



**RAPORT PRIVIND CERINTELE
DE
TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE**

2011

CUPRINS

1. Introducere

2. Administrarea riscurilor

3. Fondurile proprii

4. Activitatea de intermediere

1. INTRODUCERE

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

STRUCTURA ORGANIZATIONALA

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

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

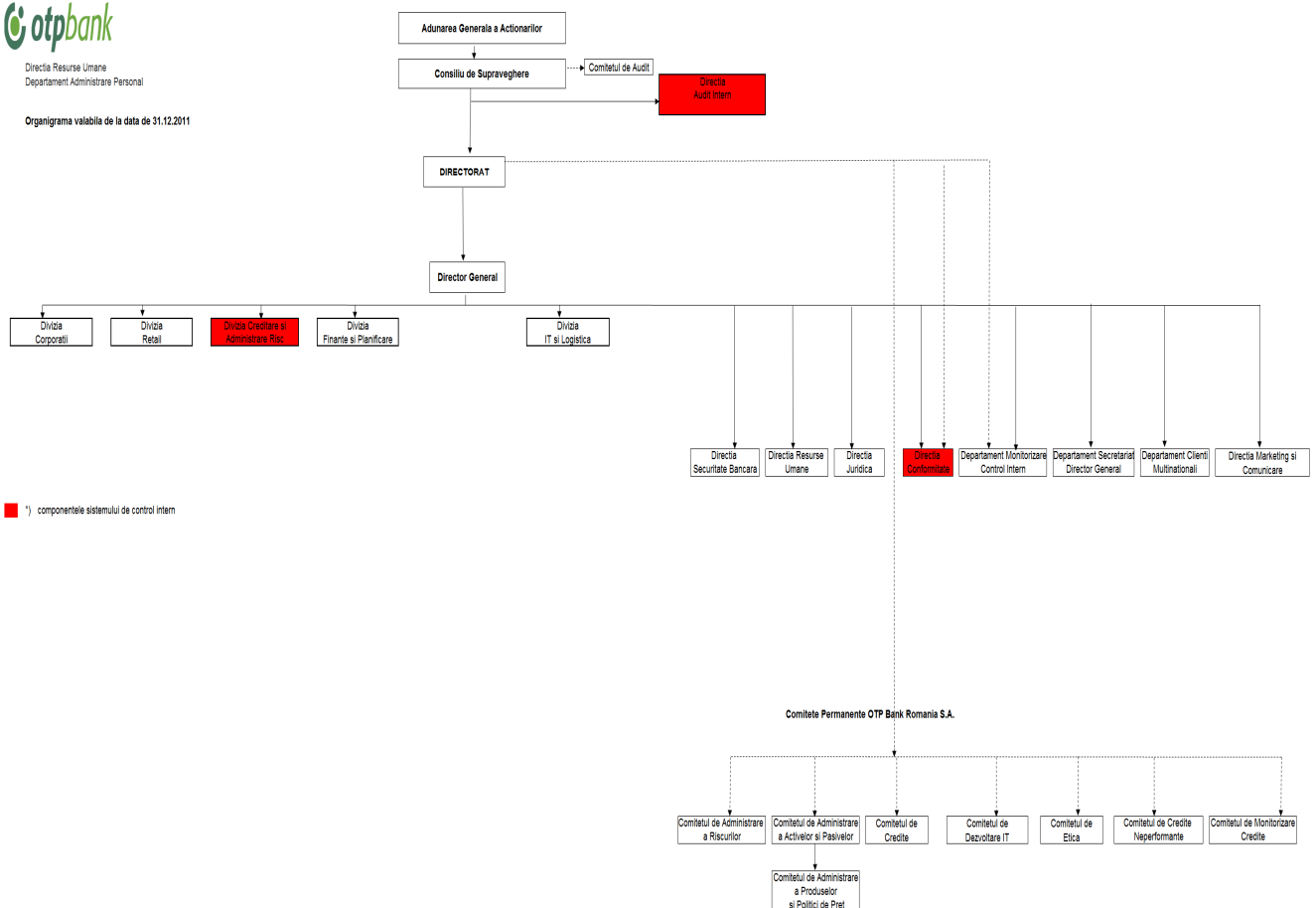
1. OTP Bank Nyrt., persoana juridica maghiara, inregistrata la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041585, avand sediul social in Budapesta 1051, str. Nádor 16, detine 2.262.117 actiuni nominative si o participatie la capital de 542.908.080 RON reprezentand 99,99982317 % din total capital social,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

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

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

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

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



■ *) componentele sistemului de control intern

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

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

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

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

2. ADMINISTRAREA RISCURILOR

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 intreprins o serie de masuri in scopul administrarii riscurilor, si anume:

- Reevaluarea ipotecilor – avand in vedere faptul ca piata imobilara a fost afectata de criza economica, Banca a recurs la reevaluarea portofoliului de ipoteci acceptate in garantie in anii premergatori crizei;
- Analizarea individuala a clientilor, persoane fizice sau juridice, in dificultate si dezvoltarea programelor de sprijinire a acestora;
- Implicarea fortei de vanzare a Bancii, in vederea depistarii si sprijinirii clientilor cu probleme de rambursare;
- Recalcularea sistemului de limite – 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 MBO 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 destinate clientilor din categoria mica si micro).

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

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

Departamentul Risc de Creditare – care are ca si rol:

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

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

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

- monitorizare limite pentru diverse sectoare economice, regiuni geografice si produse bancare specifice (conform solicitarii din Regulamentul BNR nr.18/2009);
- monitorizare limite specifice administrarii riscului de concentrare (conform solicitarii din 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.

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 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:

- mentinerea calitatii portofoliului prin monitorizarea unui sistem de indicatori calculati in conformitate cu metodologia BNR;
- cresterea profitabilitatii produselor de creditare;
- cresterea capacitatii de colectare a creantelor restante;
- mentinerea indicatorului de solvabilitate in limite normale astfel incat cerinta de capital pentru riscul de creditare sa nu creasca excesiv.

Strategie

Strategia Bancii privind administrarea riscului de credit include:

- restructurarea si reorganizarea activitatii de recuperare creante a Bancii datorita modificarii legislatiei privind calitatea de “executor bancar”;
- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confrunta creditorii;
- reorganizarea Directiei Aprobare Credite prin crearea de centre zonale de aprobare pentru a optimiza perioada de aprobare a creditelor pentru clientii companii;
- Directia Recuperare Credite si Departamentul Colectare Credite Retail si Monitorizare Credite Persoane Fizice au un rol important in mentinerea calitatii portofoliului;
- incurajarea activitatii de creditare (in RON) atat catre clienti individuali 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;
- 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 2012 va fi 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 programul de ajutorare dezvoltat. 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 comisiunilor, 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 (introducerea in documentul “Planificarea si Evaluarea Performantelor” (MBO-ul unitatilor teritoriale) a indicatorilor de calitate a portofoliului);

- 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;
- in functie de evolutia economica actuala si de specificul activitatilor desfasurate de clientii OTP BANK ROMANIA S.A. va avea in vedere revizuirea reglementarilor interne privind gestionarea creditelor restante si neperformante;
- vor avea loc intalniri saptamanale intre Divizia Administrarea Riscurilor si Divizia Retail in ceea ce priveste dezvoltarea modalitatilor de “soft collection”;
- monitorizarea si modificarea valorii garantiilor astfel incat valoarea acestora sa reflecte cat mai fidel schimbarile majore survenite in cadrul diverselor pietee in ultimul an;
- 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.

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, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a împrumutatului.

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 de tara.

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 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.

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 se astepta.

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, 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

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:

- mentinerea unui departament specializat de Risc de Piata (Departament Risc Operational si de Piata) in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor;
- implementarea, inainte de initierea activitatii de tranzactionare, a 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 si Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor.

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.

Riscul de Rata a Dobanzii

Riscul de rată a dobanzii este riscul de a inregistra pierderi sau de a nu realiza profiturile estimate ca urmare a fluctuatiilor ratelor de dobândă de pe piață. Managementul acestui risc vizează elementele bilantiere și extra bilantiere sensibile la modificările ratelor de dobândă.

Principalele surse ale riscului de dobanda sunt reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru activele si datoriile purtatoare de rate fixe de dobanda) sau data modificarii (repreuirii) 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 repreuire a ratei de dobanda.

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

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

In scopul masurarii si administrarii acestui risc, banca utilizează analiza repricing gap, analiza indicatorului de durată modificata, a sensibilitatii, scenariii în

conditii extreme de piata urmarindu-se posibilele efecte pe care le au modificarile ratei de dobandă asupra valorii economice și 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 repetuire a dobanzii pana la o luna). Nu se includ ipoteze referitoare la rambursarea anticipata a creditelor.

Pentru a evalua riscul de rata a dobanzii, banca utilizeaza indicatori de senzitivitate ce masoara posibilul impact in valoarea economica a bilantului ca urmare a variatiei paralele cu 1 punct de baza si 2 puncte de baza a dobanzilor. Expunerea la data de 31 decembrie 2011 se situează sub 6% (procent determinat prin raportare la fondurile proprii), confortabil sub limitele urmărite.

				Total, pe valute
mii	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	in decembrie 2011
RON	2,423	4,425	2,126	8,974
EURR	878	263	-59	1,081
CHF	531	43	1,422	1,996
USD	-25	0	0	-24
OTHER	-22	0	0	-25
TOTAL (RON echivalent)				20,630
Expunere (% din fondurile proprii)				5.21%

Riscul de rata a dobanzii pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este determinat lunar de catre Departamentul Managementul Activelor si Pasivelor, iar conformitatea cu limitele interne si cele impuse de BNR se prezinta lunar, în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Administrarea Riscului de Lichiditate

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea de a întâmpina dificultăți în îndeplinirea obligațiilor financiare așteptate sau neașteptate, afectând operațiunile zilnice sau condiția financiară.

OTP Bank Romania S.A urmărește să mențină permanent o lichiditate confortabilă 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 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 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.

OTP BANK ROMANIA S.A. administrează riscul de lichiditate având în vedere: dimensionarea cash flow-ului pe termen scurt și a lichidității operative, structura

bilantului bancii determinata zilnic si monitorizarea evolutiei zilnice a resurselor atrase de la clientela, GAP-ul de lichiditate – pe principalele valute, precum si pe total, nivelul si structura portofoliului de active lichide (inclusiv a celor negrevate de sarcini), indicatori de lichiditate – calculati pe baza zilnica si avand limite de avertizare timpurie stabilite intern, evaluarea riscului in conditii de criza, pe baza de stress testing.

Monitorizarea stricta și gestionarea prudentă a lichiditatii este permanent supervizata de catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor dar si la nivel de grup.

Administrarea Riscului Operational

Riscul operational reprezinta expunerea bancii la pierderile financiare reale sau potentiale si nerealizarea profiturilor estimate. Astfel de pierderi pot fi cauzate de evenimente interne sau externe, tendinte si modificari ce nu au fost surprinse si anticipate de conducerea bancii si de sistemul controlul intern, sisteme, politici, standarde etice sau de alte elemente de control si standarde existente in cadrul bancii.

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 potentiale 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 modificarile 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 al 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, efectuând 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 ale 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.

Strategie

Strategia Bancii in vederea atingerii obiectivelor urmarite privind riscul operational include:

- revizuirea periodica a cadrului de reglementare in vederea unei bune gestionari a riscului operational in cadrul bancii;
- 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 II. Dezvoltarea si distributia pierderilor pot fi analizate si urmarite in mod continuu, pe baza seriilor de date pentru perioade mai lungi de timp. De asemenea, pot fi identificate si motivele care au generat pierderile, iar, daca este necesar, acestea pot fi eliminate;
- 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 activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operationale.

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 SA.

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 Bancii;
- îmbunătățirea imaginii Bancii;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete sau confidentiale;
- evitarea utilizării informațiilor de uz intern/secret profesional/secret de serviciu/confidentiale de către personalul Bancii pentru obținerea unor beneficii personale sau în orice alt scop care ar putea avea consecințe în detrimentul imaginii și rezultatelor Bancii sau ale clienților săi;
- scăderea numărului de reclamații din partea clienților și îmbunătățirea fluxului de rezolvare a acestora.

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputational include:

- definirea atributelor imaginii Bancii, în deplină consistență cu strategia și valorile companiei;
- definirea mijloacelor de îmbunătățire a imaginii bancii și punerea lor în aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputației bancii și punerea lor în aplicare;
- stabilirea unor planuri de acțiune pentru eventualele situații de criză reputatională și asigurarea premizelor necesare implementării acestora în caz de necesitate;
- pregătirea continuă a personalului din activitatea de vânzări în toate aspectele privind produsele și serviciile oferite de Banca, astfel încât aceștia să poată oferi clienților informațiile necesare luării unor decizii informate, corecte și în concordanță cu necesitățile acestora în privința achiziției sau a utilizării de produse și servicii financiare ale Bancii;
- revizuirea periodică a reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei cu scopul evitării intrării în relații de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos, implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente majore de plăți, rau plătnici, și/sau implicați în producerea sau comercializarea de substanțe

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 activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscului reputațional.

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 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:

- 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 (imobiliare, comerciale-hale industriale, birouri, terenuri etc.)
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, 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 garantie 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 2011 OTP BANK ROMANIA S.A. i nregistra un nivel al fondurilor proprii de aproximativ 395.6 mil RON, echivalentul a 91.6 mil EUR, ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2011 avand o valoare de aproximativ 13.43%):

- pentru riscul de credit stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 194.4 mil RON) ;
- pentru riscul de piata stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de aproximativ 2 mil RON);
- si cel operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 39.2 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 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
7	Ilfov	23.2%
3	Nord-vest	21.1%
4	Centru	17.0%
1	Nord-est	11.1%
6	Sud	10.8%
5	Sud-est	9.1%
2	Vest	7.8%

TOTAL	100.0%
--------------	---------------

In functie de codul CAEN al clientilor, Banca a impartit portofoliul de credite in 26 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	31.6%
2	Productie	25.5%
3	Constructii	8.2%
4	Tranzactii imobiliare	7.0%

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	26.5%
termen mediu	10.6%
termen lung	62.9%
<i>total</i>	<i>100.0%</i>

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 cu 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 foloseste atat abordari cantitative cat si calitative.

In cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, OTP BANK ROMANIA S.A. va pregati anual un plan privind capitalul, aprobat de catre structura de conducere. Acest plan va contine estimarea cerintelor de capital conform obiectivelor de afaceri propuse in anul respectiv de banca. Acest plan va fi 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 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, cursul de schimb 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 urmatarii:

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 adecvare 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.

3. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2011 valoarea fondurilor proprii de nivel 1 era de 359.313.077 RON; de asemenea valoarea fondurilor proprii de nivel 2 la aceeaasi data era de 36.522.392 RON.

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

OTP BANK ROMANIA S.A. calculeaza fondurile proprii conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei si Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/14.12.2006 cu modificarile si completarile ulterioare aduse prin Regulamentul nr. 13/2011.

La data de 31.12.2011 valoarea totala a fondurilor proprii era de 395.625.525 RON.

4. ACTIVITATEA DE INTERMEDIERE

OTP BANK ROMANIA S.A. , în calitate de intermediar pe piata de capital, presteaza serviciile de investitii financiare autorizate de Banca Nationala a Romaniei (B.N.R.) si inscrise în Registrul Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), in conformitate cu Atestatul nr. 188/28.09.2009, emis de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

Informatii privind serviciile de investitii financiare pe care banca este autorizata sa le presteze, precum si cu privire la Fondul de Compensare a Investitorilor se regasesc postate la adresa:

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

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

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