

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE
CONFORM REGULAMENTULUI BNR NR 25/30/2006
- OTP BANK ROMANIA S.A. -**

31 Decembrie 2010

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

CUPRINS

I. POLITICA DE CREDITARE	3
II STRATEGII SI PROCESE DE ADMINISTRARE PENTRU FIECARE CATEGORIE DE RISC	4
II.1 ADMINISTRAREA RISCULUI DE CREDIT	4
II.2 ADMINISTRAREA RISCULUI DE CONCENTRARE	5
II.3 ADMINISTRAREA EXPUNERILOR MARI INDIVIDUALE FATA DE CLIENTI SAU FATA DE GRUPURI DE CLIENTI AFLATI IN LEGATURA	5
II.4 ADMINISTRAREA EXPUNERILOR PE TARI.....	5
II.5 ADMINISTRAREA EXPUNERILOR PE CONTRAPARTIDE	6
II.6 ADMINISTRAREA RISCULUI DE PIATA	6
II.7 RISCUL VALUTAR	7
II.8 RISCUL DE RATA A DOBANZII	7
II.9 ADMINISTRAREA RISCULUI DE LICHIDITATE	8
II.10 ADMINISTRAREA RISCULUI OPERATIONAL	9
II.11 ADMINISTRAREA RISCULUI AFERENT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE.....	10
III VALOAREA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL I SI CERINTELE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE PIATA SI RISCUL OPERATIONAL	11
IV REPARTITIA GEOGRAFICA A EXPUNERILOR, PE SECTOARE DE ACTIVITATE, IN FUNCTIE DE SCADENTA REZIDUALA	12
V PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII SI PROCESELE APLICATE IN MATERIE DE EVALUARE SI ADMINISTRARE A ACESTORA	13
VI PROCESUL DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI LA RISCURI	14
VII SIMULARILE DE CRIZA MACROECONOMICA.....	15

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

I. Politica de creditare

Domeniu de aplicare :

- ✓ Defineste apetitul la risc al Bancii luând în considerare oportunitățile de afaceri în contextul mediului economic intern;
- ✓ Defineste categoriile de clienți dezirabili;
- ✓ Specifica obiectivele pe termen scurt pentru crearea structurii dorite a portofoliului de credite al Bancii;
- ✓ Defineste instrumentele pentru atingerea acestor obiective;
- ✓ Defineste principiile de bază în procesele de aprobare și de revizuire, limitele de portofoliu și punctele de intervenție.

Scop :

- ✓ Principiile stabilite în politica de creditare reprezintă recomandări ce trebuie luate în considerare când se propun și se aprobă tranzacții pentru clienții Bancii;
- ✓ Abaterile de la aceste principii / recomandări sunt permise în cazuri foarte bine justificate și numai în situații excepționale. Acestea nu ar trebui să influențeze negativ activitatea Bancii sau indicatorii de risc;
- ✓ Politica de creditare este revizuită în fiecare an, luând în considerare poziția de lichiditate a Bancii, modificarea condițiilor pieței și ale mediului economic, precum și atingerea obiectivelor strategice și de afaceri.

Structura :

- ✓ Îndeplinirea principiilor generale ale politicii de creditare presupune utilizarea unor instrumente diferite pentru segmente diferite de clienți. Prin urmare, sunt definite separat linii directe cu privire la creditarea persoanelor fizice și a celor juridice;
- ✓ Politica de creditare a persoanelor fizice stabilește condițiile principale ale produselor standard și definește limitele de portofoliu (referitoare la costul riscului, volumul creditelor neperformante, volumul creditelor restructurate, etc.), inclusiv direcțiile principale de urmat în cazul Programului de Protecție a Clientului;
- ✓ Politica de creditare a persoanelor juridice introduce un sistem de criterii și cerințe minime ce vor fi aplicate în procesul de aprobare a creditelor analizate individual de către factorul de decizie competent (inclusiv condițiile pentru acordarea de noi expuneri, condițiile privind politica de restructurare, stabilirea sectoarelor de activitate (industriilor)

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

tinta dar si a celor restrictionate sau excluse, cerintele minime privind gradul de acoperire cu garantii).

II 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 99/2006 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.

II.1 Administrarea Riscului de Credit

Obiective

Obiectivele Bancii privind administrarea riscului de credit se refera la:

- ✓ mentinerea calitatii portofoliului prin monitorizarea unui sistem de indicatori calculati in conformitate cu metodologia BNR.

Strategie

Strategia Bancii privind administrarea riscului de credit include:

- ✓ intarirea activitatii de recuperare creante a Bancii;
- ✓ 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, prin reesalonarea si/sau rescadentarea creditelor acestora;
- ✓ urmare a crizei financiare calitatea portofoliului de credite a scazut si este foarte important sa se mentina o calitate adecvata a acestuia;
- ✓ implicarea retelei teritoriale si a Diviziei Corporate in gestionarea problemelor cu care se confrunta clientii Bancii precum si in activitatea de recuperare a creditelor cu probleme;
- ✓ in functie de evolutia economica actuala si de specificul activitatilor desfasurate de clientii OTP Bank Romania S.A. se 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 piete in ultimul an;

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

- ✓ politica de creditare a Bancii, politica se actualizeaza anual.

II.2 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 agenti 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 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.

II.3 Administrarea expunerilor mari individuale fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura

Conform prevederilor Regulamentului BNR/ CNVM 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.

II.4 Administrarea Expunerilor pe Tari

Banca dispune de o lista detaliata cu limitele de tara aprobate. Aceasta lista este mentinuta si reinnoita cand este nevoie (dar cel putin anual) de Directia Administrarea Riscurilor, care asigura o comunicare eficienta cu directia de specialitate din grupul OTP Bank.

Banca isi limiteaza expunerea pe tari conform limitelor aprobate centralizat de grupul OTP Bank din Ungaria.

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

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

II.5 Administrarea expunerilor pe Contrapartide

Banca metine o lista detaliata cu limitele de contrapartida aprobate. Lista cu Contrapartide Bancare si Instituti Financiare este mentinuta si reinnoita de Directia Administrarea Riscurilor. Aceasta defineste in detaliu 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.

II.6 Administrarea Riscului de Piata

Riscul de piata se defineste drept riscul ca miscarile preturilor de pe pietele financiare (cursurile valutare, ratele dobanzilor, marjele de dobanda pentru riscul de credit, 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

Obiectivul Bancii in domeniul administrarii riscului de piata este limitarea activitatilor de tranzactionare pana la implementarea de proceduri, modele si aplicatii adecvate de monitorizare si control a riscurilor aferente activitatii de tranzactionare. Astfel, in cadrul Bancii, riscul de piata se refera in primul rand la riscul valutar, si prin extensie la riscul de dobanda generat de registrul bancar (banking book).

Strategie

Strategia Bancii in domeniul administrarii riscului de piata include:

- ✓ mentinerea unui compartiment specializat de Risc de Piata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor;
- ✓ implementarea unor proceduri adecvate de gestionare si monitorizare a riscului valutar;
- ✓ pregatirea profesionala a personalului angajat in activitatea de monitorizare a riscului de piata;

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

- ✓ suportul metodologic si tehnic.

II.7 Riscul valutar

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

Pozitia valutara (care este principalul instrument de masurare a riscului valutar) este in general inchisa si exista un sistem de tip VaR prin care se monitorizeaza centralizat aceasta pozitie.

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.

Tranzactiile valutare sunt in majoritate efectuate cu clientii, iar cele interbancare sunt necesare in masura in care nu se poate inchide pozitia valutara cu clientii Bancii in ziua respectiva. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor analizeaza si discuta un raport al trezoreriei in fiecare sedinta.

Banca a implementat un sistem de limite interne, mult mai restrictiv decat limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei.

II.8 Riscul de Rata a Dobanzii

Prin activitatea sa, OTP Bank Romania S.A. isi asuma o expunere la riscul de rata a dobanzii în afara portofoliului de tranzactionare care este administrata în 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.

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

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

Banca are implementat un sistem adecvat de identificare, evaluare, monitorizare și administrare a riscului de rata a dobanzii in afara portofoliul de tranzactionare. Pentru evaluarea

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

și administrarea acestui risc, Banca utilizează analiza repricing gap, analiza indicatorului de durată modificată și scenarii în condiții extreme de piață urmărindu-se posibilele efecte pe care le au modificările ratei de dobândă asupra valorii economice și a profitului Bancii. Abordând un management prudential, Banca stabilește prin normele interne limite de expunere la riscul de rată a dobânzii mai restrictive decât cele impuse de autoritatea de reglementare. Expunerea actuală se situează confortabil sub limitele urmărite.

Monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii și a conformității cu limitele interne se realizează, cel puțin lunar, în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

II.9 Administrarea Riscului de Lichiditate

OTP Bank România S.A. monitorizează continuu lichiditatea și riscul aferent, asigurând permanent o lichiditate confortabilă pe termen scurt, mediu și lung, atât în condiții normale cât și de criză, ținând cont însă și de problematica costului obținerii acestei lichidități.

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 România S.A. a realizat și folosește un *sistem intern* de identificare, măsurare, monitorizare și control a riscului de lichiditate, fundamentat pe două niveluri: *managementul curent al lichidității* - desfasurarea activității curente în condiții normale (asigurarea fluxurilor de numerar legate de bilanț, de business) și *managementul în situații de criză* - desfasurarea 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.

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului și a lichidității operative, structura bilanțului bancii determinată zilnic, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum și pe total, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatori de lichiditate – calculați pe baza zilnică și având limite de avertizare timpurie stabilite intern, simularea privind nivelul indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscului în condiții de criză, pe baza de stress testing.

Monitorizarea strictă și gestionarea prudentă a lichidității este permanent supervizată de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

II.10 Administrarea Riscului Operational

Riscul operațional reprezintă expunerea bancii la pierderile financiare reale sau potențiale și nerealizarea profiturilor estimate. Astfel de pierderi pot fi cauzate de evenimente interne sau externe, tendințe și modificări ce nu au fost surprinse și anticipate de conducerea bancii și de controlul intern, sisteme, politici, organizare, standarde etice sau de alte elemente de control și standarde existente în cadrul bancii.

Obiective

Obiectivele urmărite în vederea unei bune gestionări a riscului operațional sunt:

- ✓ actualizarea și întreținerea continuă a reglementărilor interne pentru administrarea riscului operațional în conformitate cu reglementările Grupului OTP și normele naționale în vigoare privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit pentru riscul operațional;
- ✓ evitarea înregistrării de pierderi operaționale mari neanticipate;
- ✓ evitarea înregistrării unui număr mare de pierderi operaționale de valori mici;
- ✓ îmbunătățirea eficienței și eficacității operaționale;
- ✓ gestionarea eficientă a informațiilor și a resurselor umane în cadrul Bancii;
- ✓ instruirea și pregătirea continuă a personalului;
- ✓ atenție sporită acordată riscului operațional în cadrul activității de management a riscurilor;
- ✓ îmbunătățirea sistemului de raportare și monitorizare a pierderilor cauzate de riscul operațional;
- ✓ întocmirea autoevaluării riscurilor activităților desfășurate în cadrul unităților organizatorice;
- ✓ îmbunătățirea controalelor existente sau implementarea de noi controale;
- ✓ revizuirea setului de limite stabilite de către Banca;
- ✓ utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului;
- ✓ continuarea procesului de centralizare a activităților din sucursale: contractare, operațiuni bancare, centru procesare credite;
- ✓ implementarea de planuri pentru situații neprevăzute;
- ✓ creșterea calității serviciilor oferite clienților;

Strategie

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

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

- ✓ revizuirea periodica a cadrului de reglementare privind administrarea riscului operational la nivelul intregii Banci;
- ✓ dezvoltarea si actualizarea bazei de date privind pierderile operationale pentru preluarea raportarilor 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 față de riscul operational si monitorizarea informatiilor si datelor relevante referitoare la riscul operational, inclusiv a celor privind pierderile operationale semnificative;
- ✓ integrarea sistemului de evaluare a riscului operational in procesele de administrare a riscului existente la nivelul Grupului OTP. Rezultatele evaluarii riscului operational vor constitui o parte integranta a procesului de monitorizare si control al profilului de risc operational al Bancii;
- ✓ dezvoltarea sistemului actual de raportare interna, care asigura furnizarea lunara de rapoarte privind riscul operational structurilor si persoanelor relevante din cadrul Bancii.

II.11 Administrarea Riscului aferent Activitatilor Externalizate

Externalizarea activitatilor auxiliare sau conexe activitatilor principale este realizata pe baza normelor interne si 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 are in vedere 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 auxiliare si conexe unor prestatori 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.

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

Strategie

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

- ✓ luarea deciziilor privind externalizarea unor noi activitati sau modificarea celor existente;
- ✓ selectarea și evaluarea societăților prestatoare de servicii auxiliare sau conexe în legătură cu aspecte cum ar fi: solvabilitatea, reputația, experiența cu sectorul instituțiilor de credit, calitatea serviciilor prestate, organizarea activității și controlul intern, existența unui personal competent, existența unui plan alternativ de redresare a activității, asigurarea confidențialității informației, în special în cazul celei legate de instrumentele de plată electronică;
- ✓ monitorizarea modului în care societățile prestatoare de servicii auxiliare sau conexe desfășoară activitățile externalizate;
- ✓ elaborarea de planuri alternative și stabilirea costurilor și resurselor necesare pentru schimbarea societăților prestatoare de servicii auxiliare sau conexe.

III Valoarea fondurilor proprii de nivel I și Cerintele de capital pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operational

La sfârșitul anului 2010 OTP Bank România S.A. înregistrează un nivel al fondurilor proprii de aproximativ 420 mil Ron, echivalentul a 97,8 mil EURO, ceea ce acoperă nivelul cerinței de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2010 având o valoare de aproximativ 14%)

- pentru riscul de credit stabilită prin metoda abordării standard (cerința situată la nivelul de 205 mil ron)
- pentru riscul de piață stabilită prin metoda abordării standard (cerința situată la nivelul de aproximativ 0.7 mil ron)
- și cel operational stabilită prin metoda abordării de bază (cerința situată la nivelul de 33.7 mil ron).

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

IV 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 sapte 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	10.37%
2	Vest	7.91%
3	Nord Vest	20.92%
4	Centru	19.47%
5	Sud Est	8.17%
6	Sud	9.60%
7	Bucuresti	23.56%
TOTAL		100.00%

In functie de codul CAEN al clientilor, Banca a impartit portofoliul de credite in 20 de industrii (sectoare de activitate) considerate reprezentative, astfel incat sa acopere toate tipurile de activitati desfasurate de societatile comerciale. Prezentam mai jos primele patru industrii pe care Banca inregistreaza cele mai mari ponderi ale portofoliului.

Nr. crt.	Industrie	Pondere portofoliu
1	COMERT	36.7%
2	METALURGIE	8.5%
3	CONSTRUCTII	8.0%
4	ALTE SERVICII	6.9%

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

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

Maturitate	Pondere portofoliu
- termen scurt	25.84%
- termen mediu	12.39%
- termen lung	61.77%

V Principalele tipuri de garantii si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a acestora

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

NR. CRT.	TIP GARANTIE
1	Ipoteci (imobiliare, comerciale-hale industriale, birouri, etc.,terenuri)
2	Creante asupra administratiei publice, centrale, locale; asupra societatilor 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, cekuri, 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

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

Evaluarea și gestiunea acestor tipuri de garanție este definită în reglementările interne ale Bancii aprobate în prealabil de către BNR. În funcție de tipul garanției, evaluarea acestora este fie externalizată, fie realizată intern.

VI Procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri

Conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, modificat și completat prin Regulamentul BNR nr. 25/2010, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri trebuie să ia în considerare toate riscurile semnificative la care Banca este sau poate fi expusă, incluzând:

1. *riscuri pentru care există cerințe de capital reglementate de BNR* (riscul de credit, riscul de poziție și riscul valutar, riscul operational);
2. *riscuri pentru care cerințele de capital nu sunt integral acoperitoare* (subestimarea riscului de credit în contextual utilizării abordării standard, subestimarea riscului operational în contextual utilizării abordării de bază sau abordării standard, subestimarea pentru pierdere în caz de nerambursare în condiții de criză, riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul din securitizare);
3. *riscuri precum:* riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul strategic;
4. *riscuri externe instituției de credit*, respectiv riscuri aferente mediului de reglementare, economic sau de desfășurare a activității instituției de credit.

În acest sens, în cadrul OTP Bank România S.A. trimestrial este prezentat Comitetului de Administrare a Riscurilor un material de informare referitor la nivelul capitalului suplimentar care trebuie constituit pentru riscurile pentru care nu există cerințe de capital reglementate de către Banca Națională a României.

În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, OTP Bank România S.A. va pregăti anual un plan privind capitalul, aprobat de către structura de conducere. Acest plan va conține estimarea cerințelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse în anul respectiv de bancă. Acest plan va fi 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

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON

VII 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 vor cuprinde 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, EUR/ RON, LIBOR CHF, Robor, somaj si altele.

Pasii care vor fi 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 discuta si aproba aceste rezultate. In urma discutiilor din cadrul acestuia:

- 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.

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod unic de înregistrare: 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 542.909.040 RON