

**RAPORT PRIVIND CERINTELE
DE
TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE
PENTRU ANUL
2014**

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 575/2013 cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

STRUCTURA ORGANIZATIONALA

OTP BANK ROMANIA S.A. este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Bucuresti, str. Buzesti nr 66 – 68, Sector 1, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/10296/1995, avand CUI 7926069, capital social subscris si varsat 782.908.800 RON, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/ 1999 si este membra a grupului OTP Bank Nyrt. din Ungaria.

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

1. OTP Bank Nyrt., persoana juridica maghiara, inregistrata la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041585, avand sediul social in Budapesta 1051, str. Nádor 16, detine 3.262.116 actiuni nominative si o participatie la capital de 782.907.840 RON reprezentand 99.99987738% din total capital social, din care 388.364.800 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 0,00012262% din total capital social.

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. organul de conducere este reprezentat de catre Consiliul de Supraveghere in calitate de organ de conducere in functia sa de supraveghere si Directorat in calitate de organ de conducere superioara.

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

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

Comitetele permanente sunt structuri de luare si pregatire a deciziilor, precum si de consiliere ale Bancii, cu competente specifice fiecarui domeniu de activitate, delegate de Directorat.

Comitetele permanente: Comitetul de Audit

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor

Comitetul de Dezvoltare a Produselor, Vanzari si Politici de Pret

Comitetul de Credite

Comitetul de Dezvoltare IT

Comitetul de Etica

Comitetul de Recuperare Creante

Comitetul de Monitorizare Credite

Comitetul de Dezvoltare a Activitatii Comerciale

Constituirea Comitetului de Audit, definirea structurii și competențelor acestuia, cât și aprobarea Regulamentului Comitetului de Audit sunt de competența Consiliului de Supraveghere.

Competențelor celorlalte comitete sunt definite prin decizia Directoratului de la care este delegata puterea de decizie si catre care raporteaza cu privire la activitatea desfasurata. Functionarea si structura comitetelor permanente este reglementata prin regulile procedurale aferente fiecaruia aprobate de Directorat in subordinea caruia activeaza.

Atribuțiile Comitetului de Audit:

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent de conducerea Bancii, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având funcție consultativă. Comitetul de Audit asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

Comitetul de Audit include cel puțin doi membri ai Consiliului de Supraveghere care nu îndeplinesc și funcții de conducere și care dețin o înțelegere clară a rolului acestui comitet pentru exercitarea funcției de audit intern. Numărul membrilor Comitetului de Audit se stabilește de către Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de Audit are următoarele atribuții principale:

- aproba Statutul Auditului Intern și celelalte metodologii specifice activității de audit intern, precum și planul de audit și necesarul de resurse aferente acestei activități;
- monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare în sensul analizei constatarilor și recomandărilor acestuia, precum și modul de implementare al acestora;
- supervizează activitatea auditorilor financiari și auditorilor interni;
- primește și analizează rapoarte de audit intern;
- se asigură de adoptarea la timp de către conducerea Bancii a măsurilor necesare pentru remedierea deficiențelor identificate în activitatea de control intern de auditorii interni;
- elaborează propuneri metodologice utile și eficiente privind activitatea Bancii pe baza rapoartelor de audit, precum și a propriilor constatări;

În cadrul ședințelor Comitetului de Audit se va pune accentul pe următoarele aspecte:

- funcționarea controlului intern și a activității de audit intern;
- activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit intern, precum și ale auditorului statutar al Băncii;
- conformarea Băncii cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv, cu reglementările interne și politicile aprobate de organele de conducere.

Atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscurilor:

Comitetul de Administrare a Riscurilor urmărește permanent evoluțiile semnificative care ar putea influența profilul de risc al Bancii.

Comitetul dezvoltă politici de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și ale reglementărilor interne de administrare a riscurilor.

Principalele atribuții ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt:

- urmărește și asigură informarea Directoratului asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al bancii;
- propune spre aprobare strategiile și politicile pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și cu politicile de grup;
- propune spre aprobare reglementările interne subsecvente politicilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- propune spre aprobare politici și procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale față de persoanele cu care Banca se află în relații speciale;
- propune spre aprobare procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- propune spre aprobare Strategia de Risc;
- propune spre aprobare cadrul general privind simularile de criză;
- aprobă metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a bancii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Bancii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Atribuțiile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor:

Principalele atribuții ale acestui Comitet sunt:

- propune spre aprobare Strategia de Management al Lichidității;
- propune spre aprobare reglementările interne privind:
 - simularile de criza în cadrul OTP Bank România SA;
 - administrarea riscului de lichiditate;
 - administrarea riscului de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare;
- aproba sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul de lichiditate.
- aproba sistemul de limite privind nivelul maxim al expunerii la riscul ratei dobânzii;
- aproba Planul de capital și măsurile necesare în vederea menținerii capitalului, conform cerințelor;
- aproba propunerile de investiții pe termen mediu și lung și propunerile de finanțare;
- aproba nivelul de expunere maxim admis, precum și strategia de tranzacționare
- stabilește limitele de stoc privitoare la titlurile de valoare și tranzacțiile derivate legate de clienții Bancii;
- aproba pricing-ul minim pentru produsele de creditare;
- ia decizii referitoare la produsele și serviciile bancare, pe baza rapoartelor și propunerilor transmise de diverse structuri din cadrul bancii, dacă este cazul;
- aproba, dacă este necesar, măsuri de prevenire sau de remediere, în funcție de rezultatele simularilor de criza macroeconomică;
- orice alte atribuții expres prevăzute de lege, stabilite de reglementările interne ale Bancii sau, după caz, delegate de către Directorat.

Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Pret:

Principalele atribuții ale Comitetului de Dezvoltare a Produselor, Vânzări și Politici de Pret sunt:

- avizează și aproba strategiile de dezvoltare a produselor și serviciilor bancare;
- analizează și aproba propunerile privind dezvoltarea portofoliilor de produse și servicii bancare, introducerea/modificarea/anularea produselor și serviciilor bancare, împreună cu toate reglementările interne aferente;

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

Atribuțiile Comitetului de Credite:

Principalele atribuții ale Comitetului de Credite sunt:

- aprobă referatele de credit și asumarea de angajamente, conform limitelor de competențe stabilite și cu respectarea legislației în materie;
- trebuie să ia în considerare integritatea și reputația clienților, precum și capacitatea lor juridică de a-și asuma obligații;
- urmărește ca Banca să dispună de proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor reale;
- în legătură cu garanțiile personale, Comitetul de Credite urmărește capacitatea garanților de a-și asuma obligații;
- urmărește repartizarea corespunzătoare a atribuțiilor în activitatea de creditare, astfel încât să se asigure că personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese.

Atribuțiile Comitetului de Credite pot fi completate cu prevederi exprese din reglementările interne referitoare la activitatea de creditare precum și cu delegări ale Directoratului/ Consiliului de Supraveghere.

Atribuțiile Comitetului de Dezvoltare IT :

Principalele atributii ale Comitetului de Dezvoltare IT sunt:

- analizeaza oportunitatea solicitarilor de dezvoltare in domeniile software si IT&C si estimarile privind resursele necesare rezolvarii acestor solicitari;
- decide prioritizarea solicitarilor de dezvoltare in domeniile software si, respectiv, IT&C;
- decide solutiile tehnice pentru produse, proceduri si proiecte;
- urmareste starea dezvoltarilor;
- monitorizeaza resursele alocate proiectelor si a solicitarilor de dezvoltare
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

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

Atributiile Comitetului de Etica:

Principalele atributii ale Comitetului de Etica sunt:

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

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

Atributiile Comitetului de Recuperare Creante:

Principalele atributii ale Comitetului de Recuperare Creante sunt:

- aproba propunerile de demarare a procedurilor de recuperare creante, conform limitelor de competente stabilite in reglementarile interne si cu respectarea legislatiei in materie;
- urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri adecvate privind recuperarea creantelor;

- urmareste ca Banca sa dispuna de proceduri pentru evaluarea continua a situatiei clientilor care inregistreaza intarzieri la rambursare (dobanzi, credite) creditelor sau a caror situatie financiara este evident deteriorata fata de momentul acordarii creditului;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

Atributiile Comitetului de Monitorizare Credite:

Principalele atributii ale Comitetului de Monitorizare Credite sunt:

- revizuieste si evalueaza in fiecare luna, in detaliu, clientii/grupurile de clienti (indiferent de expunere) cu probleme, sau care se preconizeaza sa inregistreze probleme in viitor;
- dupa revizuire, Comitetul va discuta si hotari pasii urmatari ce trebuie efectuati in ceea ce priveste rezolvarea problemei;
- decide asupra categoriei de risc a clientilor;
- face propuneri pentru constituirea provizioanelor IFRS;
- orice alte atributii expres prevazute de lege, stabilite de reglementarile interne ale Bancii sau, dupa caz, delegate de catre Directorat.

Atributiile Comitetului de Dezvoltare a Activitatii Comerciale:

Principalele atributii ale Comitetului de Dezvoltare a Activitatii Comerciale sunt:

- aproba elaborarea si asumarea strategiei de afaceri si a Planului de actiuni strategice, pe baza careia se vor determina prioritatile pentru proiecte si orice alte dezvoltari necesare;
- monitorizarea profitabilitatii pe linii de activitate, dispunerea unor masuri de imbunatatire a performantei;
- analiza rapoartelor lunare de activitate de vanzari structurate pe unitati teritoriale, regiuni, produse, linii de activitate, si dispunerea in consecinta de solutii/ actiuni de imbunatatire a performantelor;
- monitorizarea continua a vanzarilor incrucisate si identificarea de solutii de imbunatatire, pe baza rapoartelor/propunerilor furnizate de liniile de activitate, inclusiv vanzarile incrucisate cu alte companii din grupul OTP;

- aproba, coordoneaza si actualizeaza planul de marketing corelat cu strategia bancii;
- urmarirea eficientei diferitelor campanii din perspectiva strategiei de afaceri;
- orice alte atributii prevazute in reglementarile interne ale bancii sau, cand este cazul, delegate de Directorat.

Controlul intern este un proces continuu, destinat sa furnizeze o asigurare rezonabila pentru indeplinirea obiectivelor de performanta – eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate - de informare – credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si ale celor necesare conducerii – si de conformitate – conformarea cu legile si reglementarile aplicabile, precum si cu reglementarile interne.

Implementarea unui sistem de control intern eficace si cuprinzator pentru toate domeniile de activitate ale Bancii implica organizarea functiilor fundamentale ale sistemului de control intern:

- functia de administrare a riscurilor;
- functia de conformitate;
- functia de audit intern.

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

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

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

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

Responsabilitatea administrarii riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate si nu trebuie limitata doar la nivelul functiei de administrare a riscurilor.

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

Directia Conformitate si Securitate Bancara exercita functia de conformitate in cadrul Bancii.

Functia de audit intern evalueaza conformarea si respectarea politicilor si proceselor Bancii in cadrul tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale acesteia. De asemenea, auditul intern evalueaza revizuirea politicilor, proceselor si mecanismelor de control astfel incat acestea sa ramana corespunzatoare si conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare.

Directia Audit Intern exercita functia de audit intern in cadrul Bancii.

Controlul intern se efectueaza la fiecare nivel organizatoric al Bancii.

Activitatile de control intern se constituie ca parte integranta a activitatilor zilnice ale bancii.

Monitorizarea eficacitatii cadrului aferent controlului intern se efectueaza atat de catre persoanele cu functie de conducere de nivel mediu , cat si de auditul intern.

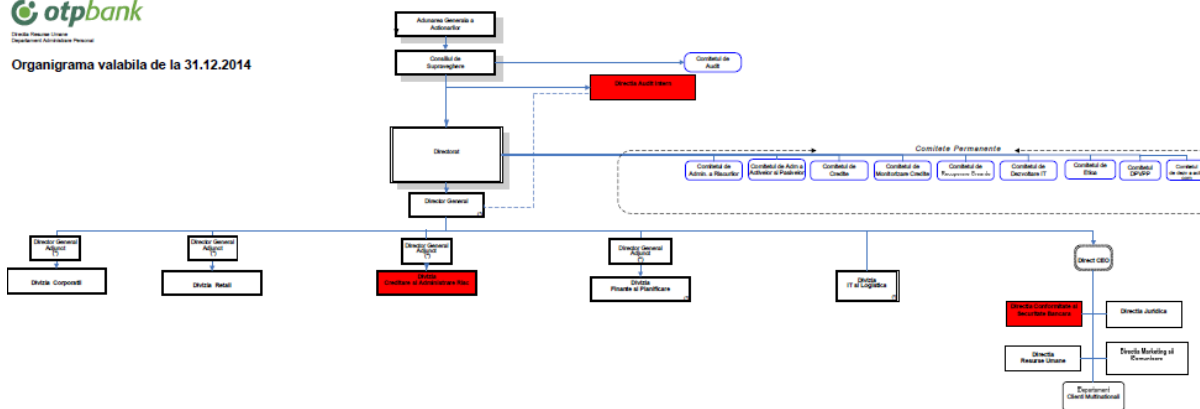
Deficientele identificate in legatura cu cadrul aferent controlului intern trebuie sa fie aduse la cunostinta imediat persoanelor cu functie de conducere de nivel mediu, care trebuie sa ia masuri pentru remedierea cu promptitudine a acestora.

Deficientele majore ale cadrului aferent controlului intern trebuie sa fie raportate Directoratului si Consiliului de Supraveghere.

Persoanele cu functie de conducere de nivel mediu isi pot exercita dreptul si obligatia de control si prin intermediul colaboratorilor lor directi, dar competenta delegata nu ii scuteste de responsabilitate.

Controlul intern se desfasoara conform prevederilor legale in materie si ale reglementarilor interne aferente.

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



In perioada de raportare OTP BANK ROMANIA S.A. a 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, normele si procedurile de resurse umane sunt actualizate in conformitate cu strategia abordata, dintre care enumeram: Norma si procedura privind managementul performantei, Procedura de necorespondere profesionala, Politica de salarizare si beneficii, Norma de training, Politica de recrutare si selectie, Politica de integrare.

Politica de recrutare si selectie se bazeaza pe principiul de a asigura sanse egale la angajare, indiferent de pozitia pentru care se aplica, indiferent de rasa, nationalitate, etnie, religie, categorie sociala, sex sau orientare sexuala.

Procesul de selectie este inclus in aria de responsabilitati a actionariatului Bancii, in cazul membrilor Consiliului de Supraveghere, si in aria de responsabilitati a Consiliului de Supraveghere, in cazul membrilor Directoratului. Administrarea integrala a procesului de selectie si evaluare revine Diviziei de Resurse Umane din cadrul OTP Bank Nyrt si Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania SA, si se desfasoara baza criteriilor stabilite prin legislatia in vigoare, Politica de recrutare si selectie a OTP Bank Romania SA si Politicile la nivel de Grup.

Politica de remunerare la nivelul OTP Bank Romania SA este reglementata de Politica de salarizare si beneficii aprobata la nivelul Consiliului de Supraveghere, aplicabila tuturor salariatilor Bancii. Scopul principal al acestei politici este de a stabili elementele de salarizare si beneficii acordate de OTP Bank Romania SA in conformitate atat cu structura organizationala si procesele operationale ale grupului, dar si cu prevederile legislative in vigoare. Potrivit Politicii de salarizare si beneficii, remunerarea membrilor organelor de conducere, este stabilita la nivelul Grupului OTP si reglementata prin "Regulile generale ale Politicii de Remunerare a OTP Bank Plc. și aplicarea acestora la OTP Bank Romania S.A."

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 conform reglementarilor in vigoare: in anul 2013 au fost reevaluate garantiile acceptate in 2010, primul an intreg de dupa inceperea crizei economice, efectul acestei actiuni asupra modificarii provizioanelor fiind mai putin drastic decat in anii precedenti;
- analiza individuala a clientilor, persoane fizice sau juridice, in dificultate si dezvoltarea programelor de sprijinire a acestora;
- intensificarea procesului de colectare la nivelul sucursalelor: astfel, 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;
- dezvoltarea activitatii de soft collection la nivel central;
- urmarirea procesului de colectare si in cazul persoanelor juridice: in prima jumatate a fiecarei luni este trimisa Diviziilor Retail si Corporatii “lista scurta” alcatuita pe aceleasi principii ca si lista scurta pentru persoane fizice;
- recalcularea sistemului de limite – acceptarea sau refuzul anumitor parteneri la tranzactionarea interbancara, sau diminuarea limitelor pentru altii;
- monitorizarea lunara a indicatorilor de lichiditate si solvabilitate;
- cresterea importantei acordate riscului operational in desfasurarea activitatii Bancii;
- consolidarea si imbunatatirea imaginii Bancii pe plan local;

- luarea in calculul 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 destinarea clientilor din categoria mica si micro);
- realizarea transferuri de credite acordate persoanelor fizice catre OTP Factoring (pentru a contrabalansa eliminarea executorilor bancari datorita modificarilor legislative precum și a beneficia de experienta superioara in gestionarea acestor credite neperformante).

In cadrul OTP BANK ROMANIA S.A. Administrarea Riscurilor este desfasurata la nivelul urmatoarelor subunitati:

Departamentul Risc Operational care are ca rol definirea sistemelor, proceselor si politicilor adecvate pentru identificarea si evaluarea riscului operational

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

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 Monitorizare Credite asigura relatia cu partenerul extern sau cu OTP Bank Ungaria referitoare la creditele transferate sau cofinantate, acordate perosanelor 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. 5/2013 si Regulamentul UE 575/2013);
- monitorizarea limitelor specifice administrarii riscului de concentrare (conform cerintelor cuprinse in Regulamentul BNR nr. 5/2013 si Regulamentul UE 575/2013);
- 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 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare ,a Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si a Regulamentului (UE) 575/2013 al Parlamentului European si la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Administrarea Riscului de Credit

Obiective

Obiectivele Bancii privind administrarea riscului de credit se refera la:

- cresterea profitabilitatii produselor de creditare;

- creșterea capacității de colectare a creanțelor restante; focus pe dezvoltarea activității de soft collection și includerea bucket-ului (31-60) aferent creditelor negarantate cu ipotecă și a bucket-ului (91-150) aferent creditelor cu o expunere mai mică de 20.000 lei în această activitate. Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital pentru riscul de creditare să nu crească excesiv;
- menținerea calității portofoliului.

Strategie

- punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor cu care se confruntă debitorii;
- îmbunătățirea activității de soft collection în vederea menținerii calității portofoliului nou de credite: achiziționarea / dezvoltarea de programe informatice în vederea unei mai bune gestionări a activității;
- începând cu luna octombrie 2013, a fost lansat un program pilot, prin implicarea executorilor judecătorești, în activitatea de colectare. Pe baza rezultatelor proiectului pilot, conducerea a luat decizia ca acest pas va fi introdus lunar pentru toate creditele acordate persoanelor fizice care depășesc 90 de zile de întârziere. Acțiunile desfășurate de către executorii judecătorești sunt scrisori, apeluri telefonice și e-mailuri;
- încurajarea activității de creditare (în RON) atât către clienți persoane fizice cât și către companii; lansarea de noi produse dedicate ambelor categorii de clienți care să corespundă atât cerințelor actuale ale economiei cât și cerințelor și posibilităților clienților;
- programul de fidelizare a clienților persoane fizice, prin oferirea unor facilități în accesarea de noi produse de creditare; oferirea de noi credite clienților persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare în cadrul băncii,
- dezvoltarea de produse de creditare pentru persoanele fizice care deschid, la banca, un cont curent pentru virarea salariului;
- inițierea de campanii promotionale atât pe partea de active, pentru creditul de nevoi personale și cardul de credit cât și pe partea de pasive, pentru atragerea de resurse (fresh money) precum și menținerea 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;
- implicarea retelei teritoriale si a Diviziei Corporatii in gestionarea problemelor cu care se confrunta clientii bancii precum si in activitatea de recuperare a creditelor cu probleme, prin introducerea in documentul “Planificarea si Evaluarea Performantelor” (PMP) a indicatorilor de calitate a portofoliului (unitatile teritoriale vor fi implicati numai in activitatea de recuperare a creditelor acordate persoanelor fizice);
- urmarirea calitatii si evolutiei portofoliului de credite, prezentarea lunara si trimestriala in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor a analizelor si situatiilor intocmite 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 pietei in ultimul an (reevaluarea ipotecilor la fiecare 3 ani conform reglementarilor in vigoare si reevaluarea ipotecilor aferente creditelor incluse in programul de protectie a clientilor);detaliile profilului de risc de credit atat pentru activitatea de corporate banking, cat si pentru activitatea de retail banking se stabilesc in politica de creditare a bancii, politica ce se actualizeaza anual.

Banca nu finanteaza

- clienti:
 - împotriva carora asumarea riscului este exclusa de acorduri internationale, acte ale UE și reglementarile juridice internationale;
 - a caror activitate încalca morala publica,sistemele de valori sociale sau este legata de infractiuni;

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

Administrarea Riscului de Concentrare

Riscul de concentrare reprezintă riscul care apare din expuneri față de contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură și contrapartide din același sector economic, regiune geografică sau din aceeași activitate sau marfă sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și include în special riscurile asociate cu expunerile mari indirecte la riscul de credit (de ex. față de un singur emitent de garanție reală). Un volum semnificativ de credite pentru agenții economici care activează într-o industrie cu probleme constituie, de exemplu, un risc de concentrare.

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

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

Conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 575/2013 cu modificările și completările ulterioare, Banca monitorizează și calculează trimestrial expunerile înregistrate față de terți, identifică expunerile mari și le raportează către Comitetul de Administrarea Riscurilor, către Directorat și către BNR.

Administrarea Expunerilor pe Tari

Riscul de țară este asociat riscului de credit și este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a împrumutatului.

Riscul de țară este gestionat prin monitorizarea permanentă a evoluțiilor din țările unde Banca are expuneri și prin luarea de decizii în legătură 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 Departamentul Risc de piata. Acesta defineste limitele pentru fiecare contrapartida, pe produse specifice si durata maxima.

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

Administrarea Riscului Rezidual

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

Riscul rezidual deriva din aplicarea tehnicilor de 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 potentiale care ar putea fi cauzate de evolutia nefavorabila a ratelor de schimb valutar, a ratelor de dobanda si a pretului actiunilor.

Strategie

Strategia Bancii in domeniul administrarii riscului de piata include:

- administrarea unui portofoliu de tranzactionare care sa reprezinte mai puțin de 5 % din totalul activelor și să fie sub 15 milioane EUR;
- mentinerea unui departament specializat de risc de piata (Departament Risc de Piata) 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

Banca desfasora 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 sensibile 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 potentiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potentiale sa nu puna in pericol profitabilitatea bancii, capitalul propriu sau functionarea in siguranta.

In scopul masurarii si administrarii acestui risc, banca utilizeaza analiza repricing gap, analiza indicatorului de durata modificata, a senzitivitatii, 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 creditelor.

Banca acordă în principal credite cu dobândă variabilă indexabilă după o dobândă de referință publicată periodic (ex.: Euribor, Robor) și are ca scop o armonizare cât mai bună a structurii de finanțare cu structura activelor, astfel încât să mențină o expunere cât mai scăzută la riscul de rată a dobânzii.

În 2014 strategia de creditare a băncii s-a concentrat pe reducerea expunerii creditelor în valută străină acordate clienților concomitent cu creșterea activității de creditare în moneda locală RON, pe orizonturile de timp scurt și mediu. Maturitatea medie a resurselor clienți, după creșterea înregistrată în anul 2013, s-a menținut la un nivel pe care banca îl consideră corespunzător cu structura actuală a bilanțului.

Ca o consecință, expunerea băncii pe riscul de rată a dobânzii în monede străine a scăzut, expunerea în moneda locală a crescut, iar expunerea agregată totală și-a menținut un nivel scăzut (sub 5% din Fonduri Proprii) pe parcursul întregului an 2014.

Modificarea valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii pe piața în condițiile standard prevăzute în Reg. BNR nr.5/2013 de 200 de puncte de bază, în ambele direcții, aplicat pentru toate metodologiile

mii RON	<1 an	1-5 ani	>5 ani	31-Dec-14	31-Dec-13	31-Dec-12
RON	-233	13,671	-560	12,877	14,501	10,202
EUR	-307	149	-459	-617	-362	1,227
CHF	-75	35	740	700	805	4,950
USD	-56	-2	0	-58	-78	-123
OTHER	-69	0	0	-69	-48	-24
Total valute (RON echiv.)				12,422	15,516	16,233
Exposure (% of Own funds)				3.10%	3.66%	3.26%
Limita reglementată de BNR (% din Fonduri Proprii)				20%	20%	20%

Pentru a evalua riscul de rată a dobânzii, banca utilizează indicatori de sensibilitate ce măsoară posibilul impact în valoarea economică a bilanțului ca urmare a variației paralele cu 100 de puncte de bază și 200 de puncte de bază a nivelurilor dobânzilor.

Pentru a evalua vulnerabilitatea Băncii la pierderi în cazul mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă Banca efectuează teste de stress care arată impactul socurilor de rată de dobândă în valoarea economică a băncii.

La 31 Decembrie 2014 banca a efectuat scenarii de stress luând în considerare modificări ale ratelor de dobândă cu 250 bp, respectiv 300 bp, ambele pentru toate monedele. Declinul valorii economice a băncii în toate scenariile menționate a înregistrat

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 prudentiale 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.

Profilul de risc de lichiditate a bancii a inregistrat o imbunatatire pe parcursul anului 2014, inregistrand in permanenta un nivel mediu-scazut (apetitul de risc asumat de banca pentru anul 2014) sau scazut si incadrandu-se in limitele stabilite prin cadrul de reglementare intern. La inceputul anului 2014 a ajuns la maturitate o parte din finantarea pe termen lung de la Grup OTP. Nevoia de finantare a fost acoperita pe parcursul anului 2014 partial prin reinnoirea finantarii pe termen lung de la Grup OTP, respectiv prin cresterea resurselor de la clienti.

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.

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 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 Departamentul de Risc Operational 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 de Risc Operational;

- 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, 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;
- intocmirea de studii de caz pentru riscul operational pentru acele evenimente de risc operational care genereaza pierderi de peste 100.000 Eur, care genereaza pierderi umane sau daune semnificative din punct de vedere reputational, care sa descrie cauzele care conduc la pierdere, identificarea riscurilor ascunse, sa descrie concluziile trase ca urmare a aparitiei evenimentului de pierdere și sa efectueze analiza tuturor măsurilor de control necesare in vederea reducerii riscurilor.

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 activitatii este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operationale.
- constituirea de provizioane pentru litigii 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 interna, care asigura furnizarea lunara de rapoarte privind riscul operational structurilor si persoanelor din cadrul conducerii bancii.

Administrarea Riscului Reputational

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

Obiective

Obiectivele administrarii riscului reputational sunt:

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

- scaderea numarului de reclamatii din partea clientilor si imbunatatirea fluxului de solutionare a acestora.

Strategie

Strategia privind administrarea riscului reputational include:

- definirea atributelor imaginii Bancii, in deplina consistenta cu strategia si valorile companiei;
- definirea mijloacelor de imbunatatire a imaginii bancii si punerea lor in aplicare;
- definirea metodelor de evaluare a reputatiei bancii si punerea lor in aplicare;
- stabilirea unor planuri de actiune pentru eventualele situatii de criza reputationala si asigurarea premizelor necesare implementarii acestora in caz de necesitate;
- pregatirea continua a personalului din activitatea de vanzari in toate aspectele privind produsele si serviciile oferite de Banca, astfel incat acestia sa poata oferi clientilor informatiile necesare luarii unor decizii informate, corecte si in concordanta cu necesitatile acestora in privinta achizitiei sau a utilizarii de produse si servicii financiare ale Bancii;
- revizuirea periodica a reglementarilor interne de cunoastere a clientelei 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 extenalizate 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 2014 OTP BANK ROMANIA S.A. inregistra un nivel al fondurilor proprii de 400,122,050 RON, echivalentul a 82.97 mil EUR, ceea ce acopera nivelul cerintei de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2014 avand o valoare de aproximativ 12.64%):

- pentru riscul de credit stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 216.20 mil RON);
- pentru riscul de piata stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de aproximativ 2.33 mil RON);
- si cel operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 34.67 mil RON).

Repartitia geografica a expunerilor, pe sectoare de activitate, in functie de scadenta reziduala

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

<i>Zona</i>	<i>Denumire zona</i>	<i>Pondere portofoliu</i>
1	Nord Est	17.3%
2	Sud Vest	12.0%
3	Nord Vest	18.6%
4	Centru	15.1%
5	Sud Est	37.0%
Total		100.0%

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

<i>Industrie</i>	<i>Pondere portofoliu</i>
Productie	23.6%
Comert	23.0%
Constructii	10.7%

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	25.4%
Termen mediu	25.3%
Termen lung	49.3%
Total	100.0%

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 (UE) 575/2013 al Parlamentului European si la Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. 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 macroeconomica

Simularile de criza macroeconomica 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 Băncii cu privire la rezultatele simulării de criza macroeconomica;
- 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 Băncii.

3. FONDURILE PROPRII

La data de 31.12.2014 valoarea fondurilor proprii era de 400,122,050 RON

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

La data de 31 Decembrie 2014 OTP BANK ROMANIA S.A. calculeaza fondurile proprii conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul UE 575/2013 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Majorarea capitalului social al bancii

Prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor OTP Bank Romania S.A. s-a decis majorarea capitalului social al bancii cu suma de 49.999.920 RON, prin aport in numerar subscris si varsat de actionarul majoritar OTP Bank Nyrt.

Ca urmare a acestei majorari, capitalul social subscris si varsat al Bancii a devenit 782,908,800 RON din care 388,365,760 RON, 6.558.178,74 USD, reprezentand echivalentul sumei de 4.224.320 RON si 109.999.923,66 EUR, reprezentand echivalentul sumei de 390.318.720 RON, respectiv echivalentul a 137.579.199,58 USD, reprezentand un numar total de 3,262,120 actiuni nominative cu valoarea nominala de 240 ron/actiune.

Structura actionariatului a suferit modificari, dupa cum urmeaza:

1.OTP Bank Nyrt. detine 3,262,116 actiuni nominative si o participatie la capital de 782,907,840 RON reprezentand 99.99987738% din total capital social, din care 388.364.800 RON, 6.558.178,74 USD, si 109.999.923,66 EUR, echivalentul a 137.579.199,58 USD;

2. Merkantil Bank Zrt. detine 4 (patru) actiuni nominative si o participatie la capital de 960 RON reprezentand 0.00012262% din total capital social

Achizitia Bancii Millennium S.A.

Prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor din data de 29.07.2014, s-a hotarat achizitionarea de catre OTP Bank Romania S.A. a cel puțin 100% participatie la capitalul social al Banca Milenium SA, institutie bancara constituita in baza legislatiei din Romania, avand sediul in Romania, Bucuresti, Piata Presei Libere, nr 3 – 5, Cladirea City Gate, Turnul Sudic, et. 17, sector 1, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/3002/2007, avand CUI 21087140, reprezentand 12.127.800 actiuni dematerializate nominative, la un pret de achizitie de 39.000.000 EUR.

Achizitia a primit decizia de neobiectiune privind concentrarea economica ce urmeaza a se realiza in urma dobandirii controlului unic asupra Bancii Millennium S.A. din partea Consiliului Concurentei in data de 23.09.2014, iar in luna octombrie a aceluiasi an, Banca Nationala a Romaniei a confirmat primirea documentatiei complete referitoare la aceasta achizitie.

Completarea obiectului de activitate

Prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor OTP Bank Romania S.A. din data de 14.10.2013 s-a completat obiectul de activitate al bancii cu urmatoarele activitati secundare care se incadreaza in categoria activitatilor prevazute la art.18. alin.1, lit. r), si art.20, alin. 1, lit.a) din OUG. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului:

- actionarea in numele si pe seama altor entitati din cadrul grupului din care face parte Banca pentru promovarea serviciilor acestora catre clientii/potentialii clienti ai Bancii, in subsidiar cu serviciile si produsele oferite de Banca (Cod CAEN 6419);
- operatiuni nefinanciare in mandat privind intocmirea dosarului de leasing pentru contractele de leasing incheiate de OTP Leasing Romania IFN SA (Cod Caen 6419).

Aceasta completare a obiectului de activitate a fost inscrisa in Registrul Comertului la data de 15.10.2014.