestionări a riscului operațional în cadrul bancii;
- păstrarea evidenței evenimentelor de risc operațional raportate la nivelul întregii bănci în cadrul bazei de date pentru administrarea riscului operațional; Evenimentele de pierdere din riscul operațional sunt înregistrate într-un sistem IT integrat, cu un conținut uniform la nivel de Grup, în conformitate cu cerințele Basel II. Dezvoltarea și distribuția pierderilor pot fi analizate și urmărite în mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp. De asemenea, pot fi identificate și motivele care au generat pierderile, iar, dacă este necesar, acestea pot fi eliminate;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;

- 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 este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operationale.
- constituirea de provizioane pentru litigii de catre Directia Juridica in vederea minimizarii impactului generat de pierderile inregistrate din litigii la nivelul intregii banci.

Administrarea riscului operational in cadrul bancii se bazeaza pe responsabilitatea totala a unitatilor de la nivelul sediului central cat si a unitatilor teritoriale, de a identifica, monitoriza si raporta orice eveniment privind pierderile operationale si completarea acestora in baza de date 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 internă, care asigură furnizarea lunară de rapoarte privind riscul operațional structurilor și persoanelor din cadrul conducerii băncii.

Administrarea Riscului Reputational

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

Obiective

Obiectivele administrării riscului reputational sunt:

- evitarea înregistrării de pierderi sau nerealizarea de venituri ca urmare a unor evenimente declansatoare de riscuri reputationale;
- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii;
- îmbunătățirea imaginii Băncii;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete sau confidentiale;
- evitarea utilizării informațiilor de uz intern/secret profesional/secret de serviciu/confidentiale de către personalul Băncii pentru obținerea unor beneficii personale sau în orice alt scop care ar putea avea consecințe în detrimentul imaginii și rezultatelor Băncii sau ale clienților săi;
- scăderea numărului de reclamații din partea clienților și îmbunătățirea fluxului de soluționare a acestora.

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputational include:

- definirea atributelor imaginii Băncii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii băncii și punerea lor în aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputației băncii și punerea lor în 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 cu 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 influenteaza situatia clientilor vor fi comunicate acestora in conformitate cu cerintele legale;
- cresterea gradului de fidelizare a clientilor;
- educarea clientilor pentru a obtine un comportament orientat pe utilizarea zilnica a produselor si serviciilor bancare;
- atragerea loialitatii clientilor si furnizorilor;

- atragerea de resurse/investitii necesare desfasurarii in conditii optime a activitatii specifice domeniului financiar-bancar;
- implementarea masurilor necesare limitarii accesului neautorizat la resursele Bancii, indiferent de tipul acestora;
- posibilitatea de a recruta/retine cei mai buni profesionisti;
- stocarea de capital pentru riscul reputational care protejeaza in cazul unor crize viitoare etc.;
- intocmirea de planurilor de reluare sau continuare a activitatii si pentru situatii neprevazute. Planul de continuitate al activitatii este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputational.

Administrarea Riscului aferent Activitatilor Externalizate

Externalizarea activitatilor auxiliare sau conexe activitatilor principale este realizata pe baza normelor interne numai cu aprobarea prealabila a Comitetului de Administrare a Riscurilor si a Directoratului Bancii. In cadrul analizei efectuate de catre Banca in vederea externalizarii unor activitati, se urmareste identificarea si evaluarea nivelurilor riscurilor asociate, principalele riscuri urmarite pentru a fi administrate fiind riscul juridic, riscul reputational si cel operational.

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 implica elaborarea de norme interne specifice pentru monitorizarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, urmarind monitorizarea urmatoarelor aspecte:

- 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	Ipoteци (imobiliare, comerciale-hale industriale, birouri, terenuri etc.)
2	Creante asupra administratiei publice, centrale, locale; asupra societatilei de asigurare; asupra Bancii Centrale si sectorului bancar
3	Gajuri cu si fara deposedare
4	Valori mobiliare
5	Elemente in curs de incasare - Ordine de plata, cecuri, bilete la ordin
6	Cesiune incasari, facturi si altele
7	Certificat de depozit emis de banca
8	Certificat de depozit primit de banca
9	Depozit colateral la alta banca
10	Cash colateral, numerar, aur sau metale pretioase
11	Fond garantare facilitate
12	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 BNR. 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 2013 OTP BANK ROMANIA S.A. inregistra un nivel al fondurilor proprii de 423,854,409 mil RON, echivalentul a 94.5 mil EUR, ceea ce acopera nivelul cerintei de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2013 avand o valoare de aproximativ 12.73%):

- pentru riscul de credit stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 266.3 mil RON);
- pentru riscul de piata stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de aproximativ 0.84 mil RON);
- si cel operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 36.2 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	18.2%
2	Sud Vest	12.8%
3	Nord Vest	19.1%
4	Centru	16.0%
5	Sud Est	33.8%
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. Presentam mai jos primele trei industrii pe care Banca inregistreaza cele mai mari ponderi ale portofoliului.

<i>Nr. crt</i>	<i>Industrie</i>	<i>Pondere portofoliu</i>
1	Productie	26%
2	Comert	26%
3	Constructii	10%

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

<i>Maturitate</i>	<i>Pondere portofoliu</i>
termen scurt	24%
termen mediu	25%
termen lung	51%
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 BNR/CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard, cu modificarile si completarile ulterioare. Exista implementata o procedura de lucru al carei scop este de a se asigura derularea corecta a intocmirii raportului Basel II, precum si reglementarea expunerilor fata de persoanele juridice, cat si fizice. 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 de doua ori pe an 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.

În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP BANK ROMANIA S.A. pregătește anual un plan privind capitalul, aprobat de către structura de conducere. Acest plan conține estimarea cerințelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse în anul respectiv de bancă. Acest plan este actualizat ori de câte ori se anticipează situații în care, datorită schimbării mediului de afaceri și/sau obiectivelor strategice ale băncii, capitalul necesar desfășurării activității bancare nu mai corespunde cerințelor minime.

Simularile de criza macroeconomics

Simularile de criza macroeconomics reprezintă un exercițiu anticipativ al cărui scop este estimarea veniturilor, pierderilor potențiale și necesarului de capital în condițiile a două scenarii macroeconomice (unul fiind mai sever decât celălalt). Orizontul de timp propus pentru analiză este de 1 an.

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

Pășii care vor fi urmați pentru estimarea implicațiilor asupra rezultatelor financiare ale OTP BANK ROMANIA S.A. în situație de stres sunt următorii:

1. identificarea factorilor de risc;
2. generarea scenariilor macroeconomice;
3. estimarea evoluției creditelor neperformante;
4. estimarea costului riscului, a provizioanelor și a coeficienților de ponderare a activelor la risc;
5. evaluarea impactului asupra profitabilității și asupra ratei de adecvare a capitalului.

Rezultatele simularilor de criza sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscurilor care discută și aprobă aceste rezultate. În urma discuțiilor din cadrul acestuia:

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

3. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2013 valoarea fondurilor proprii de nivel 1 era de 467,384,011 RON; de asemenea valoarea fondurilor proprii de nivel 2 la aceeași dată era de 37,748,510 RON.

OTP BANK ROMANIA S.A. nu are instrumente de capital hibride, instrumente ale caror prevederi stipulează un stimulente de rascumpărare sau instrumente ce fac obiectul regimului tranzitoriu.

La data de 31 Decembrie 2013 OTP BANK ROMANIA S.A. calculează fondurile proprii conform Regulamentului Bancii Naționale a României și Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare aduse prin Regulamentul nr. 13/2011.

La data de 31.12.2013 valoarea totală a fondurilor proprii era de 423,854,409 RON.