

## **CERINTE DE PUBLICARE PREVAZUTE IN REGULAMENTUL BNR/CNVM NR.25/30/2006**

1. Strategii si procese de administrare pentru fiecare categorie de risc
2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I
3. Cerintele de capital pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational
4. Repartitia geografica a expunerilor, pe sectoare de activitate, in functie de scadenta reziduala
5. Principalele tipuri de garantii si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a acestora

**1.** Cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul OTP BANK Romania S.A. este reglementat prin Strategia de Risc, in conformitate cu prevederile Ordonantei 99/2006 si a Normei BNR nr. 17/2003 privind organizarea și controlul intern al activității instituțiilor de credit și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor de credit.

### **Administrarea Riscului de Credit**

#### **Obiective**

Obiectivele bancii privind administrarea riscului de credit se refera la:

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

#### **Strategie**

Strategia bancii privind administrarea riscului de credit include:

- sistem centralizat de aprobare a creditelor destinate atat persoanelor juridice cat si persoanelor fizice;
- abordarea unei strategii bazate pe profitabilitatea produselor oferite clientilor in detrimentul celei bazate pe volume;
- revizuirea normelor si procedurilor de gestionare a creditelor restante si neperformante;
- intarirea nivelului de pregatire profesionala a personalului implicat in activitatea de creditare prin furnizarea de cursuri de pregatire;
- formarea unei culturi solide de creditare in cadrul organizatiei.

### **Administrarea Expunerilor pe Tari**

Banca dispune de o lista detaliata cu limitele de tara aprobate. Aceasta lista este mentinuta si reinnoita de Directia Administrarea Riscurilor, care asigura o comunicare eficienta cu directia de specialitate din grupul OTP.

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

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

## **Administrarea expunerilor pe Contrapartide**

Banca metine o lista detaliata cu contrapartidele 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 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 de Piata**

### **Obiective**

Obiectivul bancii in domeniul administrarii riscului de piata este limitarea activitatilor de tranzactionare pana la implementarea de proceduri, modele si aplicatii adecvate de monitorizare si control a riscurilor aferente activitatii de tranzactionare.

### **Strategie**

Strategia bancii in domeniul administrarii riscului de piata include:

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

## **Riscul valutar**

Pozitia valutara este in general inchisa si exista un sistem de tip VaR prin care se monitorizeaza centralizat aceasta pozitie. Tranzactiile valutare sint in majoritate efectuate cu clientii, iar cele interbancare sint 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.

## **Riscul de Rata a Dobanzii**

In contractele de creditare riscul de dobinda este transferat catre imprumutati atat pentru retail cit si pentru corporate. Intregul bilant este structurat pe dobinda variabila, cu putine exceptii, si unde se incearca solutii de hedging sau de limitare a riscului.

## **Administrarea Riscului de Lichiditate**

### **Obiective**

Obiectivul bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in conditiile necesitatii de asigurare a sursele necesare pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite.

## Strategie

Strategia aferenta anului 2008 pentru atingerea obiectivului bancii privind riscul de lichiditate include:

- Cresterea depozitelor atrase ce urmeaza a se realiza prin introducerea de noi produse de depozit beneficiind de dobanzi competitive si de o promovare adecvata concomitent cu atragerea de clienti persoane juridice care beneficiaza de lichiditati sporite si intarirea capacitatii de vanzari incrucisate;
- In scopul mentinerii unui nivel de lichiditate adecvat banca va urmari respectarea unei valori a indicatorului de lichiditate (calculat conform normelor BNR) care sa se incadreze in prevederile legale

Incadrarea pe perioade de timp, a resurselor si plasamentelor senzitive la modificarea dobanzilor, pentru resursele si plasamentele cu rata fixa a dobanzii se va efectua in functie de scadentele acestora, iar in cazul plasamentelor cu rata variabila, in functie de momentul de schimbare a ratei dobanzii.

## Administrarea Riscului Operational

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

### Obiective

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

- Elaborarea unui regulament nou privind administrarea riscului operational in conformitate reglementarile grupului OTP și normele naționale in vigoare privind determinarea cerintelor minime de capital ale institutiilor de credit pentru riscul operational;
- evitarea unor pierderi operationale mari neanticipate;
- evitarea unui număr mare de pierderi operationale de valori mai mici;
- îmbunătățirea eficienței operaționale;
- creșterea calității serviciilor oferite clienței;
- atenție sporită acordată riscului operațional în cadrul activității de management a riscurilor;
- gestionarea mai eficientă a informațiilor și a resurselor umane în cadrul băncii.;
- pregătirea continua a personalului;
- imbunatatirea sistemului de raportare privind monitorizarea pierderilor cauzate de riscul operational;
- continuarea procesului de centralizare a activitatilor din sucursale: contractare, operatiuni bancare, centru procesare credite;
- actualizarea bazei de date privind pierderile din riscul operational;
- intocmirea autoevaluării riscurilor activitatilor desfasurate in cadrul unitatilor organizationale.

## Strategie

Strategia aferenta anului 2008 pentru atingerea obiectivelor bancii privind riscul operational include:

- revizuirea periodica a cadrului de gestionare a riscului operational in cadrul bancii;
- dezvoltarea bazei de date de risc operational bazata pe tehnologia web/intranet pentru preluarea raportarilor de risc operational la nivelul intregii banci.

Pentru a permite evaluarea permanentă a expunerilor la riscul operațional OTP BANK România se bazează pe următoarele abordări:

- identificarea expunerilor față de riscul operațional și monitorizarea informațiilor și datelor relevante referitoare la riscul operațional, inclusiv a celor privind pierderile operaționale semnificative;
- integrarea sistemului de evaluare a riscului operațional în procesele de administrare a riscului existente la nivelul grupului OTP. Rezultatele evaluării riscului operațional vor constitui o parte integrantă a procesului de monitorizare și control al profilului de risc operațional al băncii;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare internă, care asigură furnizarea lunară de rapoarte privind riscul operațional structurilor și persoanelor relevante din cadrul băncii.

## **Administrarea Riscului aferent Activitatilor Externalizate**

Externalizarea activitatilor auxiliare sau conexe activitatilor principale este realizată pe baza normelor interne și numai cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor, și a Directoratului Băncii. În cadrul analizei efectuate de către Banca în vederea externalizării unor activități, se are în vedere identificarea și evaluarea nivelurilor riscurilor asociate, principalele riscuri urmărite pentru a fi administrate fiind riscul juridic, riscul reputațional și cel operațional.

### **Obiective**

Obiectivele Băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activitatilor externalizate includ:

- evitarea prejudicierii, directe sau indirecte, a reputației Băncii ca urmare a transferului unor activități auxiliare și conexe unor prestatori cărora le lipsește calificarea necesară prestării activității externalizate;
- asigurarea cel puțin a aceluiași nivel de calitate a serviciului prestat ca urmare a externalizării, cu cel al serviciului prestat anterior de Banca;
- eliminarea/transferul unor riscuri asociate activității externalizate către prestator.

### **Strategie**

Strategia băncii în domeniul administrării riscurilor aferente activitatilor implică elaborarea de norme interne specifice pentru monitorizarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, urmărind monitorizarea următoarelor:

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

**2 - 3.** La sfarsitul anului 2008 OTP BANK ROMANIA SA inregistra un nivel al fondurilor proprii de aproximativ 380 mil Ron, echivalentul a 95.5 mil EURO, ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2008 avand o valoare de 13.96%)

- pentru riscul de credit stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 201 mil ron)
- pentru riscul de piata stabilita prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de aproximativ 1 mil ron)
- si cel operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 16 mil ron).

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

Zona	Denumire zona	Pondere portofoliu
1	Nord Est	11%
2	Vest	8%
3	Nord Vest	22.0%
4	Centru	24.0%
5	Sud Est	6%
6	Sud	10%
7	Bucuresti	20%
	TOTAL	100.00%

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

Nr. crt.	Industrie	Pondere portofoliu
1	Comert	41%
2	Tranzactii imobiliare si inchirieri	10%
3	Alte servicii	10%
4	Asigurari si intermediari financiare	7%

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
 Administrația Centrală  
 Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
 OTPdirekt: 0800 88 22 88

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

Cod de înregistrare: RO 7926069  
 Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
 Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
 Capital social: 432.909.120 RON

Din punct de vedere al maturitatii creditelor Banca a reusit sa stabileasca un echilibru intre creditele acordate pe termen lung si cele acordate pe termen mediu si scurt.

Maturitate	Pondere portofoliu
- termen scurt	28%
- termen mediu	22%
- termen lung	50%

5. Pricipalele categorii de garantii acceptate de catre Banca in procesul creditarii sunt urmatoarele:

NR. CRT.	TIP GARANTIE
1	Ipoteci (imobiliare, comerciale-hale industriale, birouri, etc.,terenuri)
2	Creante asupra administratiei publice, centrale, locale; asupra societatilor de asigurare; asupra Bancii Centrale si sectorului bancar
3	Gajuri cu si fara deposedare
4	Valori mobiliare
5	Elemente in curs de incasare - Ordine de plata, 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.

Datorita faptului ca OTP BANK ROMANIA SA are un portofoliu diversificat din punct de vedere al valutelor si al tipurilor de dobanzi practicate ("XBOR + marja" la creditele acordate clientilor persoane juridice, modificabile periodic in functie de evolutia pietei si dobanda fixa pentru creditele acordate persoanelor fizice), Banca nu inregistreaza risc de rata a dobanzii si nu are concentrari de risc de piata sau risc de credit.

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

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

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
Capital social: 432.909.120 RON