

T 2018 ANNUAL 2018 REPORT 2018 ANNUAL



T 2018 ANNUAL 2018 REPORT 2018 ANNUAL

# Raport Anual

---

## 2018



# Cuprins

<b>2</b>	<b>Mesajul Președintelui Consiliului de Supraveghere</b>
<b>4</b>	<b>Elemente financiare de bază</b>
6	Principalii indicatori financiari ai OTP Group
8	Principalii indicatori financiari ai OTP Bank România SA
9	Mediul macroeconomic și financiar
<b>12</b>	<b>Rezultate de business</b>
14	Istoria OTP Bank România SA
15	Abordarea OTP Bank România SA
16	Planuri
17	Obiective
17	Proiecte strategice ale OTP Bank România SA
18	OTPdirekt
20	Serviciul de carduri bancare
21	Persoane fizice (creditare și economisire)
25	Întreprinderi Mici și Mijlocii
27	Private banking
28	Trezorerie
29	Corporate banking
30	Subsidiarele OTP Group prezente în România
35	Activitatea subsidiarelor străine ale OTP Group
<b>44</b>	<b>Situații financiare</b>
46	Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
47	Situația individuală a poziției financiare
48	Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
49	Situația individuală a modificărilor capitalului propriu
50	Note explicative la situațiile financiare individuale
144	Raportul auditorului independent
<b>150</b>	<b>Governanță corporativă</b>
152	Consiliul de supraveghere
159	Directoratul
<b>166</b>	<b>Funcția de conformitate</b>
<b>170</b>	<b>Responsabilitate socială corporativă</b>

## Mesajul Președintelui Consiliului de Supraveghere



Cu o tradiție de 70 de ani pe piața bancară, strategia de business a OTP Group se concentrează în continuare pe generare de valoare pentru clienții, acționarii și angajații săi, prin cea mai eficientă bancă universală axată pe retail, din ECE. Grupul își direcționează eforturile în oferirea unor servicii personalizate, de înaltă calitate, încercând constant să își întărească abilitățile de inovare pentru a răspunde nevoilor actuale și viitoare ale consumatorilor.

În 2018, OTP Group și-a crescut prezența pe piața ECE, cu premise pozitive pentru continuarea dezvoltării tuturor operațiunilor OTP în regiune. OTP Group a atins cel mai mare profit net consolidat din istoria sa, 325,3 miliarde HUF (peste 1 miliard de euro), comparativ cu 284,1 mld. HUF (aproximativ 910 mil. EUR) înregistrat în anul 2017.

Activitatea din România a continuat să prospere și în 2018, în contextul unui mediu politic și economic efervescent. OTP Bank România a realizat în 2018 un profit net de 1,4 miliarde HUF (19,7 milioane lei), o îmbunătățire remarcabilă de 59% față de anul 2017.

OTP Bank România a înregistrat de-a lungul anului 2018 o evoluție sustenabilă, cu creșteri organice ale indicatorilor cheie, de la volumul creditelor performante, la rata fondurilor proprii și lichiditatea imediată. În decembrie 2018, Banca ocupa locul 9 după active, cu o cotă de piață de 2,46%, conform raportului trimestrial emis de BNR.

Ascensiunea OTP Bank România în ierarhia celor mai mari 10 bănci locale se datorează activității de creditare, care a continuat să înregistreze un ritm de creștere mai alert decât al pieței în cazul creditelor ipotecare și al creditelor către companii, dar și acțiunilor de îmbunătățire a poziției de lichiditate. Astfel, rata lichidității imediate a crescut cu 8% față de decembrie 2017, ajungând la 29,1%, iar rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a atins la sfârșitul lunii septembrie un nivel de 148%.

Consolidarea poziției OTP Bank România se datorează activității de creditare, care a continuat să înregistreze un ritm de creștere mai alert față de media pieței în cazul creditelor ipotecare și a creditelor către companii, dar și a acțiunilor de îmbunătățire a poziției de lichiditate, realizate atât prin atragerea de depozite, cât și grație noilor finanțări realizate de OTP Group. Bineînțeles, a ajutat și procesul de consolidare al sistemului bancar, care a influențat mutări consistente de poziții în lista celor mai mari bănci din România.

OTP Bank România va continua să contribuie la creșterea gradului de conștientizare a nevoii de educație financiară în comunitatea locală. Am înființat Fundația „Dreptul la Educație” în 2014, când OTP Bank România a decis să-și asume rolul de pionier în educația financiară a tinerilor, adulților și antreprenorilor. În 2018, Fundația „Dreptul la Educație” a încheiat parteneriate cu peste 60 de instituții de învățământ și organizații din sectorul nonguvernamental și privat pentru implementarea cursurilor în întreaga țară. Drept urmare, trainerii Fundației „Dreptul la Educație” au împărtășit valorile și cunoștințele OK Center cu peste 4.600 de elevi din 35 de localități.

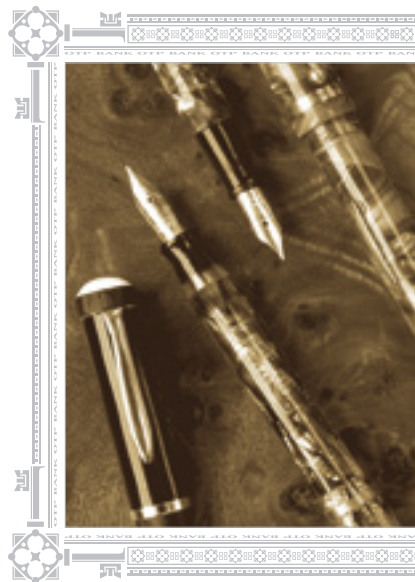
În octombrie 2018 am sărbătorit un an de la deschiderea primului centru non-formal de educație financiară, OK Center, unic pe

piața locală. În 2018, OK Center a găzduit un total de peste 1.000 de evenimente dedicate educației financiare și orientării în carieră, conferințe, traininguri sau evenimente creative în parteneriat cu ONG-uri, organizații private, antreprenori sau instituții publice. Dintre acestea, 40% constau în modulele fundației de educație financiară pentru copii și adulți.

Pe viitor, vom continua să ne urmărim obiectivul strategic de creștere organică pe piața locală. Scopul nostru este să oferim clienților și potențialilor clienți servicii financiare de înaltă calitate, adaptate nevoilor lor reale, iar acest lucru poate fi realizat numai prin dezvoltarea constantă a afacerii. De asemenea, vom continua să susținem educația financiară, deoarece credem că o societate sănătoasă începe de la cunoștințe economice solide.

**Antal György Kovács,**  
**Președintele Consiliului de**  
**Supraveghere**





OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018



2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			168,204	267
-	-	0	4,792	-8
536	683	1,221	2,004	122
3,407	-904	2,503	15,156	230
-	143	143	517	30
-	1,590	1,590	13,415	210
		0	84	4
723	-2,124	2,847	6,896	267
-82	18	-64	3,236	4
-	-	0	880	5
-	-	0	1,012	6
-	-	0	752	4
-	-	0	39	1
-	-	0	138	1
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
4,584	3,656	8,240	196,731	300
4,584	3,656	8,240	49,407	
-	-	0	0	7
-	-	0	-26,894	-66
-	-	0	-1,037	30
0	0	0	-17,531	-60
-	-	0	0	0
-5,457	-6,667	-12,124	-12,124	-122
-873	-3,011	-3,884	166,876	330

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

## Elemente financiare de bază

## ELEMENTE FINANCIARE DE BAZĂ

### PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP GROUP

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane RON	2017	2018	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	4,156	4,646	12%
Ajustări (totale)*	-40	-102	154%
Profit / (Pierdere) consolidat după impozitare excluzând efectul din ajustări	4,197	4,749	13%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	4,748	5,294	12%
Profit operațional	5,365	5,618	5%
Total venituri	11,891	12,870	8%
Venitul net din dobânzi	8,076	8,755	8%
Venituri nete din comisioane	3,094	3,222	4%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	722	893	24%
Cheltuieli operaționale	-6,526	-7,252	11%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-675	-382	-43%
Cheltuieli extraordinare	58	58	0%
Impozit pe profit	-552	-546	-1%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane RON	2017	2018	YTD
Total active	198,141	211,423	7%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	106,898	116,890	9%
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	117,698	126,349	7%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	-10,800	-9,459	-12%
Total datorii către clientelă (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	156,775	163,528	4%
Titluri de valoare emise	3,760	6,057	61%
Împrumuturi subordonate	1,142	1,180	3%
Total capitaluri proprii	24,637	26,469	7%
Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %, bazați pe cifrele în HUF	2017	2018	Y-o-Y
ROE (Rezultatul net / Capitaluri proprii)	18,5%	18,7%	0,2%p
ROE (Rezultatul net / 12.5% CET1)	22,4%	23,2%	0,8%p
ROE (Rezultatul net ajustat / Capitaluri proprii)	18,7%	19,1%	0,4%p
ROA (Rezultatul net ajustat / Total active)	2,4%	2,3%	0,0%p
Marja profitului operațional	3,03%	2,76%	-0,26%p
Marja veniturilor totale	6,71%	6,33%	-0,38%p
Marja netă a dobânzii	4,56%	4,30%	-0,25%p
Costuri / Total active	3,68%	3,57%	-0,12%p
Costuri / Total venituri	54,9%	56,3%	1,5%p
Cheltuieli cu provizioanele din credite și plasamente / soldurile medii ale creditelor brute	0,43%	0,23%	-0,20%p
Costul riscului / Total active	0,38%	0,19%	-0,19%p
Rata efectivă de impozitare	11,6%	10,3%	-1,3%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	68%	72%	3%p
Rata de acoperire a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	14,6%	18,3%	3,6%p
Rata capitalului de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	12,7%	16,5%	3,8%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1) - Basel3	12,7%	16,5%	3,8%p



## ELEMENTE FINANCIARE DE BAZĂ

### PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP GROUP

<b>Acțiuni</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	1,074	1,215	13%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	1,085	1,242	14%
Preț (HUF)	10,720	11,290	5%
Cel mai mare preț (HUF)	10,930	11,850	8%
Cel mai mic preț (HUF)	7,815	9,600	23%
Rata de capitalizare (miliarde EUR)	9,7	9,8	2%
Valoare contabilă/acțiune (HUF)	5,857	6,524	11%
Valoare contabilă excluzând elementele necorporale/acțiune (HUF)	5,219	5,921	13%
Preț/Valoare contabilă	1,8	1,7	-5%
Preț/Valoare contabilă excluzând elementele necorporale	2,1	1,9	-7%
P/E (câștiguri nete în ultimele douăsprezece luni)	10,7	9,9	-7%
P/E (câștiguri nete ajustate în ultimele douăsprezece luni)	10,6	9,7	-8%
Cifra de afaceri, medie zilnică (milioane EUR)	15	18	20%
Volum de tranzacționare mediu zilnic (milioane acțiuni)	0,5	0,5	7%
<b>Curs de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/RON (închidere)	66,6	69,0	4%
HUF/RON (mediu)	67,7	68,5	1%

## ELEMENTE FINANCIARE DE BAZĂ

### PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA S.A.

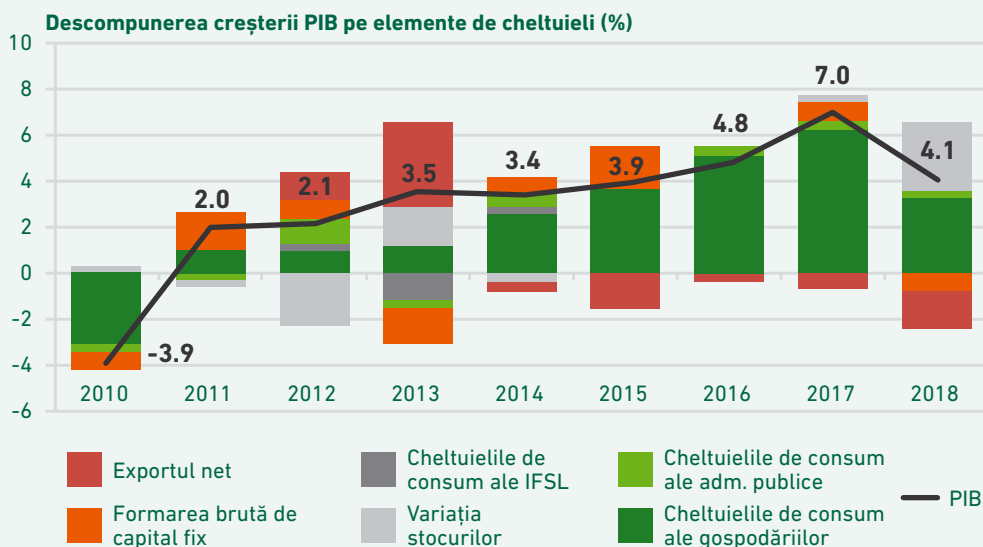
<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane RON</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profit / (Pierdere) după impozitare	84,5	26,2	31%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	100,8	43,6	43%
Profit operațional	122,6	164,4	134%
Total venituri	411,7	470,7	114%
Venitul net din dobânzi	292,9	345,0	118%
Venituri nete din comisioane	47,0	48,8	104%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	71,9	76,9	107%
Cheltuieli operaționale	-289,1	-306,2	106%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-21,8	-120,9	554%
Impozit pe profit	-16,3	-17,4	107%
<b>Principalele componente ale bilanțului - solduri finale - în milioane RON</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Total active	9,145	11,053	121%
Credite acordate clienței (valoare netă)	6,917	7,704	111%
Credite acordate clienței (valoare brută)	7,233	8,097	112%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-316	-393	124%
Total datorii către clientelă	6,480	7,033	109%
Titluri de valoare emise	-	-	
Împrumuturi subordonate	-	-	
Total capitaluri proprii	1,152	1,215	105%
<b>Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROE (Rezultatul net / Capitaluri proprii)	8,1%	2,2%	-5,9%
ROA (Rezultat net / Total active)	1,0%	0,3%	-0,7%
Marja profitului operațional	1,3%	1,5%	0,1%
Marja veniturilor totale	4,7%	4,7%	-0,1%
Marja netă a dobânzii	3,4%	3,4%	0,0%
Raport costuri pe total active	3,3%	3,0%	-0,3%
Raport costuri / venituri	70,2%	65,1%	-5,2%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	0,3%	1,6%	1,3%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	0,3%	1,2%	0,9%
Rata efectivă de impozitare	16,1%	39,8%	23,7%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă	107%	110%	2,8%
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	15,9%	18,2%	2,3%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	15,9%	18,2%	2,3%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	15,9%	18,2%	2,3%

## MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

**Așa cum era de așteptat, după ce a explodat în 2017, economia țării a început să piardă din avânt în 2018, indicând o creștere de 4,1% a PIB-ului, în scădere de la 7% față anul precedent. Această situație a apărut odată cu diminuarea impactului măsurilor anterioare de stimulare fiscală, politica monetară a devenit mai restrictivă, iar ritmul economiei zonei euro a slăbit și el. Este de remarcat și faptul că deficitul de cont curent relativ mare și în continuă creștere, la care se adaugă bugetul guvernamental încărcat de cheltuieli, sugerează o creștere tot mai fragilă.**

Partea de cheltuieli aferentă PIB-ului din 2018 a indicat o anumită deficiență structurală, deoarece **consumul populației și stocurile** au alimentat creșterea economică, în timp

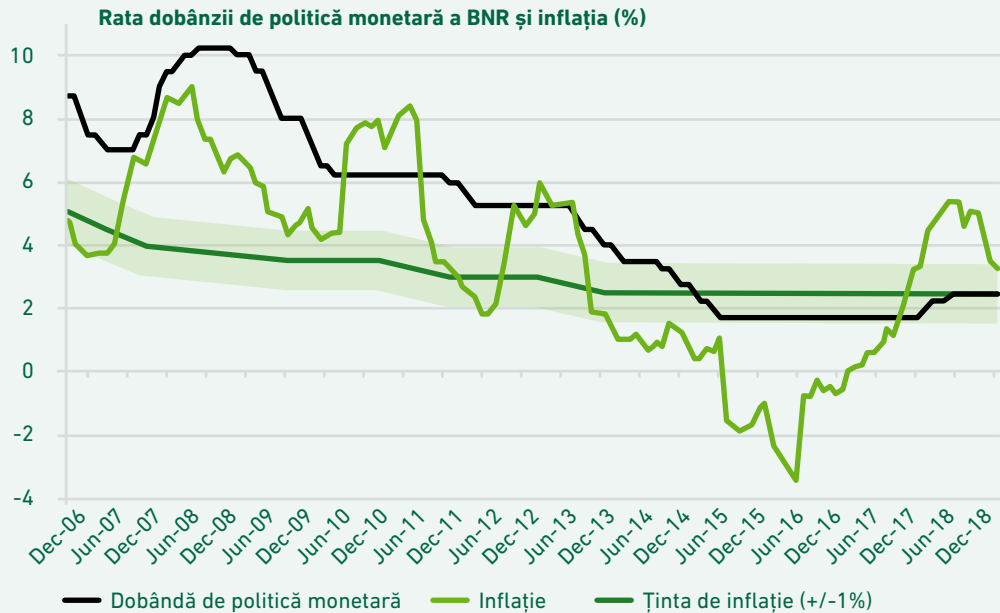
ce investițiile și exportul net au marcat o contribuție negativă la creșterea PIB. Consumul a rămas principalul factor de creștere, în timp ce lipsa forței de muncă, creșterea salariului mediu și a celui din administrație au susținut venitul disponibil al gospodăriilor. Contribuția foarte mare a stocurilor la creșterea PIB-ului poate să semnaleze că vânzările nu au reușit să țină pasul cu producția industrială din cauza deteriorării cererii externe. În același timp, **investițiile** fixe brute au scăzut, afectate în principal de construcțiile noi. Spre deosebire de **exporturi** (care au fost influențate negativ de încetinirea ritmului de creștere a economiei zonei euro), **importurile** au continuat să crească destul de rapid, susținute de cheltuielile mai mari ale gospodăriilor.



Sursa: NIS, OTP Research

În ceea ce privește producția, sectoarele-cheie ale economiei au pierdut din avans în 2018, însă sectorul **serviciilor** a marcat o creștere sănătoasă, iar domeniul IT & C a avut din nou cel mai rapid ritm de creștere. Valoarea adăugată în industrie a crescut și în 2018, dar mai lent decât în 2017 din cauza

unei cereri externe mai slabe. În același timp, sectorul construcțiilor a scăzut, în principal, din cauza unei reduceri a cererii a segmentului rezidențial. În agricultură perioada recoltării a adus un alt nivel record, ajutat și de progresul structural al sectorului.



Sursa: NIS, NBR

În anul 2018, inflația prețurilor de consum a depășit în România ținta BNR (2,5% +/- 1%), ajungând până la 5,4%, deoarece a fost alimentată de creșterea prețurilor administrate, creșterea cotațiilor Brent și de un leu mai slab. Cu toate acestea, inflația a revenit la finalul anului în parametri de toleranță, ca urmare unor efecte de bază și a unei scăderi neașteptate a prețului petrolului. Cu o presiune redusă asupra inflației, BNR a adoptat o abordare „așteaptă-și-vezi”/ „wait and see”, după ce a implementat o serie de măsuri de întărire a politicii monetare în perioada semestrul 2 2017 – semestrul 1 2018.

În anul 2018 în România, randamentele titlurilor de stat au crescut, cu creșteri semnificative pentru scadențele pe termen scurt, în principal ca rezultat al revenirii pe creștere a ratei inflației asociate cu înăsprirea politicii monetare. Preocupările privind politica fiscală prociclică, precum și factorii globali, au jucat, de asemenea, un rol important în creșterea randamentelor la titlurile de stat. După deprecierea leului din 2017, cursul de schimb EUR / RON s-a stabilizat la începutul anului 2018, susținut și de măsurile de înăsprire din partea băncii centrale.

Anul trecut, autoritățile române au reușit să mențină deficitul guvernamental aproape de nivelul de 3% deoarece povara salariilor publice mai mari a fost atenuată în principal de creșterea contribuției sociale nete și de alte măsuri de corecție. Creșterea economică încă robustă a contribuit, de asemenea, la menținerea deficitului sub control. Datoria publică era de aproape 35% din PIB la sfârșitul

anului 2018, în linii mari neschimbată față de 2017.

Traectoria descendentă a soldului contului curent a continuat și în 2018, deoarece creșterea importurilor pe piața internă a depășit-o pe cea a exporturilor. Deficitul de 4,5% de anul trecut a fost parțial acoperit de fluxurile de investiții străine directe, precum și de transferurile din UE.

În ciuda creșterii semnificative a costurilor de finanțare, creditul neguvernamental s-a majorat cu 7,9% în 2018, în creștere față de +5,7% în 2017, și de +1,2% în 2016. Creșterea economică încă robustă, creșterile rapide ale salariilor și constrângerile legate de capacitate au susținut împreună cererea de la gospodării și companii. Creditul pentru locuințe a rămas principalul motor, înregistrând ritmuri de creștere de două cifre (11,1%, ușor mai scăzut decât avansul de 13,2% din 2017), în timp creditarea persoanelor fizice (6,9% față de 2,0%) și creditarea corporată (6,6% față de 3,5%) au accelerat. Este important să menționăm că creditarea în lei a continuat să crească rapid (13,4%), în timp ce creditele în valută s-au redus în continuare. În același timp, proporția creditelor neperformante a scăzut cu 1,4 puncte procentuale până la 4,95%. Depozitele private au crescut cu 9%, ajutând îmbunătățirea raportului credite-depozite.

Consolidarea activității de creditare, împreună cu un cost de risc mai mic, au contribuit la îmbunătățirea rentabilității sectorului, indicatorul ROE (randamentul capitalului propriu) ajungând la 14,9%, față de 12,5% în 2017. În același timp, rata de acoperire a capitalului a rămas ridicată.



Innovative  
Branding  
Solution  
Marketing  
Analysis  
Ideas  
Success  
Management

Brand  
Plan  
Market  
Analysis  
Product  
Management

100000  
10000

10000  
4000  
2000

Jan Feb Mar Apr May Jun Jul Aug Sep Oct Nov Dec

May Jun Aug Sep Oct Nov Dec



OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018



2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			148.24	30
		0	4.72	8
536	685	1.221	2.084	10
3.407	-504	2.503	15.158	28
	343	143	52	8
	1.590	1.590	13.45	20
		0	14	2
723	-2.124	2.847	6.896	28
-82	18			
			812	
			72	
4.584	3.628			
4.584	3.628			
0	0	0	-17.83	-8
4.187	6.662	12.224	12.12	10
-873	-3.011	-3.884	166.671	108

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018



# Rezultate de business

# Rezultate de business

## ISTORICUL OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România, subsidiară a OTP Group, este un furnizor integrat și auto-finanțat de servicii financiare, care a intrat pe piața financiar-bancară din România în anul 2004, prin cumpărarea a 99,99% din RoBank, care a devenit ulterior OTP Bank România.

2005 a fost anul în care OTP Bank România a intrat pe piața de retail și a lansat primele sale produse pentru persoane fizice: creditul de nevoi personale, creditul de nevoi personale cu ipotecă, descoperitul de cont, depozitele bancare și contul curent. De asemenea, în 2005 au fost deschise 12 unități noi.

În 2006 au fost lansate șapte tipuri de carduri bancare, dedicate atât persoanelor fizice, cât și companiilor. Două dintre acestea au reprezentat premiere absolute pe piața locală: primul card co-branded emis împreună cu MOL România și primul card de credit transparent. La sfârșitul celui de-al treilea trimestru din 2007, capitalul social total al OTP Bank România a crescut cu 15,9%. Într-o singură lună, decembrie 2007, au fost deschise 20 de unități noi, OTP Bank România ajungând la un număr important de 104 sucursale.

2008 a fost primul an profitabil din istoria OTP Bank România, banca a înregistrat o creștere a veniturilor operaționale de 65,5%. Anul 2008 a marcat, de asemenea, creșteri semnificative ale activelor, creditelor și a volumului depozitelor. Comparativ cu 2007, totalul activelor a crescut cu 24%, volumul creditelor cu aproape 50%, în timp ce volumul depozitelor a crescut cu 20%. 2009 și 2010 au fost ani dificili pentru jucătorii de pe piața bancară. OTP Group (prin urmare și OTP Bank România) a ținut către stabilitate, lichiditate și profitabilitate.

Subsidiara din România a OTP Group a încheiat



anul 2011 cu performanțe financiare pozitive, conform raportului inițial depus la Bursa de Valori din Budapesta. Banca a înregistrat un profit de 13 milioane lei după impozitare, în timp ce rezultatul operațional a rămas stabil pe toată perioada anului.

În 2012, OTP Bank a continuat procesul de consolidare a poziției sale pe piața locală, transformând provocările în oportunități de dezvoltare. În 2013, banca a abordat o strategie prudentă, dar în același timp a profitat de numărul mare de credite și de faptul că OTP Bank România este o bancă cu finanțare proprie.

Pe 30 iulie 2014, OTP Bank România a semnat contractul de achiziție a Băncii Millennium, subsidiară a Banco Comercial Portugues. Valoarea tranzacției s-a ridicat la 39 milioane Euro. Banca Millennium avea aproape 80 de mii de clienți și o rețea de 56 de unități și 58 de ATM-uri, cu pondere mare în București.

În timp ce achiziția a fost finalizată în ianuarie 2015, procesul de integrare a fost încheiat în noiembrie 2015. După integrare, cota de piață a OTP Bank România a crescut la aproximativ 2% după active. Numărul total al sucursalelor



din România a crescut cu 24 în cursul anului 2015, iar noul portofoliu de clienți a atins peste 426.000 clienți, crescând cu 13% în comparație cu portofoliul anterior achiziției.

În decembrie 2015, OTP Bank România a lansat un program de conversie pentru împrumuturile ipotecare în CHF. Programul sublinia dorința băncii de a restabili relații puternice și sănătoase pe termen lung cu clienții săi, căutând continuu acele soluții pragmatice, adaptate la realitatea economică a pieței. Programul a fost continuat și în 2016, iar peste 70% dintre clienții băncii cu împrumuturi în franci elvețieni au plătit o rată mai mică din momentul în care au acceptat oferta propusă de bancă. Oferta inițiată de către bancă a însemnat un efort financiar de 425 milioane de lei.

OTP Bank România a continuat să prospere și a realizat un profit net de 1,65 mld. HUF (24 mil. lei) în 2016 – o creștere cu 12% comparativ cu anul 2015. Totodată, banca a continuat să își dezvolte portofoliului de produse bancare, prin crearea unor soluții dedicate persoanelor fizice, juridice și IMM-urilor, precum și a unor aplicații digitale și dezvoltarea serviciului de internet banking.

Și 2017 a fost un an productiv pentru sucursala OTP Bank din România, care a înregistrat cel mai mare profit net din istorie: 3 mld. HUF (45 mil. lei), o îmbunătățire remarcabilă de 80,8% față de 2016. Banca a dedicat anul 2017 inovării și a îmbunătățit serviciile sale digitale, atât pentru clienți, cât și operațiunile interne. Un eveniment important a fost semnarea acordului de achiziție pentru 99,28% din activele Banca Românească, deținute de Banca Națională a Greciei. Deși achiziția nu s-a concretizat, managementul OTP Bank rămâne dedicat obiectivului de a-și întări prezența pe piața din România, prin creștere organică sau prin noi achiziții.

OTP Bank a crescut în mod organic și a reușit să-și consolideze poziția în piața din România, urcând pe locul 9 pe piața bancară, cu o cotă de piață de 2,46% în septembrie 2018. La finalul anului, OTP Bank România avea o echipă de specialiști de 1.364 de angajați, înregistrând o creștere de 7% în comparație cu numărul de angajați din 2017. Echipa deservește un

portofoliu extins de peste 358.000 clienți. Rețeaua teritorială a OTP Bank include 95 sucursale, în timp ce numărul de ATM-uri a ajuns la 140. Tot în 2018, volumul creditelor a crescut cu 14%, susținut de evoluția dinamică a creditelor ipotecare și a împrumuturilor IMM-urilor, iar rata creditelor neperformante a scăzut la 5,1%, cu - 8,4 puncte procentuale față de 2017.

## ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România este prezentă de peste 14 ani pe piața bancară din România ca o bancă universală care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii.

OTP Bank România a crescut în mod organic încă de la intrarea pe piața internă, consolidându-și în același timp poziția în 2016, după finalizarea procesului de integrare a Millennium Bank România din Noiembrie 2015 și dovedind a fi un partener puternic, stabil și de încredere pentru clienți, colaboratori și angajați.

În 2018, OTP Bank România și-a consolidat poziția sistemică și a urcat în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Pe parcursul anului 2018, OTP Bank a continuat să ofere **clienților IMM** o gamă largă de produse, adaptate așteptărilor acestora și o experiență superioară. A dezvoltat soluții de finanțare rapid și ușor de accesat, precum **Proiectul de Creditare IMM** sau pachetul **Start-Up Hero**. Pentru segmentul de clienți corporate a fost creat un concept nou, „Ofițer corporate”, un birou dedicat acestui tip de clienți în sucursale.



Banca s-a implicat, de asemenea, în proiecte agribusiness precum Planul de Dezvoltare Rurală, FEADR (Fondul European Agricol pentru Dezvoltare Rurală).

Pentru persoanele fizice ne-am concentrat pe împrumuturi în numerar, ipotecare și carduri, iar printre cele mai importante realizări se numără lansarea unei noi campanii pentru depozitele la termen de 7 luni, cu prețuri competitive, atât în cazul în care se încheie extrabursier, dar și în cadrul OTPdirekt; promovarea creditelor de nevoi personale printr-o strategie nouă de marketing prin expunerea TV.

Ca parte din abordarea pentru persoane fizice se numără realizarea unei campanii de educare în 5 pași, care încurajează utilizarea cardurilor de debit pentru tranzacții în loc de retragere de numerar; 13,3% dintre clienți s-au mutat de la numerar la achiziții cu cardul.

A fost lansat OTP New Leaders, un nou program

de dezvoltare în cadrul organizației dedicat unui grup restrâns de angajați, manageri de departamente nou desemnați, fie prin promovare internă, fie prin recrutare externă.

Fundația „Dreptul la Educație” a dezvoltat și implementat OTP Financial Fitness - cursuri de educație financiară pentru adulți. În același timp, OK Center a atins 20.000 de vizitatori în 2018.

În continuare țintim să oferim o gamă completă de servicii financiare de cea mai bună calitate, prin operarea într-o manieră prudentă și transparentă și prin inovare constantă. Ne bazăm succesul pe încrederea clienților, construită prin înțelegerea nevoilor locale și regionale, dar și pe profesionalismul angajaților noștri, pe care îi sprijinim în dezvoltare.

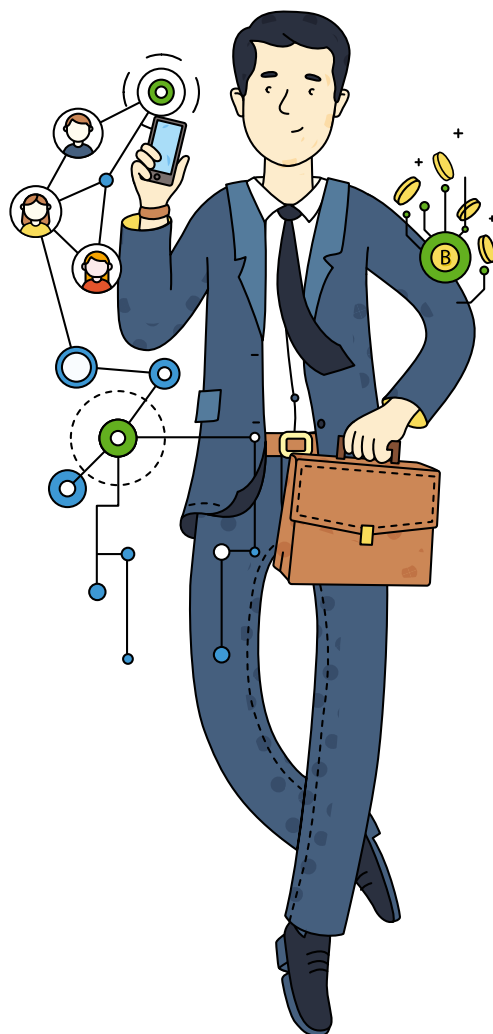
România este una dintre cele mai atrăgătoare piețe din regiune, de aceea deciziile noastre sunt menite să susțină dezvoltarea băncii la nivel local și obiectivele strategice ale grupului.

## PLANURI

În 2018 activitatea OTP Bank România s-a remarcat prin consolidarea portofoliului de produse și servicii financiare, care deservește nevoile contemporane ale clienților, de la persoane fizice, la companii sau private banking. Prin această extindere, ne apropiem tot mai mult scopului pe care îl urmărim în mod continuu: să devenim un partener de încredere pentru clienții noștri, prin servicii personalizate pentru fiecare dintre ei.

Planificăm în continuare să atragem clienți tranzacționali pentru care OTP Bank România să reprezinte cea mai bună alegere. Ne asumăm rolul de mentor financiar prin care promitem să deschidem clienților noi oportunități de dezvoltare. Acest lucru implică, totodată, livrarea unor soluții inovatoare și pragmatice, într-un spațiu și timp din ce în ce mai mobile.

În același timp, continuăm să ne asumăm rolul de pionier în domeniul educației financiare oferite tinerilor, adulților și antreprenorilor. În acest sens, dorim să construim o cultură financiară responsabilă, care menține un apetit de risc



echilibrat și contribuie, în ansamblu, la nevoile societății actuale.

Considerăm că aceste moduri de gândire sunt esențiale pentru atingerea succesului. În 2019 planul nostru este că creștem organic, iar acest lucru poate fi realizat numai prin cultivarea excelenței la toate nivelurile.

## OBIECTIVE

În 2018 am reușit să ne consolidăm poziția sistemică și am urcat în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Punem în aplicare un plan ambițios pentru îmbunătățirea experienței clientului cu banca și eficientizarea operațională prin programe de digitalizare, prin intermediul mai multor proiecte distincte.

Obiectivele noastre viitoare gravitează în jurul dorinței de creștere organică. Acest plan se va materializa prin continuarea programelor de consolidare a poziției OTP Bank România, lansate în 2018, dar și prin inițierea unor noi. Dintre acestea, menționăm câteva direcții strategice: creșterea numărului de clienți IMM și eficientizarea proceselor, programe de digitalizare ce includ implementarea aplicației de Management a relației cu Clientul, cea de Business Process Management și a soluției de Management a arhivei digitale.

De asemenea, vom acorda o atenție sporită educației financiare atât pentru copii, cât și pentru adulți, prin proiectele Fundației „Dreptul la Educație”.

## PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

În anul 2018 Banca a continuat acțiunile demarate în anul precedent în scopul digitalizării și modernizării platformelor de business ale băncii și în același timp a inițiat noi proiecte de anvergură menite să susțină activitatea băncii și să contribuie la dezvoltarea și îmbunătățirea relației cu clienții băncii.

În același timp, banca a continuat activitatea de

dezvoltare a proiectelor regulatorii menite să asigure conformarea activității și a serviciilor oferite cu regulamentele în vigoare.

În acest sens, proiectele derulate în anul 2018 au acoperit majoritatea zonelor de business și operaționale ale băncii, fiind aliniate la strategia băncii.

Principalele proiecte de dezvoltare a afacerii și de optimizare a proceselor derulate în decursul anului 2018 au fost:

- **Proiectul de optimizare a Diviziei Finanțe și Planificare**, care vizează o serie de îmbunătățiri asupra mediului de raportare, în vederea asigurării furnizării unor informații cât mai corecte, atât pentru clienții interni, cât și pentru cei externi;
- **Programul de digitalizare** care cuprinde mai multe proiecte:
- **Implementarea** unei platforme de **Managementul Proceselor de Afaceri (BPM)** cu obiectiv principal fluidizarea proceselor de business;
- Derularea unui proiect de **Creștere a calității interacțiunii cu clientul**, stabilind un plan de servisie a clientului pe parcursul relației contractuale;
- **Analiza comportamentului clientului**, proiect care a avut ca principal obiectiv implementarea unei aplicații cu scopul de a înțelege mai bine comportamentul clientului și identificarea unor noi campanii pentru creșterea vânzărilor, retenția și activarea clienților;
- Pentru a susține efortul de digitalizare, banca a decis achiziționarea și implementarea unei soluții de arhivare digitală, plan concretizat în **Proiectul de implementare a soluției de Management a arhivei digitale (ECM)**, soluție ce va conlucra cu celelalte aplicații disponibile.
- Proiectul de implementare a unei aplicații de **Wealth Management** pentru susținerea activității de distribuție a fondurilor de investiții a clienților din categoria **Private Banking**.

Pe lângă aceste proiecte, în cursul anului 2018 a fost inițiat un nou proiect de importanță strategică pentru bancă și anume implementarea

**Depozitul de date** în vederea asigurării cerințelor de date și informații necesare derulării activității zilnice operaționale și a facilitării luării deciziilor de business.

Pe lângă proiectele de business, banca a derulat proiecte de anvergură în vederea asigurării conformării cu **cerințele regulatorii**, iar printre cele mai importante dintre acestea amintim:

- **Proiectul IFRS 9 și Proiectul IFRS 16**, cu scopul de aliniere la noile standarde internaționale de contabilitate;
- **Proiectul PSD2**, cu scopul de implementare a Directivei Europene 2015/2366, denumită și Directiva Serviciilor de Plată 2 (PSD2);
- **Proiectul GDPR**, cu scopul de implementare a regulamentului european privind protecția datelor personale (Regulamentul European 2016/679);
- **Proiectul MiFID II**, cu scopul de implementare a Directivei privind piețele instrumentelor financiare II (MiFID II), ce are rolul de a consolida protecția investitorilor cu amănuntul în întreaga Uniune Europeană.

### OTPdirekt

#### Internet Banking, SmartBank, Contact Center, Alerte SMS și Notificări Push

OTPdirekt este un pachet de servicii de înaltă calitate, care se potrivește perfect vieții moderne, o alternativă confortabilă, uni-direcțională, rapidă și sigură, care permite clienților să efectueze tranzacții și să primească informații despre conturi, în condiții de maximă securitate, fără a fi nevoie să se deplaseze la unitățile teritoriale ale băncii.

OTPdirekt este serviciul prin care OTP Bank România oferă clienților posibilitatea de a avea acces la conturile bancare 24 de ore din 24, prin intermediul a patru canale.

#### 1. OTPdirekt – Internet Banking (tranzacțional și informațional)

Disponibil 24 de ore din 24, 7 zile pe săptămână, serviciul de Internet Banking aduce toate informațiile despre conturile clientului la un „enter” distanță. Comisioanele pentru plăți pot fi cu 50% mai mici decât cele din unitățile teritoriale ale OTP Bank, în timp ce interogarea soldului și extrasul

de cont sunt gratuite. Prin serviciul de Internet Banking sunt disponibile următoarele funcții:

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în lei sau în valută către beneficiari care au conturi la orice bancă din România sau din străinătate;
- plăți programate;
- schimburi valutare;
- transferuri între conturile aceleiași persoane;
- deschidere/ vizualizare/ lichidare depozite;
- generare extrase de cont care pot fi imprimate sau salvate pe computerul utilizatorului;
- model special de plăți pentru facturile de utilități;
- informații detaliate cu privire la credite (scadențar), informații polițe de asigurare, instrumente de debit, depozite colaterale (prin meniul Electronic RM);
- import plăți valutare sau plăți domestice dintr-un fișier (de exemplu plăți interbancare, plăți către trezorerie, transferuri către beneficiari care au conturi deschise la OTP Bank România, etc.);
- crearea de modele de plăți domestice;
- modele de plăți în valută străină;
- trimiterea și primirea mesaje către/de la bancă:
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- instrument financiar personal MyMentor: setare bugete, creare obiective, categorisire tranzacții;
- deschidere conturi curente;
- resetare și deblocare cod de acces internet banking;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- Subscriere fonduri de investiții
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România.
- Cele mai apropiate ATM-uri sau sucursale în funcție de locația clientului

#### 2. OTPdirekt – SmartBank (tranzacțional și informațional)

Aplicație securizată descărcată din Google Play,

Apple Store care permite clienților să acceseze informații cu privire la situația lor financiară și să efectueze tranzacții prin intermediul unui smartphone. Următoarele funcții sunt disponibile:

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în lei, transferuri între conturile proprii;
- plăți valutare către clienții OTP Bank România;
- schimburi valutare;
- constituire depozite;
- lichidare depozite;
- meniu informații carduri;
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- meniu informații credite (scadențar);
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- MyMentor: instrument financiar personal;
- unități și bancomate OTP Bank România;
- ratele de schimb valutar;
- contact bancă;
- mesaje primite;
- limbi: română/ engleză / maghiară.

### 3. OTPdirekt – Contact Center (tranzacțional și informațional)

Cu OTPdirekt – Contact Center, un apel telefonic este suficient pentru a afla orice informație referitoare la OTP Bank sau pentru a efectua tranzacții și operațiuni pe conturi. Reprezentanții băncii pot fi contactați gratuit din toate rețelele, prin apel la 0800.88.22.88. Contact Center-ul poate fi apelat, de asemenea, din rețele internaționale și prin intermediul rețelelor locale, la costurile operatorului, formând +4021.308.57.10. Contact Center-ul este disponibil pentru apel de luni până vineri, începând cu ora 08:30 până la ora 21:00 (ora locală a României).

Pe lângă informații generale cu privire la OTP Bank, prin OTPdirekt – Contact Center, clienții pot afla tot ce doresc despre produsele și serviciile financiare ale băncii, ratele de schimb, comisioanele standard și multe altele. În cazul în care un client are deja un cont OTP Bank, acesta poate alege:

- să obțină informații specifice (confidențiale) despre situația sa financiară (conturi, depozite, credite, taxe, comisioane, oferte speciale etc.);
- să efectueze tranzacții/ operațiuni: deschidere de conturi curente, transferuri și plăți în lei sau în valută, schimburi, blocare de card, deschidere/ lichidare depozite, închidere/ anulare/ modificare/ suspendare a unei plăți intra-bancare direct debit.

### 4. OTPdirekt – Alerte SMS/PUSH Notification (doar informațional)

Prin OTPdirekt – Alerte SMS/PUSH se trimit alerte sub formă de SMS-uri la numerele de telefon mobil indicate de client, conform contractului semnat cu OTP Bank România, sau sub formă de mesaje tip PUSH pe dispozitive smartphone pe care este instalată aplicația mobilă SmartBank.

Aceste alerte pot fi de mai multe tipuri, în funcție de nevoile clientului:

- soldul contului: trimite către client soldul contului pentru contul selectat în contract, la data solicitată;
- control cont: clientul este informat cu privire la activitățile pe contul curent (creditarea/ debitarea contului, indiferent de motiv), având control deplin pe contul



- său, în timp real;
- control card: trimite o alertă imediat după ce cardul este implicat într-o tranzacție (plăți POS/ plăți virtuale/ retrageri numerar) sau la solicitarea de informații de securitate (PIN incorect/ CVC);
- rată de schimb BNR: se pot trimite, zilnic, cotațiile BNR (de luni până vineri), după ora 13:00 (odată ce cursurile de schimb oficiale sunt furnizate de BNR);
- instrumente de debit pentru plată: alerta este trimisă în timp real, imediat după ce informațiile pentru instrument sunt verificate în sistem. Este util clienților pentru a gestiona mai bine instrumentele de plată;
- electronic RM: disponibil doar pentru persoanele juridice, care urmează să fie notificate cu privire la: maturitatea de facilități de credit, comisioane, ratele de credit, dobânzi credite, depozite care ajung la maturitate. Odată cu alerta trimisă pe telefonul mobil, clienții vor fi notificați prin alerte primite pe interfața de Internet Banking;
- depozite la maturitate: această alertă trimite un SMS/ o notificare PUSH cu trei zile lucrătoare înainte de scadența depozitului, indiferent de tipul de depozit sau opțiunea sa de maturitate. Alerta conține informații cu privire la suma depozitului, aliasul contului, rata dobânzii, opțiunea de maturitate și data scadenței;
- alertă poprire: această alertă este disponibilă atât pentru persoane fizice, cât și pentru persoane juridice și clienți antreprenori privați și sunt trimise către client în ziua când poprirea va fi constituită, începând cu ora 08:00. Alerta este detaliată și oferă informații cu privire la: suma

popririi, tipul de poprire, valuta popririi și numărul dosarului.

Numărul utilizatorilor OTPdirekt – Internet Banking și Contact Center la 31 decembrie 2018, a fost de 113.968, după cum urmează:

- persoane fizice: 96.556;
- persoane juridice: 17.412.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt la 31 Decembrie 2018 a fost de 88.486, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 80.962;
- persoane juridice: 7.524.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2018 a fost de 10.679.993.

Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2018 a fost de 122.582.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt – Contact Center a fost de 6, iar prin OTPdirekt – Internet Banking numărul a ajuns la 2.637.613 până la finele anului 2018.

Aplicația SmartBank a fost lansată pe 7 decembrie 2012, iar până la finele anului 2018 a înregistrat 46.371 utilizatori.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 133 euro;
- Internet Banking: 8.097.972.795 euro.

## SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2018, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

OTP Bank și-a extins activitatea de achiziție în domeniul cardurilor pe segmentul POS comercial și a reușit să îmbunătățească în permanență calitatea produselor și serviciilor pentru carduri, oferite clienților săi. La sfârșitul anului 2018, rețeaua de POS comercial a ajuns la peste **4.360 de POS-uri**, concentrându-se pe extinderea noilor POS-uri contactless, prin înlocuirea modelelor cu contact.



În decembrie 2018, portofoliul de carduri active al OTP Bank România a crescut cu **19%** față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 95%, în timp ce cardurile de credit ocupă 5% din portofoliul total. Noile vânzări de carduri în 2018 au constat, în principal, în carduri de salariu, carduri de pensii și carduri pentru IMM-uri, orientarea strategică a băncii fiind atragerea de clienți de tipul „transfer de venit” și a companiilor mici și mijlocii, printr-o gamă largă de pachete competitive, adresate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

Volumul total al tranzacțiilor cu carduri bancare efectuate de deținătorii de carduri OTP Bank în 2018 a atins **2.751 milioane lei**, marcând o creștere stabilă de **11%** față de anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS au înregistrat o creștere solidă de **39%** în 2018, ajungând la **2.001 milioane lei**.

Printre cele mai importante proiecte ale băncii pentru carduri din 2018, menționăm extinderea portofoliului de carduri de debit contactless și extinderea liniei de afaceri de acceptare a instrumentelor de plată (POS) prin încheierea de parteneriate strategice în piață. Un proiect important constă în introducerea unui nou beneficiu adresat posesorilor de carduri de credit, cu scopul creșterii utilizării acestora la comercianții din România: „*Programul de Plată în Rate Mastercard*”. În ceea ce privește portofoliul de carduri de debit, pe parcursul ultimului trimestru din 2018 a fost desfășurat un proiect educațional cu scopul de a „muta” utilizarea cardului de debit de la ATM la tranzacționare pe POS. Proiectul a avut o rată de răspuns de peste 10%

În prezent, OTP Bank România oferă unul dintre cele mai complete portofolii de carduri de pe piața din România, constând în următoarele produse :

- MasterCard „Flat” și „Standard” (RON & EUR) - carduri de debit pentru persoane fizice;
- Visa Business și Visa Business „Silver” (RON & EUR) - carduri de debit pentru companii;
- MasterCard „Standard” și Visa

„Transparent” - carduri de credit pentru persoane fizice;

- Visa „Junior Plus” și „Junior Max” (RON & EUR) - carduri de debit pentru persoane fizice;
- VISA „Sapientia” - card de debit co-branded;
- VISA „Gold” - card de credit pentru persoane fizice (premium);
- MasterCard „OTP-MOL” - card de credit co-branded;
- MasterCard „Platinum” - card de credit (Private Banking);
- Visa Business „Silver” - card de credit pentru IMM-uri.

## PERSOANE FIZICE (CREDITARE ȘI ECONOMISIRE)

În 2018, principalele activități au fost asociate cu creșterea portofoliului de clienți atât pentru zona de economisire, cât și pentru creditare. În același timp, principala provocare a fost menținerea unei bune calități a portofoliului existent, concomitent cu creșterea portofoliului de credite noi de consum.

### Creditarea

Pe parcursul anului 2018, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare prin intermediul campaniilor dedicate, prin adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților sau prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților.

Pe zona de creditare, conform strategiei băncii, focusul OTP Bank România a fost reprezentat de creșterea numărului și volumelor creditelor acordate clienților cu un comportament bun de plată precum și menținerea unei bune calități a portofoliului, prin oferirea de soluții de rescadențare/ reeșalonare a ratelor la creditele clienților cu probleme financiare, ca parte a Programului de Protecție a Creditelor.

În funcție de destinația creditului și de garanțiile specifice solicitate, produsele de creditare ale OTP Bank sunt împărțite în două categorii principale:

- credite pentru investiții imobiliare;
- credite de consum.

## 1. Credite pentru investiții imobiliare

**Credit ipotecar pentru achiziții (ML).** Acest credit este destinat achiziției parțiale sau totale de case sau apartamente și pentru refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior de la alte bănci. În 2018, creditarea s-a făcut doar prin intermediul RON, piața mișcându-se decisiv către creditarea în moneda locală și având în vedere prevederile legale. Suma minimă este de 1.000 EUR (echivalent în RON), iar suma maximă este de 200.000 EUR (echivalent în RON). Perioada minimă de creditare este de 6 luni, iar perioada maximă de creditare este de 360 de luni. Garanția acceptată este ipoteca de rang I asupra imobilului achiziționat și asigurarea de proprietate cesionată în favoarea OTP Bank România.

Vânzările noi în piață au continuat să fie concentrate pe Prima Casă, în timp ce băncile mari au promovat și prețuri extrem de competitive pentru creditele ipotecare în RON.

În acest context, OTP Bank a continuat să promoveze ML-ul în RON lansat în trimestrul al patrulea din 2014, cel mai bun preț fiind accesibil numai cu cross-sell complet, luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România de a-și menține competitivitatea pe piața creditului ipotecar.

## 2. Credite de consum

**Credit de nevoi personale fără garanție imobiliară (PL).** Produsul este adresat clienților persoane fizice, români sau străini cu rezidență în România, iar destinația acestui produs fără garanție imobiliară este de a acoperi nevoile generale ale consumatorilor. OTP Bank România acceptă o gamă largă de venituri eligibile, iar creditul este acordat exclusiv în RON. Oferta de credite de nevoi personale a băncii include diferite subtipuri de produs (credit de nevoi personale cu preț special, credit de nevoi personale cu virare venit etc.), cu diferite scheme de preț, pentru a fi în linie cu piața și pentru a veni în sprijinul nevoilor clienților. Valoarea maximă a creditului este:

- 44.000 RON sau
- 66.000 RON/ 88.000 RON (până pe 30 septembrie 2018); 100.000 RON (începând cu 1 octombrie 2018) pentru aplicațiile care îndeplinesc anumite condiții predefinite.

OTP Bank a continuat să aibă ca obiectiv atragerea de clienți peste medie, cu virare de venit, cu potențial mare de cross-sell și cu cifre de risc scăzut. Având în vedere așteptările clienților și orientarea generală a pieței către digitalizare, OTP Bank România a continuat să ofere în 2018 și un produs e-loan pentru persoane fizice, prin care clienții aplică pentru un credit online, primind un răspuns imediat din partea băncii.

Oferta OTP Bank pentru creditele de consum, cu caracteristici competitive și condiții avantajoase de preț, a fost promovată prin intermediul campaniilor lansate în primăvara (23.04.2018 – 17.06.2018) și toamna anului 2018 (01.10.2018 – 11.11.2018).

### Credit de nevoi personale cu ipotecă imobiliară.

Acest produs este adresat clienților persoane fizice, români sau străini cu rezidența în România, destinația lui fiind să acopere nevoile generale ale clienților. Produsul este disponibil și pentru refinanțarea oricărui tip de credit acordat anterior de alte bănci sau de către OTP Bank România.

Creditul de nevoi personale cu ipotecă poate fi acordat în RON, în sumă minimă de 4.200 RON și în sumă maximă de 840.000 RON. Garanțiile acceptate sunt ipoteca de rang I asupra unei proprietăți, ipoteca de rang inferior fiind acceptată doar în favoarea OTP Bank România.

**Overdraft.** Acest produs acoperă cheltuielile diverse ale clienților pe termen scurt. Clienții beneficiază de toate avantajele unui credit de consum acordat printr-o linie de credit revolving, cu flexibilitate maximă.

Clienții trebuie să ramburseze lunar doar dobânda calculată pentru suma utilizată. Limita maximă a facilității de overdraft este de 20.000 RON, acest produs fiind adresat îndeosebi



clienților care își încasează salariul lunar în conturile curente deschise la OTP Bank România.

### Economisirea

Luând în considerare evoluția pieței, strategia băncii și faptul că cererile clienților sunt în continuă schimbare, OTP Bank România actualizează periodic prețul și caracteristicile produselor de economisire, prin eforturi constante pentru reducerea costului fondurilor și pentru a îmbunătățirea ratei LCR.

În 2018, adițional strategiei băncii de a crește volumele generate de produse de economisire și de a menține volumele atrase deja, OTP Bank a început un proiect de readresare a clienților persoane fizice. Astfel, pentru a avea o abordare centrată pe client, care ia în calcul factori precum nivelul de utilizare al produselor bancare, stilul de viață, profilul clientului, OTP Bank a lansat în trimestrul al patrulea din 2017 (octombrie) structurile modulare de produse și servicii. Acest produs este format dintr-o „bază” specifică fiecărui segment de clienți identificat, la care se vor atașa una sau mai multe „opțiuni”, constând în beneficii pentru anumite produse și servicii. De asemenea, nivelul venitului transferat lunar de către client și numărul de tranzacții cu cardul de debit (în funcție de segmentul în care clientul a fost încadrat) va genera un cost lunar variabil pentru client.

**Produsele de economisire oferite de OTP Bank România persoanelor fizice** sunt împărțite în următoarele categorii:

- depozite la termen;
- cont de economii;
- cont junior;
- cont curent;
- cont de plăți cu servicii de bază;
- serviciul OTP Express;
- serviciul de economisire automată;
- structuri modulare de produse și servicii bancare.

**Depozitele la termen** sunt produse de economisire cu rate fixe de dobândă până la maturitate. Maturitățile standard ale OTP Bank România pentru depozitele la termen sunt 1, 2, 3, 6, 9, 12, 18 și 24 de luni, însă banca oferă

clienților și posibilitatea de a constitui depozite pe alte maturități, calculate în număr de zile, cuprinse în intervalul 30 – 365 de zile. Valutele disponibile pentru depozitele la termen sunt: RON, EUR, USD, HUF și GBP. Nu sunt percepute comisioane la deschiderea, închiderea sau retragerea sumelor din depozit, dacă retragerea este efectuată la scadență (exceptând depozitele cu maturitate mai mică de o lună și depozitele cu maturitate de o lună, pentru care se aplică comisionul pentru retragerea sumei din contul curent, inclusiv la data maturității).

Suma minimă pentru constituirea unui depozit este de 100 RON/ USD/ EUR/ GBP și 25.000 HUF. Pentru depozitele constituite pe termene standard, clienții au posibilitatea administrării automate a depozitelor, alegând la momentul constituirii depozitului una dintre cele trei opțiuni disponibile la maturitate:

- reînnoirea automată cu capitalizare – depozitul va fi extins automat de către bancă pentru o perioadă identică cu opțiunea inițială a clientului, utilizând rata de dobândă în vigoare la data reînnoirii depozitului, iar dobânda acumulată pentru perioada precedentă va fi adăugată la suma depozitului inițial;
- reînnoirea automată fără capitalizare – depozitul va fi extins automat de către bancă pentru o perioadă identică cu opțiunea inițială a clientului, utilizând rata de dobândă în vigoare la data reînnoirii depozitului, iar dobânda acumulată pentru perioada precedentă va fi transferată pe contul curent;
- lichidarea automată a depozitului – banca transferă suma depozitului și dobânda aferentă în contul curent al clientului.

OTP Bank România oferă diferite tipuri de depozite cu caracteristici speciale, cum ar fi rate ale dobânzii peste valorile standard, utilizând conceptul de bonus sau maturități flexibile în funcție de dorința clientului:

- **depozit aniversar** – clientul beneficiază de un bonus aplicabil ratei de dobândă atunci când deschide un depozit în luna aniversării datei de naștere;

- **depozit la termen pentru pensionari** – în baza ultimului cupon de pensie sau al extrasului de cont în original (nu mai vechi de 2 luni), un pensionar poate beneficia de un bonus peste rata standard de dobândă atunci când deschide un depozit. Această facilitate se aplică doar pentru clienții care dețin Pachetul Pensionar;
- **depozite la termen prin OTPdirekt** – clienții beneficiază de un bonus peste rata standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking;
- **depozite cu maturitate flexibilă** – aceste depozite oferă posibilitatea pentru fiecare client de a-și alege propria maturitate, în funcție de obiectivele personale;
- **depozite la termen cu dobândă progresivă** – rata dobânzii crește progresiv cu fiecare lună (disponibil pentru 6 sau 12 luni);
- **depozit OTP Sincron (Hibrid)** - depozit la termen deschis pe 6, 9, 12, 18 sau 24 de luni, în RON, EUR și USD, după ce a fost anterior efectuată o subscriere în unul din fondurile de investiții distribuite de bancă: OTP AvantisRO, OTP Obligațiuni, OTP Euro Bond, OTP ComodisRO, OTP Global Mix, OTP Dollar Bond, OTP Euro Premium Return, OTP Premium Return și OTP Real Estate and Construction. Produsul OTP Sincron permite constituirea depozitelor doar în concordanță cu moneda fondului de investiții.

Anul 2018 a marcat și lansarea de campanii promoționale pentru depozitele la termen pe termene non-standard. Este vorba de depozitele în RON la termen de 4 luni și 7 luni.

Oferta promoțională pentru depozitul în RON la 7 luni s-a derulat în intervalul 19.07.2018 – 29.11.2018 și a fost însoțită de o campanie de marketing (online și radio).

Oferta promoțională pentru depozitul în RON la 4 luni s-a derulat în intervalul 19.11.2018 – 31.01.2019.

**Contul de economii** este un produs care combină avantajele unor depozite la termen cu rate de dobândă superioare, dar care are flexibilitatea

unui cont curent. Rata de dobândă este fixă, calculată zilnic și înregistrată în contul de economii în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni. Contul de economii este disponibil în următoarele valute: RON, EUR, USD și HUF. Clienților le este permis să efectueze depuneri și retrageri de numerar fără restricții, să facă transferuri intra și inter-bancare, să transfere fondurile numai către conturile deschise la OTP Bank România și să ramburseze automat ratele aferente creditelor. Contul de economii poate fi accesat și prin intermediul unui card de credit emis pe numele deținătorului de card sau al împuternicitului.

**Contul Junior** este un cont de economii deschis pe numele copilului, care are atașate facilități adiționale. Contul Junior este disponibil în RON, EUR, USD și HUF. Rata dobânzii este fixă și este plătită în funcție de tranșele valorice. La o sumă mai mare, clientul primește o dobândă mai mare, având astfel avantajul de a obține o rată de dobândă superioară contului curent.

Tipurile de cont Junior sunt:

- Junior Start, destinat copiilor sub 14 ani;
- Junior Plus, destinat adolescenților cu vârste între 14 și 18 ani. Clientul are posibilitatea de a utiliza și un card de debit Junior Plus;
- Junior Max, creat pentru tinerii cu vârsta cuprinsă între 18 și 25 de ani. Clientul are posibilitatea de a utiliza cardul de debit Junior Max.

**Cont Curent.** Pentru sumele deținute în conturile curente, clienții primesc rata de dobândă aferentă depozitelor la vedere. Conturile curente pot fi deschise în RON, EUR, USD, HUF, GBP sau CHF. Clientul poate să atașeze următoarele servicii contului curent: Overdraft, Debit Card, Direct Debit, OTPdirekt – Internet Banking, SmartBank, Contact Center și Alerte SMS.

**Cont de plăți cu servicii de bază** - un cont deținut în numele unuia sau mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea uneia sau mai multor operațiuni de plată considerate de bază. Pentru contul de plăți cu servicii de bază, piața țintă este formată din clienți exclusiv persoane fizice, care nu dețin la momentul solicitării un cont de plăți (inclusiv un cont de plăți cu servicii de bază) la nicio instituție financiară din România (inclusiv la OTP Bank România SA) sau care fac

dovada că au fost notificați de către instituția financiară cu privire la închiderea conturilor. Clienții care pot deschide conturi de plăți cu servicii de bază sunt de două tipuri:

- **Consumator vulnerabil din punct de vedere financiar** - consumatorul al cărui venit lunar nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie sau al cărui venit din ultimele 6 luni nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie conform ultimei prognoze macroeconomice previzionate pentru anul următor;
- **Consumator nevulnerabil** - Consumatorul care nu este vulnerabil din punct de vedere financiar.

**Serviciul OTP Express** permite clienților persoane fizice și persoane juridice să facă transferuri (EUR, USD și HUF) din conturile deschise la OTP Bank România în conturi la OTP Bank Nyrt sau la băncile din grupul OTP, într-o perioadă de timp foarte scurtă și cu costuri avantajoase. Nu există o sumă minimă de transfer prin intermediul serviciului OTP Express. Timpul limită de efectuare a plăților prin intermediul serviciului OTP Express este: ora 16:00 pentru plățile normale (beneficiarul este creditat în următoarea zi) și ora 11:00 pentru plățile urgente (contul beneficiarului este creditat în aceeași zi).

**Serviciul de economisire automată** este un serviciu flexibil, care le permite clienților prin intermediul contractului semnat să seteze un transfer periodic al unei anumite sume de bani în contul de economii, contul de depozit la termen sau să facă investiții în fondurile de investiții administrate de OTP Asset Management România SAI S.A., fără a se deplasa la bancă pentru a ordona aceste tranzacții. În acest fel, clientul poate începe să dezvolte un portofoliu de produse de economisire sau investiții, cu un efort minim, în doar câțiva pași. Serviciul este disponibil în RON, USD și EUR. Periodicitatea transferurilor automate este foarte flexibilă, iar clienții pot seta frecvența (exprimată în luni și zile) pentru fiecare produs selectat în cadrul serviciului de economisire automată (cont junior, cont

de economii, depozit la termen sau fonduri de investiții administrate de OTP Asset Management România SAI S.A.).

**Structurile modulare de produse și servicii bancare** reprezintă un pachet flexibil format dintr-o bază de produse și servicii bancare (un număr fix de produse predefinite, ex: card debit, OTPdirekt, cont curent) și cel puțin o opțiune (reprezentată în general de beneficii pentru anumite produse) aleasă de către client. Clienții pot activa orice opțiune specifică segmentului din care fac parte și o pot menține activă pentru ce perioadă de timp doresc. În acest fel, clienții plătesc exact cât utilizează, în loc să achiziționeze mai multe produse pe care le folosesc doar parțial.

## ÎNTRERINDERI MICI ȘI MIJLOCII

Linia de business destinată clienților Întreprinderi Mici și Mijlocii și-a menținut abordarea de segmentare a clienților consolidată în anii precedenți, targetând și administrând cu preponderență clienții persoane juridice cu cifră de afaceri anuală de maximum 5 milioane EURO,



inclusiv clienții care desfășoară profesii liberale. În vederea sprijinirii acestui segment de clienți, eforturile noastre s-au concentrat atât prin dezvoltarea de noi produse și servicii dedicate, recalibrarea celor existente, cât și prin oferirea unei experiențe la un nivel ridicat de profesionalism în relația client - bancă.

În anul 2018, **linia de business IMM a înregistrat o creștere cu 33% a volumului de credite noi acordate**, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell și up-sell.

**38% din totalul veniturilor din activitatea tranzacțională a clienților Băncii a fost generat de IMM-uri**, fapt ce confirmă importanța strategică a acestui segment.

Tot în 2018, am **continuat să aliniem produsele și serviciile OTP Bank România S.A. dedicate clienților IMM și entităților fără personalitate juridică la trendurile generale de digitalizare**, astfel încât să putem oferi **cele mai rapide și potrivite soluții atât de finanțare, cât și operaționale** prin intermediul unei game variate de canale alternative. Astfel, clienții au acces la produse și servicii menite să le răspundă nevoilor și așteptărilor în continuă schimbare și evoluție.

Prin urmare, efortul nostru continuu din anul 2018 a fost concentrat atât pe implementarea de soluții inovatoare în zona digitalizării, precum și pe dezvoltarea de noi produse, recalibrarea produselor existente dedicate fiecărui segment de client, astfel încât să construim parteneriate de afaceri pe termen lung alături de clienții noștri, de tip „Banca de casă”.

În acest sens:

- Am lansat o **campanie competitivă, în perioada 02 iulie – 31 august 2018, cea mai bună ofertă** din piață, la momentul lansării, dedicată clienților comercianți pentru contractarea **Pachetului OTP POS/ E-commerce**, prin oferirea unei reducerii de 50% aplicabilă comisionului de procesare tranzacții POS/E-commerce, comparativ cu condițiile standard. În plus, clienții din segmentul E-commerce au beneficiat de gratuitate timp de trei luni pentru pachetul de produse și servicii bancare OTP POS;

- Am îmbunătățit pachetul de **produse și servicii Smart Business** cu opțiunea **Exclusive dedicat clienților persoane juridice**, cât și **Pachetul Premium dedicat clienților case de schimb valutar**, prin includerea unui beneficiu competitiv, respectiv gratuitate pentru depunerile de numerar (lei/valută) la ghișeele OTP Bank România S.A.;

- **Am recalibrat pachetul de produse și servicii destinat clienților start-up, oferindu-le clienților start-up, înființați de maximum 12 luni, pachetul Start-UP HERO**, cu costuri ZERO în primele 12 luni, cu beneficii multiple. Cu acest pachet am avut în vedere angajamentul OTP Bank România de a susține antreprenorii de-a lungul întregii experiențe de dezvoltare, construirea unei relații de lungă durată cu aceștia și ajutându-i să își dezvolte afacerea.

Pentru acest pachet, costul abonamentului este 0 în primele 12 luni, iar clienții beneficiază de avantaje multiple, cum ar fi: zero comision de emisie și administrare a cardului de debit; zero comision lunar de administrare pentru toate conturile curente, indiferent de valută; gratuit Internet Banking, SmartBank și Contact Center pentru un utilizator; zero comision pentru ordinele de plată interbancare în lei, prin Internet Banking, indiferent de valoare (cu excepția comisioanelor BNR/ Transfond); zero comision pentru ordinele de plată intrabancare în lei, prin Internet Banking; zero comision pentru depunerile de numerar (lei/valută); etc.

- Am **recalibrat produsul de finanțare Credit rapid pentru capital de lucru**, pentru finanțarea activității curente, adăugând **modalitatea de funcționare revolving (pe lângă non-revolving)**, astfel încât să răspundem cerințelor clienților. Produsul poate fi de acum accesat printr-un flux rapid și simplificat, fără documente justificative, fără garanții imobiliare, condiții de eligibilitate standard, analiză rapidă;
- În plus, în acord cu misiunea asumată privind continuarea procesului de

digitalizare, ne-am axat pe îmbunătățirea experienței clientului și **am recalibrat fluxul de contractare credit online, direct de pe platforma de Internet Banking a Băncii**. Astfel, clienții pot accesa și produsul „Credit rapid pentru capital de lucru”, fie cu funcționalitate revolving, fie cu rambursare în rate, în funcție de specificul fiecărui client, pe lângă celelalte produse deja implementate pe acest flux. Unicitatea acestei soluții de finanțare online constă în faptul că, pe acest flux, clienții pot avea un rezultat preliminar instant, după completarea unor informații succinte, în baza ultimului bilanț anual, încărcat de client.

Adițional, cu scopul impulsionării migrării clienților către mediul digital, începând cu anul 2018 am început dezvoltarea unei noi aplicații **prin care clienții IMM, în funcție de cifra de afaceri anuală (maximum 5.000.000 euro), vor putea aplica online, în condiții de siguranță și rapiditate în procesarea solicitării, pentru un produs de finanțare dedicat**, specific nevoilor acestora, atât pentru activitatea curentă, cât și pentru investiții, accesând un landing page dedicat, prin completarea unor informații minimale și încărcarea ultimei situații financiare anuale.

Ne dorim să extindem astfel fluxul de contractare credit online direct de pe platforma de Internet Banking a Băncii, ca parte a proiectului de digitalizare demarat în anul 2016, acordând oportunitatea clienților care nu dețin acest serviciu, să acceseze un produs de finanțare online, inclusiv prin extinderea gamei de produse specifice pe care le pot contracta online, pe un flux standardizat.

Pe lângă proiectele specifice segmentului de clienți IMM, tot în anul 2018, **agricultura a continuat să ocupe o poziție strategică în portofoliul OTP Bank România. Astfel, am recalibrat produsul Credit pentru dublă prefinanțare a subvențiilor APIA SAPS, prin finanțarea în avans de până la 160%** (reprezentând dublul subvenției APIA SAPS), respectiv prefinanțarea subvențiilor pentru doi ani, doar în baza adevărului din anul cererii de

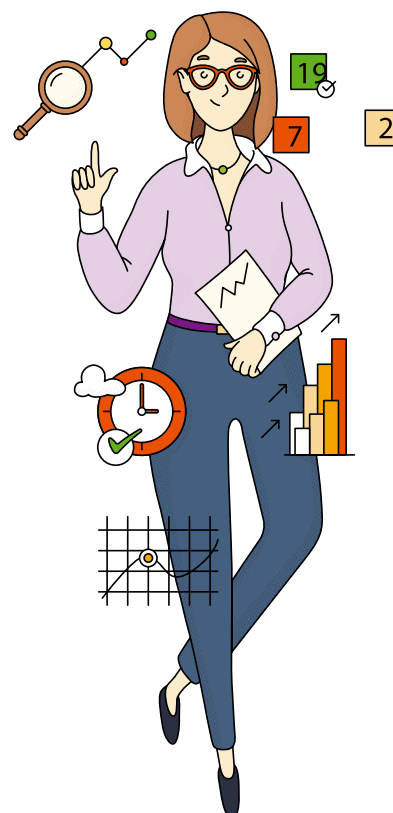
credit. Acest produs este în continuare unic pe piața bancară, fiind modificat cu scopul de a îl face și mai atractiv pentru segmentul țintă de clienți, în vederea susținerii strategiei de dezvoltare a segmentului agribusiness în cadrul OTP Bank România.

OTP Bank România S.A. a înregistrat o **creștere cu 112% a volumului de finanțări noi Agri** acordate în anul 2018 comparativ cu anul anterior, oferind în continuare o gamă completă de soluții prin produse de finanțare simple și eficiente, dar și prin consultanță de specialitate.

Clienții încadrați în categoria Întreprinderilor Mici și Mijlocii continuă să reprezinte un segment strategic pentru OTP Bank România S.A., iar eforturile noastre s-au concentrat în susținerea acestui segment prin dezvoltarea și îmbunătățirea continuă a produselor și serviciilor pe care le oferim, în raport cu cerințele pieței, suntem astfel consecvenți demersului de susținere a mediului de afaceri și a antreprenoriatului.

## PRIVATE BANKING

OTP Group beneficiază de o tradiție de peste



20 de ani în ceea ce privește activitatea de Private Banking. Serviciul a fost lansat pentru prima dată în Ungaria, în anul 1995. Începând cu acel moment, segmentul de activitate a fost îmbunătățit în permanență, succesul acestei abordări fiind confirmat de creșterea continuă și durabilă, atât în ceea ce privește numărul de clienți, cât și activele în administrare.

Recunoașterea internațională subliniază performanța obținută: OTP Private Banking a fost încă o dată desemnată drept cea mai bună bancă din Ungaria în segmentul Private Banking, în cadrul Premiilor Globale Private Banking 2018 eveniment organizat de publicațiile de prestigiu The Banker și Professional Wealth Management, membre ale Grupului Financial Times. În plus, în acest an OTP Private Banking a fost premiat a șasea oară consecutiv ca fiind cea mai bună bancă în acest segment în Ungaria.

Activitatea noastră în plan local beneficiază de expertiză OTP Group în domeniul Private Banking. Activitatea de Private Banking a fost lansată oficial în România în luna februarie 2008, ca un serviciu personalizat, oferit clienților cu disponibilități importante. Obiectivul principal este creșterea valorii adăugate și a exclusivității produselor și serviciilor oferite, prin crearea unui pachet complet, transformat și adaptat cu grijă la caracteristicile fiecărui client.

În anul 2015, OTP Bank România a primit premiul „Banca anului pe segmentul Private Banking”, în cadrul Galei organizate de Revista Piața Financiară. Recunoașterea a luat în calcul rețeta noastră locală de succes: îmbinarea celor mai potrivite soluții de investiții și economisire, în concordanță cu pofilele financiare ale clienților. Premiul demonstrează că strategia Private Banking a fost una de succes în implementarea unor soluții inovatoare și în abordarea unor noi provocări.

În prezent, serviciul de Private Banking este adresat clienților care investesc o sumă mai mare de 50.000 EUR în produse oferite de către OTP Bank România sau care încasează un venit lunar de minimum 2.000 EUR într-un cont curent deschis la OTP Bank România.

Un aspect important pentru clienții incluși în categoria Private Banking este reprezentat de relația personalizată cu consilierul dedicat. În plus, clienții sunt membrii unui grup care beneficiază de produse și servicii oferite în concordanță cu pofilele, obiectivele, nevoile și toleranța la risc specifice fiecăruia dintre ei. Toate aceste avantaje le conferă un statut special.

Serviciile Private Banking OTP Bank România au fost oferite inițial printr-o singură unitate. Pentru a oferi pachetul Private Banking clienților de elită din toată țara, indiferent de locația acestora, am extins serviciile la nivelul tuturor unităților teritoriale.

Începând cu anul 2013, strategia de Private Banking a fost bazată pe consiliere financiară, adaptată profilului individual al fiecărui client. Astfel, corelată cu nevoile și obiectivele financiare ale clienților, am reușit să le oferim soluții adaptate: de la cele de economisire în condiții de maximă siguranță, până la instrumente financiare cu grad ridicat de risc.

În consecință, în ultimul an, numărul clienților Private Banking a crescut cu 22% în timp ce activele în administrare ale acestora au înregistrat o creștere de aproximativ 13%.

Prin urmare, există condiții favorabile pentru dezvoltarea ulterioară și creșterea sustenabilă în segmentul Private Banking.

## TREZORERIE

În cursul anului 2018 s-au înregistrat foarte mici variații pe cursul de schimb. Perechea EUR-RON a început anul la 4.6597 și a încheiat la 4.6639 (mai puțin de 0.10% devalorizare a leului), în ciuda tensiunilor în plan politic din timpul anului.

La nivel macro-economic, în 2018 am avut o creștere a PIB-ului de 4.10%. Cu toate acestea, inflația din perioada Ianuarie-Decembrie 2018 a fost de 4.60%, marcând o maximă post-criză. Deficitele de cont curent s-au mărit. Banca Națională a României a înăspriț condițiile politicii monetare, confruntându-se cu o creștere accelerată a salariilor și, în general, a costului forței de muncă. Succesul politicilor monetare

este din ce în ce mai mult condiționat de măsurile de politică fiscală.

Anul 2018 a fost un an foarte bun pentru Trezoreria băncii, rezultatul Trezoreriei a depășit cu 12% cifra bugetată. Motorul acestei creșteri în venituri l-a constituit activitatea Departamentului de Vânzări. Veniturile din vânzări au reprezentat cea mai mare parte a veniturilor Trezoreriei în 2018, astfel că Departamentul Vânzări și-a depășit cu 21% cifra bugetată.

Factorii cei mai importanți care au contribuit la această performanță au fost: o abordare pro-activă în vânzări, o activitate de vânzări mai pronunțată a dealer-ilor regionali și o mai bună colaborare cu liniile de business.

Volumul schimburilor valutare al Departamentului Vânzări a crescut în 2018 cu 20% față de 2017, reușind să compenseze o scădere cu 7% a marjelor medii în aceeași perioadă.

Activitatea de Trading a continuat atât pe partea de schimburi valutare, cât și pe piețele monetare și piața titlurilor cu venit fix, cu mențiunea că Departamentul de Schimburi Valutare s-a apropiat foarte mult de ținta propusă.

2018 a fost primul an de MiFID II în OTP Bank România. După o primă perioadă de ajustări, am demarat activitatea de tranzacționare cu produse derivate sub noua legislație.

Piața titlurilor de stat a fost caracterizată printr-o mare volatilitate în 2018. Randamentele au crescut rapid spre începutul verii (+100 puncte de bază), în linie cu inflația crescândă. Măsurile de sterilizare a lichidității luate de Banca Centrală au avut ca scop temperarea presiunilor inflaționiste. În a doua parte a anului, randamentele au scăzut, revenind la niveluri similare cu începutul de an, conform cu așteptările în scădere asupra inflației, presupusă să reintre în nivelul prognozat de Banca Centrală.

## CORPORATE BANKING

Corporate Banking este un contribuitor important la performanța băncii. În 2018, profitabilitatea

consistentă a fost determinată de creșterea stabilă a activității noastre de creditare și de creșterea veniturilor din comisioane.

Corporate Banking oferă clienților o gamă largă de servicii financiare, prin utilizarea expertizei diferitelor departamente și oferind soluții personalizate, pentru a acoperi toate nevoile specifice. De asemenea, oferă consultanță în utilizarea acestora, cu obiectivul creșterii gradului de utilizare a produselor.

Cientela Corporației este reprezentată de segmentul de companii medii superior și companii mari (atât locale, cât și multinaționale), cu potențial ridicat de vânzări încrucișate și selectiv finanțări de proiecte (proiecte rezidențiale).

Pentru Creditarea Corporate sunt atractive sectoare precum agricultura, producția, comerțul, proiectele rezidențiale, credite sindicalizate și credite club selecționate, având ca scop creșterea profitabilității și vizibilitatea la nivelul pieței, cu accent pe companiile de import – export.

Principalele repere pentru 2018:

- Atragerea de clienți prin construirea unei relații transparente și corecte, ca bază a unei creșteri organice sustenabile;
- Întărirea activității de creditare, luând în considerare sectoare atractive precum producția, comerțul, proiectele rezidențiale, companii de import – export:
  - o Creșterea creditării în valută pentru a asigura creșterea veniturilor (prin produse simple și derivate);
  - o Maturitatea relațiilor de afaceri ne-a permis să ne angajăm în mod activ în cele mai relevante tranzacții de pe piață prin participarea selectivă în sindicalizări cu scopul de a contribui la creșterea profitabilității și vizibilității pe piață;
  - o Atragerea de noi clienți prin utilizarea creditării, împreună cu produse de gestionare a numerarului;
  - o Dezvoltarea activității de creditare în domeniul agricultură, cu focus pe integratori, producători, comercianți;

- o Performanța excelentă în factoring comercial prin finanțări semnificative ca volume și număr de clienți;
- o Monitorizarea constantă a portofoliului de credite și păstrarea calității acestuia.
- Atingerea țintei de profitabilitate:
  - o Utilizarea principiului ROA în elaborarea ofertelor;
  - o Monitorizarea continuă a profitabilității clienților și a ofertelor băncilor competitori;
  - o Atragerea clienților tranzacționali, cu rulaj mare de numerar;
  - o Vânzarea încrucișată cu portofoliul existent de clienți care se concentrează pe abordarea holistică față de ecosistemele formate în jurul clienților corporativi, adresându-se tuturor părților interesate: furnizori, clienți, angajați, acționari;
  - o Oferte personalizate de gestionare a numerarului, atât pentru clienții cu credit, cât și pentru cei fără credit;
  - o În plus, față de serviciile financiare existente, oferite prin intermediul echipei noastre active de factoring comercial, am dezvoltat un nou produs – Reverse Factoring, pentru o finanțare durabilă.
- Îmbunătățirea structurii organizaționale cu scopul de a crește eficiența activității din arile de suport. A fost introdus conceptul de „Ofițer Corporate”, un birou operațional dedicat clienților Corporației, plasat în sucursale (București și în țară), cu scopul de creștere a calității și rapidității serviciilor oferite clienților administrați de Divizia Corporației;
- Participare activă în implementarea proiectelor la nivelul băncii: MiFID, GDPR, PSD 2, IFRS 9, luând în considerare modificările legislative;
- Revizuirea întregului portofoliu de produse de gestionare a numerarului pentru alinierea la noile cerințe legislative și de piață;
- Lansarea noului produs „Limită de investiții de trezorerie”;
- Cel mai complex și utilizat produs de către clienții corporate, „Plafon multivalută, multi borrower cu utilizare multiplă” a fost revizuit pentru a acoperi o gamă largă de

nevoi ale clienților;

- Lansarea unei mape corporate care promovează un nou concept avangarde;
- Digitalizarea, creșterea utilizării serviciului Internet Banking la nivelul clienților Corporate;
- Implicare activă în proiecte agribusiness: Planul de Dezvoltare Rurală, Fondul European Agricol pentru Dezvoltare Rurală.

În 2018, creditarea, plățile și tranzacțiile cu gestiunea numerarului au crescut și ne așteptăm ca acest lucru să continue, deoarece am susținut nevoile de afaceri ale clienților corporativi.

În 2018, ne continuăm demersurile pentru:

- Crearea încrederii cu clienții noștri;
- Inovarea și dezvoltarea cu succes a produselor și serviciilor care răspund nevoilor clienților;
- Oferirea de produse și servicii adecvate într-un mod accesibil și personalizat, asigurând o excelentă experiență clienților;
- Furnizarea de servicii superioare pentru a ajuta clienții să crească și să își protejeze afacerea într-un mod durabil.

## SUBSIDIARELE OTP GROUP PREZENTE ÎN ROMÂNIA

### OTP Asset Management Romania SAI SA

OTP Asset Management România a devenit operațională începând cu luna aprilie 2008 și s-a poziționat pe piața locală ca un jucător inovator, dinamic, orientat spre performanță și clienți. Compania are ca scop satisfacerea nevoilor clienților săi, oferind produse de înaltă calitate și cele mai bune servicii de consultanță financiară. Clasată pe locul al 6-lea pe piața locală, cu active în administrare de peste 547 de milioane de lei, compania deservește un număr de 7,522 de clienți individuali și instituționali. Prin produsele oferite, clienții își pot diversifica portofoliul de investiții, apelând la o gamă largă de clase de active, cum ar fi: acțiuni, obligațiuni, titluri de stat, depozite, captând oportunitățile piețelor financiare.

În prezent, OTP Asset Management România administrează zece fonduri deschise de investiții după cum urmează:



- OTP AvantisRO (acțiuni, RON);
- OTP Expert (acțiuni, RON)
- OTP Obligațiuni (obligațiuni, RON);
- OTP Dollar Bond (obligațiuni, USD);
- OTP Euro Bond (obligațiuni, EUR);
- OTP ComodisRO (instrumente ale pieței monetare, RON);
- OTP Global Mix (diversificat flexibil, RON);
- OTP Real Estate & Construction (diversificat, RON);
- OTP Premium Return (Absolute-Return, RON);
- OTP Euro Premium Return (Absolute-Return, EUR).

În 2018, OTP Asset Management România a excelat în a transforma profesionalismul în performanță și responsabilitate socială. Ca urmare a abordării dinamice și inovatoare, a acțiunilor sale centrate pe client, precum și a perseverenței constante a echipei de profesioniști cu înaltă calificare, compania și-a continuat strategia de dezvoltare asumată.

OTP Asset Management România a lansat în toamna anului 2018 primul fond imobiliar din România, OTP Real Estate & Construction. Fondul are expunere pe sectorul de real estate la nivel global și își propune să distribuie dividende trimestriale investitorilor săi. De asemenea, compania a fost premiată pentru lansarea celui mai inovativ fond în 2018.

Un pilon important al strategiei companiei este implicarea activă în proiecte dedicate creșterii nivelului de educație financiară. În acest sens, am dezvoltat multiple parteneriate cu diverse instituții: Bursa de Valori București, OK Center - Fundația „Dreptul la Educație”, Autoritatea de Supraveghere Financiară, etc. cu scopul de a crește gradul de conștientizare către investiții pe termen lung, prin fonduri de investiții. ASF România a acordat companiei, în cadrul Galei EduFin, „Premiul special pentru educație financiară” pentru implicarea în cele mai multe inițiative și parteneriate de educație financiară din ultimii ani(2018). Compania a crescut în mod constant, centrul preocupărilor sale îl reprezintă generarea de noi moduri prin care clienții să fie cât mai bine deserviți.

Pe viitor, compania intenționează să completeze portofoliul de fonduri, cu scopul de a aduce clienților săi o gamă variată de produse, diversificate din punct de vedere geografic și al monedei, căutând să ofere performanțe solide pentru a satisface așteptările clienților și nevoile acestora în continuă schimbare.

### **OTP Consulting România S.R.L.**

Compania OTP Consulting România S.R.L. a fost înființată în anul 2007 de către OTP Bank România și firma de consultanță OTP Hungaro Project din Ungaria. De la înființare, compania s-a aflat într-o continuă dezvoltare, iar datorită flexibilității de care a dat dovadă, dar și a experienței de care dispune, oferă clienților săi consultanță de înaltă calitate.

Gama de servicii pe care compania le prestează acoperă consultanța financiară, consultanță de dezvoltare locală, precum și consultanța pentru afaceri, oferind soluții complexe de dezvoltare pentru companii și autorități locale, inclusiv traininguri și asistență tehnică, sprijin în identificarea unor proiecte și surse de finanțare noi, consultanță pentru dezvoltarea unor proiecte, precum și servicii de management de proiect.

În colaborare cu autoritățile locale, OTP Consulting România a implementat mai mult de 20 de proiecte pe tema protecției mediului, în special în domeniul apelor, apelor reziduale și altor deșeuri.

Calitatea consultanțelor care compun echipa OTP Consulting România și capacitatea acesteia de a-și servi clienții a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2018.

De asemenea, în parteneriat cu ONG-urile (Fundația LAM și AGOSIC), OTP Consulting România a dezvoltat un concept inovator pentru producătorii mici în vederea dezvoltării marketingului în industria alimentară, pentru a vinde produse online și printr-o piață săptămânală specială. În plus, micii producători primesc servicii de consultanță și formare pentru a dobândi cunoștințele necesare pentru a intra pe piață.

OTP Consulting România este partener al

BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) prin programul BAS Business Advisory Service. Proiectul, elaborat de OTP Consulting România pentru o companie agricolă, a fost promovat de către BERD drept BEST PRACTICE.

OTP Consulting a desfășurat în 2018, trei proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane de euro, în cadrul Programului Operațional Capital Uman (POCU).

POCU stabilește prioritățile de investiții, obiectivele specifice și acțiunile asumate de către România în domeniul resurselor umane, continuând astfel investițiile realizate prin Fondul Social European în perioada 2007 - 2013 și contribuind, totodată, la atingerea obiectivului general al Acordului de Parteneriat (AP 2014 - 2020) - implicit al Fondurilor Europene Structurale și de Investiții din România, și anume, de a reduce disparitățile de dezvoltare economică și socială dintre România și Statele Membre ale UE.

- Proiectul „FIA” „Fii antreprenor acasă! Investește în viitorul tău!” în parteneriat cu Camera de Comerț din România și Liga Studenților Români din Străinătate (LSRS), cu un buget total de 1,7 milioane de euro, urmărește să informeze mai mult de 10.000 de români din Diaspora despre oportunitățile în domeniul antreprenorialului, să dezvolte un program de antreprenariat pentru cel puțin 220 de cursanți români din diaspora. Cele mai bune 22 de planuri de afaceri vor fi selectate pentru finanțare cu maximum 40.000 de euro. Scopul proiectului este de a facilita întoarcerea românilor din diaspora în țară.

OTP Consulting este Lider al Proiectului „FIA” „Fii antreprenor acasă! Investește în viitorul tău!” și este implicat, alături de partenerii săi, în toate etapele implementării proiectului.

În decursul anului 2018 s-a înregistrat grupul țintă de 245 de persoane, dintre

care 232 au urmat cursurile de formare antreprenorială. Au fost selectate în total 22 planuri de afaceri pentru a fi finanțate.

- Proiectul „Antreprenariat sustenabil în Regiunea Centru”, lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României are ca scop sprijinirea inițiativelor antreprenoriale pentru dezvoltarea mediului economic și creșterea ocupării forței de muncă în regiunea Centru a României. Proiectul este destinat cetățenilor români cu vârsta de peste 18 ani, care locuiesc în zonele rurale sau urbane din Harghita, Mureș, Covasna, Brașov, Sibiu și Alba, care doresc să înființeze o întreprindere non-agricolă în zona urbană. Cu un buget total de 5 milioane EUR, proiectul de 36 de luni este împărțit în etape, având următoarele obiective principale: programe de formare antreprenorială pentru 740 tineri (12 luni) care se vor încheia cu selectarea a 89 de planuri de afaceri. În cea de-a doua etapă (18 luni), cei 89 de antreprenori vor primi sprijin pentru dezvoltarea afacerilor și granturi de până la 34.200 de euro pentru fiecare nouă afacere. În decursul anului 2018 s-a înregistrat grupul țintă de 879 de persoane, dintre care toți cei 879 au urmat cursurile de formare antreprenorială. Au fost selectate în vederea finanțării 91 planuri de afaceri.
- Proiectul „SMART Start-UP - Antreprenariat inovativ și sustenabil în Sud Muntenia” este lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României și are ca scop susținerea inițiativelor antreprenoriale de dezvoltare a mediului economic și de creștere a ocupării forței de muncă în regiunea Sud Muntenia. Proiectul este dedicat tinerilor cu vârste de peste 18 ani din localitățile Argeș, Dâmbovița, Prahova, Teleorman, Călărași, Ialomița și Giurgiu, care doresc să înființeze o întreprindere non-agricolă în zona urbană. Obiectivele proiectului sunt: formarea a 570 de persoane - antreprenariat acreditat ANC, selectarea, finanțarea

și monitorizarea unui număr de 72 de întreprinderi. Cu un buget total de 4 milioane EUR, proiectul de 36 de luni este împărțit astfel: programe de formare antreprenorială pentru 570 de tineri (12 luni) care se vor finaliza prin selectarea a 72 de planuri de afaceri. În a doua etapă (18 luni), cei 72 de întreprinzători vor primi consiliere și sprijin pentru dezvoltarea afacerilor și granturi de până la 34.000 de euro pentru fiecare afacere nouă. Dintre obiectivele realizate ale proiectului menționăm înregistrarea grupului țintă de 570 de persoane, dintre care toți cei 570 au urmat cursurile de formare antreprenorială și selecția în vederea finanțării a 72 de planuri de afaceri.

În decursul anului 2018, compania a semnat noi contracte de consultanță pentru elaborarea și managementul proiectelor în cadrul diverselor programe de finanțare:

- Investiții în exploatațile agricole;
- Agricultură și dezvoltarea rurală;
- Investiții legate de protecția patrimoniului cultural;
- Dezvoltarea urbană;
- Strategii de dezvoltare și analiză economică;

OTP Consulting România susține sprijinirea inițierii afacerilor inovatoare și spiritul antreprenorial al românilor.

### **OTP Advisors**

OTP Advisors S.R.L. și-a început activitatea în luna iulie 2007, sub denumirea de OTP Broker Pensii Private S.R.L. La acel moment, OTP Broker Pensii Private S.R.L. gestiona contractele pentru fondul pensiilor private deținut de OTP Bank România S.A.. Începând cu luna iulie 2008, activitatea a fost extinsă la promovarea și distribuirea de produse și servicii bancare oferite de OTP Bank România S.A., iar numele companiei a fost schimbat în OTP Broker de Intermedieri Financiare S.R.L.

În 2012, compania a trecut printr-un proces de rebranding și a devenit OTP Advisors S.R.L., o echipă de consilieri financiari focusată pe promovarea de servicii financiare personalizate, de primă clasă pentru persoane fizice din România. Singurul acționar al OTP Advisors S.R.L. este OTP Bank România S.A. (100%), membru al OTP Group.

Și în 2018, OTP Advisors S.R.L. și-a continuat strategia de dezvoltare și de diversificare a produselor oferite de către OTP Bank România S.A. (credite ipotecare și credite de nevoi personale cu ipotecă, pachete de credite și IMM).

OTP Advisors S.R.L. a dezvoltat o rețea națională care acoperă toate orașele principale din țară: București, Ploiești, Pitești, Cluj, Târgu Mureș, Brașov, Timișoara, Oradea, Sibiu, Iași, Bacău, Constanța, Arad, Craiova.

Până la 31 decembrie 2018, forța de vânzări a OTP Advisors S.R.L. a generat un volum de vânzări din totalul de vânzări al OTP Bank România S.A., în medie, după cum urmează: 27% din volumul creditelor de nevoi personale negarantate, 19% din volumul creditelor ipotecare și personale cu ipotecă și 53% din numărul cardurile de credit.

### **OTP Leasing România I.F.N. S.A.**

OTP Leasing oferă soluții de leasing financiar pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate să achiziționeze autoturisme, vehicule comerciale și echipamente.

Obiectivele de business au fost construite în jurul strategiei de creștere a cotei de piață, declinate în diversificarea portofoliul de produse și creșterea volumului de bunuri finanțate, inclusiv printr-o susținere mai puternică a sectorului agricol și a IMM-urilor.

În anul 2018, compania s-a concentrat în principal pe optimizarea soluțiilor pe care le pune la dispoziție persoanelor juridice, creșterea portofoliului de clienți și

menținerea trendului financiar crescător. La finele anului, obiectivele de business setate au fost atinse: portofoliul a fost de aproximativ 280 milioane de lei, din care valoarea finanțată pentru contracte noi a fost de 164 milioane de lei. În ultimii doi ani, compania a crescut constant valoarea pe care a finanțat-o, vorbind atât în 2017, cât și în 2018 de o dublare a acestui volum.

În ceea ce privește tipul de bunuri finanțate, în 2018 s-au primit cele mai multe solicitări pentru autobuze noi, autoturisme second hand și vehicule comerciale ușoare. S-a înregistrat și o ușoară creștere pe segmentul de echipamente, în special utilaje agricole și industriale.

În portofoliul OTP Leasing România se regăsesc companii care activează în industrii precum telecom, servicii, producție agricolă, domeniul medical, IT, segmentul de întreprinderi mici și mijlocii, acesta din urmă fiind cel mai bine reprezentat. Adicional ofertelor de leasing financiar, strategia a vizat simplificarea procesului de accesare a produselor de leasing financiar, în special prin proiecte de digitalizare. Alături de aplicația online de verificare a eligibilității **Aprobare 24/7**, compania oferă clienților existenți aplicația MyLeasing. Aceasta oferă acces, oricând și de oriunde, la facturi, scadențar sau împuterniciri de daună și împuterniciri pentru ieșire din țară.

Din anul 2018, compania a început să investească și în educația managerială pentru tineri, alături de **Fundația „Dreptul la Educație” și OK Center**. Programul se numește **CEO pentru 1 zi** și este destinat tinerilor cu vârste cuprinse între 18 și 22 de ani. **CEO pentru 1 zi** este menit să ofere celor la început de carieră o experiență inedită de învățare. Prima ediție a însemnat un learning bootcamp de 3 zile și, pentru câștigătorul programului, 1 zi în rolul de CEO în cadrul companiei, alături de Toni Tătaru. Programul este structurat astfel încât să completeze spiritul curios și activ al tinerilor și să le ofere instrumente practice pentru

viitoarea lor carieră. Workshopurile din cadrul bootcampului au abordat teme legate de design thinking, strategie de business, futurism, leadership, branding personal, comunicare asertivă.

În ceea ce privește aria de finanțare, companiile cu care OTP Leasing lucrează provin din toate zonele mari ale țării, dar București, Iași, Cluj, Brașov, Timișoara sunt regiunile care predomină.

### OTP Factoring SRL

OTP Factoring a fost înființat în anul 2009, ca membru al grupului OTP Bank, și are ca obiect de activitate administrarea portofoliilor de creanțe achiziționate de la diverse instituții financiare bancare și IFN-uri.

Începând cu anul 2012, a devenit una dintre companiile cele mai performante în domeniul administrării creanțelor de pe piața românească. Sunt prezenți în 2 locații: București și Brașov.

Misiunea OTP Factoring este aceea de a fi suport pentru clienți în rezolvarea problemelor financiare. De aceea, fiecare caz este tratat individual, oferindu-se astfel cele mai bune soluții, chiar și în cursul unei executării silite.

OTP Factoring este, de asemenea, membru al Asociației de Management al Creanțelor Comerciale (AMCC), al cărei scop constă în promovarea unui mediu de afaceri sănătos și protejarea activităților de management al comerțului de creanțe în moduri specifice.

Prin OTP Factoring se dezvoltă cota de participare a Grupului OTP pe piața financiară.

Folosind tehnici de încasare pozitive, rezonabile și realiste, prin soluții de angajamente unice în România, clienții români sunt ajutați să se reabiliteze financiar.

De asemenea, sunt oferite soluții legale profesionale, prin care se asigură lichidarea datoriei de către clienți.

## ACTIVITATEA CELORLALTE SUBSIDIARE STRĂINE ALE OTP GROUP

### Raport IFRS al principalelor subsidiare străine ale OTP Group

Conform sumarului în limba engleză al Raportului de afaceri al consiliului de administrație din 2018.

#### Principali indicatori financiari ai OTP Bank România SA

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	3,036	3,850	27%
Impozitul pe profit	-916	-1,051	15%
Profitul înainte de impozitare	3,952	4,902	24%
Profit operațional	9,346	10,585	13%
Total venituri	27,138	30,759	13%
Venitul net din dobânzi	19,779	23,410	18%
Venituri nete din comisioane	3,064	3,563	16%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	4,295	3,786	-12%
Cheltuieli operaționale	-17,792	-20,174	13%
Total provizioane	-5,394	-5,683	5%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-5,062	-4,794	-5%
Alte provizioane	-332	-890	168%
<b>Principalele componente ale bilanțului - solduri finale - în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Total active	624,060	771,968	24%
Credite brute	535,140	577,565	8%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	557,425	577,565	4%
Credite Retail	394,082	398,007	1%
Credite Corporații	163,342	179,558	10%
Provizioane din credite	-56,909	-35,444	-38%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-60,032	-35,444	-41%
Depozite atrase de la clienți	337,691	434,937	29%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	350,815	434,937	24%
Depozite Retail	262,980	331,920	26%
Depozite Corporații	87,835	103,017	17%
Pasive atrase de la bănci	196,377	232,391	18%
Capitaluri proprii	53,481	60,047	12%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	51,771	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	9,0%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,9%	0,9%	-0,1%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	72,133	29,583	-59,0%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	13,5%	5,1%	-8,4%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	78,9%	119,8%	40,9%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	0,5%	0,6%	0,1%p
ROE	6,8%	7,5%	0,7%p
Marja veniturilor totale	4,49%	4,46%	-0,03%p
Marja netă a dobânzii	3,27%	3,39%	0,12%p
Costuri/Total venituri	65,6%	65,6%	0,0%p
Credite acordate clientelei (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	142%	125%	-17%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/RON (valoare de închidere)	66,6	69,0	4%
HUF/RON (valoare medie)	67,69	68,51	1%

## Principalii indicatori financiari ai CKB, MUNTENEGRU (CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA)

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	-155	2,214	
Impozitul pe profit	-11	-326	
Profitul înainte de impozitare	-144	2,540	
Profit operațional	1,802	2,605	45%
Total venituri	9,709	10,729	11%
Venitul net din dobânzi	6,543	7,529	15%
Venituri nete din comisioane	3,319	3,227	-3%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	-153	-27	-83%
Cheltuieli operaționale	-7,907	-8,125	3%
Total provizioane	-1,947	-65	-97%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-864	-46	-95%
Alte provizioane	-1,083	-19	-98%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	197,590	224,892	14%
Credite brute	138,485	157,043	13%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	143,562	157,043	9%
Credite Retail	75,662	73,027	-3%
Credite Corporații	67,900	83,983	24%
Credite pentru automobile	0	33	-100%
Provizioane din credite	-38,899	-28,265	-27%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-40,325	-28,265	-30%
Depozite atrase de la clienți	152,316	175,740	15%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	158,265	175,740	11%
Depozite Retail	121,092	131,227	8%
Depozite Corporații	37,173	44,513	20%
Pasive atrase de la bănci	17,962	2,364	-87%
Capitaluri proprii	21,127	38,637	83%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	33,096	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	21,1%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,6%	0,0%	-0,6%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	43,395	27,993	-35,5%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	31,34%	17,82%	-13,5%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	89,6%	101,0%	11,3%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	-0,1%	1,1%	1,1%p
ROE	-0,7%	7,3%	8,0%p
Marja veniturilor totale	5,02%	5,09%	0,07%p
Marja netă a dobânzii	3,38%	3,57%	0,19%p
Costuri/Total venituri	81,4%	75,7%	-5,7%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	65%	73%	8%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/EUR (valoare de închidere)	310,1	321,5	4%
HUF/EUR (valoare medie)	309,2	318,9	3%

## Principali indicatori financiari ai OTP Bank Rusia

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	27,771	16,420	-41%
Impozitul pe profit	-7,514	-4,614	-39%
Profitul înainte de impozitare	35,285	21,034	-40%
Profit operațional	72,015	68,878	-4%
Total venituri	125,290	129,899	4%
Venitul net din dobânzi	101,326	102,489	1%
Venituri nete din comisioane	22,975	26,766	17%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	989	644	-35%
Cheltuieli operaționale	-53,276	-61,021	15%
Total provizioane	-36,730	-47,844	30%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-35,880	-42,204	18%
Alte provizioane	-850	-5,640	564%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	638,031	707,593	11%
Credite brute	531,280	610,355	15%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	482,392	610,355	27%
Credite Retail	430,413	544,519	27%
Credite Corporații	51,871	65,733	27%
Credite pentru automobile	-112,158	-126,655	13%
Provizioane din credite	-102,215	-126,655	24%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	353,306	379,911	8%
Depozite atrase de la clienți	326,031	379,911	17%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	261,547	301,887	15%
Depozite Retail	64,484	78,025	21%
Depozite Corporații	100,404	120,156	20%
Pasive atrase de la bănci	22,780	22,522	-1%
Capitaluri proprii	135,213	147,999	9%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	84,469	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	13,8%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	7,35%	7,39%	0,04%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	83,742	81,995	-2%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	15,8%	13,4%	-2,3%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	133,9%	154,5%	20,5%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	4,6%	2,4%	-2,2%p
ROE	21,0%	10,9%	-10,1%p
Marja veniturilor totale	20,91%	19,28%	-1,63%p
Marja netă a dobânzii	16,91%	15,21%	-1,70%p
Costuri/Total venituri	42,5%	47,0%	4,5%p
Credite acordate clientelei (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	117%	127%	11%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/RUB (valoare de închidere)	4,5	4,1	-10%
HUF/RUB (valoare medie)	4,7	4,3	-8%

## Principali indicatori financiari ai DSK Group (Bulgaria)

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	47,122	47,293	0%
Impozitul pe profit	-4,920	-4,308	-12%
Profitul înainte de impozitare	52,042	51,601	-1%
Profit operațional	61,461	57,096	-7%
Total venituri	108,290	107,817	0%
Venitul net din dobânzi	72,257	69,979	-3%
Venituri nete din comisioane	27,714	30,435	10%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	8,319	7,403	-11%
Cheltuieli operaționale	-46,830	-50,720	8%
Total provizioane	-9,419	-5,495	-42%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-3,571	-9,532	167%
Alte provizioane	-5,848	4,038	-169%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	1,925,740	2,381,275	24%
Credite brute	1,184,871	1,343,729	13%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1,228,363	1,343,729	9%
Credite Retail	857,693	932,756	9%
Credite Corporații	370,671	410,973	11%
Provizioane din credite	-109,137	-111,369	2%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-113,141	-111,369	-2%
Depozite atrase de la clienți	1,626,924	1,890,897	16%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1,690,207	1,890,897	12%
Depozite Retail	1,508,881	1,654,613	10%
Depozite Corporații	181,325	236,283	30%
Pasive atrase de la bănci	4,802	3,144	-35%
Capitaluri proprii	250,296	453,891	81%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	141,513	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	10,5%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,31%	0,74%	0,44%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	93,936	89,986	-4%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	7,9%	6,7%	-1,2%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	116,2%	123,8%	7,6%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	2,5%	2,3%	-0,2%p
ROE	20,0%	18,4%	-1,6%p
Marja veniturilor totale	5,77%	5,20%	-0,58%p
Marja netă a dobânzii	3,85%	3,37%	-0,48%p
Costuri/Total venituri	43,2%	47,0%	3,8%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	66%	65%	-1%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/BGN (valoare de închidere)	158,6	164,4	4%
HUF/BGN (valoare medie)	158,1	163,0	3%



## Principali indicatori financiari ai OTP BANKA SRBIJA (SERBIA)

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	-2,904	2,999	-203%
Impozitul pe profit	109	-138	-226%
Profitul înainte de impozitare	-3,013	3,137	-204%
Profit operațional	1,360	6,227	358%
Total venituri	10,071	30,306	201%
Venitul net din dobânzi	7,235	20,514	184%
Venituri nete din comisioane	2,275	7,286	220%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	561	2,507	347%
Cheltuieli operaționale	-8,711	-24,079	176%
Total provizioane	-4,373	-3,090	-29%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-3,133	-3,146	0%
Alte provizioane	-1,241	56	-105%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	482,887	590,166	22%
Credite brute	306,874	395,217	29%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	319,010	395,217	24%
Credite Retail	162,255	185,641	14%
Credite Corporații	156,755	209,576	34%
Provizioane din credite	-19,759	-14,774	-25%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-20,534	-14,774	-28%
Depozite atrase de la clienți	349,553	372,961	7%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	363,123	372,961	3%
Depozite Retail	248,029	260,623	5%
Depozite Corporații	115,094	112,338	-2%
Pasive atrase de la bănci	38,397	117,169	205%
Datorii subordonate	2,505	0	-100%
Capitaluri proprii	80,070	84,848	6%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	18,819	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	4,8%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	2,64%	0,90%	-1,73%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	28,372	15,322	-46,0%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	9,2%	3,9%	-5,4%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	69,6%	96,4%	26,8%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	-2,0%	0,6%	2,6%p
ROE	-9,5%	3,7%	13,2%p
Marja veniturilor totale	6,84%	5,84%	-1,00%p
Marja netă a dobânzii	4,92%	3,95%	-0,96%p
Costuri/Total venituri	86,5%	79,5%	-7,0%p
Credite acordate clientelei (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	82%	102%	20%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/RSD (valoare de închidere)	2,6	2,7	4%
HUF/RSD (valoare medie)	2,55	2,70	0%

## Principalii indicatori financiari ai OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	17,105	24,961	46%
Impozitul pe profit	-3,742	-5,638	51%
Profitul înainte de impozitare	20,848	30,599	47%
Profit operațional	28,779	35,456	23%
Total venituri	63,643	78,295	23%
Venitul net din dobânzi	44,313	54,059	22%
Venituri nete din comisioane	12,603	16,042	27%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	6,728	8,194	22%
Cheltuieli operaționale	-34,864	-42,840	23%
Total provizioane	-7,931	-4,857	-39%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-7,498	-3,046	-59%
Alte provizioane	-434	-1,811	318%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	1,821,613	1,837,158	1%
Credite brute	1,121,938	1,178,848	5%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1,166,262	1,178,848	1%
Credite Retail	648,330	662,747	2%
Credite Corporații	498,462	498,332	0%
Credite pentru automobile	19,470	17,768	-9%
Provizioane din credite	-63,752	-71,186	12%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-66,389	-71,186	7%
Depozite atrase de la clienți	1,395,087	1,424,746	2%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1,454,609	1,424,746	-2%
Depozite Retail	1,033,638	1,049,946	2%
Depozite Corporații	420,971	374,800	-11%
Pasive atrase de la bănci	132,765	85,702	-35%
Capitaluri proprii	238,935	269,126	13%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	89,059	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	7,6%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,85%	0,26%	-0,59%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	74,325	65,011	-13%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	6,6%	5,5%	-1,1%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	85,8%	109,5%	23,7%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	1,3%	1,4%	0,1%p
ROE	9,3%	9,6%	0,3%p
Marja veniturilor totale	4,70%	4,27%	-0,42%p
Marja netă a dobânzii	3,27%	2,95%	-0,32%p
Costuri/Total venituri	54,8%	54,7%	-0,1%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	76%	78%	2%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/HRK (valoare de închidere)	41,6	43,4	4%
HUF/HRK (valoare medie)	41,4	42,3	2%

## Principali indicatori financiari ai OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	-2,051	44	-102%
Impozitul pe profit	-231	-56	-76%
Profitul înainte de impozitare	-1,820	100	-106%
Profit operațional	6,616	2,598	-61%
Total venituri	17,452	15,014	-14%
Venitul net din dobânzi	13,358	11,148	-17%
Venituri nete din comisioane	3,627	3,536	-3%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	467	330	-29%
Cheltuieli operaționale	-10,836	-12,416	15%
Total provizioane	-8,436	-2,498	-70%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-8,358	-2,579	-69%
Alte provizioane	-78	81	-204%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	452,084	454,498	1%
Credite brute	382,932	393,111	3%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	396,969	393,111	-1%
Credite Retail	343,023	340,776	-1%
Credite Corporații	53,917	52,320	-3%
Credite pentru automobile	30	15	-50%
Provizioane din credite	-28,098	-31,582	12%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-29,128	-31,582	8%
Depozite atrase de la clienți	343,924	360,069	5%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	356,595	360,069	1%
Depozite Retail	330,742	331,734	0%
Depozite Corporații	25,853	28,336	10%
Pasive atrase de la bănci	10,020	22,725	127%
Titluri emise	51,996	27,328	-47%
Datorii subordonate	6,205	8,691	40%
Capitaluri proprii	32,200	29,382	-9%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	35,916	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	9,1%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	2,17%	0,65%	-1,51%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	35,968	29,160	-19%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	9,4%	7,4%	-2,0%
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	78,1%	108,3%	30,2%
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	-0,5%	0,0%	0,5%
ROE	-7,6%	0,2%	7,7%
Marja veniturilor totale	3,90%	3,32%	-0,58%
Marja netă a dobânzii	2,98%	2,47%	-0,52%
Costuri/Total venituri	62,1%	82,7%	20,6%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	103%	100%	-3%
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/EUR (valoare de închidere)	310,1	321,5	4%
HUF/EUR (valoare medie)	309,2	318,9	3%

## Principalii indicatori financiari ai OTP BANK UCRAINA

<b>Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	14,120	24,415	73%
Impozitul pe profit	-2,954	-4,760	61%
Profitul înainte de impozitare	17,074	29,175	71%
Profit operațional	18,876	30,095	59%
Total venituri	34,595	47,145	36%
Venitul net din dobânzi	23,060	33,040	43%
Venituri nete din comisioane	9,716	11,444	18%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1,819	2,661	46%
Cheltuieli operaționale	-15,719	-17,050	8%
Total provizioane	-1,802	-920	-49%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-1,060	-1,680	59%
Alte provizioane	-742	760	-202%
<b>Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>YTD</b>
Total active	312,334	391,240	25%
Credite brute	287,236	354,258	23%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	314,914	354,258	12%
Credite Retail	120,845	127,413	5%
Credite Corporații	173,463	199,493	15%
Credite pentru automobile	20,607	27,352	33%
Credite brute DPD-90 (ajustate cu efectul cursului valutar)	231,810	300,724	30%
Credite Retail	48,545	75,922	56%
Credite Corporații	166,272	197,693	19%
Credite pentru automobile	16,993	27,109	60%
Provizioane din credite	-90,163	-72,753	-19%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-98,746	-72,753	-26%
Depozite atrase de la clienți	234,943	269,832	15%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	256,762	269,832	5%
Depozite Retail	106,942	123,833	16%
Depozite Corporații	149,819	145,999	-3%
Pasive atrase de la bănci	33,985	48,197	42%
Datorii subordonate	0	4,903	-100%
Capitaluri proprii	34,079	57,821	70%
<b>Calitatea portofoliului de credite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	-	88,604	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	-	25,01%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,31%	0,51%	0,20%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	75,922	53,534	-29%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	26,4%	15,1%	-11,3%p
Total provizioane/Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (%)	118,8%	135,9%	17,1%p
<b>Indicatori de performanță (%)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
ROA	4,6%	6,8%	2,2%p
ROE	47,1%	55,6%	8,5%p
Marja veniturilor totale	11,19%	13,15%	1,95%p
Marja netă a dobânzii	7,46%	9,21%	1,75%p
Costuri/Total venituri	45,4%	36,2%	-9,3%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	103%	100%	-3%p
<b>Cursuri de schimb (în HUF)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Y-o-Y</b>
HUF/UAH (valoare de închidere)	9,2	10,1	10%
HUF/UAH (valoare medie)	10,3	9,9	-4%

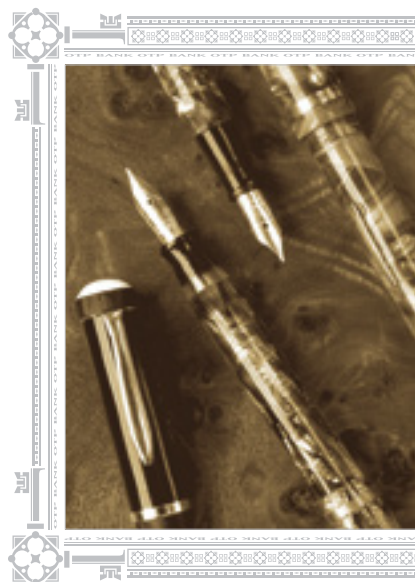


STOCK MARKET INDEXES	
FTSE 100	6,123.45
DAX	12,345.67
NASDAQ	15,678.90
S&P 500	23,456.78
HANG SENG	18,901.23
Nikkei 225	24,567.89
ASX 200	7,890.12
IBEX 35	9,012.34
EURO STOXX 50	3,456.78
NYSE	10,123.45
NYSE EURO	5,678.90
NYSE ASIA	12,345.67
NYSE AMER	18,901.23
NYSE INTL	24,567.89
NYSE COMD	30,123.45
NYSE DIV	36,789.01
NYSE VOL	43,456.78
NYSE TRF	50,123.45
NYSE TRF	56,789.01
NYSE TRF	63,456.78
NYSE TRF	70,123.45
NYSE TRF	76,789.01
NYSE TRF	83,456.78
NYSE TRF	90,123.45
NYSE TRF	96,789.01
NYSE TRF	103,456.78
NYSE TRF	110,123.45
NYSE TRF	116,789.01
NYSE TRF	123,456.78
NYSE TRF	130,123.45
NYSE TRF	136,789.01
NYSE TRF	143,456.78
NYSE TRF	150,123.45
NYSE TRF	156,789.01
NYSE TRF	163,456.78
NYSE TRF	170,123.45
NYSE TRF	176,789.01
NYSE TRF	183,456.78
NYSE TRF	190,123.45
NYSE TRF	196,789.01
NYSE TRF	203,456.78
NYSE TRF	210,123.45
NYSE TRF	216,789.01
NYSE TRF	223,456.78
NYSE TRF	230,123.45
NYSE TRF	236,789.01
NYSE TRF	243,456.78
NYSE TRF	250,123.45
NYSE TRF	256,789.01
NYSE TRF	263,456.78
NYSE TRF	270,123.45
NYSE TRF	276,789.01
NYSE TRF	283,456.78
NYSE TRF	290,123.45
NYSE TRF	296,789.01
NYSE TRF	303,456.78
NYSE TRF	310,123.45
NYSE TRF	316,789.01
NYSE TRF	323,456.78
NYSE TRF	330,123.45
NYSE TRF	336,789.01
NYSE TRF	343,456.78
NYSE TRF	350,123.45
NYSE TRF	356,789.01
NYSE TRF	363,456.78
NYSE TRF	370,123.45
NYSE TRF	376,789.01
NYSE TRF	383,456.78
NYSE TRF	390,123.45
NYSE TRF	396,789.01
NYSE TRF	403,456.78
NYSE TRF	410,123.45
NYSE TRF	416,789.01
NYSE TRF	423,456.78
NYSE TRF	430,123.45
NYSE TRF	436,789.01
NYSE TRF	443,456.78
NYSE TRF	450,123.45
NYSE TRF	456,789.01
NYSE TRF	463,456.78
NYSE TRF	470,123.45
NYSE TRF	476,789.01
NYSE TRF	483,456.78
NYSE TRF	490,123.45
NYSE TRF	496,789.01
NYSE TRF	503,456.78
NYSE TRF	510,123.45
NYSE TRF	516,789.01
NYSE TRF	523,456.78
NYSE TRF	530,123.45
NYSE TRF	536,789.01
NYSE TRF	543,456.78
NYSE TRF	550,123.45
NYSE TRF	556,789.01
NYSE TRF	563,456.78
NYSE TRF	570,123.45
NYSE TRF	576,789.01
NYSE TRF	583,456.78
NYSE TRF	590,123.45
NYSE TRF	596,789.01
NYSE TRF	603,456.78
NYSE TRF	610,123.45
NYSE TRF	616,789.01
NYSE TRF	623,456.78
NYSE TRF	630,123.45
NYSE TRF	636,789.01
NYSE TRF	643,456.78
NYSE TRF	650,123.45
NYSE TRF	656,789.01
NYSE TRF	663,456.78
NYSE TRF	670,123.45
NYSE TRF	676,789.01
NYSE TRF	683,456.78
NYSE TRF	690,123.45
NYSE TRF	696,789.01
NYSE TRF	703,456.78
NYSE TRF	710,123.45
NYSE TRF	716,789.01
NYSE TRF	723,456.78
NYSE TRF	730,123.45
NYSE TRF	736,789.01
NYSE TRF	743,456.78
NYSE TRF	750,123.45
NYSE TRF	756,789.01
NYSE TRF	763,456.78
NYSE TRF	770,123.45
NYSE TRF	776,789.01
NYSE TRF	783,456.78
NYSE TRF	790,123.45
NYSE TRF	796,789.01
NYSE TRF	803,456.78
NYSE TRF	810,123.45
NYSE TRF	816,789.01
NYSE TRF	823,456.78
NYSE TRF	830,123.45
NYSE TRF	836,789.01
NYSE TRF	843,456.78
NYSE TRF	850,123.45
NYSE TRF	856,789.01
NYSE TRF	863,456.78
NYSE TRF	870,123.45
NYSE TRF	876,789.01
NYSE TRF	883,456.78
NYSE TRF	890,123.45
NYSE TRF	896,789.01
NYSE TRF	903,456.78
NYSE TRF	910,123.45
NYSE TRF	916,789.01
NYSE TRF	923,456.78
NYSE TRF	930,123.45
NYSE TRF	936,789.01
NYSE TRF	943,456.78
NYSE TRF	950,123.45
NYSE TRF	956,789.01
NYSE TRF	963,456.78
NYSE TRF	970,123.45
NYSE TRF	976,789.01
NYSE TRF	983,456.78
NYSE TRF	990,123.45
NYSE TRF	996,789.01
NYSE TRF	1,003,456.78

Information kiosk with two screens displaying various data and graphics.

stobank





•  
•

OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018

•  
•

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			148,244	252
-	-	0	4,792	-9
536	685	1,221	2,004	122
3,407	-904	2,503	15,156	230
-	143	143	517	30
-	1,590	1,590	13,415	210
		0	84	-2
723	-2,124	2,847	6,896	280
-82	18	-64	3,236	-4
-	-	0	180	1
-	-	0	1,012	1
-	-	0	752	1
-	-	0	29	1
-	-	0	138	1
-	-	0		
-	-	0		
-	-	0		
-	-	0		
-	-	0		
-	-	0	46	1
4,584	3,656	8,240	196,731	3180
4,584	3,656	8,240	48,467	
-	-	0	0	7
-	-	0	-26,894	-462
-	-	0	-1,037	-16
0	0	0	-17,891	-408
-	-	-	-	-
-5,457	-6,667	-12,124	-12,124	-422
-873	-3,011	-3,884	166,676	330

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

## Situații financiare

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2018	Anul încheiat la 31 decembrie 2017
Venituri din dobânzi		450,042	352,433
Cheltuieli cu dobânzi		(105,028)	(59,575)
<b>Venitul net din dobânzi</b>	6	<b>345,014</b>	<b>292,858</b>
Venituri din comisioane		78,161	71,139
Cheltuieli cu comisioanele		(29,352)	(24,177)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	7	<b>48,809</b>	<b>46,962</b>
<b>Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	8	<b>(120,862)</b>	<b>(21,803)</b>
<b>Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere</b>		<b>272,961</b>	<b>318,017</b>
Venit net din tranzacționare	9	63,710	52,122
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		(2,326)	459
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(191)	-
Alte venituri din exploatare	12	15,678	19,270
<b>Total venituri din operațiuni financiare</b>		<b>76,871</b>	<b>71,851</b>
<b>Total venituri operaționale</b>		<b>349,832</b>	<b>389,868</b>
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	(151,553)	(126,953)
Alte cheltuieli administrative	11	(116,103)	(116,244)
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	(18,373)	(17,534)
Alte cheltuieli operaționale	12	(20,217)	(28,361)
<b>Total cheltuieli administrative</b>		<b>(306,246)</b>	<b>(289,092)</b>
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>43,586</b>	<b>100,776</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	29	(17,369)	(16,255)
<b>Profit net aferent exercițiului financiar</b>		<b>26,217</b>	<b>84,521</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global care pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere</b>			
Reevaluarea imobilizărilor corporale (net de impozit amânat)		13,911	(3,662)
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat)-capitaluri proprii		1,938	-
<b>Total elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</b>		<b>15,849</b>	<b>-3,662</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global care pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere</b>			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat)-instrumente de datorie		-6,079	-
Câștiguri nete din active financiare disponibile pentru vânzare (net de impozit amânat) – instrumente de datorie		-	6,709
<b>Total elemente care pot fi reclasificate la profit sau pierdere</b>		<b>-6,079</b>	<b>6,709</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare</b>		<b>9,770</b>	<b>3,047</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>35,987</b>	<b>87,568</b>
<b>Câștig pe acțiune ordinară</b>	31	<b>4,17</b>	<b>14,71</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Gábor Ljubičić,**  
Director General Adjunct și  
Vice-președinte al Directoratului



**Mara Cristea**  
Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului





<b>BILANȚUL INDIVIDUAL</b>	<b>Note</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și echivalente de numerar	13	469,476	272,902
Conturi curente și depozite la bănci	14	598,086	99,660
Conturi cu Banca Națională a României	15	966,354	991,488
Investiții păstrate până la scadență	16	288,678	187,986
Credite și avansuri acordate clienților, net	18	7,703,992	6,916,906
Credite și avansuri acordate băncilor	17	2,069	121
Active financiare disponibile în vederea vânzării conform IAS 39	20	-	403,014
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere conform IAS 39	20	-	4,289
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	21	11,426	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	698,200	-
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	11,923	8,611
Imobilizări corporale, net	19	152,316	130,566
Imobilizări necorporale, net	19	38,471	19,606
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	19,4,2,3	4,206	5,989
Investiții imobiliare, net		461	1,440
Instrumente financiare derivate	26	6,991	2,273
Instrumente financiare derivate de acoperire	2	3,142	-
Creanțe fiscale curente	29	13,019	13,019
Creanțe privind impozitul amânat	29	12,490	32,010
Alte active, net	22	71,526	54,955
<b>Total active</b>		<b>11,052,827</b>	<b>9,144,835</b>
<b>PASIVE</b>			
Datorii de la bănci		438,950	11,089
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	23	38,301	11,089
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	23	400,649	-
Datorii de la clienți		7,032,663	6,480,320
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	24	2,602,190	2,374,577
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	24	4,430,473	1,319,004
Împrumuturi	25	2,090,171	725,258
Instrumente financiare derivate	26	8,270	4,911
Instrumente financiare derivate de acoperire	27	25,938	24,475
Provizioane	28	123,727	48,220
Alte datorii financiare	30	117,874	104,854
<b>Total pasive</b>		<b>9,837,593</b>	<b>7,992,873</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social, nominal	31	1,509,253	1,379,253
Reevaluare capital social		42,751	42,751
Total capital social		1,552,004	1,422,004
Pierdere cumulată brută și rezerve		(336,770)	(270,042)
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>1,215,234</b>	<b>1,151,962</b>
<b>Total Pasive și Capitaluri proprii</b>		<b>11,052,827</b>	<b>9,144,835</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Gábor Ljubičić,**  
Director General Adjunct și  
Vice-președinte al Directoratului



**Mara Cristea**  
Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului



	Note	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
<b>Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare:</b>			
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>26,217</b>	<b>84,522</b>
<b>Ajustări pentru elemente non-monetare</b>			
Cheltuieli cu deprecierea		18,336	17,534
Provizioane pentru credite acordate clienței		79,504	34,650
Provizioane pentru tranzacții diverse		(1,368)	261
Provizioane pentru alte riscuri		67,476	8,763
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate		(3,038)	26,083
<b>Ajustări totale pentru elementele non-monetare</b>		<b>160,910</b>	<b>87,291</b>
<b>Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare:</b>		<b>187,127</b>	<b>171,813</b>
<b>Modificări ale activelor și pasivelor</b>			
Creșterea numerarului restricționat la Banca Națională a României		(86,672)	(1,212)
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către cliență		(951,124)	(691,683)
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci		(1,948)	62,533
Creșterea altor active		(15,983)	(9,252)
Creșterea depozitelor la vedere		525,317	214,601
Creșterea depozitelor la termen		454,887	(132,975)
Creșterea altor pasive		13,800	18,938
<b>Total modificări ale activelor și pasivelor de exploatare</b>		<b>(61,772)</b>	<b>(539,052)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare</b>		<b>125,405</b>	<b>(367,240)</b>
<b>Fluxuri de Numerar din activități de investiții:</b>			
Intrări din achiziția de investiții disponibile spre vânzare, IAS 39		-	(204,228)
Intrări din achiziția de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		(297,048)	-
Intrări din vânzarea de investiții deținute până la scadență		(100,692)	50,019
Intrări din achiziția de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		(7,137)	19,079
Intrări din achiziția de mijloace fixe		(35,187)	(14,223)
Plățile pentru majorarea capitalului social al Filiale	21	(3,312)	-
<b>Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții</b>		<b>(443,377)</b>	<b>(149,352)</b>
<b>Fluxuri de Numerar din activități de finanțare:</b>			
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor		771,167	593,746
Încasări din emiterea de acțiuni		130,000	125,000
<b>Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare</b>		<b>901,167</b>	<b>718,746</b>
<b>Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar</b>		<b>583,195</b>	<b>202,154</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>	13	<b>900,830</b>	<b>698,676</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	13	<b>1,484,025</b>	<b>900,830</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Gábor Ljubičić,**  
Director General Adjunct și  
Vice-președinte al Directoratului

**Mara Cristea**  
Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului




	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>1,379,253</b>	<b>42,751</b>	<b>(270,042)</b>	<b>1,151,962</b>
Efectul modificărilor în politicile contabile - IFRS 9 adoption	-	-	(104,996)	(104,996)
Profit recunoscut(a) direct în capitaluri proprii	-	-	(1,860)	(1,860)
Profit la 31 decembrie 2018	-	-	26,217	26,217
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	13,911	13,911
Creșterea capitalului social	130,000	-	-	130,000
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>1,509,253</b>	<b>42,751</b>	<b>(336,770)</b>	<b>1,215,234</b>

	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2016</b>	<b>1,254,253</b>	<b>42,751</b>	<b>(361,970)</b>	<b>935,034</b>
Pierdere recunoscut(a) direct în capitaluri proprii	-	-	11,069	11,069
Profit la 31 decembrie 2017	-	-	84,521	84,521
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	(3,662)	(3,662)
Creșterea capitalului social	125,000	-	-	125,000
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>1,379,253</b>	<b>42,751</b>	<b>(270,042)</b>	<b>1,151,962</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Gábor Ljubičić,**  
**Director General Adjunct și**  
**Vice-președinte al Directoratului**



**Mara Cristea**  
**Director General Adjunct și**  
**Membru al Directoratului**



## NOTA 1: PREZENTARE GENERALĂ A BĂNCII ȘI A OPERAȚIUNILOR SALE



**OTP BANK ROMÂNIA S.A.**, (în continuare prezentată sub denumirea „Banca”) a început să funcționeze ca o bancă privată în anul 1995, fiind înregistrată inițial la Registrul Comerțului sub denumirea Banca Comercială ROBANK S.A, și având numărul de înregistrare la Registrul Comerțului J40/10296/1995,

În luna iulie 2004, OTP Bank Plc, (Ungaria) a devenit acționarul majoritar al Băncii iar din luna iulie 2005 Banca a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub noua denumire: „OTP Bank România S.A,”

În prezent sediul principal se află la adresa Str, Buzești nr, 66-68, Sector 1, București,

Codul fiscal de înregistrare al Băncii este R07926069,

**Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018 era următoarea:**

**Directoratul:**

<b>László Diósi</b>	Director General, Președinte al Directoratului
<b>Gábor István Ljubičić</b>	Director General Adjunct, Divizia Retail, Vice-Președinte al Directoratului
<b>György Gáldi</b>	Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Membru al Directoratului
<b>Mara Cristea</b>	Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului
<b>Dragoș Ioan Mirică</b>	Director General Adjunct, Divizia Corporații, Membru al Directoratului

**Consiliul de Supraveghere:**

<b>Antal György Kovács</b>	Președinte al Consiliului de Supraveghere
<b>Judit Hanusovszky</b>	Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere
<b>Enikő Zsakó</b>	Membru
<b>Tibor László Csonka</b>	Membru
<b>Ildikó Pál-Antal</b>	Membru independent
<b>Dr. Ibolya Rajmonné Veres</b>	Membru

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017 era următoarea:

**Directoratul:**

<b>László Diósi</b>	Director General, Președinte al Directoratului
<b>Gábor Ljubičić</b>	Director General Adjunct, Divizia Retail, Vice-Președinte al Directoratului
<b>György Gáldi</b>	Director General Adjunct, Divizia Creditare și Administrare Risc, Membru al Directoratului
<b>Mara Cristea</b>	Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului
<b>Dragoș Ioan Mirică</b>	Director General Adjunct, Divizia Corporații, Membru al Directoratului

**Consiliul de Supraveghere:**

<b>Antal György Kovács</b>	Președinte al Consiliului de Supraveghere
<b>Judit Hanusovszky</b>	Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere
<b>Enikő Zsakó</b>	Membru
<b>Tibor László Csonka</b>	Membru
<b>Ildikó Pál-Antal</b>	Membru independent
<b>Dr. Ibolya Rajmonné Veres</b>	Membru

Banca este condusă de Directorul General care este și președintele Directoratului, În absența lui,

Directorul General este reprezentat de către ceilalți membri ai Directoratului,

#### Activitatea băncii:

Banca deține licență bancară universală emisă de Banca Națională a României („BNR” sau „Banca Națională a României”) și își desfășoară activitatea pe teritoriul României,

Activitatea de bază a Băncii constă în dezvoltarea și promovarea unei game largi de servicii bancare și financiare diversilor clienți, întreprinderilor mari și mijlocii, persoanelor fizice și instituțiilor publice în funcție de specificul acestora, Principalele activități ale Băncii (conform autorizației bancare emise de BNR) constau în:

- Alte activități de intermediere financiară – acceptarea de depozite și a altor fonduri rambursabile;
  - Activități de creditare: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale inclusiv activități de forfetare;
  - Servicii de plăți;
  - Furnizarea și administrarea de instrumente de plată: carduri de credit, cecuri de călătorie și alte instrumente similare de plăți, inclusiv emiterea de monedă electronică;
  - Emiterea de garanții și angajamente;
  - Tranzacționarea în nume propriu și/sau în numele clienților în:
    - instrumente ale pieței monetare cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
    - schimburi valutare;
    - contracte financiare futures și options;
    - valori mobiliare și alte instrumente financiare;
    - instrumente de schimb și rata dobânzii;
  - Servicii de consultanță referitoare la structura capitalului, strategia de afaceri, și alte servicii legate de fuziuni și preluări de întreprinderi, precum și alte asemenea servicii de asistență;
  - Intermedieri pe piața interbancară;
  - Servicii de credit referitoare la furnizarea de date și alte referințe de credit;
  - Servicii de custodie;
  - Operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase;
  - Achiziționarea de participații în capitalul social al altor societăți;
  - Închirieri de casete de siguranță,
- Banca este autorizată să desfășoare orice alte activități și servicii incluse în aria de activități financiare și reglementate de legislația specifică în vigoare, printre care:
- Depozitarea activelor fondurilor de investiții și ale societăților de investiții;
  - Distribuirea de unități de fond de investiții precum și de acțiuni în societăți de investiții;
  - Servicii de procesare a datelor, de managementul datelor către clienți;
  - Efectuarea de plăți automate din contul clienților în baza mandatării băncii în acest sens de către clienți;
  - Păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare;
  - Participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare de subscriere sau de vindere și furnizarea de servicii legate de aceste emisiuni;
  - Operațiuni de agent în cazul tranzacțiilor de creditare sindicalizate și a creditelor acordate de bănci nerezidențiale;
  - Management de portofoliu și consiliere;
  - Administrarea portofoliului de active mobiliare și/sau imobile care sunt proprietatea instituțiilor de credit, dar nu sunt utilizate pentru exercitarea activităților sale financiare;
  - Operațiuni de mandatare nefinanciară sau de comisionare, în special în contul altor entități din cadrul grupului, cum ar fi:
  - Activitatea de asigurare conform Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
  - Operațiuni de mandat: în calitate de agent de marketing pentru fondurile de pensii alternative,
  - Leasing financiar;
  - Acționarea ca operator al Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare;
  - Dobândirea de participații la capitalul

social al altor entități,

Budapesta și realizează consolidarea situațiilor financiare ale OTP Bank România S.A., Sediul central al băncii-mamă este: Str. Nador nr. 16, Budapesta, 1051, Ungaria,

**Structura acționariatului:**

Acționarul majoritar al Băncii, OTP Bank Nyrt, (Ungaria), este listat la Bursa din

Structura acționariatului băncii la 31

decembrie 2018 s-a modificat comparativ cu sfârșitul anului 2017 astfel:

<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Procentaj de deținere</b>	<b>Număr de acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>
1, OTP Bank Nyrt	99,9999363923725%	6,288,550	1,509,252,000
2, Merkantil Bank zrt	0,0000636076275%	4	960
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>6,288,554</b>	<b>1,509,252,960</b>

<b>31 decembrie 2017</b>	<b>Procentaj de deținere</b>	<b>Număr de acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>
1, OTP Bank Nyrt	99,999930397100200%	5,746,883	1,379,251,920
2, Merkantil Bank zrt	0,000069602899796%	4	960
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>5,746,887</b>	<b>1,379,252,880</b>

**Structura organizațională și numărul de salariați**

de agenții) distribuite în toate județele din România și prin sediul central din București.

La 31 decembrie 2018, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 95 unități teritoriale (dintre care 62 de sucursale și 33

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2018 era de 1,364 (31 decembrie 2017: 1.254).

## NOTA 2:

## ADECVAREA CAPITALULUI ȘI CERINȚE OBLIGATORII DE REGLEMENTARE

Banca monitorizează și calculează adecvarea capitalului la cerințele legale în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României (BNR). Prin activitatea de administrare a adecvării capitalului la cerințele legale Banca urmărește să asigure un nivel adecvat de prudență în activitatea desfășurată, în monitorizarea activelor și pasivelor, precum și pentru a menține în permanență nivelul capitalurilor proprii peste nivelul minim solicitat de BNR. Pentru a realiza acest lucru, Banca pregătește anual un plan de adecvare a capitalurilor având în vedere obiectivele sale de afaceri și aplicând cunoștințele dobândite din experiența anterioară.

În 2018 Banca a monitorizat cerințele legislative privind adecvarea capitalului și a pregătit lunar rapoarte referitoare la adecvarea capitalului. Aceste rapoarte au fost depuse la Banca Națională a României și prezentate pentru analiză și decizie în ședințele Directoratului Băncii.

Banca a respectat nivelul minim al ratei de adecvare a capitalului conform deciziilor comune ale autorităților de supraveghere (Banca Națională a României și Banca Națională a Ungariei), atât la 31 decembrie 2018, cât și la 31 decembrie 2017.

Consiliul Uniunii Europene a aprobat regulamentul privind acordul tranzitoriu pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii. (Regulamentul UE 2017/2395) Regulamentul conține o descriere detaliată a modului în care băncile pot lua în considerare impactul provizionului IFRS 9 asupra capitalului propriu de reglementare și în calculul RWA, în cazul în care aplicarea IFRS 9 a cauzat o scădere semnificativă a nivelului Capitalurilor proprii de rangul 1. OTP Bank România, la fel ca toate băncile din cadrul OTP Group, a decis să aplice acest efect de atenuare tranzitorie în calcularea fondurilor proprii după 1 ianuarie 2018.

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>		
Capital social	1,552,004	1,297,003
Rezultatul reportat	(337,650)	(270,041)
Alte elemente CET1	(5,853)	(25,010)
Imobilizări necorporale	(38,471)	(19,606)
Deduceri	2,146	(21,573)
Alte ajustări tranzitorii (IFRS 9)	109,537	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>		
Deduceri	-	-
<b>Fonduri proprii</b>	<b>1,281,713</b>	<b>960,773</b>
<b>Cerință fonduri proprii</b>		
Riscul de credit	491,464	419,366
Riscul de piață	3,689	32
Riscul de ajustare a evaluării creditului	223	3
Riscul operațional	67,896	63,988
<b>CERINȚĂ FONDURI PROPRII</b>	<b>563,271</b>	<b>483,389</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,20%	15,90%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,20%	15,90%
<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	<b>18,20%</b>	<b>15,90%</b>



## NOTA 3: REZUMAT AL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

Principalele politici contabile adoptate de Bancă și care stau la baza pregătirii acestor situații financiare sunt prezentate mai jos:

### 3.1 Baza pentru pregătirea situațiilor financiare

Situațiile financiare individuale au fost întocmite utilizând modelul costului istoric pentru măsurarea elementelor prezentate în situația poziției financiare cu excepția următoarelor elemente semnificative:

- Imobilizări corporale și necorporale măsurate folosind modelul reevaluării;
- Activele deținute în vederea vânzării măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă;
- Activele financiare pentru care există o metodă de stabilire a valorii juste și care sunt evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- Măsurarea capitalului social folosind IAS 29.

Banca păstrează registrele contabile și întocmește situațiile financiare statutare în conformitate cu reglementările contabile românești.

### Declarația de conformitate

Aceste situații financiare individuale conțin situația poziției financiare individuale, contul de profit și pierdere individual, situația veniturilor globale, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii, situația individuală a fluxurilor de trezorerie și note la situațiile financiare individuale. Situațiile financiare individuale ale Băncii la 31 decembrie 2018 și respectiv la 31 decembrie 2017 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit,

emis de Banca Națională a României și în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE). Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate în mod consecvent de-a lungul tuturor perioadelor financiare prezentate.

***Situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2018 și respectiv la 31 decembrie 2017 sunt întocmite în lei și sunt exprimate în mii lei („lei”), în cazul în care nu este menționat altfel, rotunjite la cea mai apropiată valoare.***

Conducerea Băncii a stabilit leul ca monedă funcțională a Băncii, fiind folosită de asemenea și în prezentarea acestor situații financiare.

În anul 2018 Banca a adoptat toate standardele noi și/sau revizuite în cursul anului precum și interpretările emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB) și de către Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Contabilitate (IFRIC) care au fost adoptate de UE și care sunt relevante pentru activitatea desfășurată de Bancă. Începând cu 1 ianuarie 2018, Banca aplică standardul internațional de raportare financiară IFRS 9 „Instrumente financiare”, cu impact atât în clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare, cât și în determinarea ajustărilor de risc de credit prin recunoașterea pierderilor așteptate, precum și IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții” și amendamentele la IFRS 15 „Data intrării în vigoare a IFRS 15” - adoptată de UE la 22 septembrie 2016 (aplicabilă pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date).

Diferențele de măsurare și contabilizare a activelor și pasivelor financiare, rezultate din implementarea standardului IFRS 9, au fost

recunoscute în capitalurile proprii ale Băncii la data de 1 ianuarie 2018. Detaliile sunt prezentate în capitolul 3.1 litera c).

Banca a decis să nu adopte niciunul dintre standarde sau interpretări înainte de data intrării în vigoare a acestora, care au fost pregătite pentru emitere la data autorizării acestor situații financiare, dar care nu au intrat încă în vigoare.

**a) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea IFRS revizuite / modificate**

• **IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții**

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica veniturilor obținute dintr-un contract cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției cu venituri sau industria. Cerințele standardului se aplică, de asemenea, recunoașterii și măsurării câștigurilor și pierderilor din vânzarea unor active nefinanciare care nu sunt o producție a activităților obișnuite ale entității (de exemplu, vânzările de imobilizări corporale sau imobilizări necorporale). Sunt necesare dezvoltări extinse, inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informații privind obligațiile de performanță; modificări ale soldurilor contului activelor și pasivelor contractuale între perioade și raționamente-cheie și estimări.

• **IAS 40: Transferuri la proprietăți imobiliare (amendamente)**

Modificările sunt valabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date, cu o aplicare anterioară permisă. Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere proprietăți, inclusiv proprietăți aflate în construcție sau dezvoltare, în sau din investiții imobiliare. Modificările precizează că o schimbare în utilizare apare atunci când proprietatea intră sau încetează să îndeplinească definiția investiției în proprietate și există dovezi ale modificării

utilizării. O simplă schimbare a intențiilor conducerii pentru utilizarea unei proprietăți nu dă dovadă de schimbare în utilizare.

• **IASB a emis Îmbunătățirile anuale ale IFRS-urilor Ciclu 2014-2016**, care

reprezintă o colecție de amendamente la IFRS-uri. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date pentru IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și pentru IAS 28 Investiții în Asociații și Întreprinderi Comune. Aplicarea anterioară este permisă pentru IAS 28 Investiții în asocieri și asocieri în participațiune.

• IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară: Această îmbunătățire elimină scutiile pe termen scurt privind prezentarea informațiilor referitoare la instrumentele financiare, beneficiile angajaților și entitățile de investiții, aplicabile pentru prima dată utilizatorilor care adoptă standardele.

• IAS 28 Investiții în asocieri și în asociații în participațiune: Amendamentele clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin profit sau pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o asocierie în participație care este deținută de o entitate care este o organizație cu capital de risc sau altă entitate calificată, este disponibil pentru fiecare investiție într-o întreprindere asociată sau în asocierie în comun, pe bază de investiție după investiție, la recunoașterea inițială.

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a condus la modificări semnificative în situațiile financiare.

**b) Standarde și Interpretările emise de IASB și adoptate de UE, care nu sunt încă în vigoare**

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele standarde noi emise de IASB și

adoptate de UE nu sunt încă în vigoare:

- **IFRS 16 „Contracte de leasing”** - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). În conformitate cu IFRS 16, un locatar recunoaște un activ al dreptului de utilizare și o datorie de leasing. Activele considerate drept de utilizare sunt tratate în mod similar cu alte active nefinanciare și se amortizează în consecință. Datoria de leasing este inițial măsurată la valoarea actualizată a plăților de leasing plătibile pe durata contractului de leasing, actualizată la rata implicită a contractelor de leasing, dacă aceasta poate fi determinată cu ușurință. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, locatorul va folosi rata lor de împrumut incrementală. Ca și în cazul predecesorului IFRS 16, IAS 17, locatorii clasifică contractele de leasing ca fiind de natură operațională sau financiară. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar dacă transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. În caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operațional.

Pentru leasingurile financiare, un locator recunoaște venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității investiției nete. Un locator recunoaște plățile de leasing operațional drept venit pe bază liniară sau, dacă este mai reprezentativ pentru modelul în care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o altă bază sistematică.

- **IFRS 9:** Caracteristici de plăți anticipate cu compensare negativă emise de IASB la 12 octombrie 2017. Modificările schimbă cerințele existente în IFRS 9 privind drepturile de reziliere pentru a permite o evaluare a costurilor amortizate (sau, în funcție de modelul

de afaceri, alt venit global) chiar și în cazul plăților compensatorii negative. În conformitate cu amendamentele, semnul plății anticipate nu este relevant, i. e. în funcție de rata dobânzii care prevalează la momentul rezilierii, se poate efectua o plată în favoarea părții contractante care efectuează rambursarea anticipată. Calculul acestei plăți compensatorii trebuie să fie același atât în cazul unei penalități de rambursare anticipată, cât și în cazul câștigului de rambursare anticipată.

- **Amendamente la IFRS 3:** Definiția unei întreprinderi emise de IASB la 22 octombrie 2018. Au fost introduse modificări pentru a îmbunătăți definiția unei afaceri. Definiția modificată subliniază faptul că producția unei întreprinderi este de a furniza bunuri și servicii clienților, în timp ce definiția anterioară s-a concentrat asupra randamentelor sub formă de dividende, a costurilor reduse sau a altor beneficii economice pentru investitori și altele. În plus față de modificarea textului definiției, consiliul a oferit indicații suplimentare.
- **Modificări aduse diferitelor standarde rezultate din „Modificări aduse diferitelor standarde ca urmare a îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2015-2017)”**, emis de IASB la 12 decembrie 2017. Amendamente la diferitele standarde rezultă din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23) în primul rând în vederea eliminării neconcordanțelor și a clarificării formulărilor.

Amendamentele clarifică faptul că: o întreprindere își reevaluează interesul anterior deținut într-o operațiune comună atunci când obține controlul activității (IFRS 3); o societate nu își reevaluează interesul anterior deținut într-o operațiune comună atunci când obține controlul în comun asupra întreprinderii (IFRS 11); o societate contabilizează toate consecințele impozitului pe profit ale dividendelor în același mod (IAS 12); iar o

societate tratează, în cadrul împrumuturilor generale, orice împrumut inițial realizat pentru a dezvolta un activ atunci când activul este gata pentru utilizarea sau vânzarea intenționată (IAS 23).

Cu excepția IFRS 16 Leasing prezentate în capitolul 3.1. litera d), Banca consideră că adoptarea acestor standarde, modificări și interpretări nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare la prima adoptare a modificărilor.

#### **c) IFRS 9 Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare**

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care încep la data de 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date, cu aplicarea anticipată. Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate etapele proiectului de instrumente financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și clasificare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce noi cerințe pentru clasificare și evaluare, depreciere și contabilitate de acoperire împotriva riscurilor. Pentru detalii, vezi Nota 3.9.

**Clasificare și măsurare** - IFRS 9 introduce o abordare nouă pentru clasificarea activelor financiare, care este determinată de caracteristicile fluxului de numerar și de modelul de afaceri în care este deținut un activ. Această abordare bazată pe principii, înlocuiește cerințele existente în conformitate cu IAS 39.

**Deprecierea** - IFRS 9 a introdus un nou model de depreciere, pe baza pierderilor așteptate care va necesita o recunoaștere mai rapidă a pierderilor de credit așteptate. În mod specific, noul standard cere entităților să țină seama de pierderile de credit așteptate de la momentul recunoașterii pentru prima dată a instrumentelor financiare și să recunoască pierderile așteptate pe întreaga durată de viață.

**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor** - IFRS 9 introduce un model substanțial reformat pentru contabilitatea de

acoperire împotriva riscurilor, cu informații incluse privind activitatea de administrare a riscurilor. Noul model reprezintă o revizuire semnificativă a contabilității de acoperire a riscurilor care aliniază tratamentul contabil cu activitățile de administrare a riscurilor

**Riscul de credit propriu** - IFRS 9 elimină volatilitatea în profit sau pierdere cauzată de modificările riscului de credit al pasivelor alese să fie evaluate la valoarea justă. Această modificare a contabilității înseamnă că câștigurile cauzate de deteriorarea riscului de credit propriu al unei entități pe aceste datorii nu mai sunt recunoscute în profit sau pierdere.

#### **d) IFRS 16 „Contracte de leasing”**

##### **Implementarea IFRS 16**

Standardul publicat, IFRS 16 Contracte de leasing, nu este în vigoare la 31 decembrie 2018 și nu a fost aplicat mai devreme de bancă. IFRS 16 va intra în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată și a fost adoptat de Uniunea Europeană. Acesta înlocuiește standardul în vigoare IAS 17 Contracte de leasing, interpretare IFRIC 4 Determinarea dacă o înțelegere conține un leasing, SIC-15 Leasing operațional - stimulente și SIC-27 Evaluarea substanței tranzacțiilor care implică forma juridică a unui leasing.

Scopul noului standard este de a facilita comparabilitatea situațiilor financiare, prezentând atât contractele de leasing financiar, cât și contractele de leasing operațional, în situația poziției financiare a locatarului și să furnizeze informații corespunzătoare utilizatorilor situațiilor financiare cu privire la riscurile asociate contractelor încheiate.

Noul standard întrerupe diferențierea dintre contractele de leasing operațional și financiar din situațiile financiare ale locatarului și solicită recunoașterea activelor și a obligațiilor de închiriere aferente tuturor contractelor de chirie ale locatarului.

În conformitate cu IFRS 16, un contract este un contract de leasing sau conține un contract de leasing în cazul în care transferă drepturile de control al utilizării unui activ identificat pentru o perioadă dată în schimbul unei compensații.

Elementul esențial care diferențiază definiția unui contract de leasing față de IAS 17 este cerința de a avea control asupra activului specific utilizat, indicat direct sau indirect în contract.

Cheltuielile aferente utilizării activelor de leasing, majoritatea care au fost recunoscute anterior în cheltuieli cu chiriile vor fi clasificate în prezent ca amortizări ale activelor și costuri ale dobânzilor. Activul reprezentat de dreptul de utilizare este amortizat folosind metoda liniară, în timp ce obligațiile de leasing sunt înregistrate folosind o rată de actualizare efectivă.

În situația fluxurilor de numerar, fluxurile de trezorerie aferente principalului din obligația de leasing sunt clasificate ca fluxuri de numerar aferente activității de finanțare, în timp ce plățile de leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt, plățile de leasing pentru contractele de leasing cu valoare mică și plățile variabile de leasing, din datoria de leasing, se clasifică ca fluxuri de numerar din activitățile de exploatare. Plata dobânzilor aferente datoriei de leasing se clasifică în conformitate cu IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie.

Locatarul aplică IAS 36 Deprecierea activelor pentru a determina dacă activul reprezentat de dreptul de utilizare este depreciat și pentru a recunoaște deprecierea, dacă este necesar.

Pentru locatori, cerințele de recunoaștere și măsurare ale IFRS 16 sunt similare cu cele din IAS 17. Închirierile sunt clasificate ca leasing financiar și operațional conform IFRS 16, în continuare. În comparație cu IAS 17, IFRS 16 impune ca locatorul să dezvăluie mai multe informații decât înainte, însă principalele caracteristici ale tratamentului contabil sunt neschimbate.

### Tranziția la IFRS 16

Banca va utiliza abordarea retrospectivă

modificată.

Aplicarea abordării retrospective modificate impune locatarului să prezinte impactul cumulativ al IFRS 16 ca o ajustare a capitalurilor proprii la începutul perioadei contabile curente în care este aplicat pentru prima dată astfel încât cifrele comparative să nu fie retratate.

Banca aplică următoarele facilități practice disponibile:

- Aplicarea unei rate unice de discount pentru un portofoliu de leasing cu caracteristici asemănătoare.
- Ajustarea activului reprezentat de dreptul de utilizare la momentul aplicării inițiale cu valoarea provizionului pentru contractele de leasing în situația poziției financiare.
- Aplicarea unei metode simplificate pentru contractele cu dată de maturitate mai mică de 12 luni pentru data aplicării inițiale.
- Excluderea costurilor inițiale directe la măsurarea activului reprezentând dreptul de utilizare la data aplicării inițiale.
- Folosirea unei analize retrospective pentru stabilirea termenului de leasing, dacă contractul conține opțiuni de prelungire sau de reziliere a contractului de leasing.

### Impactul IFRS 16 asupra situațiilor financiare

#### Implementarea IFRS 16 (Proiect)

La momentul întocmirii acestor situații financiare, banca a finalizat cea mai mare parte a lucrărilor legate de implementarea noului standard IFRS 16. Proiectul de implementare a IFRS 16 (proiect), a fost început în al patrulea trimestru din 2017 și a fost realizat în trei etape:

**Etapa I:** Analiza contractelor, colectarea datelor

În timpul analizei tuturor contractelor, clasificarea a fost efectuată, indiferent dacă este vorba de o achiziție de servicii sau de un contract de leasing. Analiza a cuprins toate acordurile relevante - astfel că Banca

nu a aplicat așa-numita „scutire de analiză inițială” – în conformitate cu IFRS 16.C3, în ciuda clasificării lor actuale și a evaluării, nu a rezultat o identificare diferită a contractelor de leasing. În plus, pentru a calcula valoarea activelor pentru dreptul de utilizare și a datoriilor din contractele de leasing, au fost colectate toate informațiile relevante.

Banca va prezenta în situația poziției financiare, la data de 1 ianuarie 2019, următoarele tipuri de active aferente dreptului de utilizare:

- Clădiri de birouri
- Sucursale
- Mașini de firmă
- Spațiile ATM-urilor
- Echipamente IT

Durata medie de viață a contractelor de închiriere (durata de viață utilă a activelor pentru dreptul pentru utilizare):

- Clădire de birouri ~ 6 ani
- Sucursale ~ 5 ani
- Mașini de firmă ~ 3 ani
- Spațiile ATM-urilor ~ 3 ani
- Echipamente infomatice ~ 7 ani

#### **Etapa a II-a:** Evaluarea contractelor, calcule

În conformitate cu aplicarea IFRS 16 a fost pregătită o analiză care a inclus:

- Efectul asupra situației poziției financiare la data aplicării inițiale (1 ianuarie 2019);
- Efectul contractelor de închiriere recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16 asupra situației poziției financiare și asupra situației profitului sau pierderii (inclusiv efectele viitoare).

Aplicând un instrument de calcul al leasingului, s-au determinat valoarea activelor din dreptul de utilizare, datoriile din leasing și impozitul amânat.

**Etapa a III-a:** Implementarea IFRS 16 pe baza conceptului dezvoltat, elaborarea politicii contabile și prezentarea informațiilor.

#### **Descrierea ajustărilor ca urmare a implementării IFRS 16**

#### **a) Recunoașterea obligațiilor de leasing**

În urma adoptării IFRS 16, Banca va recunoaște angajamentele legate de leasing care au fost clasificate anterior „contracte de leasing operațional” în conformitate cu IAS 17 Contracte de leasing. Aceste pasive vor fi evaluate la valoarea actualizată a plăților de leasing la data începerii aplicării IFRS 16. Plățile de leasing vor fi actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incrementală. Rata dobânzii aplicată de Bancă: rata de împrumut incrementală a locatarului medie ponderată: ~ 2,95%.

La data recunoașterii inițiale, plățile de leasing cuprinse în evaluarea datoriilor de leasing cuprind următoarele tipuri de plăți pentru dreptul de utilizare a activului suport pe întreaga durată a contractului de leasing:

- plăți fixe de leasing, minus orice stimulente de leasing,
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau o rată,
- sumele preconizate a fi plătite de locatar în cadrul garanțiilor cu valoare reziduală,
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare, dacă există certitudinea rezonabilă că va fi exercitată și
- plata penalităților contractuale pentru încetarea contractului de închiriere, în cazul în care termenul de leasing reflectă faptul că locatarul exercită o opțiune de încetare a contractului de închiriere.

Banca utilizează excepțiile cu privire la contractele de închiriere pe termen scurt (mai puțin de 12 luni), precum și în cazul contractelor de leasing pentru care activul suport este de valoare mică (sub 5.000 dolari) și nu recunoaște datoriile financiare și nici activele corespunzătoare dreptului de utilizare. Aceste tipuri de plăți de leasing vor fi recunoscute drept costuri utilizând metoda liniară pe durata contractului de închiriere.

#### **b) Recunoașterea activelor privind dreptul de utilizare**

Activele privind drepturile de utilizare sunt inițial

evaluate la cost.

Costul unui activ privind dreptul de utilizare cuprinde:

- valoarea măsurii inițiale a datoriei de leasing,
- orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, minus orice stimulente de închiriere primite,
- orice costuri directe inițiale suportate de locatar,
- estimări ale costurilor suportate de locatar în urma unei obligații de dezasamblare și înlăturare a unui activ suport sau de renovare / restaurare.

### c) Aplicarea estimărilor

Punerea în aplicare a IFRS 16 necesită efectuarea unor estimări și calcule care afectează măsurarea datoriilor din leasingul financiar și a activelor din dreptul de utilizare.

Acestea includ, printre altele:

- determinarea contractelor care fac obiectul standardului IFRS 16;
- stabilirea duratei contractului de închiriere pentru astfel de contracte (inclusiv pentru contracte cu durată de viață nespecificată sau care pot fi prelungite);
- determinarea ratelor dobânzii care trebuie aplicate în scopul actualizării fluxurilor de trezorerie viitoare;
- determinarea ratei de depreciere.

### Impact asupra situației poziției financiare

Impactul implementării IFRS 16 asupra recunoașterii datoriilor financiare suplimentare și a activelor corespunzătoare dreptului de utilizare a fost estimat pe baza acordurilor în vigoare la nivelul Băncii la 31 decembrie 2018.

Banca prezintă în situația poziției financiare, la data de 1 ianuarie 2019, următoarele active de utilizare a dreptului de utilizare:

Impact financiar estimat	1 ianuarie 2019
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	50,153
Dreptul de utilizare a mașinilor și a echipamentelor	209
Dreptul de utilizare al proprietăților investiționale	-
Datorii din leasing	48,912

Aplicarea inițială ar avea, de asemenea, un impact asupra situației veniturilor globale și a situației fluxurilor de numerar, însă efectul estimat este considerat ca fiind imaterial.

Valoarea ponderată medie a ratei implicite a dobânzii / rata de împrumut incrementală aplicată la 1 ianuarie 2019 pentru recunoașterea datoriilor din leasing: ~ 2,95%.

### 3.2 Compensarea

Banca nu compensează activele și datoriile sau veniturile și cheltuielile cu excepția cazului în care există un drept legal pentru efectuarea compensării sau dacă prin compensare se reflectă mai fidel substanța economică a tranzacției. Decontarea pe bază netă a creanțelor și datoriilor sau prezentarea activelor după deducerea ajustărilor pentru depreciere aferente nu reprezintă o compensare.

### 3.3 Situații financiare individuale și consolidate

Banca face parte din grupul de consolidare al OTP Grup. Situațiile financiare consolidate pentru toate entitățile grupului sunt întocmite de societatea-mamă OTP Bank Nyrt, cu sediul în Strada Nádor numărul 16, 1051 Budapesta, Ungaria.

OTP Bank Nyrt este de asemenea entitatea care consolidează direct situațiile financiare ale Băncii.

#### 3.3.1 Subsidiare și societăți afiliate

O filială este o entitate, inclusiv o entitate fără personalitate juridică, cum ar fi o asociere, care este controlată de o altă entitate (cunoscută sub numele de societatea-mamă). Controlul asupra filialei se obține când Banca are puterea de a influența politicile contabile și operaționale ale entității aflate sub control pentru a obține beneficii din activitățile acesteia din urmă. Potrivit IFRS 10 (Situații financiare consolidate) o societate-mamă nu trebuie să întocmească situații financiare consolidate dacă și numai dacă:

- societatea-mamă este și ea o filială

deținută în totalitate sau societatea-mamă este o filială deținută parțial de către o altă entitate, iar ceilalți proprietari ai săi, inclusiv cei care în alte condiții nu ar avea drept de vot, au fost informați și nu obiectează că societatea-mamă nu întocmește situații financiare consolidate;

- instrumentele de datorie și capital ale societății-mamă nu sunt tranzacționate pe o piață publică (o bursă de valori națională sau străină sau o piață nereglementată, inclusiv piețe locale și regionale);
- societatea-mamă nu a depus și nici nu este pe cale să depună situațiile sale financiare la o comisie pentru valori mobiliare sau un alt organism de reglementare în scopul emiterii oricărui tip de instrumente pe o piață publică;
- societatea-mamă sau orice societate-mamă intermediară a societății-mamă prezintă situații financiare consolidate disponibile publicului, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Pentru că toate condițiile menționate mai sus sunt îndeplinite, societatea-mamă OTP Bank Nyrt este în prezent în curs de finalizare a întocmirii situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2018 ce se așteaptă să fie disponibile publicului începând cu luna aprilie 2019, la adresa [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu).

### 3.3.2 Asociați

Un asociat este o entitate asupra căruia Banca are influență semnificativă și care nu este nici filială și nici o societate în „Asocieri în participație”. Influența semnificativă implică autoritatea de a participa la luarea deciziilor referitoare la politicile financiare și operaționale ale asociatului, dar nu reprezintă control sau control comun asupra acestor politici. Asociații sunt prezentați în situațiile financiare la cost mai puțin deprecierea. Informații suplimentare referitoare la Subsidiarele și societățile afiliate ale Băncii sunt incluse în Nota 21.

### 3.4 Conversia din monedă străină

Tranzacțiile denominate în valută sunt convertite la cursul de schimb oficial de la data tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor în valută sunt incluse în contul de profit și pierdere la data decontării folosind cursul de schimb de la acea dată.

Activele și pasivele monetare denominate în valută sunt convertite în moneda funcțională la cursul oficial. Pentru scopuri de referință prezentăm mai jos cursurile de schimb la finalul perioadelor de raportare pentru principalele valute:

	LEI / CHF	LEI / USD	LEI / EUR	LEI / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2018	4,1404	4,0736	4,6639	1,4527
Rata de schimb la 31 decembrie 2017	3,9900	3,8915	4,6597	1,5011

Câștigurile nerealizate în valută și pierderile care rezultă din conversia activelor și pasivelor monetare sunt reflectate în contul de profit sau pierdere (Vă rugăm consultați și Nota 9).



### 3.5 Recunoașterea veniturilor

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care este probabil ca un beneficiu economic viitor să fie transferat către Bancă și acesta poate fi măsurat în mod rezonabil.

### 3.6 Cheltuieli și venituri din dobânzi

Pentru toate instrumentele financiare evaluate la cost amortizat, instrumentele financiare purtătoare de dobânzi clasificate ca evaluate la valoare justă prin elemente ale rezultatului global, veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate folosind rata efectivă a dobânzii. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în funcție de principalul rămas de rambursat/încasat utilizând rata efectivă de dobândă aplicabilă, până la maturitatea finală a creanței. Rata efectivă de dobândă este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare de numerar estimate de platit sau de încasat pe toată perioada de viață a instrumentului financiar, la valoarea netă contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei efective de dobândă, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare, cu excepția instrumentelor financiare emise depreciate pentru care se iau în considerare și pierderile așteptate.

### 3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Taxe și comisioanele sunt recunoscute ca venit sau cheltuială în contul de profit sau pierdere în măsura și la momentul în care acestea sunt dobândite.

Veniturile din taxe și comisioane constă în principal din taxele primite pentru tranzacțiile în valută, pentru creditele acordate și emiterea de garanții și scrisori de credit și pentru alte servicii bancare prestate (ex. transmitere notificare sms, eliberare extras, consultare Centrala Incidentelor de Plăți, emitere bilete la ordin sau cambii etc.).

Cheltuielile cu taxele și comisioanele cuprind

în principal comisioanele rezultate în urma tranzacțiilor cu carduri și celor interbancare, taxele legale sau cheltuielile cu primele de asigurare.

Veniturile rezultate din serviciile diverse efectuate de Bancă sunt recunoscute când sunt îndeplinite următoarele condiții:

- Este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate pentru Bancă;
- Valoarea veniturilor poate fi estimată în mod fiabil;
- Stadiul de finalizare a tranzacției la finalul perioadei de raportare poate fi evaluat în mod fiabil;
- Costurile suportate pentru tranzacție și costurile de finalizare a tranzacției pot fi evaluate în mod fiabil.

Recunoașterea veniturilor din servicii financiare depinde de scopul acestor servicii precum și de baza contabilă pentru orice instrument financiar asociat.

Prin urmare, în conformitate cu IFRS 15, se face următoarea diferențiere:

- **Comisioanele care fac parte din rata efectivă a dobânzii a unui instrument financiar**

Calculul ratei efective a dobânzii include comisioanele care sunt direct atribuibile instrumentului financiar. Acestea sunt în general recunoscute ca o ajustare la rata efectivă a dobânzii. Cu toate acestea, în cazul în care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, iar modificarea valorii juste este recunoscută în contul de profit sau pierdere atunci aceste comisioane sunt recunoscute ca venituri la momentul recunoașterii inițiale a instrumentului financiar.

- **Comisioane recunoscute pe măsura prestării serviciilor**

Comisioanele din această categorie sunt înregistrate în bilanț ca alte creanțe sau alte datorii și sunt amortizate liniar până la finalizarea prestării serviciului pentru care au fost percepute.

Comisioanele rezultate din serviciile financiare cuprind, în special, comisioane percepute de Bancă pentru furnizarea unui credit. De exemplu, în cazul liniilor de credit revolving (unde împrumutatul are opțiunea de a face trageri multiple până la o sumă maximă specifică, de a rambursa o parte din aceste trageri și apoi de a se reîmprumuta în baza aceluiași contract), comisioanele nete sunt recunoscute liniar pe perioada cât linia de credit revolving este activă.

Comisioanele aferente garanțiilor financiare și instrumentelor acreditive sunt amortizate liniar pe durata de viață a instrumentelor.

- **Comisioane recunoscute la momentul executării unei operațiuni bancare semnificative**

Pentru situațiile în care serviciul este prestat se determină în funcție de efectuarea unei contraprestații semnificative, recunoașterea veniturilor se face la momentul efectuării contraprestației semnificative.

Acest tratament se aplică pentru o gamă largă de servicii bancare standard, comisioane aferente (transferuri de bani, schimburi valutare etc.) și comisioane percepute ca urmare a contractării la cererea clientului de servicii suplimentare (comision pentru eliberarea unei copii a actului de angajament încheiat, comision pentru modificarea unui act de angajament la cererea clientului etc.).

Aceste comisioane beneficiază de același tratament ca și comisioanele referitoare la servicii specifice furnizate de Bancă și prin urmare, sunt contabilizate pe bază monetară.

### 3.8 Active financiare

Un activ financiar este orice activ care este:

- (a) numerar;
- (b) un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- (c) un drept contractual:

- (i) să primească numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate; sau
- (ii) să schimbe active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii; sau

- (d) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale Băncii și este un instrument nederivat pentru care Banca este sau poate fi obligată să primească un număr variabil de instrumente proprii de capital ale Băncii; sau
- (e) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar pentru un număr fix de instrumente proprii de capital ale băncii.

#### 3.8.1 Clasificarea activelor financiare

##### a) Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

##### Instrumente de capitaluri proprii

În conformitate cu IFRS 9.5.7.1 (b), 5.7.5 la recunoașterea inițială, Banca poate face o alegere irevocabilă, la nivel de instrument, de a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificările ulterioare ale valorii juste a unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii care nu este deținut pentru tranzacționare și nu este o contraprestație contingentă recunoscută de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3 „Combinatii de întreprinderi”. În acest caz, câștigurile și pierderile rămân evaluate la valoarea justă prin alte venituri, fără reciclare în profit sau pierdere.

##### Instrumente de datorie

Aceste active financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea de active financiare, iar condițiile contractuale ale activului financiar generează fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobândă datorate, „test SPPI”.

În cadrul modelului de afaceri „Deținut pentru

colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzarea de active financiare", personalul-cheie al conducerii Băncii a decis că atât colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și vânzarea sunt fundamentale pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri.

În comparație cu modelul de afaceri care are drept obiectiv deținerea activelor financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, acest model de afaceri va implica de obicei o frecvență și o valoare mai mare a vânzărilor. Acest lucru se datorează faptului că vânzarea de active financiare este opțiunea principală pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri, și nu incidental.

#### **b) Active financiare la cost amortizat (AC) Instrumente de datorie**

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale, iar condițiile contractuale ale activului financiar dau la anumite date, la fluxurile de numerar care sunt exclusiv plăți principale și dobânzi, adică îndeplinesc condiția SPPI.

Pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie vor fi obținute prin colectarea fluxurilor de trezorerie ale activelor financiare, Banca analizează frecvența, valorile și calendarul vânzărilor din perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind activitatea de vânzare viitoare.

În conformitate cu IFRS 9 alineatul B4.1.3, un model de afaceri poate fi deținerea activelor financiare pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale chiar și atunci când se produc sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare în viitor.

Următoarele scenarii sunt luate în considerare de Bancă, în conformitate cu IFRS 9, în conformitate cu modelul de afaceri de deținere

pentru a colecta:

- a) Banca vinde active financiare atunci când există o creștere a riscului de credit al activelor. Pentru a determina dacă a avut loc o creștere a riscului de credit al activelor, entitatea ia în considerare informații rezonabile și justificabile, inclusiv informații cu caracter previzional. Indiferent de frecvența și valoarea lor, vânzările datorate unei creșteri în riscul de credit al activelor sunt consecvente cu un model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar deoarece calitatea creditului activelor financiare este relevantă pentru capacitatea Băncii de a colecta fluxuri de numerar contractuale. [cf. IFRS 9.B4.1.3A].
  - b) vânzările nu sunt frecvente (chiar dacă sunt semnificative în valoare) sau nesemnificative în valoare atât individual cât și în total (chiar dacă sunt frecvente). [IFRS 9.B4.1.3B].
  - c) vânzările efectuate aproape de scadența activelor financiare, iar încasările din vânzări aproximează colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale rămase. [IFRS 9.B4.1.3B].
- c) Active financiare evaluate la valoarea justă prin Contul de Profit și Pierdere (FVTPL)**

#### **Instrumente financiare derivate**

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

#### **Instrumente de capitaluri proprii**

Conform prevederilor IFRS 9, paragraful 5.7.5, Banca va evalua în mod obligatoriu elementele de capitaluri proprii din categoria deținute în vederea tranzacționării la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. De asemenea, banca va evalua la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și investiții în instrumente de capitaluri proprii pentru care Banca nu face o alegere irevocabilă, la nivel de instrument, de

a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificările ulterioare în valoarea justă.

### Instrumente de datorie

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin contul de profit și pierdere dacă nu este deținut fie în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, fie într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare sau este deținută în cadrul unuia dintre modelele de afaceri menționate mai sus, dar nu îndeplinește testul SPPI. Un model de afaceri care are ca rezultat evaluarea la valoarea justă prin profit sau pierdere este cel în care Banca gestionează activele financiare cu scopul de a realiza fluxurile de numerar prin vânzarea activelor. Banca ia decizii bazate pe valorile juste ale activelor și gestionează activele pentru a realiza aceste valori juste. În acest caz, obiectivul entității va conduce de obicei la cumpărarea și vânzarea activă. [IFRS 9.B4.1.5]

Un portofoliu de active financiare care este gestionat și ale cărui performanțe sunt evaluate pe baza valorii juste nu este deținut nici pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, nici atât pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și pentru a vinde active financiare. Banca este concentrată în principal pe informațiile despre valoarea justă și folosește aceste informații pentru a evalua performanța activelor și pentru a lua decizii. Suplimentar, un portofoliu de active financiare care corespund definiției de a fi deținute în vederea tranzacționării nu este deținut pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau deținut atât pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și pentru a vinde active financiare. Pentru astfel de portofolii, colectarea fluxurilor de numerar este doar conexă obiectivului modelului de afaceri.

### 3.8.2 Recunoașterea inițială

Activele financiare sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă plus sau

minus costurile de tranzacție direct atribuibile în cazul activelor financiare altele decât cele la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Costurile tranzacției:

- costuri suplimentare care pot fi atribuite direct achiziției, emiterii sau cesionării unui instrument financiar;
- un cost incremental este unul care nu ar fi fost suportat dacă Banca nu ar fi achiziționat, emis sau cedat instrumentul financiar;
- costurile de tranzacționare includ comisioanele și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilieri, brokeri și dealeri, taxe de agenție și burse de reglementare, precum și comisioane de transfer și atribuire;
- nu includ bonusuri sau reduceri, costuri interne de finanțare sau administrative sau costuri de proprietate.

Pentru activele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, costurile de tranzacție sunt amortizate în profit sau pierdere folosind metoda dobânzii efective. Banca recunoaște inițial activele financiare, cu excepția instrumentelor financiare derivate, la data decontării. Instrumentele derivate ale Băncii sunt recunoscute la data tranzacției la care Banca devine parte contractuală a instrumentelor.

### 3.8.3 Recunoașterea ulterioară

În funcție de clasificare, activele financiare vor fi evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă. Instrumentele clasificate drept „AC” sunt înregistrate la cost amortizat utilizând rata efectivă a dobânzii (EIR) sau rata efectivă a dobânzii ajustată în funcție de credit (CAIR) pentru activul(ele) financiar(e) achiziționat care sunt depreciate la recunoașterea inițială.

Conform IFRS 9, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează cu exactitate plățile sau încasările viitoare estimate în numerar, pe durata de viață estimată a activului financiar la valoarea contabilă brută a unui activ financiar. Calculul include toate taxele și punctele plătite sau primite între părțile participante

la contract care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii, costurile tranzacției și toate celelalte prime sau reduceri.

CAIR este rata care actualizează cu exactitate viitoare plăți sau încasări de numerar estimate pe durata de viață estimată a activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar achiziționat sau emis depreciat.

Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de calcul a unui activ financiar sau al unei datorii financiare și de alocare și recunoașterea veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în profit sau pierdere în perioada respectivă. La calculul ratei efective a dobânzii, Banca trebuie să estimeze fluxurile de numerar preconizate, luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (opțiuni de plată anticipată, prelungire, call și opțiuni similare), dar nu trebuie să ia în considerare pierderile de credit așteptate.

Metoda este utilizată pentru calcularea costului amortizat al unui activ financiar sau a unui pasiv financiar și pentru alocarea și recunoașterea venitului din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în profit sau pierdere în perioada respectivă.

### 3.8.4 Derecunoașterea ulterioară

Banca va derecunoaște un activ financiar când și numai atunci când:

- a) drepturile contractuale la fluxurile de trezorerie ale activului financiar expiră sau
- b) transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește următoarele două condiții:
  - i. transferă drepturile contractuale pentru a primi fluxurile de numerar ale activului financiar sau
  - ii. păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar ale activului financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar către unul sau mai mulți beneficiari într-un acord care îndeplinește condițiile:

- Banca nu are obligația de a plăti sumele către eventualii beneficiari decât dacă strânge sume echivalente din activul inițial. Provizioanele pe termen scurt ale entității cu drept de recuperare integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele pieței nu încalcă această condiție;

- Băncii i se interzice prin condițiile contractuale de transfer al activului să vândă sau să pună gaj pe activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti eventualilor beneficiari fluxurile lor de trezorerie;
- Banca are obligația de a remite fluxurile de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întârzieri semnificative.

De asemenea, în conformitate cu IFRS 9, punctul B5.5.25, în anumite circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar poate duce la derecunoașterea activului financiar existent. Astfel, atunci când o modificare a unui activ financiar duce la o derecunoaștere a activului financiar existent și la recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul modificat este considerat un activ financiar „nou” în conformitate cu IFRS 9.

Pentru a determina derecunoașterea, modificările clauzelor contractuale trebuie să fie semnificative în ceea ce privește cantitatea și / sau calitatea.

### 3.8.5 Reclasificarea

În cazul în care Banca își modifică modelul de business pentru administrarea activelor sale financiare, atunci trebuie să reclasifice aceste active financiare în conformitate cu regulile de clasificare.

În conformitate cu IFRS 9, în cazul în care Banca reclasifică activele financiare, ea va aplica reclasificarea prospectiv de la data reclasificării. Entitatea nu trebuie să retrateze câștigurile, pierderile recunoscute anterior (inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere) sau dobânda.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la cost amortizat în categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere, valoarea sa justă este evaluată la data reclasificării.

Orice câștig sau pierdere rezultând dintr-o diferență între costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă este recunoscut în profit sau pierdere.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria evaluării valorii juste prin profit sau pierdere în categoria de evaluare la cost amortizat, valoarea sa justă la data reclasificării devine noua sa valoare contabilă brută.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la cost amortizat în valoare justă prin intermediul altei categorii de evaluare a venitului global, valoarea sa justă este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere rezultând dintr-o diferență între costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din valoarea justă prin intermediul altei categorii de măsurare a venitului global în categoria de evaluare la cost amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea justă la data reclasificării. Cu toate acestea, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt scoase din capitaluri proprii și ajustate în raport cu valoarea justă a activului financiar la data reclasificării. Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost întotdeauna măsurat la costul amortizat. Această ajustare afectează alte venituri totale, dar nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu este o ajustare de reclasificare.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere în valoare justă prin intermediul altei categorii de evaluare a venitului global, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din valoarea justă prin intermediul altei categorii de măsurare a venitului global în categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă. Câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate din capitalurile proprii în contul de profit și pierdere ca ajustare de reclasificare la data reclasificării.

Banca utilizează contabilitatea datei de decontare pentru recunoașterea și derecunoașterea activelor financiare. Conform IFRS 9, data decontării este data la care un activ este livrat către sau de către Bancă.

Contabilitatea la data de decontare se referă la:

- (a) recunoașterea unui activ în ziua în care acesta este primit de către bancă și
- (b) derecunoașterea unui activ și recunoașterea oricărui câștig sau pierdere din cedare în ziua în care acesta este livrat de către Bancă.

Atunci când se aplică contabilizarea la data de decontare, Banca contabilizează orice modificare a valorii juste a activului care urmează să fie primită în perioada cuprinsă între data tranzacției și data decontării în același mod în care contabilizează activul achiziționat. Astfel, modificarea valorii nu este recunoscută pentru activele evaluate la costul amortizat; este recunoscută în profit sau pierdere pentru activele clasificate ca active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere; și este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global pentru activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și pentru investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

### 3.8.6 Deprecierea activelor financiare

IFRS 9 stabilește un nou model privind deprecierea, bazat pe o abordare anticipativă a „pierderilor așteptate” care se aplică:

- a. Activelor financiare măsurate la cost amortizat

- b. Instrumente de datorie măsurate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și
- c. Angajamentelor de finanțare și contractelor de garantare financiară.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, un eveniment de credit (indiciu de depreciere) nu trebuie să aibă loc înainte de recunoașterea ajustărilor pentru pierderi. În consecință, întotdeauna trebuie recunoscute pierderi așteptate la nivelul minim pentru următoarele 12 luni. Pierderile așteptate la nivelul întregii perioade de derulare a instrumentului financiar vor fi recunoscute în situația unei creșteri semnificative a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale.

Creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale a unui activ financiar reprezintă un indiciu independent de numărul de zile de întârziere și poate avea la bază elemente precum valuta creditului, gradul de acoperire cu garanții, bonitatea debitorului sau alte elemente anticipative. Un șoc semnificativ al cursului de schimb la nivelul valutei de denuminație a creditului care determină o grupă semnificativă de debitori să solicite conversia va fi considerat un indiciu relevant al creșterii semnificative a riscului de credit.

Tranziția de la recunoașterea pierderii așteptate estimate pentru următoarele 12 luni (Stadiul 1) la pierderea așteptată estimată pentru întreaga durată de viață a instrumentului financiar (Stadiul 2) are la bază noțiunea de creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale identificată pe baza cel puțin a unuia dintre următoarele indicii:

- a/ 31-90 zile de întârziere
- b/ Restructurat (forborne) performant
- c/ În stare de nerambursare la nivelul altor împrumuturi ale aceluiași debitor persoană fizică în situația în care

starea de nerambursare nu atrage contaminarea celorlalte expuneri (dacă expunerile în stare de nerambursare reprezintă mai mult de 20% din totalul expunerilor asupra debitorului)

- d/ Ratingul tranzacției sau al clientului se încadrează într-un interval predefinit defavorabil sau se deteriorează peste un anumit nivel predefinit de acceptanță în raport cu valoarea istorică a acestuia<sup>1</sup>
- e/ LTV la o valoare mai mare de 125% pentru debitorii persoane fizice beneficiari de credite garantate cu ipotecă imobiliare
- f/ Valuta de denominare a creditului a suferit un șoc semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale în lipsa acoperirii la riscul valutar
- g/ Persoane juridice sau alte entități economice ale căror credite au fost marcate cu starea Watch List 2 în procesul de monitorizare a creditelor; clienții ale caror credite au cunoscut o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale vor fi selectați individual pentru Stadiul 2 în procesul de monitorizare, conform deciziilor Comitetului de Monitorizare Credite, cu toate că provizionul va fi în continuare determinat prin metoda analizei colective

Activele financiare depreciate sunt cele în cazul cărora au fost identificate unul sau mai multe evenimente cu efect de reducere a fluxurilor de numerar viitoare. Acestea vor fi clasificate în Stadiul 3 și li se va aplica recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață. Indiciile privind deprecierea activelor financiare au la bază date observabile privind apariția oricăruia dintre următoarele evenimente la data de raportare:

- a/ O valoare materială a expunerii înregistrează mai mult de 90 de zile de întârziere
- b/ Apariția evenimentului de nerambursare,

<sup>1</sup> În situația în care Banca nu are disponibil un sistem de rating care să permită compararea riscului între data recunoașterii inițiale și data raportului la nivelul unui anumit portofoliu, în perioada tranzitorie până la dezvoltarea unui astfel de sistem, expunerile din stadiul 1 vor suferi un tratament menit să recunoască provizioane suplimentare aferente stadiului 2 neidentificat prin creșterea probabilității denerambursare cu un coeficient prudential

<p>indiferent de numărul de zile de întârziere</p> <p>c/ Restructurat (forborne) neperformant</p> <p>d/ Declanșarea procedurilor legale asupra debitorilor persoane juridice (Insolvență/ Faliment/ Lichidare/ Reorganizare)</p> <p>e/ Persoane juridice sau alte entități economice ale căror credite au fost marcate cu starea Watch List 3 în procesul de monitorizare a creditelor sau transferate în gestiunea Restructurare și Recuperare Credite</p> <p>f/ Clienții selectați de persoanele sau entitățile cu competențe de management al riscurilor</p> <p>g/ Persoanele fizice ale căror împrumuturi fac obiectul unei notificări potrivit „Legii privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite nr.77/2016”.</p>	<p>Active financiare la cost amortizat: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată după formula <math>PD \times LGD \times Expunere</math>. Coeficienții PD (probabilitatea de nerambursare) și LGD (pierderea în caz de nerambursare) sunt calculați în funcție de maturitatea reziduală a expunerii. Valoarea pierderii este recunoscută în profit sau pierdere. Sunt permise recuperări de valoare.</p> <p>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată ca fiind <math>PD \times LGD \times Expunere</math>. Coeficienții PD (probabilitatea de nerambursare) și LGD (Pierderea în caz de nerambursare) sunt calculați în funcție de maturitatea reziduală a expunerii. Sunt permise recuperări de valoare: acestea trebuie să fie recunoscute prin profit sau pierdere pentru titluri de creanță. Ajustarea pentru pierdere trebuie să fie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și nu trebuie să reducă valoarea contabilă a activului financiar în situația poziției financiare.</p>
---	--

Activele financiare sunt analizate pentru stabilirea ajustării pentru pierderea așteptată la fiecare dată de raportare. Ajustarea pentru pierderea așteptată aferentă unui instrument financiar este o valoare egală cu valoarea pierderilor din credit preconizate pe durata de viață în cazul în care riscul de credit aferent respectivului instrument financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială.

Dacă riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială, Banca evaluează ajustarea pentru pierdere aferentă respectivului instrumentul financiar la o valoare egală cu pierderile din credit preconizate pe 12 luni.

Pentru activele financiare recunoscute depreciate (POCI) Banca recunoaște ca ajustare pentru pierdere numai modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială.

La fiecare dată de raportare, Banca va recunoaște în profit sau pierdere valoarea modificării pierderilor din credit preconizate pe durata de viață ca un câștig sau o pierdere din depreciere.

Pentru activele contractuale și creanțele comerciale, Banca a ales să aplice abordarea simplificată pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate.

La emiterea unui instrument financiar se presupune că Banca încheie tranzacțiile în condițiile pieței și prin urmare, valoarea instrumentului înregistrată în contabilitate va fi egală cu fluxul net de numerar plătit sau primit de către bancă.

Banca înregistrează ajustarea pentru pierderea așteptată a activelor financiare într-un cont separat de ajustări de depreciere și nu reduce în mod direct valoarea contabilă a activului.

Prin urmare, activele financiare sunt prezentate în bilanț la valoarea lor netă rămasă de încasat diminuată cu cheltuielile cu taxele și veniturile aferente recunoscute de-a lungul perioadei creditului, cu primele neamortizate și cu cheltuiala cu ajustările pentru pierderea așteptată constituite.

Cheltuielile cu terții cum ar fi taxele legale rezultate în urma încheierii creditului sunt tratate ca parte din costul tranzacției. Toate împrumuturile și avansurile sunt recunoscute când numerarul este transferat debitorilor.

Politica pentru calculul ajustărilor de depreciere folosită de OTP Bank România se bazează pe metodologia de indentificare și evaluare



a pierderilor așteptate și provizioanelor în conformitate cu cerințele IFRS (IFRS 9).

### Aspecte generale cu privire la principiile de recunoaștere a pierderii așteptate aferente activelor financiare la cost amortizat (credite)

IFRS 9 stabilește un model de evaluare a deprecierei bazat pe trei stadii potrivit cărora activele financiare au suferit (sau nu) o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Cele trei stadii determină nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub formă de pierderi așteptate (ECL) (de asemenea și nivelul de venituri din dobânzi ce vor fi recunoscute) la fiecare moment de raportare:

Stadiul 1: Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni

Stadiul 2: Riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață

Stadiul 3: Activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață

Activele financiare care la data achiziționării sau aprobării sunt depreciate (POCI) vor fi clasificate în scopuri de raportare (ex. FINREP) în stadiile corespunzătoare (Stadiul 2 sau Stadiul 3).

Pierderea așteptată estimată pentru următoarele 12 luni reprezintă pierderile provenite din riscul de credit aferent activelor financiare așteptate să apară potrivit probabilității apariției evenimentului de nerambursare în următoarele 12 luni de la recunoașterea inițială sau de la data raportului pentru instrumentele clasificate în stadiul 1.

Pierderea așteptată estimată pentru întreaga durată de viață a instrumentului financiar reprezintă valoarea prezentă a pierderilor așteptate potrivit probabilității de apariție a evenimentului de nerambursare în orice moment până la maturitatea finală a activului financiar. Conform IFRS 9, pierderea din credit așteptată poate fi stabilită pe baza analizei individuale sau analizei colective. Modelul Băncii de calcul al pierderilor din credit așteptate presupune:

- Analiza individuală sau colectivă pentru clienții clasificați în Stadiul 3

- Analiza colectivă pentru clienții clasificați în Stadiul 2 sau Stadiul 1

### Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

Recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activelor financiare pe bază colectivă ia în considerare informații cuprinzătoare referitoare la riscul de credit. Informații cuprinzătoare referitoare la riscul de credit încorporează atât informațiile istorice cât și informațiile relevante din prezent, inclusiv informații anticipative macroeconomice pentru estimarea unui rezultat apropiat de recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activelor financiare la nivel individual. Toate expunerile din credite fac subiectul analizei colective fără excepție chiar dacă, în final, anumite expuneri sunt analizate și provizionate pe bază individuală.

În scopul determinării creșterii semnificative a riscului de credit și al recunoașterii unei ajustări pentru depreciere pe bază colectivă, Banca grupează instrumentele financiare pe baza caracteristicilor comune riscului de credit, cu scopul de a facilita identificarea timpurie a creșterii semnificative a riscului de credit. Analiza granularității portofoliului în scopul segmentării este primul pas al analizei colective și are la bază analiza ratelor de nerambursare la nivelul subsegmentelor în comparație cu segmentele superioare. O deviație semnificativă între aceste valori indică relevanța favorabilă a includerii subsegmentului în analiza colectivă.

Elementele caracteristice ale activității de creditare utilizate pentru segmentare vor fi:

- Pentru persoane juridice
  - Linia de afaceri: Corporate, IMM, Municipalități
- Pentru persoane fizice
  - Tipul instrumentului:
    - o Credite garantate cu ipotecă imobiliară: Valuta, Starea privind conversia
    - o Creditul de consum: numărul de ani contractuali scurși
    - o Credit card: entitatea originatoare
    - o Overdraft.

Banca va calcula provizionul pentru fiecare expunere analizată colectiv, pe baza parametrilor de mai jos:

Probabilitatea de nerambursare (PD)- este estimat pentru întreaga durată de viață a instrumentelor financiare cu posibilitatea divizării la nivelul unor valori incrementale aferente fiecărui an de viață rămas. Estimările PD sunt PIT (point-in-time) și anume reflectă informații relevante prezente și viitoare.

Estimarea probabilității de nerambursare pentru următoarele 12 luni sau pe întreaga perioadă de viață rămasă are la bază matricele de migrare. Matricele sunt construite astfel încât să reflecte migrarea numărului de expuneri de-a lungul unui interval de 12 luni, interval considerat cel mai relevant față de profilul OTP Bank Romania. În situațiile în care migrarea pe termen de 12 luni nu generează rezultate relevante, se vor utiliza matrici de migrare pe termen lung. Pentru a calcula pierderile așteptate pe un orizont de un an și pe perioada rămasă de viață, probabilitățile de nerambursare trebuie divizate la nivel incremental pentru fiecare an de viață rămas. Valorile point-in-time sunt obținute prin iterații succesive constând în multiplicarea matricei analizate prin ridicări la putere succesiv potrivit numărului de ani rămași până la maturitate. Estimarea probabilităților de nerambursare anticipative se efectuează pe baza modelului Vasicek pentru toate seriile de PD incrementale obținute pentru fiecare segment/categorie. Estimările PD (și PL - probabilitatea de pierdere) rezultate sunt transformate în estimări PD modificate ce reflectă starea așteptată a economiei în linie cu 5 scenarii de previziune macroeconomică. Parametrii de intrare necesari modelului Vasicek (corelații PD pe termen lung) sunt determinați din modelul macroeconomic al Grupului OTP utilizat în ICAAP pentru determinarea corelațiilor dintre PIB și alte variabile macro (e.g. exporturi, șomaj) și pentru determinarea relațiilor dintre variabilele macro și probabilitățile de nerambursare observate la nivelul diferitelor segmente.

Pe parcursul modelării, Banca a utilizat următoarele variabile macroeconomice (unde au fost disponibile date adecvate) pe baza propunerii experților Centrului de Cercetare OTP și a seriilor de timp istorice trimestriale furnizate de acestea:

- variația anuală a PIB (parametrii de intrare în scenariu);
- variația anuală a consumului (C),
- variația anuală a exportului (EX),
- variația anuală a investițiilor (I),
- variația anuală a numărului de șomeri (UEMP);
- variația anuală a numărului de persoane angajate (PMM),
- variația anuală nominală a prețurilor proprietăților (REP),
- variația anuală a salariilor reale (W).

În general, sunt create două scenarii de criză și trei scenarii non-criză, iar așteptările cu privire la condițiile macroeconomice sunt reflectate în cadrul acestor scenarii.

Originea scenariilor macroeconomice este întotdeauna scenariul de prognoză (estimat în cadrul Departamentului de Cercetare al OTP Bank și utilizat în planificarea financiară), care este unul dintre cele cinci scenarii luate în considerare, iar celelalte patru scenarii derivă din acesta. Utilizând distribuția PIB pe termen lung determinată de modelul macroeconomic al Băncii, au fost estimate nivelurile de încredere pentru previziunea PIB.

Pe baza valorii previzionate a nivelului de încredere din primul an și cea mai recentă valoare înregistrată pentru acesta, se poate stabili poziția scenariului de prognoză în ierarhia celor cinci scenarii posibile.

Celelalte patru scenarii sunt scenarii tehnice, fiind definite pe bază de reguli expert:

- Scenarii de criză: scenariile de criză prezintă diferite nivele de contracții economice (scăderi moderate și severe ale PIB), prin urmare efectul unei crize asupra calității portofoliilor poate fi estimat cu o precizie mai mare.
- Scenarii non-criză: în comparație cu scenariul de prognoză, unul dintre scenariile non-criză este mai optimist, iar celălalt mai pesimist (fără a fi înregistrate condiții de criză), dar există posibilitatea apariției unor excepții în funcție de ciclul economic. Aceste scenarii sunt definite de experții OTP Bank și prezintă diferite traiectorii ale PIB în condiții normale.

Parametrii de risc și valoarea deprecierei sunt definite în fiecare scenariu. Conform IFRS9,

valoarea finală a deprecierei activelor se calculează ca o medie aritmetică ponderată a valorilor din fiecare scenariu, unde ponderile reprezintă probabilitatea de apariție a fiecărui scenariu.

În general, ponderea scenariilor depinde de poziția scenariului de previziune. În cazul României, scenariul de prognoză ocupă poziția a doua, iar ponderile sunt următoarele:

Formă scenariu	Pondere
Pozitiv	12%
De bază	56%
Negativ	12%
Criză ușoară	15,7%
Criză severă	4,3%

- Pierderea în caz de nerambursare (LGD)- pentru creditele negarantate acordate persoanelor fizice este estimat pe baza informațiilor istorice privind recuperarea creditelor

- Expunerea în caz de nerambursare (EAD)- deprecierea va fi calculată atât la nivelul expunerilor bilanțiere cât și la nivelul celor din afara bilanțului. Având în vedere că pierderile așteptate sunt estimate pe fiecare an al maturității reziduale a instrumentului, expunerea în caz de nerambursare va fi estimată în același fel.

În calculul pierderilor din depreciere, fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la rata efectivă a dobânzii originară. Ca rezultat, doar efectul reducerii fluxurilor de numerar este recunoscut ca și pierdere—acea suma nu este afectată de alți factori (ex. modificări ale ratelor dobânzii în piață sau ale ratingului de credit al debitorului) care ar putea afecta valoarea justă a activului.

#### Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

Expunerile vor fi analizate pe bază individuală potrivit următoarelor condiții (peste un prag de materialitate predefinit), clienți gestionați Departamentul de Restructurare și Recuperare, clienți cu notificări conform Legii privind descărcarea de gestiune nr. 77/2016.

Comitetul de Monitorizare a Creditelor apreciază de la caz la caz oportunitatea contaminării membrilor grupurilor de clienți în sfera analizei pe bază individuală.

Pierderea așteptată din credite este calculată având în vedere costul amortizat și valoarea actualizată pe baza ratei dobânzii efective (EIR) a fluxurilor de numerar viitoare estimate (voluntare și provenind din garanții).

Fluxurile viitoare de numerar voluntare vor fi estimate pe baza situațiilor financiare oficiale ale debitorilor aprobate și ajustate în consecință de Bancă. Aceste estimări vor fi efectuate într-o abordare anticipativă, pe baza tendințelor macroeconomice, inflației, plăților de dividende, acționariatului și alte tipuri de contribuție la afacere etc. Efectele unice vor fi luate în considerare și ajustate potrivit comportamentului precedent observat.

Fluxurile de numerar în legătură cu creditele exprimate în valută vor fi estimate astfel:

- Fluxurile de numerar vor fi estimate în valuta creditului
- Fluxurile de numerar vor fi actualizate în prezent la rata EIR, și
- Fluxurile de numerar vor fi convertite în RON la cursul oficial de la data raportului.

Fluctuațiile cursului de schimb influențează capacitatea de rambursare a debitorilor expuși la riscul valutar, influențând astfel riscul de credit. Impactul modificărilor potențiale ale cursului de schimb trebuie evaluat în procesul de analiză individuală.

Fluxul de numerar provenit din garanții se va calcula utilizând valoarea alocată de lichidare a garanției. Valoarea de lichidare este relevantă în cazul în care există riscul ca respectivul client să devină necooperant și, în consecință, Banca să treacă la executarea silită.

Valoarea de lichidare este valoare a garanției la care, în caz de nerambursare, aceasta poate fi valorificată imediat sau într-un interval de timp relativ scurt și care include toate costurile legate de lichidare. Ambele estimări ale fluxurilor de numerar viitoare (operaționale și provenind din valorificarea garanțiilor) trebuie să includă componenta negativă a costurilor presupuse de realizarea fluxurilor estimate (e.g. evaluarea garanțiilor imobiliare, reprezentare legală, pază etc.).

**Reluări**

În cazul în care valoarea unei pierderi din depreciere scade, iar scăderea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment apărut după ce deprecierea a fost recunoscută, atunci deprecierea este reluată prin contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, valoarea contabilă nu poate fi majorată cu o sumă care depășește costul amortizat teoretic al activului, calculat dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută.

**Credite renegotiate**

În cazul în care termenii unui contract de credit sunt renegotiați din cauza dificultăților financiare ale debitorului, iar renegotierea nu conduce la derecunoașterea expunerii, orice depreciere este măsurată prin referire la rata dobânzii efective

înainte de modificarea termenilor.

Expunerile renegotiate sunt definite ca expuneri pentru care au fost luate măsuri de restructurare pentru a minimiza riscul de nerambursare.

Măsurile de restructurare cele mai utilizate sunt acordarea de concesiuni sub formă de refinanțare/ reeșalonarea unui debitor în dificultăți financiare și/sau modificarea condițiilor de împrumut convenite inițial printr-o modificare contractuală (de exemplu, amânare, renunțarea sau moratoriu).

**3.9 IFRS 9 prezentări tranzitorii**

Categoria de evaluare și valoarea contabilă a activelor financiare în conformitate cu IAS 39 și IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 sunt comparate după cum urmează:

Clasificare conform IAS 39	Clasificarea conform IFRS 9	Soldul de deschidere conform IAS 39 la 31 decembrie 2017	Reclasificarea	Remediere din cauza indemnizației de pierdere	Soldul de deschidere conform IFRS 9 la 1 ianuarie 2018
<b>Active</b>					
Titluri de valoare de investiții deținute până la scadență	Titluri de valoare de investiții la cost amortizat	187,986		-279	187,707
Titluri de investiții disponibile pentru vânzare	Titluri de valoare la valoarea justă prin alte venituri totale	403,014	-5,015	-568	397,432
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit și pierdere	Titluri de valoare la valoarea justă prin profit și pierdere	4,289	7,621		11,910
Credite la cost amortizat	Credite la cost amortizat	6,916,906		-79,287	6,837,619
<b>Pasive</b>					
Provizioane pentru angajamente de împrumut și garanții financiare	Provizioane pentru angajamente de împrumut și garanții financiare	-2,305		-25,595	-27,899
<b>Capital</b>					
Rezervele AFS	Rezervele FVTOCI	-10,873	-2,038		-12,911

Suma de 568 mii lei, care reprezintă cotele de pierdere pentru titlurile de investiții la valoarea justă prin alte venituri, nu scade valoarea activului, fiind considerată o rezervă.

**3.10 Imobilizările corporale și necorporale**

Imobilizările corporale constând în clădiri, instalații și echipamente sunt recunoscute inițial la cost. Ulterior recunoașterii inițiale ca active, terenurile, clădirile și alte active corporale sunt măsurate utilizând modelul reevaluării.

Banca efectuează reevaluarea mijloacelor fixe

cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă a acestor elemente nu diferă semnificativ de aceea care ar fi determinată prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Ultima reevaluare a clădirilor și terenurilor Băncii a fost efectuată în ultimul trimestru din 2018, de către un evaluator independent, valoarea justă

fiind determinată pe baza evidențelor valorilor de piață și acolo unde valoarea de piață nu a putut fi determinată. Evaluatorul independent a utilizat metoda veniturilor viitoare generate sau a costului de înlocuire amortizat.

Evaluarea a fost înregistrată prin modificarea valorii brute și a amortizării cumulate a fiecărui activ, astfel încât valoarea netă contabilă a acestuia este totodată și valoarea reevaluată.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci Banca recunoaște creșterea în alte elemente ale rezultatului global și cumulat în capitalurile proprii, cu titlu de surplus din reevaluare. Majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca rezultat al reevaluării, atunci Banca recunoaște descreșterea în Contul de Profit și Pierdere. Descreșterea este recunoscută mai întâi prin diminuarea soldului rezervelor de reevaluare înregistrate în alte elemente ale rezultatului global și în cazul în care descreșterea este mai mare decât soldul rezervelor existente pentru activul reevaluat, în Contul de Profit și Pierdere.

Surplusul din reevaluare inclus în capitalurile

proprii aferent unui element de imobilizări corporale este transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este derecunoscut.

Imobilizările necorporale sunt măsurate la valoarea reevaluată, ca fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus amortizarea cumulată și ajustările de depreciere recunoscute, de-a lungul perioadei utile de viață estimată de la 1 la 5 ani. Ele reprezintă licențe și aplicații informatice achiziționate sau dezvoltate de către Bancă.

Banca include în această categorie în principal dezvoltări de soft informatic, care se amortizează liniar pe o perioadă de 3 ani.

Cheltuielile cu deprecierea/amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale se înregistrează în Contul de Profit și Pierdere pe poziția „Amortizarea activelor corporale și necorporale”. Terenurile și lucrările de artă nu sunt depreciate. Imobilizările în curs nu se amortizează până la momentul punerii lor în funcțiune. Menținerea și reparațiile sunt recunoscute în Contul de Profit și Pierdere la momentul realizării lor iar îmbunătățirile sunt capitalizate la valoarea contabilă a activului.

Toate imobilizările corporale și necorporale, cu excepția terenurilor, sunt amortizate folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor pe durata utilă de viață estimată, după cum urmează:

Tipul activului	Durata de viață (ani)	Rata de Depreciere / an exprimată procentual %
ATM-uri	8	12,5%
Echipament de telecomunicații	Max 5	20%
Mobilier	Max 10	10%
Birotică și Echipamente birou	Max 4-5	20% - 25%
Computere	4	25%
Casete de valori	Max 20	5%
Mijloace de transport	6	16,7%
Facilități de aer condiționat	6-8	12,5% - 16,7%
Clădiri	Max 50	2% - 10%

Valorile contabile ale clădirilor, echipamentelor și software sunt revizuite pentru depreciere atunci când apar evenimente sau modificări de circumstanțe care indică faptul că valoarea lor contabilă nu poate fi recuperată. Dacă există astfel de situații în care valoarea contabilă depășește valoarea estimată recuperabilă atunci activele sunt diminuate până la valoarea lor recuperabilă care este suma mai mare dintre prețul de vânzare net și valoarea lor de utilizare. În evaluarea valorii de utilizare, estimările viitoare ale fluxurilor de trezorerie sunt actualizate la valoarea lor actuală folosind rata de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile pieței pentru valoarea activului și riscurile asociate acestuia.

Câștigurile și pierderile din casarea/vânzarea mijloacelor fixe sunt calculate prin compararea prețurilor de vânzare cu valorile lor contabile.

La fiecare dată a bilanțului, Banca revizuieste valorile contabile ale imobilizărilor corporale, duratele utile de viață estimate precum și metodele de amortizare. Banca verifică, de asemenea, valoarea recuperabilă pentru a identifica pierderea din depreciere (dacă există).

Atunci când valoarea contabilă a spațiilor și echipamentelor este mai mare decât estimarea valorii recuperabile, valoarea contabilă este diminuată până la valoarea recuperabilă prin înregistrarea unei cheltuieli în Contul de Profit și Pierdere. În cazul în care valoarea recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a unui activ pentru care a fost anterior recunoscută o depreciere a valorii sub forma unei ajustări de depreciere, această ajustare este reluată în contul de venituri, după caz, parțial sau integral.

O pierdere din deprecierea activelor corporale, altele decât terenuri și clădiri, este recunoscută în profit sau pierdere. O pierdere din deprecierea terenurilor și clădirilor este recunoscută în Alte Elemente ale Rezultatului Global până la nivelul surplusului de reevaluare recunoscut anterior și în Contul de Profit și Pierdere în măsura în care pierderea din depreciere depășește surplusul din reevaluarea aceluiași activ.

La data bilanțului, Banca evaluează, și dacă există vreun indiciu că o pierdere din deprecierea recunoscută în perioadele anterioare pentru un activ nu mai există sau a scăzut. În cazul în care există astfel de indicii, entitatea estimează valoarea recuperabilă a celui activ. În cazul în care valoarea recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a unui activ, o reluare a unei pierderi din depreciere este recunoscută.

### 3.11 Active deținute în vederea vânzării

Banca clasifică în categoria active deținute în vederea vânzării acele active imobilizate pe care le obține ca urmare a executării silite a garanțiilor aduse de clienți cu debite restante pentru creditele primite și pentru care valoarea contabilă a acestora se va recupera în principal printr-o tranzacție de vânzare.

De asemenea, Banca poate clasifica în categoria active deținute în vederea vânzării active imobilizate pe care intenționează să le vândă și pe care anterior le-a utilizat în activitatea proprie sau pe care le-a deținut cu scopul de a obține venituri din chirii sau pentru aprecierea capitalului.

Condițiile ce trebuie îndeplinite pentru ca un activ imobilizat să fie clasificat drept activ deținut în vederea vânzării sunt următoarele:

- Valoarea sa contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare;
- Activul este disponibil în vederea vânzării imediate;
- Există un plan de vânzare a activului și un program de găsire a unui cumpărător, iar vânzarea este probabilă.

Activele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

La recunoașterea inițială a unui activ clasificat drept deținut în vederea vânzării, în cazul activelor dobândite ca urmare a adjudecării unor garanții aduse de către clienți pentru creditele primite, valoarea justă este reprezentată de valoarea garanției calculată pentru scopuri de provizionare a creanțelor

din credite acordate clienților, iar valoarea contabilă este valoarea de adjudecare a activului. În cazul în care valoarea contabilă este mai mare decât valoarea justă, valoarea activului se diminuează până la nivelul valorii juste prin înregistrarea unei ajustări de depreciere.

La măsurarea ulterioară, valoarea justă se determină prin diminuarea valorii reevaluate (reevaluarea imobilizărilor corporale se face de către un evaluator autorizat) cu procentul folosit pentru a stabili valoarea recuperabilă pentru imobile aduse în garanție. În cazul în care valoarea justă crește comparativ cu evaluările anterioare, ajustarea de depreciere înregistrată se reia până la nivelul valorii contabile a activului.

După ce au fost clasificate ca deținute în vederea vânzării, activele corporale nu se mai amortizează.

### 3.12 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt recunoscute ca active dacă, și numai dacă, este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate vor reveni Băncii, iar costul investiției poate fi măsurat în mod rezonabil. Un activ imobilizat poate fi clasificat drept investiție imobilizată dacă acesta este deținut pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea capitalului.

Măsurarea inițială și ulterioară a activelor imobilizate clasificate drept investiții imobiliare se face la cost. Investițiile imobiliare sunt evidențiate la cost de achiziție, mai puțin deprecierea cumulată și ajustările de depreciere înregistrate.

### 3.13 Leasing

Leasing-ul este definit ca fiind un contract (înțelegere) unde cel care acordă leasing-ul convine cu cel care aplică pentru leasing, în schimbul unei plăți sau a unei serii de plăți, dreptul celui din urmă de a utiliza un activ pentru o perioadă de timp determinată.

Leasing-ul poate fi contabilizat ca leasing financiar sau leasing operațional, după

următoarele criterii: dacă leasing-ul în discuție este o închiriere simplă pe termen scurt (leasing operațional), plata chiriilor se recunoaște în contul de profit și pierdere iar singurul impact în situația poziției financiare a Băncii se referă la momentul plăților; dacă leasing-ul are o natură similară cu cea a unui aranjament de finanțare pentru achiziția unui activ (leasing financiar), în prezentarea situației financiare se va face o departajare de forma legală a tranzacției și se va lua în considerare natura economică a acesteia, considerând că activul ar fi fost achiziționat de către utilizatorul de leasing.

### 3.14 Împrumuturile purtătoare de dobândă și costurile aferente îndatorării

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă. Ulterior recunoașterii inițiale, împrumuturile purtătoare de dobândă sunt prezentate la costul amortizat, iar orice diferență între cost și valoarea de răscumpărare este înregistrată în contul de profit și pierdere pe perioada contractării împrumutului.

Costurile pentru sumele împrumutate sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care apar.

### 3.15 Instrumente financiare derivate

În activitatea desfășurată, Banca tranzacționează instrumente financiare derivate care reprezintă o investiție inițială foarte mică în comparație cu valoarea noționalului a contractului. În general, instrumentele financiare derivate cuprind contracte forward și swap-uri valutare. În principal, Banca folosește aceste instrumente pentru acoperirea expunerilor sale valutare asociate cu tranzacțiile pe piețele financiare.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute inițial la costul de achiziție care cuprinde cheltuielile de tranzacție și apoi sunt reevaluate la valoarea lor justă.

Valorile juste sunt obținute pe baza prețurilor de piață cotate, modele de fluxuri de trezorerie cu discount și modele de prețuire a opțiunilor,

dacă este cazul. Banca a adoptat evaluarea pe bază de curbe multiple pentru calcularea valorii prezente nete a fluxurilor viitoare de numerar – pe baza diferitelor curbe utilizate pentru determinarea ratelor de forward, utilizate pentru scopuri de discount. Astfel se prezintă cea mai bună estimare a acestor tranzacții derivate care sunt colateralizate.

Nu se aplică nicio altă ajustare la valoarea de credit (CVA), valoarea de debit (DVA) sau valoarea de finanțare (FVA).

Modificările în valoarea justă a derivatelor care nu se califică în categoria „Contabilitate de acoperire” sunt recunoscute și incluse în Contul de Profit și Pierdere individual al perioadei. Toate tranzacțiile derivate sunt înregistrate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și, ca pasive atunci când valoarea lor justă este negativă.

Instrumentul de acoperire a valorii juste este o acoperire a expunerii la modificările valorii juste a unui activ sau pasiv recunoscut sau a unui angajament ferm nerecunoscut sau a unei componente a unui astfel de element care poate fi atribuită unui anumit risc și care ar putea afecta profitul sau pierderea. Banca determină valoarea justă atât a instrumentului acoperit împotriva riscurilor, cât și a instrumentului de acoperire la data de raportare, recunoaște orice modificare a valorii juste (câștig sau pierdere) a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor în contul de profit și pierdere și recunoaște câștigul sau pierderea din acoperire împotriva riscului în valoarea contabilă. Banca efectuează o evaluare, atât la începutul relației de acoperire, cât și continuu, cu privire la măsura în care se așteaptă ca instrumentele de acoperire să fie extrem de eficiente pentru a compensa modificările valorii juste a elementelor acoperite în cursul perioadei pentru care instrumentul de acoperire este desemnat.

Relația de acoperire la modificarea valorii juste se întrerupe prospectiv când instrumentul de acoperire expiră, este vândut, reziliat sau exercitat. În cazul în care acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de

acoperire împotriva riscurilor, Banca revocă desemnarea. Atunci când relația de acoperire a riscurilor este încheiată și instrumentul de acoperire nu este închis, acesta este scos din portofoliul specific pentru acoperirea riscului și înregistrat ca un instrument derivat independent într-un alt portofoliu. Orice ajustare care rezultă din valoarea contabilă a unui instrument financiar acoperit, pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, se amortizează în profit sau pierdere.

### 3.16 Impozitarea

Impozitul curent reprezintă valoarea impozitului pe profit de plată corespunzător profitului fiscal calculat în conformitate cu reglementările fiscale românești și înregistrat pentru perioada la care se referă.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru diferențele temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat prin utilizarea cotei de impozitare și a legislației care a fost adoptată în întregime sau în cea mai mare parte la data raportării și care se așteaptă să se aplice în momentul în care creanța privind impozitul pe profit amânat este realizată sau datoria privind impozitul pe profit amânat este decontată. Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat este de 16% (2017: 16%).

Creanța sau datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută în cazul în care diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul fiscal nici pe cel contabil. De asemenea, datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută dacă diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a fondului comercial.

Diferențele temporare provin în principal din ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, imobilizările



corporale și necorporale, reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare și pierderile fiscale reportate (a se vedea Nota 28).

Impozitul amânat este înregistrat în Contul de Profit și Pierdere, cu excepția cazului când se referă la elemente bilanțiere aparținând capitalurilor proprii, caz în care impozitul amânat este inclus în capitalurile proprii.

Datoria privind impozitul amânat este în principiu recunoscută pentru toate diferențele temporare impozabile. Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care Banca estimează că este probabil să se obțină profituri fiscale viitoare suficiente în următorii 5 ani.

### 3.17 Active / datorii contingente

O datorie contingentă reprezintă:

- (a) o obligație potențială care decurge din evenimente trecute și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau nu a unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte care nu sunt în totalitate sub controlul Băncii; sau
- (b) o obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, dar care nu sunt recunoscute deoarece nu există siguranța ieșirii de fluxuri de numerar pentru stingerea acelor datorii sau valoarea datoriei nu poate fi evaluată.

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în notele explicative cu excepția cazului în care posibilitatea ieșirii de fluxuri de numerar încorporând beneficii economice este redusă.

Un activ contingent este un activ posibil care rezultă din evenimente trecute și a cărui existență va fi confirmată numai de apariția sau nu a unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte care nu sunt în totalitate sub controlul Băncii.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat în notele explicative când este posibilă o intrare de flux

de numerar încorporând beneficii economice.

### 3.18 Provizioane

Un provizion este recunoscut când Banca are o obligație prezentă (legală sau implicită) ca urmare a unui eveniment trecut și este probabil să aibă loc o ieșire de fluxuri de numerar încorporând beneficii economice pentru stingerea obligației și se poate face o estimare clară a valorii obligației. Când efectul acestei obligații este material, valoarea provizionului înregistrat în situațiile financiare reprezintă valoarea estimată a cheltuielii necesare să stingă respectiva obligație.

### Restructurare

Un provizion de restructurare este recunoscut atunci când Banca a elaborat un plan oficial detaliat de restructurare și a generat așteptări reale pentru cei afectați că va realiza restructurarea, începând să pună în aplicare planul sau anunțând principalele sale caracteristici celor afectați de acesta. Valoarea unui provizion de restructurare include numai costurile directe generate de restructurare, care sunt acele sume atât generate în mod necesar de restructurare dar și care nu sunt asociate cu activitățile curente ale entității.

### 3.19 Numerar și echivalente de numerar

Poziția de numerar și echivalente de numerar cuprinde numerarul aflat în casieria Băncii, conturile curente, depozitele și plasamentele la bănci și la Banca Națională a României, certificatele de trezorerie emise de Guvernul României cu o maturitate inițială de mai puțin de 90 de zile (dacă e cazul), mai puțin rezervele obligatorii.

### 3.20 Persoanele aflate în relații speciale

Sunt considerate în relații speciale cu Banca următoarele:

- (a) orice entitate asupra căreia instituția de credit exercită controlul;
- (b) orice entitate în care instituția de credit deține acțiuni;

- (c) o entitate care controlează instituția de credit;
- (d) orice entitate în care entitățile menționate la punctul c) exercită controlul sau deține participații;
- (e) acționarii care dețin o calificare deținută în capitalul instituției de credit;
- (f) orice entitate în care acționarii menționați la litera e) exercită controlul sau deține exploatații;
- (g) membrii conducerii instituției de credit și persoanele care dețin funcții cheie în instituția de credit împreună cu:
  - I. entități în care au / prezintă interese directe sau indirecte; și
  - II. membrii apropiați ai familiei care sunt de așteptat să influențeze sau să fie influențați de aceștia în legătură cu instituția de credit; aceștia pot include soț / soție și copii; copiii soțului/ soției; persoane aflate în întreținerea soțului / soție.

### 3.21 Beneficiile angajaților

#### Beneficiile angajaților pe termen scurt:

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților cuprind salariile și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când serviciile sunt prestate.

#### Beneficii post-angajare:

Banca plătește contribuțiile sociale prestabile pentru sănătate, pensii și șomaj către Fondul Național de Pensii din România în contul angajaților.

### 3.22 Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei de întocmire a situațiilor financiare, care furnizează informații suplimentare în legătură cu poziția Băncii la data situațiilor financiare și care impun corecții semnificative ale datelor financiare (evenimente care necesită ajustări) sunt reflectate corespunzător în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare datei de întocmire a situațiilor financiare care nu

necesită ajustări sunt prezentate în notele explicative.

### 3.23 Principiul continuității activității

Prezentele situații financiare au fost pregătite conform principiului continuității. Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de abilitatea sa de a genera suficiente încasări viitoare și profit pentru a respecta cerințele de capital, pentru a finanța operațiunile curente și pentru a fi în conformitate cu cerințele legislative.

Conducerea Băncii este încrezătoare că va beneficia în continuare de sprijinul financiar al acționarilor și că Banca va genera suficiente încasări viitoare pentru a-și continua operațiunile în viitorul imediat.

### 3.24 Contabilizarea efectelor hiperinflaționiste

România a înregistrat anterior un nivel relativ ridicat al inflației și a fost considerată hiperinflaționistă, astfel cum este definită în IAS 29 Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste. IAS 29 prevede ca situațiile financiare întocmite în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie declarate în funcție de unitatea de măsură curentă la data bilanțului.

Deoarece caracteristicile mediului economic din România indică faptul că hiperinflația a încetat, de la 1 ianuarie 2004 Banca nu mai aplică prevederile IAS 29. În consecință, sumele exprimate în unitatea de măsură curentă la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile din aceste situații financiare individuale.

### 3.25 Câștigul pe acțiune

Banca calculează câștigul raportat la o acțiune atribuibilă acționarilor care dețin acțiuni ordinare prin raportarea profiturilor totale la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei. Detaliile referitoare la acest indicator sunt prezentate în Nota 31.

## NOTA 4: MANAGEMENTUL RISCURILOR

Riscurile primare asociate instrumentelor financiare deținute de Bancă sunt următoarele:

- riscul de piață – care se referă la expunerile la factorii de piață ca rata dobânzii;
- riscul de credit;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional.

Alte riscuri gestionate de Bancă includ riscul reputațional și riscul aferent activităților de externalizare.

Notele referitoare la „Managementul riscurilor” prezintă informații legate de expunerea Băncii la fiecare tip de risc menționat mai sus, obiectivele sale, politicile, precum și procesele de evaluare și de management.

Politicile de risc ale Băncii și abordarea lor de către conducere sunt evaluate periodic și actualizate la schimbările care au avut loc în fiecare domeniu de activitate analizat.

### Expunerea la țările din zona euro cu grad de risc ridicat

Preocupările legate de bonitatea anumitor țări din zona euro au persistat și în cursul anului 2018.

Statele membre ale zonei euro au afirmat că vor continua să acorde sprijin țărilor care beneficiază de programul de asistență financiară existent până când își vor recâștiga accesul pe piață, cu condiția să respecte aceste programe. În același timp, Comisia Europeană a solicitat măsuri suplimentare de restrângere fiscală pentru anumite țări (Italia).

În vederea limitării pierderilor potențiale

datorate expunerii la riscul de țară, banca gestionează expunerea la țările din zona euro prin intermediul limitelor stabilite anual și actualizate periodic în funcție de evoluțiile pieței, în conformitate cu o politică prudentă, bazată pe experiența OTP Bank Nyrt Ungaria.

Banca consideră că această expunere nu este depreciată la data de 31 decembrie 2018.

### 4.1 Managementul riscului de piață

Riscul de piață este riscul de pierdere aferentă elementelor bilanțiere și extrabilanțiere datorate schimbărilor negative ale prețurilor de piață, cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele dobânzilor, cursurile de schimb valutar.

Obiectivul Băncii în ceea ce privește managementul riscului de piață este să asigure o administrare corectă a riscurilor generate de activitățile de tranzacționare, prin implementarea unor proceduri, modele și aplicarea adecvată a monitorizării și controlului riscurilor aferente activității de tranzacționare.

În vederea limitării pierderilor potențiale aferente expunerilor la riscul de piață, banca gestionează această expunere prin stabilirea unor limite ce sunt fixate anual și actualizate periodic în funcție de evoluția pieței, în conformitate cu o politică prudentă, bazată pe experiența OTP Bank Nyrt. Ungaria. Aceste limite sunt stabilite potrivit potențialelor pierderi și valorii capitalului băncii. Limitele sunt fixate de OTP Bank Nyrt Ungaria și sunt gestionate de sistemul Portalul Riscului de Piață.

Departamentul de Risc Operațional de Piață din cadrul Diviziei Creditare și Administrare are următoarele responsabilități:

- monitorizarea respectării limitelor existente precum și raportarea către conducerea Băncii a oricărei depășiri a acestora;
- revizuirea și prezentarea spre aprobare a cererilor de stabilire de noi limite;
- întocmirea și transmiterea rapoartelor consolidate cu privire la riscul de piață către Comitetul Operativ de Risc și Directoratul Băncii.

#### 4.1.1 Sensitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă

Riscul ratei dobânzii este riscul de a înregistra pierderi sau de a nu realiza profiturile estimate ca urmare a fluctuațiilor ratelor dobânzii pe piață. Gestionarea acestui risc se referă atât la elementele bilanțiere cât și extrabilanțiere sensibile la modificarea ratelor dobânzii.

OTP Bank România S.A. își asumă o abordare conservatoare față de riscuri și a implementat în acest sens un sistem de gestionare a riscurilor care identifică, evaluează, gestionează și controlează riscurile legate de activitatea sa într-un mod prudent.

În ceea ce privește riscul ratei dobânzii asupra portofoliului bancar, Banca își administrează expunerea cu scopul de a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile nefavorabile ale ratelor dobânzii în așa fel încât aceste pierderi să nu amenințe profitabilitatea băncii, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Banca acordă în cea mai mare parte împrumuturi cu dobândă variabilă având la bază dobânzile de referință (de exemplu: Euribor, Robor) și urmărește armonizarea structurii de finanțare cu structura activelor

și pasivelor astfel încât să mențină un risc scăzut al expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii.

În 2018, Banca s-a concentrat asupra împrumuturilor în moneda locală, iar ponderea creditelor fixe pe rata dobânzii în portofoliul total a crescut în cazul creditelor de consum. În ceea ce privește partea de datorii, banca a menținut structura de scadențe pentru depozitele clienților.

Monitorizarea expunerii la riscul ratei dobânzii a portofoliului bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului de administrare a activelor și pasivelor.

Pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar, Banca folosește analiza pe maturități reziduale, analiza pe maturități modificate și scenarii de stres test pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii. Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR 5/2013, cu modificările ulterioare, ajustate pentru riscul de opționalitate.

La 31 decembrie 2018, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 2.61% din total fonduri proprii (4.49% la decembrie 2017). Scăderea a rezultat în principal din includerea în calcul a depozitelor care nu au fost scadente (conturi curente).

În cursul anului 2018 expunerea la riscul de dobândă a avut un nivel stabil, mediu-scazut.

Credite acordate clienților	31 decembrie 2018				31 decembrie 2017			
	CHF	EUR	LEI	USD	CHF	EUR	LEI	USD
Credite de consum	13,88	15,97	10,83	15,23	12,88	14,65	10,58	13,62
Credite de nevoi personale cu ipotecă	4,57	4,90	5,85	6,77	4,5	5,04	4,22	6,33
Credite pentru locuințe	4,15	4,09	5,39	3,82	3,86	4,14	3,91	2,53
Credite corporate	2,29	3,33	5,94	5,19	2,14	3,68	4,63	4,91

Mii lei	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui stres test de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte	32,897	39,215
Fonduri proprii	1,281,713	960,773
Expunere (% din Fonduri Proprii)	2,57%	4,08%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 bp în veniturile aferente unui an financiar	9,336	20,570
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	0,73%	2,14%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2018 precum și la 31 decembrie 2017:

31 decembrie 2018	până într-o lună	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	peste 5 ani	Total
<b>ACTIVE</b>						
Conturi la Banca Națională a României	966,354	-	-	-	-	966,354
Depozite la bănci	598,086	-	-	-	-	598,086
Titluri de valoare	107,851	-	-	479,156	400,437	987,445
Credite brute	1,238,272	2,830,940	3,755,183	241,245	31,137	8,096,777
<b>Active</b>	<b>2,910,563</b>	<b>2,830,940</b>	<b>3,755,183</b>	<b>720,401</b>	<b>431,574</b>	<b>10,648,662</b>
<b>PASIVE</b>						
Împrumuturi interbancare	38,301	-	-	-	-	38,301
Împrumuturi interbancare la termen	27,537	-	373,112	-	-	400,649
Depozite la vedere ale clienților	1,941,822	22,385	100,734	537,249	-	2,602,190
Depozite la termen ale clienților	1,506,078	1,757,640	1,127,800	30,040	8,915	4,430,473
Imprumuturi	-	2,083,429	6,742	-	-	2,090,171
<b>Total pasive</b>	<b>3,513,738</b>	<b>3,863,454</b>	<b>1,608,388</b>	<b>567,289</b>	<b>8,915</b>	<b>9,561,784</b>
Instrumente derivate și spot - NET	511,969	21,060	52,177	-184,768	-400,437	2
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-91,206	-1,011,454	2,198,972	-31,656	22,222	1,086,880
<b>Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>-91,206</b>	<b>-1,102,660</b>	<b>1,096,312</b>	<b>1,064,656</b>	<b>1,086,878</b>	

31 decembrie 2017	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1 -5 ani	peste 5 ani	Total
<b>ACTIVE</b>						
Conturi la Banca Națională a României	991,481	-	-	-	-	991,481
Depozite la bănci	99,660	-	-	-	-	99,660
Titluri de valoare	11,910	-	71,388	236,796	267,840	587,934
Credite brute	1,018,456	2,511,100	3,449,333	128,138	29,749	7,136,776
<b>Total active</b>	<b>2,121,507</b>	<b>2,511,100</b>	<b>3,520,721</b>	<b>364,934</b>	<b>297,589</b>	<b>8,815,851</b>
<b>PASIVE</b>						
Împrumuturi interbancare	11,089	-	-	-	-	11,089
Depozite la vedere ale clienților	270,492	-	2,104,017	-	-	2,374,509
Depozite la termen ale clienților	1,428,414	1,803,565	797,908	46,618	19,509	4,096,014
Imprumuturi	-	1,281,940	36,159	-	-	1,318,099
<b>Total pasive</b>	<b>1,709,995</b>	<b>3,085,505</b>	<b>2,938,084</b>	<b>46,618</b>	<b>19,509</b>	<b>7,799,711</b>
Instrumente derivate și spot - NET	265,627	262	-	-	-267,840	-1,951
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	677,137	-574,143	582,637	318,316	10,240	1,014,187
<b>Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>677,137</b>	<b>102,944</b>	<b>685,631</b>	<b>1,003,947</b>	<b>1,014,187</b>	

#### 4.1.2 Senzitivitatea portofoliului de tranzacționare la riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii pentru portofoliul de tranzacționare se referă la modificările valorilor instrumentelor financiare de tranzacționare ca urmare a schimbărilor ratelor de dobândă de pe piață.

Începând cu 2017 au fost aprobate limite pentru tranzacționarea cu instrumente financiare sensibile la riscul de rata dobânzii, precum obligațiuni emise de Guvernul României, swap-uri pe rata dobânzii, swap-uri valutare, depozite și plasamente pe piață monetară. Evaluarea și monitorizarea corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii rezultat sunt asigurate prin implementarea unui sistem de limite și utilizarea unor sisteme adecvate de administrare a riscului.

Banca a stabilit următoarele tipuri de limite: limita poziției obligațiunilor, limita Valoare la Risc (VaR), limitele valorii punctului de bază (per monedă și pentru Total) și limitele stop-loss. Aceste limite sunt monitorizate utilizând sistemele Kondor + și Portalul riscului de piață.

Măsura VaR estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă de deținere pentru un nivel de încredere specificat. Banca folosește o abordare istorică a VaR (metodologia mediei mobile exponențiale ponderate utilizată pentru stabilirea ponderilor în observațiile de P & L), care permite agregarea cu ușurință a factorilor de risc și a cifrelor VaR pentru tranzacționare, oferind astfel posibilitatea de a calcula nivelul VaR al trezoreriei.

Banca utilizează un număr de VaR de 99% pentru o zi, care reflectă, cu o probabilitate de 99%, că pierderea zilnică nu va depăși valoarea VaR raportată.

#### 4.1.3 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul producerii de pierderi rezultat din modificările ratelor de schimb.

Banca își gestionează expunerea la mișcările cursurilor de schimb prin ajustarea permanentă a mixului de active și pasive, pe baza mișcărilor pieței cursurilor de schimb.

Banca poate tranzacționa următoarele valute:

EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, PLN, NOK și CZK.

Poziția valutară deschisă este administrată continuu pe o bază în cadrul sistemului Kondor+, în conformitate cu normele interne și luând în considerare reglementările BNR.

Banca stabilește limitele poziției valutare deschise (pe monedă și total), care sunt monitorizate zilnic de către Departamentul Risc Operational și de Piață folosind sistemul Portalul Riscului de Piață.

De asemenea, se stabilesc limite pentru Valoarea de Risc (VaR), care sunt monitorizate în cadrul Grupului OTP Bank folosind sistemul Portalul Riscului de Piață.

Indicatorul Valoare la Risc (VaR) estimează

pierderea potențială pe o anumită perioadă pentru un anumit grad de încredere. Banca utilizează un VaR calculat pe baza datelor istorice (folosind metodologia mediei mobile exponențiale pentru stabilirea de ponderi valorilor de profit și pierdere observate) care permite agregarea facilă a factorilor de risc și a valorilor VaR aferente departamentelor de tranzacționare, dând astfel posibilitatea calculării VaR la nivelul Trezoreriei.

Banca utilizează VaR pe un orizont de 1 zi cu 99% interval de încredere care reflectă, cu o probabilitate de 99%, pierderea zilnică nu va depăși valoarea VaR raportată.

În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017.

31 decembrie 2018							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%
EUR	3,808,085	3,383,275	424,810	-384,413	40,397	404	-404
USD	277,562	306,373	-28,811	28,512	-299	-3	3
CHF	380,905	171,302	209,603	-221,698	-12,095	-121	121
HUF	446,335	562,195	-115,860	115,711	-149	-1	1
OTHER	84,744	27,937	56,807	-56,424	383	4	-4
<b>Total</b>	<b>4,997,631</b>	<b>4,451,082</b>	<b>546,549</b>	<b>-518,312</b>	<b>28,237</b>	<b>283</b>	<b>-283</b>

31 decembrie 2017							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%
EUR	3,494,711	2,858,141	636,570	-630,720	5,850	59	-59
USD	99,040	316,589	-217,549	218,398	849	8	-8
CHF	384,352	188,361	195,991	-186,263	9,728	97	-97
HUF	35,912	164,161	-128,249	128,232	-17	0	0
OTHER	30,701	24,330	6,371	-5,023	1,348	13	-13
<b>Total</b>	<b>4,044,716</b>	<b>3,551,582</b>	<b>493,134</b>	<b>-475,376</b>	<b>17,758</b>	<b>177</b>	<b>-177</b>

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în lei echivalenți la 31 decembrie 2018 și respectiv 31 decembrie 2017 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2018	EUR	USD	CHF	HUF	Alte Valute	Total Alte valute	RON	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și numerar în echivalent	111,394	21,592	20,526	72,682	73,469	299,663	169,813	469,476
Conturi cu Banca Națională a României	12,718	5,120	24,150	372,813	11,273	426,074	172,012	598,086
Conturi curente și depozite la bănci	692,366	-	-	-	-	692,366	273,988	966,354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	-	-	-	288,678	288,678
Credite și avansuri de la clienți, net	2,453,526	85,726	335,567	753	-	2,875,572	4,828,420	7,703,992
Credite și avansuri acordate băncilor	2,028	3	4	1	-	2,036	33	2,069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2,457	4,505	-	-	-	6,962	4,464	11,426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	528,216	156,640	-	-	-	684,856	13,345	698,201
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	11,923	11,923
Instrumente financiare derivate	1,280	-	-	80	-	1,360	5,631	6,991
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	3,142	-	-	-	3,142	-	3,142
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	13,019	13,019
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	12,490	12,490
Alte active, net	4,100	834	658	6	2	5,600	65,926	71,526
<b>Total active</b>	<b>3,808,085</b>	<b>277,562</b>	<b>380,905</b>	<b>446,335</b>	<b>84,744</b>	<b>4,997,631</b>	<b>5,859,742</b>	<b>10,857,373</b>
<b>PASIVE</b>								
Datorii de la bănci	373,403	32,595	-	290	2,596	408,884	30,066	438,950
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	20,369	-	290	2,596	23,255	15,046	38,301
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	373,403	12,226	-	-	-	385,629	15,020	400,649
Datorii de la clienți	1,574,133	270,742	151,430	561,671	25,169	2,583,145	4,449,518	7,032,663
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	593,312	131,294	23,840	218,267	8,752	975,465	1,626,725	2,602,190
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	980,821	139,448	127,590	343,404	16,417	1,607,680	2,822,793	4,430,473
Împrumuturi	1,387,417	-	-	-	-	1,387,417	702,754	2,090,171
Instrumente financiare derivate	1,280	-	-	80	-	1,360	6,910	8,270
Instrumente financiare derivate de acoperire	25,666	272	-	-	-	25,938	-	25,938
Provizioane	10,173	501	19,540	-	1	30,215	93,512	123,727
Alte datorii financiare	11,203	2,263	332	154	171	14,123	103,751	117,874
<b>Pasive totale</b>	<b>3,383,275</b>	<b>306,373</b>	<b>171,302</b>	<b>562,195</b>	<b>27,937</b>	<b>4,451,082</b>	<b>5,386,511</b>	<b>9,837,593</b>
<b>Poziția de schimb. netă</b>	<b>424,810</b>	<b>-28,811</b>	<b>209,603</b>	<b>-115,860</b>	<b>56,807</b>	<b>546,549</b>	<b>473,231</b>	<b>1,019,780</b>



31 decembrie 2017	EUR	USD	CHF	HUF	OTHER FCY	Total FCY	RON	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și numerar în echivalent	67,615	7,728	10,302	11,713	28,081	125,439	147,463	272,902
Conturi cu Banca Națională a României	57,757	3,293	1,607	23,384	2,617	88,658	11,002	99,660
Conturi curente și depozite la bănci	805,942	-	-	-	-	805,942	185,546	991,488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	-	-	-	187,986	187,986
Credite și avansuri de la clienți, net	2,186,632	82,778	371,877	813	-	2,642,100	4,274,806	6,916,906
Credite și avansuri acordate băncilor	59	7	-	-	1	67	54	121
Active financiare disponibile în vederea vânzării conform IAS 39	371,053	-	-	-	1	371,054	31,960	403,014
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere conform IAS 39	-	4,289	-	-	-	4,289	-	4,289
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	8,611	8,611
Instrumente financiare derivate	1,407	2	-	-	-	1,409	864	2,273
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	13,019	13,019
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	32,010	32,010
Alte active, net	4,245	943	566	2	2	5,758	49,197	54,955
<b>Total active</b>	<b>3,494,710</b>	<b>99,040</b>	<b>384,352</b>	<b>35,912</b>	<b>30,702</b>	<b>4,044,716</b>	<b>4,942,518</b>	<b>8,987,234</b>
<b>PASIVE</b>								
Datorii de la bănci	-	-	-	48	-	48	11,041	11,089
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	-	-	48	-	48	11,041	11,089
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii de la clienți	1,853,964	313,814	166,290	142,299	24,308	2,500,675	3,979,645	6,480,320
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	479,635	172,226	43,175	108,705	8,938	812,679	1,561,898	2,374,577
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1,374,329	141,588	123,115	33,594	15,370	1,687,996	2,417,747	4,105,743
Împrumuturi	968,103	-	-	-	-	968,103	350,901	1,319,004
Instrumente financiare derivate	1,407	2	-	-	-	1,409	3,502	4,911
Instrumente financiare derivate de acoperire	24,475	-	-	-	-	24,475	-	24,475
Provizioane	4,275	338	21,919	-	1	26,533	21,687	48,220
Alte datorii financiare	5,917	2,435	152	21,814	21	30,339	74,515	104,854
<b>Pasive totale</b>	<b>2,858,141</b>	<b>316,589</b>	<b>188,361</b>	<b>164,161</b>	<b>24,330</b>	<b>3,551,582</b>	<b>4,441,291</b>	<b>7,992,873</b>
<b>Poziția de schimb. netă</b>	<b>636,570</b>	<b>-217,549</b>	<b>195,991</b>	<b>-128,249</b>	<b>6,371</b>	<b>493,134</b>	<b>501,227</b>	<b>994,361</b>

#### 4.1.4 Managementul investițiilor de capital

Riscul aferent investițiilor de capital este riscul de producere de pierderi rezultate ca urmare a modificărilor în valorile investițiilor de capital.

Strategia Băncii referitoare la urmărirea riscului de tranzacționare pe investițiile de capital și instrumente derivate este de a nu avea poziții deschise pe titlurile de capital. În anul 2018 Banca nu a deținut poziții de tranzacționare în investițiile de capital.

#### 4.2 Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul ca una dintre părțile contractante să nu-și poată îndeplini obligațiile care îi revin cauzând astfel pierderi financiare celeilalte părți.

Obiectivul principal al băncii privind gestionarea riscului de credit a fost de a menține calitatea portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori detaliați în Strategia de Risc din anul 2018.

#### Principalele obiective ale managementului aferent riscului de credit sunt:

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Aprobarea creditelor are drept scop menținerea riscului de creditare la un nivel scăzut;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital să nu crească prea mult;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori care sunt detaliați în „Strategia de risc 2018”.

#### Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mai mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității de colectare a datorilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Încurajarea procesului de creditare (în lei) atât a persoanelor fizice cât și juridice;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru împrumuturi de consum, în vederea îmbunătățirii calității portofoliului de credite negarantate;
- Elaborarea și implementarea a două noi modele de evaluare a comportamentului, pentru împrumuturi de consum și ipotecare, care vor fi utilizate pentru evaluarea SICR și stabilirea stadiului împrumuturilor, conform cerințelor metodologiei de provizionare conform IFRS 9;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- Monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

Riscul de credit este administrat în conformitate cu normele de creditare aprobate de Consiliul de Administrație în baza riscului asociat tipului de produs acordat.

Ca parte a gestionării generale a riscurilor de creditare, concentrarea riscului de credit a fost urmărită îndeaproape folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu: analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz). Banca urmărește să nu preia un risc de concentrare ridicat al creditelor. Procedurile de administrare a concentrării riscului de creditare se aplică debitorilor individuali precum și grupurilor de debitori, anumitor sectoare industriale și furnizorilor de garanții. Sistemul de limite interne referitoare la concentrarea riscului de credit respectă limitele stabilite de autoritățile de reglementare.

**4.2.1 Active provizionate individual**

semnificative ca valoare.

Banca realizează evaluarea tuturor expunerilor de credit care au fost provizionate specific, precum și a creditelor care sunt incluse în lista de urmărire a Băncii și care sunt considerate

Structura provizioanelor individuale înregistrate pentru expunerile aferente persoanelor juridice, conform sectorului industrial este prezentată astfel:

<b>Provizioane individuale pentru expuneri către persoane juridice</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
Construcții	38,988	27,769
Hoteluri și restaurante	263	-
Alte industrii (Mobilă, Produse alimentare și băuturi, Modă, Industria chimică, Silvicultură)	26,411	29,071
Alte servicii	10,335	9,952
Servicii	21,395	12,394
Comerț și Finanțe	55,853	83,464
Transporturi	282	3,068
<b>Total</b>	<b>153,526</b>	<b>165,718</b>

**4.2.2 Garanții primite de la clienți**

Pentru a calcula rata de acoperire a garanțiilor pentru creditele acordate clienților non-retail (entități cu sau fără personalitate juridică), Banca a stabilit coeficienți (limite de acceptare) aplicabili valorii

garanției (care poate fi: valoarea de piață, valoarea nominală, valoarea evaluată, valoarea garantată etc.) în funcție de tipul garanției. Limitele de acceptare, în funcție de tipul garanției, sunt descrise mai jos:

<b>Descrierea garanției</b>	<b>Limita de acceptare</b>
Soldul conturilor, instrumente de depozit (depozit colateral etc.)	100%
Valori mobiliare guvernamentale emise în România, valori mobiliare garantate de guvern	95%
Valori mobiliare guvernamentale ale altor țări încadrate în clasele de rating I-II, valori mobiliare garantate de guvernul altor țări încadrate în clasele de rating I-II	95%
<b>Valori mobiliare sau instrumente de depozit similare cu valorile mobiliare emise de bănci din România sau din alte țări</b>	
In cazul băncilor încadrate în clasele de rating I, II, și III;	75%
In cazul băncilor încadrate în clasele de rating IV, și V;	75%
Acțiuni din România și din alte țări, listate și tranzacționate pe bursă sau OTC (Over the Counter)	50%
<b>Unități de investiții (unități de fond) emise de OTP Asset Management</b>	
Unități de investiții cu profil de risc mic sau mediu (ex: OTP Obligatiuni, OTP ComodisRo, OTP Euro Bond, OTP Dollar Bond)	80%
Unități de investiții cu profil de risc mediu (ex: OTP Premium Protect)	70%
Unități de investiții cu profil de risc ridicat (ex: OTP AvantisRo)	60%
<b>Proprietate rezidențială</b>	
Ipoteca imobiliară de rang întâi	85%
Ipoteca imobiliară de rang doi sau subsecvent pe proprietăți rezidențiale	85%
<b>Proprietate comercială</b>	
<b>Ipotecă imobiliară de rang întâi pe construcții</b>	
Case de vacanță, case de weekend	70%
Birouri	70%
Unități de catering și cazare (hotel, restaurant, pensiune etc.)	70%
Spații de depozitare (hale, depozite etc.)	70%
Spații comerciale	70%
Părți comerciale din cadrul clădirilor de locuințe (ex: garaj, deposit, spații comerciale) cu condiția să fie posibilă vânzarea separată a acestora	70%
Clădiri industriale (facilități de producție etc.)	60%
Clădiri cu destinație agricolă (ferme, facilități de stocare a cerealelor, silozuri, grajduri etc.)	60%
Apartamente, case sau alte clădiri în construcție	60%

Descrierea garanției	Limita de acceptare
<i>Ipoteca imobiliară de rang întâi pe terenuri</i>	
Teren intravilan	75%
Teren agricol (arabil)	80%
Alte tipuri de terenuri	50%
Ipoteca mobilă pe stoc de marfă sau ipoteca pe alte proprietăți mobile nespecificate	20%
Ipoteca mobilă pe vehicule (autoturisme, vehicule de pasageri, motociclete, vehicule comerciale, avioane, vapoare)	50%
Ipoteca mobilă pe mașini tehnologice și echipamente	40%
Creanțe față de Stat	100%
Creanțe față de Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA) în conformitate cu convențiile semnate de APIA cu Banca	100%
Creanțe față de autoritățile locale și față de alte organizații guvernamentale încadrate în clasele de rating I-V	80%
Creanțe față de alte persoane sau companii sau creanțe izvorâte din contracte pentru servicii comerciale sau contracte pentru tranzacții cu termen de realizare mai mare de un an	50%
Garanția sau fideiusiunea Statului	100%
<b><i>Garanții directe sau note emise de bănci; acreditiv emis de o companie și avizat de către o bancă (toate condițiile privind plata au fost îndeplinite)</i></b>	
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating I, II, și III;	100%
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating IV și V;	100%
<b><i>Obligația solidară și indivizibilă a debitorilor/garanților</i></b>	
Fonduri de garantare, companii de asigurare de credit	100%
Municipalități încadrate în clasele de rating I-II	100%
Municipalități încadrate în clasele de rating III-IV	80%

La perioadele de referință, banca a acceptat următoarele tipuri de garanții:

Tipuri de garanții primite pentru creditele acordate clienților (valoare contabilă, limitată la valoarea expunerii)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Depozite colaterale	58,272	37,453
Garanții primite de la alte bănci comerciale	56,128	120,391
Garanții primite de la administrațiile locale	2,189	5,814
Venituri din cesiune	88,442	315,560
Cesiunea de creanțe	117,379	197,897
Gajuri fără depozitare	779,307	882,663
Ipoteci	4,694,049	4,103,997
Altele	378,440	564,119
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	133,850	163,329
<b>Total</b>	<b>6,308,055</b>	<b>6,391,223</b>

#### 4.2.3 Garanții obținute în urma procedurilor de executare silită

Garanțiile obținute în urma procedurilor de executare silită au fost clasificate în funcție de destinație fie în categoria activelor imobilizate deținute în vederea vânzării, fie în categoria investițiilor imobiliare.

Valoarea netă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării a scăzut pe parcursul anului 2018, ajungând la o valoare de

4.206 mii lei (5.989 mii lei la 31 decembrie 2017). Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost, costurile de tranzacționare fiind incluse în evaluarea inițială. După recunoașterea inițială, Banca evaluează investițiile imobiliare utilizând metoda costului. Valoarea netă a investițiilor imobiliare este de 461 mii lei la 31 decembrie 2018 (1.440 mii lei la 31 decembrie 2017).

Mișcările aferente acestor active, realizate în cursul anului 2018, respectiv anului 2017, sunt prezentate mai jos:

a) Valoarea contabilă netă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării:

Anul	Sold inițial	Intrări	leșiri	Ajustări de valoare	Sold final
2018	5,989	2,656	-8,164	3,725	4,206
2017	13,322	621	-4,766	-3,187	5,989

b) Banca a înregistrat în categoria investiții imobiliare proprietăți imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirii. Costurile de tranzacționare sunt incluse

în evaluarea inițială. Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost. Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2018 și respectiv 2017 sunt prezentate mai jos.

Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	leșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2018	1,440	338	-2,073	756	461
2017	2,675	1,248	-2,035	-448	1,440

#### 4.2.4 Calitatea portofoliului de credite

Structura portofoliul de credite în funcție de zilele de întârziere este prezentată mai jos

evidențiind o imagine clară a calității acestor active financiare. Dacă există sume restante (principal, dobândă etc.) întregul credit este considerat ca fiind restant.

**4.2.4.1. Calitatea portofoliului de credite (curente și restante)**

<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Credite brute cu provizioane</b>	<b>Provizion</b>	<b>TOTAL credite brute</b>
Credite curente	7,237,863	169,242	7,068,621
0 - 15 zile	397,786	33,107	364,679
16 - 30 zile	67,411	7,774	59,637
31 - 60 zile	95,264	20,694	74,570
61 - 90 zile	60,094	18,256	41,839
91 - 180 zile	59,162	25,638	33,524
Mai mult de 180 zile	179,197	118,074	61,123
<b>Total credite brute</b>	<b>8,096,777</b>	<b>392,785</b>	<b>7,703,992</b>

<b>31 decembrie 2017</b>	<b>Credite brute cu provizioane</b>	<b>Provizion</b>	<b>TOTAL credite brute</b>
Credite curente	6,317,656	65,386	6,252,270
0 - 15 zile	319,818	9,137	310,681
16 - 30 zile	72,096	2,465	69,631
31 - 60 zile	93,343	9,519	83,824
61 - 90 zile	62,335	11,030	51,305
91 - 180 zile	63,473	31,283	32,190
Mai mult de 180 zile	303,885	186,880	117,005
<b>Total credite brute</b>	<b>7,232,606</b>	<b>315,700</b>	<b>6,916,906</b>

Pentru anumite credite acordate clienților cu serviciul datoriei mai mare de 90 zile la data raportării, valoarea garanției primite de Bancă este substanțial mai mare decât

valoarea expunerii. Prin urmare, valoarea provizionului înregistrat de Bancă este mai mică decât valoarea expunerii aferente acestuia la data raportării.

<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Zile întârziere între 1 și 30 zile</b>	<b>Zile întârziere peste 30 zile</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere</b>	<b>Valoare contabilă</b>
Credite de consum	229,826	66,915	296,742	18,589	278,152
Credite Corporate	46,950	2,168	49,118	2,550	46,568
Credite ipotecare	128,772	32,061	160,834	1,978	158,856
<b>Total</b>	<b>405,549</b>	<b>101,145</b>	<b>506,693</b>	<b>23,117</b>	<b>483,576</b>

31 decembrie 2017	Zile întârziere între 1 și 30 zile	Zile întârziere peste 30 zile	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Credite de consum	88,041	25,761	113,802	7,540	106,262
Credite Corporate	26,598	6,783	33,381	2,666	30,715
Credite ipotecare	261,019	98,727	359,746	9,408	350,338
<b>Total</b>	<b>375,658</b>	<b>131,271</b>	<b>506,929</b>	<b>19,614</b>	<b>487,315</b>

În tabele de mai sus sunt prezentate creditele care metodologia de provizionare IFRS a Băncii și sunt prezentate doar cele cu provizion colectiv.

#### 4.2.4.3. Calitatea creditelor provizionate individual

31 decembrie 2018	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Clienți persoane juridice în gestiune normală	130,366	38,811	91,555
Clienți persoane juridice în gestiune Work OUT	200,905	114,716	86,190
Persoane fizice	95,044	47,124	47,920
<b>Total</b>	<b>426,315</b>	<b>200,650</b>	<b>225,665</b>

31 decembrie 2017	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Standard	12,937	3,500	9,438
In observație	31,764	11,761	20,003
Substandard	14,262	4,735	9,527
Indoielnic	8,241	2,506	5,735
Pierdere	334,780	198,096	136,684
<b>Total</b>	<b>401,984</b>	<b>220,598</b>	<b>181,387</b>

#### 4.2.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reeșalonate

Creditele restructurate, în valoare brută de 330.022 mii lei la 31 decembrie 2018 (332.400 mii lei la 31 decembrie 2017 și 347.988 mii lei la 31 decembrie 2016), reprezintă credite pentru care datele de plată a ratelor scadente au fost

rescadențate în baza unor înțelegeri între Bancă și clienții săi cu scopul reducerii întârzierilor la plată.

Tabelul de mai jos prezintă analiza cantitativă a creditelor aflate în sold care au fost reeșalonate la sfârșitul perioadei de raportare (sumele reprezintă soldul creditelor fără dobânzi și penalități).

	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Credite brute	Provizion	Credite brute	Provizion
Credite retail 0 zile	30,629	9,339	31,223	5,703
Restanțe < 30 zile	6,606	1,580	6,348	839
Restanțe între 31 – 90 zile	11,465	6,451	3,063	700
Restanțe între 91 – 180 zile	8,761	3,328	-	-
Restanțe > 180	8,268	5,821	17,603	10,723
<b>Credite retail - TOTAL</b>	<b>65,727</b>	<b>26,520</b>	<b>58,237</b>	<b>17,965</b>
Credite SME 0 zile	33,191	11,607	43,927	6,946
Restanțe < 30 zile	8,700	3,082	10,456	960
Restanțe între 31 – 90 zile	9,806	595	12,785	4,122
Restanțe între 91 – 180 zile	1,853	478	-	-
Restanțe > 180	42,744	25,562	48,222	35,155
<b>Credite SME - TOTAL</b>	<b>96,294</b>	<b>41,324</b>	<b>115,389</b>	<b>47,183</b>
Credite corporate 0 zile	101,309	31,661	82,498	7,831
Restanțe < 30 zile	30,955	22,057	147	39
Restanțe între 31 – 90 zile	50	15	-	-
Restanțe > 180	35,688	26,693	76,129	39,370
<b>Credite corporate - TOTAL</b>	<b>168,001</b>	<b>80,426</b>	<b>158,774</b>	<b>47,241</b>
<b>TOTAL</b>	<b>330,022</b>	<b>148,270</b>	<b>332,400</b>	<b>112,389</b>

**4.2.6 Concentrarea riscului de credit pentru contrapartide – alte bănci**

Următorul tabel prezintă riscul de contrapartidă referitor

la depozitele plasate la alte instituții de credit bazate pe rating-ul de țară publicat de către agenția de rating Moody's:

	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
Danske Bank Aktieselskab	1,017	Aaa	324	Aaa
Deutsche Bank AG	1,117	Aaa	951	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	48	A1	157	A1
OTP Bank PLC	382,466	Baa3	25,360	Baa3
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	31	A2	60	A2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	951	Aaa	329	Aaa
UBS AG (Head Office - Zurich)	22,013	Aaa	1,560	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	2,936	Baa3	2,214	Baa3
Commerzbank AG	-	Aaa	3,227	Aaa
JP Morgan Chase Bank National Association	1,612	Aaa	2,432	Aaa
Royal Bank of Scotland PLC	8,734	Aa2	788	Aa2
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	2,070	Baa3	51,255	Baa3
Banca Transilvania S.A.	-	-	-	Baa3
CEC Bank S.A.	150,010	Baa3	-	Baa3
Credit Europe Bank (Romania) S.A.	17,002	Baa3	-	Baa3
Credit Agricole Bank Romania S.A.	-	Baa3	11,003	Baa3
Banca Comercială Feroviară S.A.	5,000	Baa3	-	Baa3
CommerzBank AG	3,061	Aaa	-	Aaa
Lloyds Bank PLC	18	Aa2	-	Aa2
<b>TOTAL</b>	<b>598,086</b>		<b>99,660</b>	



### 4.3 Managementul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie cu dificultatea unei entități de a obține fondurile necesare pentru a-și îndeplini toate angajamentele atunci când devin scadente, fie cu posibilitatea de a suporta pierderi dacă entitatea trebuie să vândă active în condiții nefavorabile sau trebuie să atragă fonduri suplimentare mai scumpe.

Obiectivul Băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare în vederea realizării bugetului.

După cum s-a menționat în Strategia de gestionare a lichidității și în politica de gestionare a riscului de lichiditate al băncii, a fost îmbunătățită și actualizată permanent în conformitate cu cerințele locale pentru o reglementare prudentă, dar, conform cerințelor grupului, OTP Bank Romania SA a implementat un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscului de lichiditate, structurat pe două niveluri: gestionarea curentă a lichidităților - continuitatea activității în condiții normale (asigurarea fluxurilor de trezorerie pentru operațiunile normale de afaceri) și gestionarea lichidității în situații de criză - continuitatea activității în condiții de criză diferite.

După cum se menționează în „Strategia de Lichiditate” și în „Politica de administrare a riscului de lichiditate” a Băncii, îmbunătățite permanent și actualizate în conformitate cu cerințele locale prudențiale și cu cerințele grupului, OTP Bank România S.A. a implementat un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscului de lichiditate structurat pe două niveluri: de gestionare a lichidității curente - continuarea activității în condiții normale (asigurarea de fluxuri de trezorerie pentru operațiunile normale) și de gestionare a lichidității în situații de criză - continuitatea activității în condiții diverse de criză.

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea nevoilor de fluxuri de numerar și a lichidității operative, structura zilnică a portofoliului de active și pasive financiare, ecart-ul de lichiditate - pe fiecare valută și per total, nivelul și structura portofoliului de

active lichide, indicatorii de lichiditate - calculați zilnic și având evidențiate limitele interne stabilite, simulări referitoare la nivelurile acestor indicatori de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză cu ajutorul testelor de stres.

În cazul în care indicatorii monitorizați în rapoartele menționate mai sus înregistrează un nivel de criză, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor dispune de măsurile necesare pentru a determina revenirea indicatorilor la niveluri normale. În cazul în care măsurile luate de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor nu au avut succes în îmbunătățirea indicatorilor de lichiditate, este pus în funcțiune planul alternativ de administrare a lichidității în situații de criză.

Monitorizarea strictă și managementul prudent al lichidității este supravegheat de ALCO (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii).

Sumele datorate clienților cu scadență mai mică de o lună includ în principal conturile curente din care clienții pot face retrageri la cerere. Experiența Băncii de până acum a demonstrat că aceste conturi curente reprezintă o sursă stabilă de finanțare.

În timpul anului 2018 Banca a obținut o nouă finanțare de la OTP Grup în valoare totală de 96,7 milioane EUR și 100 milioane lei (inclusiv refinanțarea în cadrul portofoliului de credite transferate) și a prelungit scadența unei finanțări de 250 mil. lei din partea OTP Group pentru a sprijini activitatea de creditare, precum și cu scopul îmbunătățirii indicatorului de lichiditate LCR.

La 31 decembrie 2018 valoarea cumulată pentru facilitățile de creditare stand-by contractate cu banca-mamă, cu scopuri de utilizare doar în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2018), reprezintă 746.224 mii lei echivalent (1.351.313 mii lei la 31 decembrie 2017). Având în vedere că lichiditatea totală disponibilă a crescut față de anul precedent, valoarea liniilor de credit stand-by cu banca-mamă a fost redusă.

Tabelele următoare prezintă o analiză a activelor, pasivelor și capitalurilor proprii în funcție de maturitățile rămase, reflectând perioada rămasă între data bilanțului și data scadenței contractuale (31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017).

## Ecart de lichiditate

31 decembrie 2018	< 1 luna	1 – 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fara scadență	Total
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și numerar în echivalent	469,476	-	-	-	-	-	469,476
Conturi curente și depozite la bănci	598,086	-	-	-	-	-	598,086
Conturi cu Banca Națională a României	966,354	-	-	-	-	-	966,354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	288,678	-	-	288,678
Credite și avansuri acordate clienților. net	124,595	605,100	1,549,701	1,251,014	4,173,582	-	7,703,992
Credite și avansuri acordate bancilor	2,069	-	-	-	-	-	2,069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	96,425	-	-	274,780	315,665	11,331	698,201
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	11,426	11,426
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	11,923	11,923
Instrumente financiare derivate	6,991	-	-	-	-	-	6,991
Instrumente financiare derivate de acoperire	3,142	-	-	-	-	-	3,142
Alte active. Net	-	-	-	-	-	71,526	71,526
<b>Total active</b>	<b>2,267,138</b>	<b>605,100</b>	<b>1,549,701</b>	<b>1,814,472</b>	<b>4,489,247</b>	<b>106,206</b>	<b>10,831,864</b>
<b>PASIVE</b>							
Datorii către bănci	60,542	5,005	373,403	-	-	-	438,950
Depozite la vedere ale băncilor	38,301	-	-	-	-	-	38,301
Depozite la termen ale băncilor	22,241	5,005	373,403	-	-	-	400,649
Datorii către clienți	4,022,801	1,160,341	1,171,782	658,105	19,634	-	7,032,663
Depozite la vedere ale clienților	2,602,190	-	-	-	-	-	2,602,190
Depozite la termen ale clienților	1,420,611	1,160,341	1,171,782	658,105	19,634	-	4,430,473
Împrumuturi	2,915	-	-	699,585	1,387,671	-	2,090,171
Instrumente financiare derivate	8,270	-	-	-	-	-	8,270
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	25,938	-	-	-	-	-	25,938
Provizioane	-	-	-	-	-	123,727	123,727
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	117,874	117,874
<b>Total pasive</b>	<b>4,120,466</b>	<b>1,165,346</b>	<b>1,545,185</b>	<b>1,357,690</b>	<b>1,407,305</b>	<b>241,601</b>	<b>9,837,593</b>
<b>Ecart de lichiditate cumulativ. Net</b>	<b>-1,853,328</b>	<b>-560,246</b>	<b>4,516</b>	<b>456,782</b>	<b>3,081,942</b>	<b>-135,395</b>	

**Ecart de lichiditate**

<b>31 decembrie 2017</b>	<b>&lt; 1 luna</b>	<b>1 – 3 luni</b>	<b>3 - 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>	<b>Fara scadență</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și numerar în echivalent	272,902	-	-	-	-	-	272,902
Conturi curente și depozite la bănci	99,660	-	-	-	-	-	99,660
Conturi cu Banca Națională a României	991,488	-	-	-	-	-	991,488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	55,871	132,115	-	-	187,986
Credite și avansuri acordate clienților. net	604,400	544,733	1,395,052	966,578	3,406,143	-	6,916,906
Credite și avansuri acordate bancilor	121	-	-	-	-	-	121
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	403,014	403,014
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	4,289	4,289
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	8,611	8,611
Instrumente financiare derivate	2,273	-	-	-	-	-	2,273
Alte active, Net	-	-	-	-	-	54,955	54,955
<b>Total active</b>	<b>1,970,844</b>	<b>544,733</b>	<b>1,450,923</b>	<b>1,098,693</b>	<b>3,406,143</b>	<b>470,869</b>	<b>8,942,205</b>
<b>PASIVE</b>							
Datorii către bănci	11,089	-	-	-	-	-	11,089
Depozite la vedere ale băncilor	11,089	-	-	-	-	-	11,089
Depozite la termen ale băncilor	-	-	-	-	-	-	-
Datorii către clienți	3,340,327	1,029,927	1,090,452	981,035	38,579	-	-
Depozite la vedere ale clienților	2,374,577	-	-	-	-	-	2,374,577
Depozite la termen ale clienților	965,750	1,029,927	1,090,452	981,035	38,579	-	4,105,743
Împrumuturi	-	-	9,040	27,119	1,282,845	-	1,319,004
Instrumente financiare derivate	4,911	-	-	-	-	-	4,911
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	24,475	-	-	-	-	-	24,475
Provizioane	-	-	-	-	-	48,220	48,220
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	104,854	104,854
<b>Total pasive</b>	<b>3,369,713</b>	<b>1,029,927</b>	<b>1,099,492</b>	<b>1,008,154</b>	<b>1,321,424</b>	<b>153,074</b>	<b>7,981,783</b>
<b>Ecart de lichiditate cumulativ. Net</b>	<b>-1,409,958</b>	<b>-485,194</b>	<b>351,431</b>	<b>90,539</b>	<b>2,084,719</b>	<b>317,795</b>	

Având în vedere specificul activității bancare, depozitele atrase de la clienții non-bancari au maturitățile în general pe benzile de scadență de până în 12 luni, totuși aceste depozite sunt reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată scadentă. Acestea sunt suplimentate de surse de finanțare pe termen lung primite din partea Grupului OTP. Plasamentele efectuate de Bancă pentru clienții non-bancari sunt concentrate pe benzi de scadență de până la 3 luni sau sunt active lichide ce pot fi vândute/folosite pe post de colateral pentru finanțarea unui potențial deficit de lichiditate.

#### **Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare ale Băncii**

Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare ale Băncii este suma pentru care un activ ar putea fi vândut/o datorie ar putea fi decontată între părți aflate în cunoștință de cauză în condiții normale de piață.

Unde este posibil, estimarea valorii juste se face pe baza prețurilor cotate pe piață. În condițiile în care prețurile cotate pe piață nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează folosind modele de fluxuri de numerar actualizate și alte modele de stabilire a prețurilor, după caz. Informațiile de pe piață sunt utilizate la maximum în modele de evaluare. Modificarea acestor ipoteze inclusiv ratele actualizate și estimările viitoare ale fluxurilor de numerar afectează substanțial aceste estimări. Prin urmare, valorile juste estimate pot să nu fie obținute ca urmare a vânzării directe a instrumentului financiar.

#### **Stabilirea valorii juste**

În cazul în care valoarea justă a instrumentelor financiare nu poate fi obținută de pe piață activă, Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare. Obiectivul acestei tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb în condiții normale de piață. Tehnicile de evaluare includ utilizarea unor tranzacții recente de piață pe termen lung între părți interesate, dacă există, o referință la valoarea justă curentă a unui alt instrument care este în esență același, modelele de analiză a fluxului de numerar actualizate. Decizia asupra metodei de evaluare

necesită judecata managementului.

#### **Numerar, sume datorate de bănci și soldurile la Banca Națională a României și plasamentele la alte bănci**

Valorile contabile pentru pozițiile de numerar și soldurile la băncile centrale sunt în general considerate a aproxima valoarea lor justă.

Valoarea justă a sumelor datorate de bănci este estimată pe baza analizei fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii oferite în prezent pentru investiții în condiții similare (ratele de piață ajustate pentru a reflecta riscul de credit). Valoarea justă a sumelor neperformante datorate de bănci este estimată folosind analiza actualizată a fluxurilor de numerar sau valoarea estimată a garanției – nivelul 2 din estimarea valorii juste. Provizioanele nu sunt luate în considerare în calculul valorii juste.

#### **Creditele**

În general, valoarea justă a creditelor cu randament variabil, care sunt în mod regulat reevaluate, este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă fără schimbări semnificative ale riscului de credit. Valoarea justă a creditelor cu dobândă fixă este estimată folosindu-se analiza fluxurilor de trezorerie actualizate în baza ratelor de dobândă oferite în prezent pentru împrumuturi cu condiții similare clienților cu risc de credit similar.

Valoarea justă a creditelor neperformante este estimată folosindu-se o analiză a fluxurilor de trezorerie actualizate sau valoarea evaluată a garanțiilor respective, acolo unde este cazul.

#### **Instrumente financiare deținute până la scadență**

Valoarea justă a valorilor mobiliare înregistrate în portofoliul Băncii este stabilită la prețul determinat prin tehnici de evaluare de nivelul 2 de estimare a valorii juste. În cazul obligațiunilor guvernamentale și bancare, ale căror emitenți au un rating comparabil cu rating-ul de țară, valoarea justă este calculată pe baza curbei de randament de pe piață fără marja de credit. Pentru alte tipuri de obligațiuni marja de credit

ce reflectă riscul de credit alocat emitentului este aplicat adițional curbei de randament a pieței.

#### **Sume datorate către Bănci și Depozite de la Banca Națională a României și la alte Bănci și Sume Datorate Clienților**

Valoarea justă a depozitelor la termen exigibile la cerere reprezintă valoarea contabilă a sumelor datorate la cerere la data situațiilor financiare.

Valoarea justă a depozitelor cu dobândă fixă este estimată utilizând metoda actualizării fluxurilor viitoare de numerar folosind ratele oferite în prezent de Bancă. În acest sens, depozitele vor fi grupate în benzi de scadență în funcție de maturitatea lor reziduală. Pentru fiecare interval de scadență va fi stabilită rata standard a dobânzii, aplicabilă pentru mijlocul intervalului prin interpolare liniară. Utilizând rata dobânzii determinată, valoarea justă a depozitelor la termen va fi calculată ca valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie.

#### **4.4 Riscul operațional**

Riscul operațional reprezintă 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.

Managementul riscului operațional reprezintă identificarea, determinarea/evaluarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor operaționale. Evenimentul de risc operațional reprezintă un eveniment sau un incident, rezultat al unui proces/ a unei activități care produce sau ar putea produce alt rezultat decât cel așteptat, cu un impact financiar negativ/ pozitiv asupra profitului sau asupra capitalului Băncii și este cauzat de erori umane, deteriorarea intenționată, operarea eronată sau inadecvată a proceselor/ activităților sau a sistemelor care sunt generate de alți factori decât riscul de credit sau riscul de piață.

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/ evaluarea, analiza, monitorizarea și gestiunea/controlul

riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional în cazul schimbării și în funcție de evoluțiile externe ale pieței. Politicile și procesele includ riscuri adiționale prevalente în anumite activități cu caracter operațional intens și acoperă perioadele în care riscul operațional ar putea crește.

Riscurile operaționale sunt identificate în două moduri:

- a) pe de o parte trebuie colectate toate evenimentele de pierdere care s-au produs efectiv (pierderea directă/ reală pentru Bancă, dar și pierderea colaterală, derivată din profitul nerealizat);
- b) pe de altă parte trebuie identificate evenimentele de risc operațional generatoare de pierderi potențiale, ce pot conduce la pierderi financiare directe/ reale, dacă nu sunt identificate și corectate.

Fiecare unitate organizațională este responsabilă cu colectarea periodică și managementul datelor aferente evenimentelor generatoare de risc operațional.

Banca întocmește anual autoevaluarea la risc, cu participarea fiecărei unități organizaționale. Autoevaluarea permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.

Banca a creat un sistem KRI (Indicatori de risc cheie), utilizat pentru monitorizarea nivelului expunerii la riscul operațional. Elementele KRI evidențiază factorii generatori sau impactul factorului de risc asupra băncii. Principalii indicatori de risc vizează estimarea riscurilor și acordarea de asistență pentru a evita anumite pierderi rezultate din riscul operațional. În același timp, ei au rolul de a identifica semnalele de avertizare cu privire la eventualele pierderi.

Relevanța și importanța indicatorilor sunt stabilite având în vedere importanța conținutului indicatorului în deciziile de

susținere, importanța evaluării riscurilor, gradul de corelare a riscurilor, obiectivitatea și ușurința calculării acestuia.

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

- revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Directoratul Băncii;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de

pierderi din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;

- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.

Banca dispune de o bază de date istorice, aliniată și la cerințele de raportare către Grup, în cadrul căreia sunt centralizate evenimentele de risc operațional raportate lunar de către toate unitățile organizaționale.

## NOTA 5:

## VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Metode și ipoteze luate în considerare în calculul valorii juste a instrumentelor financiare:

- **Activele și pasivele financiare pe termen scurt**, definite ca acele instrumente care au maturitatea rămasă de 90 zile sau mai puțin, valoarea lor justă este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă datorită maturității pe termen scurt. Următoarele instrumente au fost considerate predominant pe termen scurt: pe partea de active - numerarul, conturile curente și depozitele la bănci, conturile la BNR, iar pe partea de pasive - depozitele la vedere de la bănci și unele depozite de la clienți.
- **Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere** – în această categorie sunt incluse titluri necotate și alte investiții. Valoarea justă a acestor instrumente se determină printr-o serie de metode în funcție de datele disponibile și fiabilitatea acestora, precum și de factorii specifici acțiunilor ce urmează a fi

evaluate. Pe baza raționamentului profesional se va selecta una din metodele: evaluarea investițiilor folosind metoda DCF, evaluarea pe baza comparativelor (multipli) de piață, alți indicatori care pot fi luați în considerare în timpul evaluării, alți indicatori specifici caracteristicilor sectoriale.

- **Titluri de investiție - evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit și pierdere** – banca deține unități de fond înregistrate ca instrumente de capital. Operația de reevaluare se execută lunar, pe baza VUAN-ului comunicat de către administratorul fondului. Valoarea justă reprezintă numărul de unități deținute din fond \* VUAN-ul aferent.

- **Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** - Valoarea justă a fiecărei tranzacții va fi calculată ca Valoare nominală \* prețul Bid Clean exprimat în procent (aferent datei de reevaluare), la care se adaugă

cuponul acumulat până la data reevaluării.

• **Credite și avansuri nete acordate**

**clienților** – valoare justă a creditelor este stabilită utilizând dobânzile curente ale produselor de creditare. Valoarea justă reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare.

• **Împrumuturi și depozite la rată**

**variabilă de dobândă** – valoarea justă a acestor instrumente este egală cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare utilizând curbele de randament zero și marjele

de finanțare intragrup valabile la data pentru care se face evaluarea.

Valoarea justă a depozitelor la termen ale clienților se determină folosind ratele de dobândă standard, oferite de bancă. Valoarea justă a depozitelor la termen se calculează ca valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare.

Următorul tabel prezintă valorile contabile ale activelor financiare și ale datoriilor financiare prezentate în bilanțul Băncii, precum și valorile lor juste:

ELEMENTE ALE BILANȚULUI CONTABIL	Sold contabil		Valoare de piață	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>ACTIVE FINANCIARE</b>				
Numerar și echivalente de numerar	469,476	272,902	469,476	272,902
Conturi curente și depozite la bănci	598,086	99,660	598,086	99,660
Conturi cu Banca Națională a României	966,354	991,488	966,354	991,488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	288,678	187,986	288,678	199,758
Credite și avansuri acordate clienților, net	7,703,992	6,916,906	7,692,179	7,126,156
Credite și avansuri acordate băncilor	2,069	121	2,069	121
Active financiare disponibile în vederea vânzării conform IAS 39	-	403,014	-	404,769
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere conform IAS 39	-	4,289	-	4,289
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	11,426	-	11,426	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	698,201	-	698,201	-
Instrumente financiare derivate	6,991	2,273	6,991	2,273
Instrumente financiare derivate de acoperire	3,142	-	3,142	-
<b>PASIVE FINANCIARE</b>				
Depozite la vedere ale băncilor	38,301	11,089	38,301	11,089
Depozite la termen ale băncilor	400,649	-	400,649	-
Depozite la vedere ale clienților	2,602,190	2,374,577	2,602,190	2,374,577
Depozite la termen ale clienților	4,430,473	4,105,743	4,453,543	4,127,470
Împrumuturi	2,090,171	1,319,004	2,096,359	1,336,360
Instrumente financiare derivate	8,270	4,911	8,270	4,911
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	25,938	24,475	25,938	24,475

Banca evaluează valorile juste folosind ierarhia de mai jos care evidențiază importanța informațiilor obținute de pe piață în realizarea evaluării:

- Nivel 1: prețul de piață listat pe o piață activă pentru un instrument identic;
- Nivel 2: tehnicile de evaluare bazate pe observarea elementelor. Această categorie include instrumente evaluate folosind:

prețul de piață listat pentru instrumente similare, prețul de piață listat pentru instrumente similare dar pe piețe mai puțin active sau alte tehnici de evaluare unde toate elementele luate în considerare sunt direct sau indirect observabile în piață;

- Nivel 3: tehnicile de evaluare care nu sunt bazate pe date observabile.

Valoarea justă a instrumentelor financiare	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	11,426	-	11,426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	698,201	-	698,201
Intrumente financiare derivate	-	6,991	-	6,991
Tranzacții forward	-	0	-	0
FX Swaps	-	5,630	-	5,630
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1,281	-	1,281
Opțiuni pe valute	-	80	-	80
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	3,142	-	3,142
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>-</b>	<b>719,760</b>	<b>-</b>	<b>719,760</b>

Valoarea justă a instrumentelor financiare	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active financiare disponibile în vederea vânzării conform IAS 39	-	404,769	-	404,769
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere conform IAS 39	-	4,289	-	4,289
Intrumente financiare derivate	-	2,273	-	2,273
Tranzacții forward	-	63	-	63
FX Swaps	-	798	-	798
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1,411	-	1,411
Opțiuni pe valute	-	1	-	1
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>-</b>	<b>411,331</b>	<b>-</b>	<b>411,331</b>

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	469,476	-	-	469,476
Conturi curente și depozite la bănci	-	598,086	-	598,086
Disponibilități la Banca Națională a României	-	966,354	-	966,354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	288,678	-	288,678
Credite și avansuri acordate băncilor	-	2,069	-	2,069
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	7,692,179	7,692,179
<b>Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>469,476</b>	<b>1,855,187</b>	<b>7,692,179</b>	<b>10,016,842</b>



Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	272,902	-	-	272,902
Conturi curente și depozite la bănci	-	99,660	-	99,660
Disponibilități la Banca Națională a României	-	991,488	-	991,488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	199,758	-	199,758
Credite și avansuri acordate băncilor	-	121	-	121
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	7,126,156	7,126,156
<b>Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>272,902</b>	<b>1,291,027</b>	<b>7,126,156</b>	<b>8,690,085</b>

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Instrumente financiare derivate	-	8,270	-	8,270
Tranzacții forward	-	3	-	3
FX Swaps	-	6,906	-	6,906
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1,281	-	1,281
Opțiuni pe valute	-	80	-	80
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	25,938	-	25,938
Swap-uri pe rata dobânzii	-	25,938	-	25,938
<b>Pasive financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>-</b>	<b>34,208</b>	<b>-</b>	<b>34,208</b>

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	December 31, 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Instrumente financiare derivate	-	4,912	-	4,912
Tranzacții forward	-	8	-	8
FX Swaps	-	3,491	-	3,491
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1,411	-	1,411
Opțiuni pe valute	-	2	-	2
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	24,475	-	24,475
Swap-uri pe rata dobânzii	-	24,475	-	24,475
<b>Pasive financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>-</b>	<b>29,387</b>	<b>-</b>	<b>29,387</b>

Pasive financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	-	38,301	-	38,301
Depozite de la clientelă	-	7,055,733	-	7,055,733
Împrumuturi	-	2,096,359	-	2,096,359
<b>Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>-</b>	<b>9,190,393</b>	<b>-</b>	<b>9,190,393</b>

Pasive financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	-	11,089	-	11,089
Depozite de la clientelă	-	6,502,047	-	6,502,047
Împrumuturi	-	1,336,360	-	1,336,360
<b>Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>-</b>	<b>7,849,496</b>	<b>-</b>	<b>7,849,496</b>

## NOTA 6: VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
Dobânzi aferente creditelor curente	433,668	340,187
<b>Dobânzi totale aferente creditelor</b>	<b>433,668</b>	<b>340,187</b>
Depozite la termen la alte instituții de credit	2,534	339
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	1,148	327
<b>Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit</b>	<b>3,682</b>	<b>666</b>
Tranzacții reverse repo	165	696
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	12,527	10,884
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>450,042</b>	<b>352,433</b>
<b>CHELTUIELI CU DOBÂNZILE</b>		
Depozite la termen	-75,087	-46,046
Depozite la vedere	-2,202	-1,262
<b>Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți</b>	<b>-77,289</b>	<b>-47,308</b>
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	-5,527	-1,136
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	-22,212	-11,131
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>-105,028</b>	<b>-59,575</b>
<b>Venituri din dobânzi, net</b>	<b>345,014</b>	<b>292,858</b>

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 19.271 mii lei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018 (11.329 mii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017).

Veniturile din dobânzi la credite au crescut în anul

2018, în principal datorită creșterii de portofoliu, expunerea brută în 2018 este mai mare cu 864 milioane lei.

Cheltuiala cu dobânda a crescut în 2018, în principal ca urmare a creșterii ratelor de dobânda de pe piața românească.

## NOTA 7: VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Year ended December 31, 2018	Year ended December 31, 2017
<b>VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE</b>		
<b>Venituri din comisioane aferente plăților</b>	<b>26,774</b>	<b>26,089</b>
Venituri din comisioane aferente plăților	33,070	27,710
Taxe și comisioane aferente cardurilor	10,369	9,604
Taxe și comisioane aferente depozitelor	4,068	3,650
Venituri din prestarea altor servicii	3,858	4,044
Comisioane administrare numerar	22	42
<b>Venituri din taxe și comisioane din contracte cu clientela</b>	<b>51,387</b>	<b>45,050</b>
<b>Total venituri din taxe și comisioane</b>	<b>78,161</b>	<b>71,139</b>

<b>CHELTUIELI CU TAXELE ȘI COMISIOANELE</b>	<b>Anul încheiat 31 decembrie 2018</b>	<b>Anul încheiat 31 decembrie 2017</b>
Cheltuieli aferente operațiunilor cu carduri	-24,668	-19,713
Cheltuieli cu comisioanele aferente depozitelor	-2,616	-2,339
Alte servicii	-2,068	-2,125
<b>Total</b>	<b>-29,352</b>	<b>-24,177</b>

Fee and commission income is in amount of RON 78.1 million (increased by 9.87% compared to 2017) and fee and commission expenses are in amount of RON 29.4 million (increased by 21.4% compared to 2017).

## NOTA 8:

## PIERDERI DIN DEPRECIERE

	<b>Nota</b>	<b>Anul încheiat 31 decembrie 2018</b>	<b>Anul încheiat 31 decembrie 2018</b>
Provizioane pentru credite acordate clienței	18	-419,789	-330,470
Reluări din provizioane	18	340,284	309,806
<b>Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți</b>		<b>-79,505</b>	<b>-20,664</b>
<b>Provizioane de depreciere aferente altor active</b>			
(Provizioane) / reluări din provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	-2,079	261
Creare provizion/reluare de provizion pentru creanțele vândute		-3,160	-3,538
Creare de provizion/reluare de provizion pentru elemente din afara bilanțului		-8,092	334
Provizioane pentru risc operațional		100	13
Provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		-35,123	663
Provizioane de depreciere pentru mijloace fixe	19	3,365	2,355
Pierderi din deprecierea investițiilor		3,725	-3,187
Pierderile din depreciere pentru inventar		-	-
Provizioane pentru restructurare		99	1,960
Provizioane pentru instrumente financiare		-191	-
<b>Total pierderi din deprecierea altor active</b>		<b>-41,356</b>	<b>-1,139</b>
<b>Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active</b>		<b>-120,862</b>	<b>-21,803</b>

Pierderile din depreciere au crescut semnificativ de la 21,8 milioane RON la 120,9 milioane RON ca urmare a metodologiei de calcul a ajustărilor pentru depreciere în conformitate cu noul standard de raportare IFRS 9. În conformitate cu acest standard, ajustările de amortizare pentru pierderile

estimate sunt calculate pentru toate activele financiare, iar pentru împrumuturile acordate în funcție de etapele în care se află, se calculează ajustări pentru pierderile preconizate în următoarele 12 luni sau pierderile estimate pe durata de viață. De asemenea, în această poziție este creșterea provizioanelor pentru litigii.

## NOTA 9: VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
Venituri nete din schimburi valutare	20,197	46,592
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	43,513	5,530
<b>Total venituri din activități de tranzacționare</b>	<b>63,710</b>	<b>52,122</b>

## NOTA 10: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Valoarea reprezentând „Salarii” la sfârșitul anului 2018 și 2017 nu conține cheltuielile cu contractele de management. La data de 31 decembrie 2018 aceasta valoare era de 5.284 mii lei (4.490 mii lei la 31 decembrie 2017).

	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
Cheltuielile cu salariile	-144,260	-99,046
Contribuțiile cu asigurările sociale	-3,391	-24,552
Alte beneficii ale angajaților	-3,902	-3,355
<b>Total cheltuieli cu personalul</b>	<b>-151,553</b>	<b>-126,953</b>

## NOTA 11: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
Cheltuieli cu chirii și utilități*	-19,865	-19,554
Cheltuieli cu primele de asigurare	-3,198	-2,621
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-15,135	-16,316
Cheltuieli legate de carduri	-7,262	-7,459
Cheltuieli cu publicitatea	-14,065	-10,330
Cheltuieli cu taxele***	-10,425	-15,244
Alte cheltuieli operaționale	-46,153	-44,720
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-116,103</b>	<b>-116,244</b>

\* Cheltuielile cu chiriile și utilitățile au crescut nesemnificativ. În 2018 a fost închisă o unitate.

\*\* Cheltuielile cu taxe pentru experți și servicii includ taxele plătite de Bancă către auditorul statutar și alte entități din grupul acestuia: auditul situațiilor financiare statutare și al pachetului de raportare către grup al Băncii și entităților controlate de aceasta: 854 mii lei (31 decembrie 2017: 736 mii lei).

\*\*\* Contribuția anuală la Fondul de Garantare și Fondul de Rezoluție pentru anul 2018 a fost de 7.900 mii lei față de 13.275 mii lei în anul 2017.

## NOTA 12: ALTE VENITURI ȘI ALTE CHELTUIELI

	Anul încheiat 31 decembrie 2018	Anul încheiat 31 decembrie 2017
Venituri din chirii	318	255
Venituri din servicii non-bancare	2,309	2,133
Venituri din taxe de asigurare	1,008	520
Alte venituri operaționale	5,825	6,255
Venituri din dividende VISA	46	24
Alte venituri din credite	6,172	10,084
<b>Total alte venituri</b>	<b>15,678</b>	<b>19,270</b>
Alte cheltuieli operaționale	-20,217	-28,361
<b>Total alte cheltuieli</b>	<b>-20,217</b>	<b>-28,361</b>
<b>Total, net</b>	<b>-4,539</b>	<b>-9,091</b>

## NOTA 13: NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Numerar	131,329	299,663	430,992	115,515	125,439	240,954
Numerar la ATM-uri	38,484	-	38,484	31,948	-	31,948
<b>Total</b>	<b>169,813</b>	<b>299,663</b>	<b>469,476</b>	<b>147,463</b>	<b>125,439</b>	<b>272,902</b>

Pentru scopul prezentării Situației fluxurilor de trezorerie, Banca ia în considerare următoarele

elemente de activ: Casa, Conturi curente și depozite la bănci, după cum urmează:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar și echivalente de numerar	469,476	272,902
Conturi curente și depozite la bănci	598,086	99,660
Numerar la Banca Națională a României	966,354	991,488
	<b>2,033,916</b>	<b>1,364,050</b>
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-549,891	-463,219
<b>Total numerar și echivalente de numerar</b>	<b>1,484,025</b>	<b>900,831</b>

## NOTA 14: CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente la bănci	172,012	424,004	596,016	-	37,402	37,402
Depozite la bănci	-	2,070	2,070	11,002	51,256	62,258
<b>Total</b>	<b>172,012</b>	<b>426,074</b>	<b>598,086</b>	<b>11,002</b>	<b>88,658</b>	<b>99,660</b>

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2018 (precum și la 31 decembrie 2017) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

Ratele de dobândă primite de OTP Bank România S.A. pentru conturile curente și plasamentele ei la alte bănci sunt următoarele:

	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Lei	Valută	Lei	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	2,50% - 3,25%	-0,25% - 0,08%	1,25%	-0,30% - -0,40%

Conturile curente la bănci (nostro) nu sunt purtătoare de dobândă.

Depozitele la alte bănci reprezintă excesul de lichiditate pe termen scurt plasat pe piața monetară.

## NOTA 15: CONTURI CURENTE LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI (BNR)

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente	273,988	692,366	966,354	185,546	805,942	991,488

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale din România să păstreze o anumită rezervă la ea (rezerva minimă obligatorie), care se calculează conform reglementărilor specifice, prin aplicarea unui procent la soldul mediu al resurselor atrase de către Bancă (depozite de la clienți și împrumuturi), pentru o perioadă de timp stabilită și a cărei retragere este restricționată. Pentru perioada de aplicare 24 decembrie 2018 - 23 ianuarie 2019 rezerva minimă obligatorie a fost în suma de 549.891 mii lei (463.219 mii lei la 31 decembrie 2017).

La sfârșitul anului 2018 procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

- **LEI:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2017)
- **Valută:** 8% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (8% la 31 decembrie 2017)

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2018 erau:

- **LEI:** 0.20% (31 decembrie 2017: 0.10%)
- **EUR:** 0.02% (31 decembrie 2017: 0.02%)

## NOTA 16: TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Titlurile de trezorerie sunt instrumente financiare păstrate până la scadență, emise de Ministerul de Finanțe și sunt denumite în lei.

Titlurile de trezorerie deținute de Bancă la 31 decembrie 2018 sunt în valoare de 288.678 mii lei (187.986 mii lei la 31 decembrie 2017).

La data de 31 decembrie 2018 nu mai există titluri de valoare deținute până la scadență, cu maturitate reziduală mai mică de 1 an (55.870 mii lei la 31 decembrie 2017). Titlurile de

trezorerie sunt libere de sarcini și la dispoziția Băncii atât la 31 decembrie 2018 cât și la 31 decembrie 2017.

Rating-urile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2018 erau următoarele: valută locală: Baa3, valute străine: Baa3.

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2018, respectiv 31 decembrie 2017 era următoarea:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	282,682	184,472
Dobânda acumulată	6,467	3,514
Deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	-471	-
<b>Total titluri de valoare deținute până la scadență</b>	<b>288,678</b>	<b>187,986</b>

## NOTA 17: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2018 reprezintă sume în tranzit de recuperat de la bănci.

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Credite și avansuri acordate băncilor	2,069	121
<b>Total credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>2,069</b>	<b>121</b>

## NOTA 18: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR, NET

### a) Structura creditelor (sume brute și nete)

În notele „Managementului riscului de credit” este prezentată valoarea brută a creditelor și

conține efectul ajustării de dobândă pentru împrumuturile depreciate (IRC).

Tabelul de mai jos prezintă structura IRC pentru expunerea brută la 31 decembrie 2018.

	Expunerea brută (netă de IRC)	Stadiul 3 – ajustări dobânzi credite depreciate	Total expunere netă
Persoane juridice	3,963,084	-9,923	3,953,160
Persoane fizice	4,147,123	-3,506	4,143,617
<b>Total</b>	<b>8,110,207</b>	<b>-13,430</b>	<b>8,096,777</b>

Elementul „Credite și avansuri acordate clienților, net” include toate activele financiare care nu sunt clasificate ca „Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit

sau pierdere”, „Active financiare disponibile în vederea vânzării” sau „Investiții păstrate până la scadență” și are următoarea structură:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<i>Credite brute*</i>	<b>8,096,777</b>	<b>7,232,606</b>
<i>Provizioane aferente creditelor</i>	-392,785	-315,700
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>7,703,992</b>	<b>6,916,906</b>

\* Sunt incluse creditele POCI, iar la 31 decembrie 2018 expunerea netă este de 66.995 mii lei.

### b) Structura creditelor pe valute (sume brute și nete)

Structura după valute	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Credite brute	5,054,276	3,042,501	8,096,777	4,402,673	2,829,933	7,232,606
Provizioane aferente creditelor	-225,857	-166,928	-392,785	-127,867	-187,833	-315,700
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>4,828,419</b>	<b>2,875,573</b>	<b>7,703,992</b>	<b>4,274,806</b>	<b>2,642,100</b>	<b>6,916,906</b>

### c) Structura creditelor după tipul de proprietate (sume nete):

	31 decembrie 2018			
	Total credite	Lei	Valută	%
Legal entities	3,696,815	2,311,177	1,385,638	49,77%
Individuals	4,007,177	2,517,243	1,489,934	52,01%
<b>Total loans and advances to customers, NET</b>	<b>7,703,992</b>	<b>4,828,419</b>	<b>2,875,573</b>	<b>100%</b>

	31 decembrie 2017			
	Total credite	Lei	Valută	%
Legal entities	3,161,641	2,171,431	990,210	45,70%
Individuals	3,755,265	2,103,375	1,651,890	54,29%
<b>Total loans and advances to customers, NET</b>	<b>6,916,906</b>	<b>4,274,806</b>	<b>2,642,100</b>	<b>100%</b>



**d) Concentrația creditelor după sectorul de activitate pentru persoanele juridice și tipul produsului de creditare pentru persoanele fizice:**

	31 decembrie 2018	%	31 decembrie 2017	%
<b>PERSOANE FIZICE</b>	<b>4,007,177</b>	<b>52%</b>	<b>3,755,265</b>	<b>54%</b>
Credite de consum	1,868,090	24%	763,349	11%
Credite ipotecare	2,139,087	28%	2,991,916	43%
<b>PERSOANE JURIDICE</b>	<b>3,696,815</b>	<b>48%</b>	<b>3,161,641</b>	<b>46%</b>
Comerț și finanțe	858,848	11%	877,997	13%
Producție	689,336	9%	671,841	10%
Transport și comunicații	168,239	2%	209,177	3%
Servicii	475,093	6%	359,617	5%
Agricultura și silvicultura	449,642	6%	356,390	5%
Imobiliare și construcții	917,784	12%	539,559	8%
Alte sectoare	137,874	2%	147,060	2%
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>7,703,992</b>	<b>100%</b>	<b>6,916,906</b>	<b>100%</b>

**e) Pierderi din provizioane**

	31 decembrie 2018			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	TOTAL
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2017	5,462,401	1,185,573	584,632	7,232,606
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2018	-74	-	-	-74
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2018</b>	<b>5,462,327</b>	<b>1,185,573</b>	<b>584,632</b>	<b>7,232,532</b>
Transfer la Stadiul 1	398,972	-395,696	-3,276	-
Transfer la Stadiul 2	-73,904	99,180	-25,276	-
Transfer la Stadiul 3	-82,844	-74,341	157,185	-
Active financiare noi originare sau achiziționate	2,755,397	36,791	37,983	2,830,171
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele de scriere)	-	-	-34,409	-134,409
Write-off	-	-	-14,414	-14,414
Alte modificări, inclusiv rambursări	-1,596,754	-136,153	-184,196	-1,917,103
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2018</b>	<b>6,863,194</b>	<b>715,354</b>	<b>518,229</b>	<b>8,096,777</b>

	31 decembrie 2018			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	TOTAL
Valoarea deprecierei la 31 decembrie 2017	27,538	31,973	256,189	315,700
Valoarea deprecierei la 1 ianuarie 2018	40,665	19,974	18,574	79,212
<b>Valoarea deprecierei la 1 ianuarie 2018</b>	<b>68,202</b>	<b>51,947</b>	<b>274,763</b>	<b>394,912</b>
Transfer la Stadiul 1	9,398	-8,492	-906	-
Transfer la Stadiul 2	-1,107	8,740	-7,633	-
Transfer la Stadiul 3	-1,509	-6,819	8,328	-
Creștere ca urmare a modificării riscului de credit	31,416	84,759	234,063	350,238
Descreștere ca urmare a modificării riscului de credit	-58,004	-86,198	-196,083	-340,285
Active financiare noi originare sau achiziționate	48,907	6,182	14,461	69,550
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	64,167	64,167
Write-offs	-	-	-12,773	-12,773
Alte modificări inclusive diferențele de FX	-6,130	6,819	-5,379	-4,690
<b>Valoarea deprecierei la 31 decembrie 2018</b>	<b>91,173</b>	<b>56,938</b>	<b>244,674</b>	<b>392,785</b>

## NOTA 19: IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE, NET

În decembrie 2018, Banca a reevaluat terenurile și legăturile cu un evaluator extern membru ANEVAR și impactul total al reevaluării clădirilor este de 15,571 milion lei impact în fondurile proprii (rezervă) și -1.547 mii lei împotriva P&L (cheltuieli).

În perioada 2018, valorile ieșirilor de active corporale sunt următoarele (în mii lei):

Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare
6,456	6,104	736	2,337

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări corporale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
<b>Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2018</b>	<b>161,079</b>	<b>74,531</b>	<b>12,118</b>	<b>23,103</b>	<b>270,831</b>	<b>12,646</b>	<b>84,988</b>	<b>368,465</b>
Intrări	26,021	11,430	504	5,968	43,923	54,956	37,605	136,484
Transferuri din imobilizări în curs	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-8,781	-6,474	-736	-2,530	-18,521	-56,709	-17,499	-92,729
<b>Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2018</b>	<b>178,319</b>	<b>79,487</b>	<b>11,886</b>	<b>26,541</b>	<b>296,233</b>	<b>10,893</b>	<b>105,095</b>	<b>412,221</b>
<b>Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2018</b>	<b>-69,141</b>	<b>-58,523</b>	<b>-7,661</b>	<b>-17,587</b>	<b>-152,912</b>	<b>-</b>	<b>-65,382</b>	<b>-218,294</b>
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017	-4,679	-4,500	-1,227	-2,441	-12,847	-	-5,526	-18,373
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	3,397	4,503	713	2,336	10,949	-	4,284	15,233
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2018</b>	<b>-70,423</b>	<b>-58,520</b>	<b>-8,175</b>	<b>-17,692</b>	<b>-154,810</b>	<b>-</b>	<b>-66,624</b>	<b>-221,434</b>
<b>Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2018</b>	<b>107,896</b>	<b>20,967</b>	<b>3,711</b>	<b>8,849</b>	<b>141,423</b>	<b>10,893</b>	<b>38,471</b>	<b>190,787</b>

	Terenuri și construcții	Echipeamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
<b>Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2017</b>	<b>163,036</b>	<b>75,341</b>	<b>10,885</b>	<b>21,239</b>	<b>270,501</b>	<b>8,043</b>	<b>73,475</b>	<b>352,019</b>
Intrări	7,039	6,067	1,799	2,423	17,328	21,936	18,348	57,612
Transferuri din imobilizări în curs	-	-	-	178	178	-	-178	-
Ieșiri	-8,996	-6,877	-566	-737	-17,176	-17,332	-6,657	-41,165
<b>Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2017</b>	<b>161,079</b>	<b>74,531</b>	<b>12,118</b>	<b>23,103</b>	<b>270,831</b>	<b>12,646</b>	<b>84,988</b>	<b>368,465</b>
<b>Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2017</b>	<b>-69,376</b>	<b>-61,707</b>	<b>-7,149</b>	<b>-15,723</b>	<b>-153,955</b>	<b>-</b>	<b>-60,307</b>	<b>-214,262</b>
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017	-5,831	-4,018	-1,076	-2,597	-13,522	-	-5,252	-18,774
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	6,067	7,202	565	731	14,565	-	178	14,743
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2017</b>	<b>-69,141</b>	<b>-58,523</b>	<b>-7,661</b>	<b>-17,587</b>	<b>-152,912</b>	<b>-</b>	<b>-65,382</b>	<b>-218,294</b>
<b>Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2017</b>	<b>91,938</b>	<b>16,008</b>	<b>4,457</b>	<b>5,516</b>	<b>117,919</b>	<b>12,646</b>	<b>19,606</b>	<b>150,171</b>

## NOTA 20: TITLURI DE INVESTIȚIE

Investițiile în titluri reprezintă acțiuni cotate sau necotate, clasificate în următoarele categorii în urma aplicării IFRS 9:

### a) Titluri de investiție - evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Amounts in RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
OTP Premium Return	2,259	2,395
OTP Euro Premium Return	2,457	2,891
OTP Global Mix	-	2,335
OTP Real Estate & Construction	2,205	-
OTP Dollar Bond	4,505	4,289
<b>TOTAL</b>	<b>11,426</b>	<b>11,910</b>

### b) Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Amounts in RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Ministerul de Finanțe al României	359,848	382,994
Ministerul de Finanțe al Poloniei	106,457	-
Ministerul de Finanțe al Sloveniei	47,893	-
Ministerul de Finanțe al Spaniei	167,433	-
Primăria Municipiului București	5,239	5,044
<b>TOTAL</b>	<b>686,870</b>	<b>388,038</b>

### b) Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Investiții de capital	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Titluri necotate	11,251	7,275
Alte investiții	80	80
<b>TOTAL</b>	<b>11,331</b>	<b>7,355</b>

Pentru toate investițiile în afară de SWIFT, VISA și MASTERCARD, activitatea principală a companiilor necotate este în România.

Banca a cumpărat în 2018 titluri necotate de la MASTERCARD.

Banca deține investiții în unitățile de fond ale OTP Premium Return și OTP Euro Premium Return, OTP Global Mix, OTP Real Estate & Construction și OTP Dollar Bond, fonduri deschise și administrate de OTP Asset Management S.A.

OTP Premium Return are o politică de investiții permisivă și investește în clase de active precum: acțiuni, obligațiuni suverane, municipale și corporative, certificate index, instrumente ale pieței monetare. Investițiile se fac atât în EUR, cât și în lei. Fondul își propune să genereze randamente superioare indicelui de referință: ROBID1Y + 1%.

OTP Global Mix a fost răscumpărat în 2018, iar Banca a reinvestit suma în OTP Real Estate & Construction.

OTP Real Estate & Construction este un fond multiactiv cu investiții atât în capitaluri proprii, cât și în obligațiuni emise de companii imobiliare și companii de construcții pe piețele internaționale. Fondul este axat pe partea de venituri, luând în considerare faptul că Fondul va distribui veniturile (de la Cupoane și dividende) trimestrial. Strategia Fondului este de a crea un portofoliu foarte bine diversificat, cu o mică expunere unică și va acorda atenție solidității financiare a companiilor. Luând în considerare diversificarea pe care intenționăm să o investim pe diferite piețe (SUA, Europa, Japonia etc.). Acest fond este unic pentru moment, în România piața de gestionare a activelor este exprimată în RON.

OTP Dollar Bond investește în instrumente cu venit fix denominate în USD precum obligațiuni corporative, municipal, guvernamentale - garantate de state membre și/sau autorități publice ale acestora, titluri de stat, depozite bancare și alte instrumente ale pieței monetare.

Fondul își propune să investească cel puțin 80% în instrumente cu venit fix și maxim 20% în numerar și echivalent. Investițiile fondului în alte active nu vor depăși 10%. Fondul nu va investi în acțiuni. Maxim 20% din activul fondului va putea fi investit în obligațiuni convertibile. Aceeași limită se aplică și investițiilor în titluri de valoare garantate cu active/obligațiuni ipotecare.

### Participatii MasterCard

Banca deține un număr de 2.980 acțiuni, cu o valoare de cost de 0,03 USD. În conformitate cu prevederile IFRS9, acest tip de activ este deținut la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, prin urmare, valoarea justă a acestor acțiuni este în valoare de 2,290 milioane lei.

### Participație VISA Europe LTD.

Valoarea justă a acțiunii la Visa Europe Ltd a fost realizată pe baza veniturilor estimate, constând în numerar și acțiuni preferențiale care urmează să fie primite de către Bancă de la Visa Inc., ca urmare a tranzacției făcute publice la data de 2 noiembrie 2015 de către Visa Inc. („VInc”) și Visa Europe Ltd („VE”).

Din cauza restricțiilor impuse de VISA Inc. privind conversia acțiunilor preferențiale în acțiuni comune cotate la bursă și comercializarea lor viitoare pentru o perioadă de 12 ani de la închidere, precum și impactul potențial al obligațiilor din litigii existente și viitoare, o valoare justă fiabilă pentru acțiunile preferențiale produse nu poate fi stabilită pe baza informațiilor disponibile.

Tranzacția constă într-un avans de 16.5 mld. EUR, compus din 11.5 mld. EUR în numerar și acțiuni preferențiale convertibile în acțiuni comune de clasa A Visa Inc. evaluate la 5 mld. EUR. Sumele menționate ca avans au fost distribuite tuturor membrilor Visa Europe în conformitate cu metodologia stabilită de către managementul Visa Europe Ltd. Tranzacția este supusă aprobărilor de reglementare și a fost închisă până la sfârșitul trimestrului al 2-lea din 2016.

Pe parcursul anului 2016, banca a primit suma de 3.494.947 EUR, ce reprezintă contribuția Visa-Europe (inclusiv numerar din vânzarea acțiunilor ordinare de 10€ în Visa Europe). De asemenea, a primit 1.268 de acțiuni Visa C Inc. cu o valoare a acțiunilor de 1.159.420 USD (echivalent 6.565.876 lei) la 31 decembrie 2017. La data 31 decembrie 2018, valoarea celor 1.268 de acțiuni Visa C deținute de bancă sunt în suma de 7.949.331 lei.

#### Alte companii din Grupul OTP

OTP Factoring România SRL are ca activitate principală managementul creanțelor

achiziționate de la instituții financiare bancare și nebancale.

Fundația „Dreptul la Educație” a fost înregistrată și înființată la data de 23 decembrie 2013, în baza Deciziei Adunării Generale a Acționarilor Băncii din octombrie 2013. Fundația a fost creată cu suportul și experiența acumulată în 20 de ani de activitate a reprezentanților Fundatiei Fáy, pe tema educației elevilor și studenților. Scopul Proiectului este de a dezvolta o nouă dimensiune și abordare în România, Banca acționând în calitate de sprijin pentru educație, prin crearea unui cadru instituțional și organizațional.

## NOTA 21: INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIAȚE

	Valoare contabilă brută		Procent deținut
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
OTP Advisor SRL	4,729	4,729	100%
OTP Consulting România SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN România SA	11,713	8,401	60%
<b>Total valoare brută</b>	<b>16,652</b>	<b>13,340</b>	
OTP Advisor SRL	-4,729	-4,729	
<b>Total provizion</b>	<b>-4,729</b>	<b>-4,729</b>	
<b>Total valoare netă</b>	<b>11,923</b>	<b>8,611</b>	

OTP Leasing România IFN S.A. oferă produse de leasing auto și de echipamente, activând pe piață din august 2007. OTP Bank România a achiziționat 60% din capitalul social al OTP Leasing România, preluând acțiuni de la acționarul majoritar Merkantil Bank Ungaria. Ambele companii sunt parte a aceluiași OTP Group Nyrt. Ungaria. Sediul social al OTP Leasing România IFN S.A. se află pe Strada Nicolae Caramfil nr. 79, Sector 1, București. OTP Bank România S.A. a majorat capitalul social al OTP Leasing România IFN S.A. în luna Octombrie a anului 2018 cu 3.312 mii lei, ceea ce a însemnat emisia a 331.200 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei.

Valoarea brută a investiției în OTP Advisors SRL la data de 31 decembrie 2018 era de 4.729 mii lei, pentru care Banca a înregistrat

un provizion de depreciere în valoare de 4.729 mii lei.

OTP Advisors oferă servicii de vânzări directe pentru produsele de creditare ale Băncii. Sediul social al OTP Advisors SRL se află la adresa Str. Matei Voievod, nr. 40, București.

OTP Consulting România SRL oferă servicii de suport pentru investiții străine în România și consultanță pentru autoritățile locale și societăți mici și mijlocii în procesul de accesare a fondurilor UE și în implementarea de proiecte.

Valoarea brută a investiției în OTP Consulting România SRL nu s-a modificat pe parcursul anului 2018, comparativ cu anul 2017.

Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la adresa: Bulevardul Dacia nr. 83, București.

## NOTA 22: ALTE ACTIVE, NET

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Sume în decontare	44,526	29,667
Debitori diverși	9,650	10,087
Cheltuieli în avans	6,317	6,711
Venituri de încasat / amânate	4,080	3,472
Garanții primite	4,014	1,127
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	968	2,870
Avansuri angajați	12	9
Obiecte de inventar	408	259
Creanțe fiscale	1,551	753
<b>Total</b>	<b>71,526</b>	<b>54,955</b>

Suma în decontare reprezintă în principal, sumele în tranzit pentru biletele de ordin și tranzacții la POS-uri. Sumele vor fi decontate în zilele următoare.

## NOTA 23: DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	15,046	23,255	38,301	11,041	48	11,089
Depozite la termen ale băncilor	15,020	385,629	400,649	-	-	-
<b>Total datorii către bănci</b>	<b>30,066</b>	<b>408,884</b>	<b>438,950</b>	<b>11,041</b>	<b>48</b>	<b>11,089</b>

## NOTA 24: DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	1,626,725	975,465	2,602,190	1,561,898	812,679	2,374,577
Depozite la termen ale clienților	2,822,793	1,607,680	4,430,473	2,417,747	1,687,996	4,105,743
<b>Total</b>	<b>4,449,518</b>	<b>2,583,145</b>	<b>7,032,663</b>	<b>3,979,645</b>	<b>2,500,675</b>	<b>6,480,320</b>

În cadrul depozitelor la termen ale clienței sunt incluse și depozitele de la OTP Financing Netherlands B.V. (membră a grupului) în valoare de 694.170 mii lei la 31 decembrie 2018, având o maturitate rămasă între 1 luna și 4 ani, fără clauze de rambursare anticipată.

Structura maturităților depozitelor de la OTP Financing Netherlands BV este următoarea:

- 69.959 mii lei echivalent (15 milioane EUR) cu maturitate în 20 februarie 2019;
- 124.212 mii lei echivalent (30 milioane

CHF) cu maturitate în 23 decembrie 2020;

- 250.000 mii lei cu maturitate în 22 noiembrie 2021;
- 250.000 mii lei cu maturitate în 21 noiembrie 2022.

Compania-mamă va continua să furnizeze Băncii orice sprijin financiar necesar pentru a se conforma reglementărilor Băncii Centrale.

În funcție de valută și suma depusă de client în conturile de economii deschise, Banca plătește rate de dobândă care se încadrează în următoarele limite:

Depozite la termen	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	0,00% - 7,00%	0,00% - 3,50%
EUR	0,00% - 2,15%	0,00% - 2,16%
USD	0,05% - 2,00%	0,05% - 1,59%
CHF	0,00% - 0,69%	0,00% - 0,69%
HUF	0,00% - 0,68%	0,00% - 0,60%
GBP	0,00% - 0,68%	0,00% - 0,60%

Depozite la vedere	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	0,00% - 5,00%	0,00% - 1,40%
EUR	0,00% - 1,13%	0,00% - 0,25%
USD	0,00% - 2,00%	0,00% - 0,40%
CHF	0,00% - 0,25%	0,00%
HUF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%
GBP	0,00% - 0,40%	0,00% - 0,25%

## NOTA 25: ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
EUROPEAN INVESTMENT BANK *	6,763	36,069
OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.**	699,674	699,020
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD.***	1,383,734	583,915
<b>Total</b>	<b>2,090,171</b>	<b>1,319,004</b>

\* În anul 2016 Banca a semnat un contract cu Banca Europeană de Investiții în valoare de 9.700 mii Eur. Această facilitate a avut ca scop finanțarea extinderii întreprinderilor mici și mijlocii. La data de 31 decembrie 2018 soldul curent era de 1.446 mii EUR.

\*\* Împrumutul a fost luat de OTP BANK România SA la achiziția Băncii Millennium și reprezintă rambursarea împrumuturilor primite de la Banco Comercial Portuges S.A.

în suma de 150.000 mii Eur. Împrumutul a fost luat de la OTP Financing Netherlands BV, cu maturități între 2020 și 2022. Rata de dobândă este EURIBOR 3M + 1.45%.

\*\*\*Banca a încheiat în cursul anului 2018 2 contracte cu OTP Financing Malta Company LTD în suma de 350.000 mii lei și 2 contracte în suma de 96.000 mii lei, cu scopul asigurării necesarului de lichiditate pentru activitatea curentă a băncii. Împrumuturile în lei au maturitate în 2023.

## NOTA 26: INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate este inclusă la „Instrumente financiare derivate”. Mișcările în valoarea justă care nu îndeplinesc condițiile contabilității de acoperire sunt recunoscute în Contul de profit și pierdere pe linia „Diferențe de curs aferente

derivatelor nete”.

Valoarea nominală și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
IRS	212,090	1,281	1,281	229,283	1,410	1,410
SWAP pe curs de schimb	3,325,851	5,630	6,909	1,246,806	861	3,499
Opțiuni	20,599	80	80	21,691	2	2
<b>TOTAL</b>	<b>3,558,540</b>	<b>6,991</b>	<b>8,270</b>	<b>1,497,780</b>	<b>2,273</b>	<b>4,911</b>



## NOTA 27: INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

Banca utilizează SWAP-ul pe rata dobânzii pentru acoperirea riscului valutar din deținerea titlurilor și obligațiunilor în valută.

Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate drept speculative la valoarea justă sunt:

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	524,426	3,142	25,938	232,985	-	24,475
<b>TOTAL</b>	<b>524,426</b>	<b>3,142</b>	<b>25,938</b>	<b>232,985</b>	<b>-</b>	<b>24,475</b>

## NOTA 28: PROVIZIOANE

	31 decembrie 2018	Valori conform IFRS 9	31 decembrie 2017
Garanții financiare	36,010	27,899	7,552
Litigii	68,298	29,371	29,371
Restructurare	-	98	98
Angajați	14,792	8,559	8,559
Cesiune de credite	2,162	5,248	
Alte riscuri	2,465	2,640	2,640
<b>Total</b>	<b>123,727</b>	<b>73,815</b>	<b>48,220</b>

În urma implementării IFRS 9 la 01 ianuarie 2018 s-au înregistrat ajustări de valoare pentru provizioanele aferente garanțiilor financiare în valoare de 27.899 mii lei și s-au reclasificat din provizioane pentru garanții financiare în provizioane pentru cesiunea de credite în valoare de 5.248 mii lei.

Provizionul pentru restructurare în suma de 98 mii lei a fost reversat în cursul anului 2018, deoarece a fost utilizat pentru optimizarea rețelei teritoriale. Banca a închis în cursului anului 2018 o unitate.

## NOTA 29: IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2018 Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2017: 16%). Banca estimează că va putea utiliza pierderea fiscală reportată până la limita profiturilor viitoare estimate. Începând cu această dată, Banca se așteaptă să poată utiliza pierderile fiscale reportate până la limita profiturilor viitoare preconizate pentru următorii 5 ani.

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

Descriere	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Cheltuiala curentă cu impozitul pe venit	-	-
Cheltuiala/ venit cu (din) impozitul amânat	-17,369	-16,255
<b>Total cheltuială cu impozitul pe venit</b>	<b>- 17,369</b>	<b>-16,255</b>

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2018 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	50,308	8,049
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2018 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	7,753	1,241
<b>Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2018</b>		<b>9,290</b>

Activul impozitului amânat la 31 decembrie 2018 se prezintă după cum urmează:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu cea fiscală	1,859	297
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2018 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	36,579	5,853
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	96,333	15,413
Impozit amânat datorat provizionului pentru proiectul de conversie	1,355	217
<b>Creanțe privind impozitul</b>		<b>21,780</b>
<b>Valoare netă impozitul amânat la 31 decembrie 2018</b>		<b>12,490</b>

Pierderea fiscală cumulată se explică astfel:

Descriere	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Profit net statutar aferent perioadei curente (a)</b>	<b>26,217</b>	<b>84,522</b>
Venituri neimpozabile (b)	-97,684	-47,960
Cheltuieli nedeductibile (c)	170,515	87,077
Elemente similar veniturilor (d)	63,530	-
Alte elemente de natura cheltuielilor (e)	-79,401	-19,534
Rezerva legală (f)	-2,179	5,039
<b>Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)</b>	<b>80,998</b>	<b>98,672</b>
Pierdere fiscală raportată de către OTP Bank România	-488,560	-587,178
<b>Total pierdere fiscală raportată (rezultat fiscal + pierderi fiscale)</b>	<b>-417,561</b>	<b>-488,506</b>

## NOTA 30:

## ALTE PASIVE

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	19,230	37,456
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	38,589	25,649
Impozite curente	8,391	719
Alți creditori	9,299	15,540
Venituri înregistrate în avans	8,191	7,012
Salarii plătite în avans	5,683	4,020
Cheltuieli de plătit	28,217	14,379
Altele	274	80
<b>Total</b>	<b>117,874</b>	<b>104,854</b>

Cea mai mare parte a elementelor incluse în linia „Alte sume datorate din operațiuni interbancare” reprezintă sume în curs de decontare din operațiunile interbancare (bilete la ordin, cecuri și ordine de plată).

## NOTA 31:

## CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Capital social la 01 ianuarie</b>	<b>1,379,253</b>	<b>1,254,253</b>
Majorare de capital social	130,000	125,000
<b>Majorare de capital social</b>	<b>1,509,253</b>	<b>1,379,253</b>
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42,751	42,751
<b>Capital social conform IFRS</b>	<b>1,552,004</b>	<b>1,422,004</b>

În cursul anului 2018 a avut loc o majorare a capitalului social al băncii în suma de 130.000.080 lei, sumă subscrisă și plătită de acționarul majoritar OTP Bank Nyrt Ungaria.

Scopul acestei majorări este:

- Conformarea cu reglementările UE și diminuarea efectului aplicării IFRS 9;
- Excesul din creșterea de capital va fi utilizat în activitatea curentă.

La 31 decembrie 2018 capitalul social al băncii reprezenta 1.509.253 mii lei, iar numărul acțiunilor ordinare înregistrate era de 6.288.554, cu o valoare nominală de 240 lei pe acțiune. Toate acțiunile emise sunt

acțiuni ordinare fără drepturi speciale atașate. Drepturile de vot aferente unei acțiuni sunt egale cu valoarea nominală a acțiunii.

La 31 decembrie 2018 întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

### Câștigul pe acțiune

Câștigurile aferente unei acțiuni a Băncii (au fost emise doar acțiuni comune) se calculează ca raport între profitul net atribuibil acționarilor deținători de acțiuni ordinare la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei după cum urmează:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Profit după impozitare în perioada contabilă	26,219	84,522
Numărul mediu de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei	6,288,554	5,746,887
<b>Profit pe acțiune ordinară (valoare nominală 240) în lei</b>	<b>4,17</b>	<b>14,71</b>

## NOTA 32:

## ANGAJAMENTE FINANCIARE DIN AFARA BILANȚULUI

### Garanții și scrisori de garanție emise

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților ei. Riscul de credit aferent garanțiilor este similar cu cel din acordarea de credite. În cazul în care Banca trebuie să execute o garanție în favoarea unui client, aceste instrumente determină și un anumit grad de risc de lichiditate.

Toate acreditivele emise de Bancă sunt garantate cu colaterale. La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 s-a considerat că nu există probabilitatea unei pierderi materiale aferente acreditivelor, astfel încât nu s-a înregistrat nici un provizion.

Scopul principal al acestor instrumente este de a se asigura că fondurile sunt disponibile clienților, la cererea acestora. Garanțiile și scrisorile de garanție stand-by care reprezintă un angajament irevocabil din partea Băncii, că plățile vor fi făcute

în eventualitatea în care un client nu-și achită obligațiile către terțe părți, prezintă risc de credit asemănător creditelor. Acreditivile documentare și comerciale emise de Bancă în favoarea clienților ei, care autorizează o a treia parte să retragă sume până la o limită stabilită, în anumiți termeni și condiții, sunt colateralizate, astfel încât au un grad scăzut de risc.

### Angajamentele de credit

Angajamentele de creditare reprezintă sume netrase autorizate pentru extinderea creditelor sub forma împrumuturilor, garanțiilor și scrisorilor de garanție. Cu privire la riscul de credit aferente angajamentelor de acordare de credite, Banca este potențial expusă unei pierderi în valoare egală cu angajamentele totale neutilizate. Totuși, suma probabilă a pierderii, care nu este ușor de cuantificat, este considerabil mai mică decât totalul angajamentelor

neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor sunt condiționate de îndeplinirea de către clienți a anumitor standarde de credit specifice. Chiar dacă există un anumit risc de credit asociat cu angajamentul rămas, acest risc este mic, el rezultând din posibilitatea ca sumele neutilizate și autorizate să fie trase de client și în al doilea rând din posibilitatea utilizării repetate de sume de către client și nerambursarea lor la scadență.

Banca monitorizează perioadele de maturitate ale angajamentelor de credit, deoarece

angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc decât cele pe termen scurt. Totalul angajamentelor contractuale aflate în sold nu reprezintă în mod necesar cerințe viitoare de cash flow, din moment ce majoritatea acestor angajamente expira sau se termină fără a fi utilizate.

Sumele totale ale garanțiilor, angajamentelor și altor elemente înregistrate în afara bilanțului aflate în sold la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 sunt următoarele:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Angajamente de finanțare-deschideri de credite și alte angajamente din care:		
<i>Deschideri de credite confirmate</i>	1,022,015	962,514
<i>Limite de credit neutilizate</i>	51,103	61,163
Scrisori de garanție și alte garanții	970,912	901,351
Alte angajamente financiare	608,090	431,469
<b>Total garanții și alte angajamente financiare</b>	<b>531,401</b>	<b>456,242</b>

Provizioanele pentru angajamentele în sold la data de 31 decembrie 2018 sunt în valoare de 36.010 mii lei (27.899 mii lei la 1 ianuarie 2018 în urma aplicării IFRS 9).

## NOTA 33:

## SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI CREAŢELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

Titlurile de stat și creanțele față de Banca Centrală se prezintă astfel:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	966,354	991,488
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	970,455	570,981
<b>Total</b>	<b>1,936,809</b>	<b>1,562,469</b>

## NOTA 34:

## PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA

Banca este angajată în tranzacții cu părți afiliate membre ale Grupului OTP ca și sens firesc al relațiilor de afaceri. Toate tranzacțiile cu părțile afiliate sunt efectuate sub aceleași prevederi contractuale incluzând dobândă și garanții la fel ca și tranzacțiile similare cu părți neafiliate. Cele mai semnificative tranzacții sunt cele legate de constituirea de depozite, acordarea

de credite și plata sau încasarea creanțelor atașate, datoriilor atașate legate de acestea.

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele aflate în sold precum și cheltuielile și veniturile aferente perioadelor încheiate la 31 decembrie 2018, respectiv 31 decembrie 2017 se prezintă astfel:

	Conducerea băncii		Compania mamă		Alte părți afiliate	
	31-Dec-18	31-Dec-17	31-Dec-18	31-Dec-17	31-Dec-18	31-Dec-17
<b>Active</b>						
Creanțe privind alte instituții de credit	-	-	382,466	25,360	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, net	7,479	6,956	-	-	3,324	52,365
Alte creanțe	-	-	-	14	7,328	538
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	6,703	-	-	-
Investiții în asociați și subsidiare	-	-	-	-	12,924	8611
<b>Total active</b>	<b>7,479</b>	<b>6,956</b>	<b>389,169</b>	<b>25,374</b>	<b>23,576</b>	<b>61,514</b>
<b>Pasive</b>						
Depozite de la instituții de credit	-	-	373,835	620	5,499	376
Depozite de la clienți	5,302	3,487	-	-	2,845,946	2,706,486
Alte datorii	-	-	515	-	102	141
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	31,531	25,886	-	-
<b>Total pasive</b>	<b>5,302</b>	<b>3,487</b>	<b>405,881</b>	<b>26,506</b>	<b>2,851,547</b>	<b>2,707,003</b>
Elemente ale contului de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi și comisioane	20	114	15,451	3,664	5,187	2,451
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	-5	-22	-16,500	-6,552	-55,699	-36,692
Alte venituri	7	-	-	-	24,766	14
Alte cheltuieli	-	-	-275	-	-32,115	-
Rezultatul net din operațiuni cu instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Total elemente ale contului de profit și pierdere</b>	<b>16</b>	<b>92</b>	<b>-1,324</b>	<b>-2,888</b>	<b>-57,861</b>	<b>-34,227</b>
<b>Angajamente date</b>	-	-	1,907,740	1,448,694	10,524	372,776
<b>Angajamente extrabilanțiere</b>	-	-	<b>1,907,740</b>	<b>1,448,694</b>	<b>10,524</b>	<b>372,776</b>

**Compensații ale personalului din conducere**

Din conducerea Băncii fac parte acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, conduce și verifica activitatea Băncii, direct și indirect, incluzând orice director al Băncii fie că este executiv sau nu.

Beneficiile cumulate pe termen scurt și termen lung, precum și beneficiile de încheiere a activității acordate directorilor și altor membri care au făcut parte din conducere în timpul perioadelor financiare încheiate la 31 decembrie 2018, respectiv 31 decembrie 2017, se prezintă astfel:

	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
Salarii pentru personalul din conducere	2,834	12,178
Beneficii pe termen scurt și lung	9,225	4,718
Beneficii de încheiere a activității	-	286
<b>Total beneficii acordate personalului din conducere</b>	<b>12,059</b>	<b>17,182</b>

## NOTA 35: ANGAJAMENTE DE LEASING OPERAȚIONAL

Leasing-ul operațional se referă la leasing-ul locațiilor pe care Banca le-a închiriat pentru a-și desfășura activitatea.

Contractele de leasing sunt încheiate pentru perioade care variază între 1 an și 10 ani. Toate contractele sunt subiect al unor revizuri anuale a prețurilor cu scopul de a fi ajustate comparabil cu prețurile de piață.

Banca nu are opțiunea de a cumpăra la

momentul expirării perioadei de leasing, niciuna dintre locațiile închiriate.

Banca recunoaște plățile efectuate ca parte a aranjamentelor operaționale în Contul de Profit și Pierdere, aplicând metoda de deferare liniară a cheltuielii aferente, pe toată durata leasing-ului.

Tabelul de mai jos prezintă obligațiile viitoare de plată pe baza acordurilor de închiriere valabile la sfârșitul de an:

	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
Până într-un an	20,198	1,201
Mai mari de 1 an și mai mici de 5 ani	41,469	57,624
Mai mari de 5 ani	7,644	7,369
<b>Total</b>	<b>69,311</b>	<b>66,194</b>

## NOTA 36: ACTIVE GREVATE

La 31 decembrie 2018, respectiv 31 decembrie 2017 Banca nu deținea active grevate de sarcini.

## NOTA 37: DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2017 (și de asemenea la momentul emiterii acestui raport), Banca era implicată în mai multe litigii. Plângerile împotriva Băncii sunt primite în urma activității normale derulate de Bancă.

Conducerea Băncii consideră că asemenea plângeri nu au un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau a rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către Bancă.

## NOTA 38: ACTIVITATEA BĂNCII ÎN CALITATE DE AGENT

La data de 31 decembrie 2018 banca nu gestionează nici un portofoliu vândut către Grup. Portofoliul de credite ipotecare administrat anterior pentru OPT Mortgage Bank a fost repatriat pe 26 septembrie 2018 (13 credite în valoare de 296.536,43 EUR).

În ceea ce privește creditele Corporate vândute anterior de către bancă la OTP Bank Plc, la 31 decembrie 2018 nu există astfel de expuneri în portofoliul OTP Bank Plc (împrumuturile au fost rambursate sau vândute către OTP Factoring SRL).

## NOTA 39: EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

Nu au fost identificate evenimente semnificative după data de raportare.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Gábor Ljubičić,**  
**Director General Adjunct și**  
**Vice-președinte al Directoratului**



**Mara Cristea**  
**Director General Adjunct și**  
**Membbru al Directoratului**





# RAPORT DE GESTIUNE AL DIRECTORATULUI OTP BANK ROMÂNIA S.A. PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

## Istoric

OTP Bank România S.A. (denumită în continuare Banca) face parte din Grupul OTP, unul dintre cele mai importante grupuri financiare din Europa Centrală și de Est, cu operațiuni în țări precum Ungaria, Bulgaria, Croația, România, Rusia, Ucraina, Slovacia, Muntenegru și Serbia. Prezentă din 2005 pe piața bancară din România, OTP Bank și-a propus să devină o bancă universală puternică, care să ofere servicii complete pentru clienți persoane fizice și companii.

În urma încheierii Acordului de vânzare-cumpărare de acțiuni a Băncii Comerciale ROBANK S.A., în iulie 2004, întregul pachet de acțiuni al băncii a fost cumpărat de către Grupul OTP din Ungaria. Inițial Banca Comercială Robank S.A. a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/10296/1995, cu sediul în București, B-dul Unirii nr. 59, sector 3, primind autorizarea Băncii Naționale a României pentru a-și desfășura activitatea conform scrisorii nr. VII/G/185 din decembrie 1995.

În iulie 2005 a fost schimbată denumirea băncii în OTP BANK ROMÂNIA S.A., codul unic de înregistrare fiscală rămânând același. De asemenea, începând cu luna martie 2005 s-a schimbat și sediul social din B-dul Unirii nr. 59, sector 3, în Strada Buzești nr. 66-68, sector 1, București.

Pentru a crește poziția pe piața bancară românească, în 2015, OTP Bank România S.A. a finalizat achiziția Millennium Bank S.A. de la Banco Comercial Português S.A., Millennium BCP Participações SGPS, Sociedade Unipessoal LDA.

În concordanță cu strategia de creștere prin achiziții, Banca a urmărit achiziția Banca Românească, membră a Băncii Naționale a Greciei. În martie 2018 Banca Națională a României și-a exprimat dezacordul față de tranzacție, ducând la anularea acesteia.

Banca operează prin rețeaua sa teritorială formată din sediul central și cele 95 unități bancare din care 62 sucursale și 33 agenții.

## Structura acționarului băncii la sfârșitul anului 2018 avea următoarea structură:

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (LEI)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999363923725%	6,288,550	1,509,252,000
2. Merkantil Bank zrt.	0,0000636076275%	4	960
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>6,288,554</b>	<b>1,509,252,960</b>

Creșterea capitalului social al OTP Bank România S.A. cu suma de 130.000.080 lei s-a făcut prin contribuția în numerar subscrisă și plătită a acționarului OTP Bank Nyrt.

**Motivale majorării capitalului au fost:**

- Creșterea continuă a afacerilor, care duce la creșterea portofoliului de credite;
- Creșterea bilanțului datorită lichidității mai mari, pe măsură ce activele lichide și-au sporit ponderea în totalul activelor;
- Amortizoarele de capital care au intrat în vigoare în 2018 (amortizorul de risc sistemic) sau care și-au majorat valoarea de la 1 ianuarie 2019 (amortizorul de conservare a capitalului);
- Tranzacțiile planificate pentru 2019, care vor crește în 2019 activele ponderate la risc consolidate;
- Reglementările UE și efectul migrării IFRS 9.

**Mediul macroeconomic în anul 2018**

Pe parcursul anului 2018, **PIB-ul** României a crescut cu 4,1%, după o creștere puternică de 7,0% în anul 2017, pe măsură ce consumul gospodăriilor a decelerat ușor, diferența dintre exporturi și importuri a crescut și investițiile s-au redus. În același timp, contribuția foarte mare provenită din acumularea stocurilor ar putea fi interpretată ca un semn de alarmă privind perspectivele pentru anul 2019.

În ceea ce privește imaginea de ansamblu, este de remarcat faptul că România a fost unul dintre cei mai performanți din regiunea ECE, dar, pe măsură ce impactul măsurilor de stimulare fiscală a început să se estompeze, economia țării a intrat într-o fază de decelerare. De remarcat, de asemenea, că deficitul larg a **contului curent** (4.6% din PIB) împreună cu un **deficit bugetar** relativ ridicat (în jur de 3% din PIB), sugerează că creșterea economiei a devenit mai fragilă. Introducerea de noi impozite pentru industriile cheie, inclusiv sectorul bancar, a condus la incertitudini mai ridicate.

Structura PIB indică o anumită vulnerabilitate, deoarece consumul și stocurile au alimentat creșterea economică în anul 2018. **Cheltuielile de consum** ale populației au rămas principalul motor al economiei, înregistrând un avans de 5,2%, după ce veniturile disponibile au continuat să crească rapid datorită creșterii salariului minim și majorării salariilor din sectorul public, precum și datorită presiunilor de pe pieței forței de muncă.

**Contribuția foarte mare a stocurilor** la creșterea PIB-ului poate semnala faptul că vânzările nu au putut să țină pasul cu producția din industrie din cauza deteriorării cererii externe. Recolta record la agricultură ar fi putut, de asemenea, juca un rol în acumularea stocurilor.

**Investițiile** în capitalul fix au înregistrat o scădere de 3,2% trase în jos în principal de sectorul construcțiilor. De asemenea, merită menționat faptul că, în ciuda stadiului avansat al ciclului economic, ponderea investițiilor raportat la PIB a continuat să scadă în anul 2018, o evoluție neobișnuită în regiunea ECE.

Spre deosebire de **exporturi**, care au pierdut mult din avânt (+4,7% în 2018, după un avans de +10,0%), **importurile** au continuat să crească destul de rapid (+8,6% față de +11,3%), susținute de cheltuielile de consum ale gospodăriilor. Prin urmare, exporturile nete au avut o contribuție negativă la creșterea PIB-ului.

Pe partea de producție, **serviciile de piață** au continuat să evolueze bine (+5,6%) cu sectorul IT&C înregistrând cea mai mare rată de creștere (+9.0%). Cu toate acestea, valoarea adăugată în construcții a scăzut în termeni anuali (-6.5%), iar producția industrială (+3,5%) a început să resimtă decelerarea zonei euro.

În 2018, **rata anuală a inflației** a depășit ținta BNR (2,5% +/- 1%), ajungând și până la 5,4% în lunile mai și iunie, însă ea a intrat din nou în banda de toleranță la sfârșit de an, datorită unor efecte de bază și scăderii prețurilor la petrol. Cu o presiune inflaționistă în scădere, **BNR** a adoptat o abordare expectativă „wait-and-see”, după ce a implementat o serie de măsuri de înăsprire în perioada S2 2017 - S1 2018. Este de menționat faptul că măsurile de înăsprire au condus la o creștere semnificativă în cazul dobânzilor interbancare.

Cursul **EUR/RON** - a încheiat anul 2018 la 4.66, dar la începutul anului curent a atins un nivel maxim istoric determinat de factori fundamentali (cum ar fi evoluția deficitului de cont current) și datorită unor măsuri guvernamentale.

În 2018, stocul **creditelor** neguvernamentale a crescut cu 7,9%, față de avansul de 5,7% în anul

2017. Creditele acordate gospodăriilor (+9,2% vs. +7,8%), dar și creditele companiilor nefinanciare (+6,3% vs. +2,5%) au înregistrat rate de creștere mai mari decât în anul precedent. Împrumuturile pentru locuințe au continuat să crească rapid (+11,1% vs. +13,2%), în timp ce creditele de consum au crescut de asemenea (+6,9% vs. +2,0%). Ponderea creditelor în lei a atins un nou nivel record multianual. În același timp, rata **creditelor neperformante** s-a redus la 4,95% de la 6,41%.

Datele provizorii ale BNR au evidențiat că profitabilitatea sectorului s-a îmbunătățit, cu indicatorul **ROE** urcând la 14.85%, față de 12,51% în anul anterior. Totodată, rata de acoperire a capitalului a rămas ridicată, ajungând anul trecut la 19,7%. Acest lucru a fost însoțit și de scăderea ratei **credite/depozite** (raportul a scăzut cu aproximativ un punct procentual, sub 75%), semnificând că sectorul a devenit mai rezistent față de șocurile interne și externe.

Indicatori macroeconomici		2017	2018
<b>PIB real</b>	%	7,0	4,1
<b>Consumul final al gospodăriilor populației</b>	%	9,0	4,7
<b>Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației</b>	%	10,1	5,2
<b>Consumul administrațiilor publice</b>	%	2,6	3,8
<b>Formarea brută de capital fix</b>	%	3,5	-3,2
<b>Export de bunuri și servicii</b>	%	10,0	4,7
<b>Import de bunuri și servicii</b>	%	11,3	8,6
<b>Prețurile de consum</b>	% medie	<b>1,3</b>	<b>4,6</b>
<b>*Deficit bugetar</b>	% din PIB	<b>-2,9</b>	<b>-3,0</b>
<b>*Datoria publică</b>	% din PIB	<b>35,1</b>	<b>35,0</b>
<b>*Cont curent</b>	% din PIB	<b>-3,2</b>	<b>-4,6</b>
<b>Rata dobânzii de politica monetară</b>	% medie	<b>1,8</b>	<b>2,4</b>
<b>Rata dobânzii de politica monetară</b>	% sf, de per,	<b>1,75</b>	<b>2,50</b>
<b>EUR/RON</b>	medie	<b>4,57</b>	<b>4,65</b>
<b>EUR/RON</b>	sf, de per,	<b>4,66</b>	<b>4,66</b>
<b>PIB nominal</b>	mrd RON	<b>856,7</b>	<b>940,5</b>
<b>Șomaj</b>	%	<b>4,9</b>	<b>4,2</b>
<b>Creșterea nominală a salariilor</b>	%	<b>14,8</b>	<b>13,1</b>
<b>Creșterea reală a salariilor</b>	%	<b>13,3</b>	<b>8,1</b>
<b>PIB nominal</b>	mrd EUR	<b>187,6</b>	<b>202,1</b>

#### Perspectiva financiară a UE 2014-2020

În luna august 2014, autoritățile române au semnat un acord de parteneriat cu CE pentru perioada financiară 2014-2020. Pentru a realiza țintele de creștere economică evidențiate în obiectivul global al acordului, România a identificat cinci direcții pentru dezvoltare: competitivitate și dezvoltare locală, oameni și societate, infrastructură, resurse, administrație și guvern. Investițiile în domeniile prioritare vor ajuta România să răspundă cerințelor Strategiei Europa 2020 și recomandărilor specifice fiecărei țări, inclusiv reforme politice corespunzătoare în educație, ocuparea forței de muncă, incluziunea socială și administrație publică.

#### Rezumatul rezultatului OTP Bank România:

##### Repere:

- Banca a continuat să finanțeze economia

reală, fiind printre băncile care au crescut finanțarea persoanelor juridice. Cota de piață sau creditele acordate persoanelor juridice au urcat de la 3,03% (31 decembrie 2017) la 3,35%, în timp ce cota de piață a depozitelor și a conturilor curente de la persoanele juridice a crescut de la 2,08% (31 decembrie 2017) la 2,53% (31 decembrie 2018);

- Banca a jucat activ pe piața împrumuturilor ipotecare, crescând cota de piață de la 2,67% (31 decembrie 2017) la 2,95% (31 decembrie 2018), în timp ce cota lunară de piață a împrumuturilor noi a depășit uneori procentul de 5%;
- Depozitele clienților au avut un loc important în vederea consolidării bazei de finanțare;
- Rata de acoperire a capitalului este una solidă de 18.2% la nivel individual.

## Situția patrimonială a OTP Bank România

<b>BILANȚUL INDIVIDUAL</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>	<b>Variații %</b>
Mii lei			
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și echivalente de numerar	469,476	272,902	72,03%
Conturi curente și depozite la bănci	598,086	99,660	500,13%
Conturi cu Banca Națională a României	966,354	991,488	-2,53%
Investiții păstrate până la scadență	288,678	187,986	53,56%
Credite și avansuri acordate clienților, net	7,703,992	6,916,906	11,38%
Credite și avansuri acordate băncilor	2,069	121	1,609,92%
Active financiare disponibile în vederea vânzării conform IAS 39	-	403,014	-100,00%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere conform IAS 39	-	4,289	-100,00%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	11,426	-	100,00%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	698,296	-	100,00%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	11,923	8,611	38,46%
Imobilizări corporale, net	152,316	130,566	16,66%
Imobilizări necorporale, net	38,471	19,606	96,22%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	4,206	5,989	-29,77%
Investiții imobiliare, net	461	1,440	-67,99%
Instrumente financiare derivate	6,991	2,273	207,57%
Instrumente financiare derivate de acoperire	3,142	-	100,00%
Creanțe fiscale curente	13,019	13,019	0%
Creanțe privind impozitul amânat	12,490	32,010	-60,98%
Alte active, net	71,526	54,955	30,15%
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>11,052,827</b>	<b>9,144,835</b>	<b>20,86%</b>
<b>PASIVE</b>			
Datorii de la bănci	438,950	11,089	3,858,43%
Depozite la vedere ale băncilor	38,301	11,089	245,40%
Depozite la termen ale băncilor	400,649	0	100,00%
Datorii de la clienți	7,032,663	6,480,320	8,52%
Depozite la vedere ale clienților	2,602,190	2,374,577	9,59%
Depozite la termen ale clienților	4,430,473	4,105,743	7,91%
Total datorii	7,471,613	6,491,409	15,10%
Împrumuturi	2,090,171	1,319,004	58,47%
Instrumente financiare derivate	8,270	4,911	68,40%
Instrumente financiare derivate de acoperire	25,938	24,475	5,98%
Provizioane	123,727	48,220	156,59%
<b>Alte datorii financiare</b>	<b>117,874</b>	<b>104,854</b>	<b>12,42%</b>
<b>PASIVE</b>	<b>9,837,593</b>	<b>7,992,873</b>	<b>23,08%</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social, nominal	1,509,253	1,379,253	9,43%
Reevaluare capital social	42,751	42,751	0,00%
Total capital social	1,552,004	1,422,004	9,14%
Pierdere cumulată brută și rezerve	-336,770	-270,042	24,71%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1,215,234</b>	<b>1,151,962</b>	<b>5,49%</b>
<b>Total Pasive și Capitaluri proprii</b>	<b>11,052,827</b>	<b>9,144,835</b>	<b>20,86%</b>

**Numerarul și echivalentele de numerar** au crescut cu 72,03% față de 31 decembrie 2017, înregistrând o creștere a ponderii acestora în total active de la 2,98% la 4,25%. La 31 decembrie 2018 valoarea acestui element bilanțier a fost de 469,5 milioane lei, din care 169,8 milioane sunt în monedă națională. Sunt incluse aici **numerarul aflat în casierie precum și în ATM-uri**.

**Conturi curente și depozite la bănci** se ridică la 598,1 milioane lei (creștere de 500%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile nostro** (60,8 milioane lei), **plasamentele băncii la alte instituții de credit la vedere** (535,2 milioane lei) și **plasamentele băncii la alte instituții de credit la termen** (2,1 milioane lei).

Creșterea se datorează acțiunilor legate de managementul lichidității care transferă fonduri din Piața Monetară în conturile RMO ale BNR. Creșterea volumelor medii este de aproximativ 75%, în concordanță cu lichiditatea suplimentară colectată de bancă pe parcursul anului 2018. Până la sfârșitul anului 2018, Banca și-a mărit ponderea activelor lichide în bilanțul său, pentru a asigura o poziție confortabilă de lichiditate.

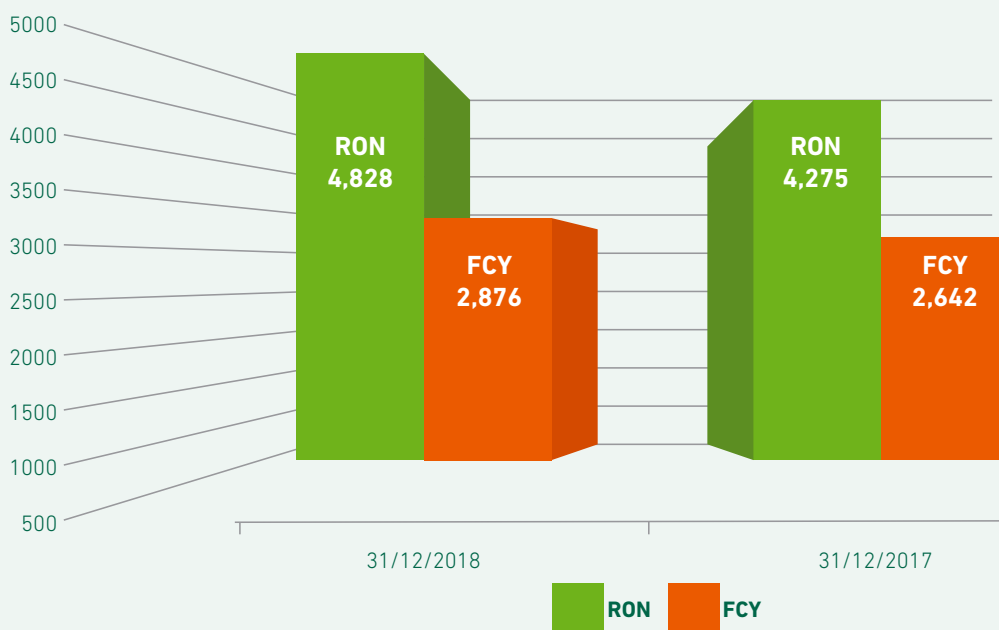
**Conturi la Banca Națională a României** sunt în valoare de 966,3 milioane lei și reprezintă rezervele minime obligatorii. Acestea trebuie să fie menținute la un nivel calculat pe baza mediei zilnice a depozitelor clienților (bancari sau nebancari), pentru fiecare perioadă de observare de câte o lună.

**Investițiile păstrate până la scadență**, în valoare de 288,7 milioane lei la 31 decembrie 2018, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor. Obligațiile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a băncii.

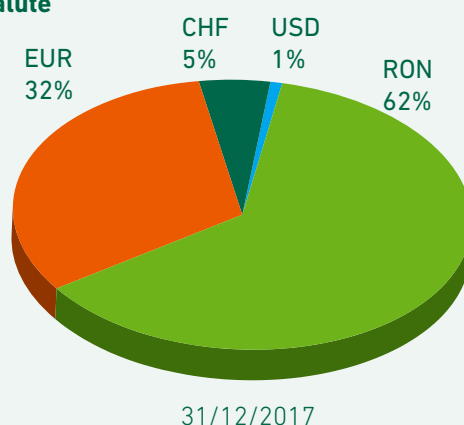
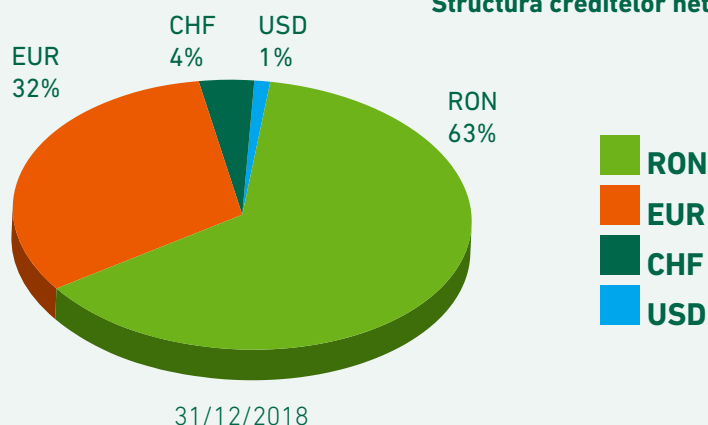
Banca a crescut în portofoliul de titluri, ca parte a gestionării lichidității și diversificării activelor.

**Credite și avansuri acordate clienților, net** se ridică la 7.704 milioane lei la 31 decembrie 2018 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice – 4.040 milioane lei (3.774 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- IMM – 2.732 milioane lei (2.240 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- Persoane juridice – 932 milioane lei (903 milioane RON la 31 decembrie 2017)



### Structura creditelor nete pe valute



**Titlurile de investiție evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global** au crescut în 2018 cu 77,01% și includ titluri emise de Ministerul de Finanțe al României (359,9 milioane lei), Ministerul de Finanțe al Poloniei (106,5 milioane lei), Ministerul de Finanțe al Sloveniei (47,9 milioane lei), Ministerul de Finanțe al Spaniei (167,4 milioane lei) și Primăria Municipiului București (5,2 milioane lei). Similar portofoliului său de valori mobiliare păstrate până la scadență, Banca a investit într-o gamă diversificată de portofolii în lei și în străinătate și și-a consolidat poziția de lichiditate prin faptul că deține o cotă mai mare a activelor lichide în bilanțul său.

Pe baza disponibilității valorilor mobiliare pe piață și a randamentului și scadenței acestora, Banca achiziționează și titluri de valoare emise de alte țări ale UE.

**Alte titluri de investiție reprezintă** unitățile de fond deținute de Bancă în: **OTP Premium Return** (2,3 milioane lei), **OTP Euro Premium Return** (2,5 milioane lei), **OTP Dollar Bond** (4,5 milioane lei) și **OTP Real Estate & Construction** (2,2 milioane lei). În cursul anului 2018, banca a plasat banii în fondul OTP Real Estate & Constructions.

**Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere** sunt în sumă de 11,331 milioane lei la 31 decembrie 2018 și reprezintă: investiții de capital în OTP Asset Management SAI SA (0,7 milioane lei), SNCDD (0,5 mii lei), VISA (7,9 milioane lei), MasterCard (2,2 milioane lei), OTP Factoring SRL (75 mii lei), SWIFT (192 mii lei), Aloha Buzz SRL (0,01 mii lei), Favo Consultancy SRL (0,01 mii lei) și Tezaur Cont SRL (0,01 mii lei) și Fundația „Dreptul la Educație” (80 mii lei).

**Investițiile în subsidiare și societăți afiliate** reprezintă investiția băncii în capitalul social a OTP

Leasing România SA în valoare de 11,7 milioane de lei, majorând participația băncii în capitalul social în 2018. Celelalte investiții de capital sunt în OTP Consulting România SRL, în valoare de 210 mii lei și în OTP Advisors SRL, 4,7 milioane lei valoare brută, pentru care a fost recunoscută o depreciere în valoare de 4,7 milioane lei.

Banca a majorat capitalul social al OTP Leasing România, împreună cu ceilalți acționari din Grupul OTP, pentru a susține planul de creștere al entității de leasing și a asigura respectarea limitelor de reglementare.

**Imobilizările corporale, net** se ridică la suma de 152,3 milioane lei la 31 decembrie 2018 (130,6 milioane lei la 31 decembrie 2017). Imobilizările corporale sunt înregistrate după metoda reevaluării, banca efectuând prin intermediul unui evaluator extern membru ANEVAR în anul 2018 reevaluarea imobilizărilor corporale.

**Imobilizările necorporale, net** au crescut cu 96,2% față de anul anterior, având o valoare de 38,5 milioane lei la 31 decembrie 2018, banca investind în partea de eficientizare a activităților prin automatizări.

În cursul anului 2018, Banca și-a mărit cheltuielile pentru cheltuieli de capital și investiții, sprijinind strategia de creștere economică. Investițiile sunt legate de inițiativele de afaceri și de digitalizare, precum și de respectarea măsurilor de reglementare.

Banca deține la 31.12.2018 și **active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării** în valoare de 4,2 milioane lei, reprezentând stocuri de imobile provenite din executări, care sunt scoase la vânzare.

**Investiții imobiliare, net** au soldul de 0,4 milioane lei și reprezintă imobile provenite din executarea

garanțiilor aferente creditelor acordate clienților.

**Instrumentele financiare derivate (activ)** sunt în valoare de 10,1 milioane lei la 31 decembrie 2018, din care 3,1 milioane lei sunt instrumente derivate de acoperire. Acest element bilanțier cuprinde soldurile debitoare aferente conturilor în care se înregistrează valoarea justă a contractelor de schimb la termen (soldurile debitoare reprezintă diferențe favorabile în urma evaluării contractelor cu instrumente derivate).

**Alte active, net**, au crescut cu 30,15% și sunt în valoare de 71,5 milioane lei la 31 decembrie 2018 și cuprind sume în decontare / în tranzit: 44,5 milioane lei (29,7 milioane lei la 31 decembrie 2017), debitori diverși: 9,7 milioane lei (10 milioane lei la 31 decembrie 2017), cheltuieli în avans: 6,3 milioane lei (6,7 milioane lei la 31 decembrie 2017), venituri de încasat 4,1 milioane lei (3,5 milioane lei la 31 decembrie 2017), avansuri angajați, garanții primite etc: 6,9 milioane lei (5 milioane lei la decembrie 2017).

**Datoriile către bănci** au înregistrat o creștere importantă față de anul trecut și sunt în suma de 438,9 milioane lei formate din: conturi LORO (15,3 milioane lei), depozite la vedere (22,97 milioane lei) și

depozite la termen (400,63 milioane lei).

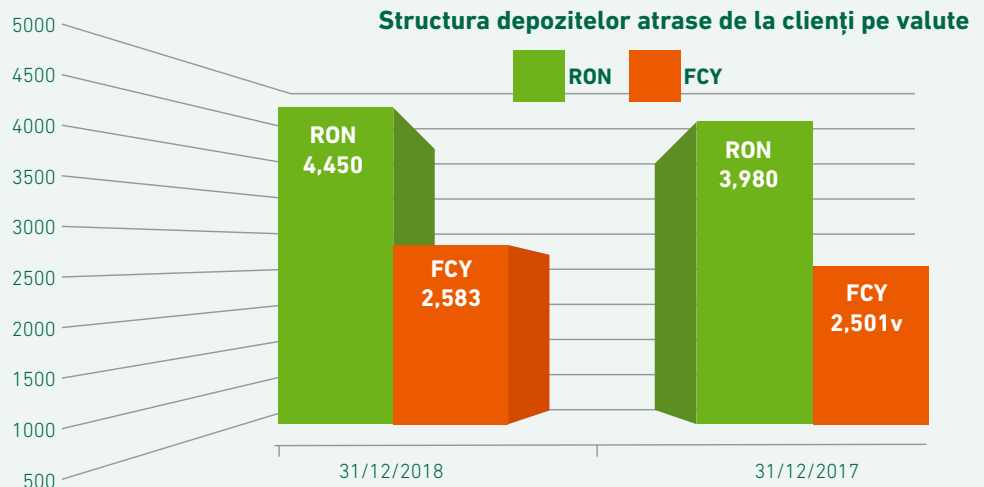
Banca beneficiază de sprijinul total și substanțial al Grupului, atât pentru finanțarea creșterii bilanțului, cât și pentru poziția sa de capital și lichiditate. Scopul băncii rămâne să își mărească cota de finanțare din depozitele clienților și contul curent, dar se bazează, de asemenea, pe finanțarea de grup.

**Datoriile către clienți sunt distribuite după următoarea structură:**

- conturi curente – 2.602 milioane lei (2.104 milioane lei la 31 decembrie 2017),
- depozite la vedere – 278,8 milioane lei (270,4 milioane lei la 31 decembrie 2017),
- depozite la termen – 4.346 milioane lei (3.988 milioane lei la 31 decembrie 2017),
- depozite colaterale – 84,6 milioane lei (117,6 milioane lei la 31 decembrie 2017).

În cadrul depozitelor sunt incluse și datoriile atașate și sumele de amortizat.

În anul 2018, ca parte a eforturilor sale de a-și îmbunătăți poziția de lichiditate și de finanțare, Banca și-a intensificat eforturile de a atrage noi clienți și noi fonduri. Pe de o parte, a desfășurat o campanie promoțională cu dobândă atractivă pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice. Pe de altă parte, a desfășurat campanii de promovare a produselor sale de răspundere.



**Împrumuturile** se ridică la 2,1 miliarde lei la 31 decembrie 2018. Sunt incluse aici: împrumutul de la Banca Europeană de Investiții cu un sold de 6,7 milioane lei, împrumutul cu OTP Financing Malta Company Ltd. în valoare de 1.383,7 milioane lei și împrumutul cu OTP Financing Netherlands B.V. în valoare de 699,7 milioane lei.

**Instrumente financiare derivate (pasiv)** au un sold de 8,2 milioane lei la 31 decembrie 2018 (4,9 milioane lei la 31 decembrie 2017) și reprezintă diferenției nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor

derivate. Valoarea instrumentelor financiare derivate de acoperire este în valoare de 25,9 milioane lei (24,5 milioane lei la decembrie 2017).

**Provizioanele** au crescut în 2018 cu 156%.

Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date sunt în valoare de 36 milioane lei (7,5 milioane lei la 31 decembrie 2017), provizionul pentru litigii este în valoare de 68,3 milioane lei (29,4 milioane lei la 31 decembrie 2017), provizioane pentru alte beneficii ale angajaților 14,8 milioane lei și alte provizioane se

ridică la suma de 4,6 milioane lei.

Dispozițiile privind litigiile cauzate de un caz semnificativ, care necesită o acoperire suplimentară, bazată pe evaluarea juridică a riscului, ca urmare a deciziilor preliminare ale Curții.

**Alte datorii** sunt în valoare de 117,9 milioane lei la 31 decembrie 2018; în această poziție sunt cuprinse: **alte sume tranzitorii (sume în conturi de tranziție)** în valoare de 58,1 milioane lei, **indemnizații și salarii** – 5,7 milioane lei, **diverse contribuții la bugetul de stat** – 8,4 milioane lei, **creditori diverși** – 9,3 milioane lei, **venituri înregistrate în avans** – 8,2 milioane lei și **cheltuieli de plătit** – 28,2 milioane lei.

**Capitalurile proprii** sunt 1.215,2 milioane lei, din care:

- Capital social 1.509,2 milioane lei;
- Reevaluarea capitalului social conform IAS29 este în valoare de 42,8 milioane lei;
- Rezerve pentru mijloace fixe în valoare de 50,3 milioane lei;
- Rezerve provenite din diferențe din modificarea valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global: 7,7 milioane lei;
- Alte rezerve: 5,9 milioane lei;
- Pierdere reportată: -428 milioane lei;
- Rezultatul exercițiului curent: profit 26,2 milioane lei.

<b>CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL</b>	<b>Nota</b>	<b>31-Dec-18</b>	<b>31-Dec-17</b>
Venituri din dobânzi		450,042	352,433
Cheltuieli cu dobânzile		-105,028	-59,575
<b>Venitul net din dobânzi</b>	<b>6</b>	<b>345,014</b>	<b>292,858</b>
Venituri din comisioane		78,161	71,139
Cheltuieli cu comisioanele		-29,352	-24,177
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>7</b>	<b>48,809</b>	<b>46,962</b>
<b>Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>8</b>	<b>-120,862</b>	<b>-21,803</b>
<b>Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere</b>		<b>272,961</b>	<b>318,017</b>
Venit net din tranzacționare	9	63,710	52,122
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-2,326	459
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-191	-
Alte venituri din exploatare	12	15,678	19,270
<b>Total venituri din operațiuni financiare</b>		<b>76,871</b>	<b>71,851</b>
<b>Total venituri operaționale</b>		<b>349,832</b>	<b>389,868</b>
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-151,553	-126,953
Alte cheltuieli administrative	11	-116,103	-116,244
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	-18,373	-17,534
Alte cheltuieli operaționale	12	-20,217	-28,361
<b>Total cheltuieli administrative</b>		<b>-306,246</b>	<b>-289,092</b>
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>43,586</b>	<b>100,776</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	29	-17,369	-16,255
<b>Profit net aferent exercițiului financiar</b>		<b>26,217</b>	<b>84,521</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global care pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere</b>			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		13,911	-3,662
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat) - capitaluri proprii		1,938	-
<b>Total elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</b>		<b>15,849</b>	<b>-3,662</b>
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat) - instrumente de datorie		-6,079	-
Câștiguri nete din active financiare disponibile pentru vânzare		-	6,709
<b>Total elemente care pot fi reclasificate la profit sau pierdere</b>		<b>-6,079</b>	<b>6,709</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare</b>		<b>9,770</b>	<b>3,047</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>35,987</b>	<b>87,568</b>
<b>Câștig pe acțiune ordinară</b>	<b>31</b>	<b>4,17</b>	<b>14,71</b>



**Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018 prezintă următoarea structură:**

**Veniturile din dobânzi – au crescut cu 27,70% în special din:**

- Credite 433,7 milioane (340,2 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- Plasamentele la alte instituții de credit 3,7 milioane lei (0,6 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- Titlurile și reverse repo 12,7 milioane lei (11,3 milioane in 2017)

**Cheltuielile cu dobânzile** au crescut cu 76,3%. Structura acestora este după cum urmează:

- 77,3 milioane lei depozitele clienților (47,3 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- 22,2 milioane lei împrumuturi (11,1 milioane lei la 31 decembrie 2017)
- 5,5 milioane lei depozitele de la bănci (1,1 milioane lei la 31 decembrie 2017).

**Veniturile din taxe și comisioane** sunt în valoare de 78,1 milioane lei (au crescut cu 9,87% față de 2017) și cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în sumă de 29,4 milioane (au crescut cu 21,4% comparativ cu 2017).

**Pierderile din depreciere** au crescut semnificativ de la 21,8 milioane lei la 120,9 milioane lei, ca urmare a metodologiei de calculare a ajustărilor pentru depreciere conforme noului standard de raportare IFRS9. O dată cu acest standard, ajustările pentru depreciere din pierderile așteptate sunt calculate pentru toate activele financiare, iar pentru creditele acordate în funcție de stadiile în care se află, se calculează ajustări pentru pierderi așteptate pe următoarele 12 luni sau pierderi așteptate pe durata de viață. De asemenea, în această poziție intră și creșterea provizioanelor pentru litigii.

**Venituri din tranzacționare**, net au crescut cu 22,23%, de la 52,1 milioane lei în 2017 la 63,7 milioane lei în 2018. Acest element conține rezultatul net al derivatelor, majoritatea derulate cu banca mamă, precum și rezultatul net din reevaluarea poziției valutare.

**Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în**

**vederea vânzării – net** este în valoare de 0,2 milioane lei și reprezintă pierderi din cedarea sau casarea imobilizărilor corporale din cursul anului (3,8 milioane lei la 31 decembrie 2017).

**Alte venituri din exploatare** sunt în valoare de 15,4 milioane lei. Aceste venituri cuprind **comisioane din servicii nebancale** – 2,3 milioane lei, **venituri din intermediere asigurări** – 1 milion lei, **alte venituri din exploatare** – 5,5 milioane lei, **alte venituri și comisioane aferente creditelor** – 6,1 milioane lei.

**Salarii și alte cheltuieli asimilate** sunt de 151,6 milioane lei la 31 decembrie 2018 și înregistrează o creștere de 19,38% față de anul anterior (126,9 milioane lei).

Costurile salariale au fost determinate de condițiile pieței, de personal și de rezultatele vânzărilor.

Creșterea salariilor medii din perioada 2016-2018, atât în sectorul privat, cât și în sectorul public, a exercitat presiuni asupra costului băncii. Pentru a păstra și dobândi personal, Banca a trebuit să rămână competitivă și să ofere salarii în conformitate cu piața.

Personalul suplimentar a fost determinat de necesitățile afacerii, dar și de necesitatea de a acoperi lipsa personalului din cadrul sediului central, pentru structuri precum Compliance / KYC / AML.

Rezultatele vânzărilor, care au dat naștere creșterii băncii față de piața creditelor acordate persoanelor juridice și creditelor ipotecare, au determinat și creșterea costurilor salariale legate de vânzări.

**Alte cheltuieli administrative** sunt de 116,1 milioane lei la 31 decembrie 2018, sumă care a scăzut cu 0,21% față de anul precedent (116,2 milioane in 2017).

**Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale** este de 18,4 milioane lei la 31 decembrie 2018, față de 17,5 milioane lei la 31 decembrie 2017.

**Alte cheltuieli de exploatare** sunt în valoare de 20,2 milioane lei (28,4 milioane lei la 31 decembrie 2017). Aici sunt incluse și **amenzi**

**și penalități** de 0,4 milioane lei, **cheltuieli cu sponsorizări** de 2,5 milioane lei, **cheltuieli reprezentând tombole, premii** de 0,7 milioane lei și **alte cheltuieli** 17,9 milioane lei.

**Profitul net din operațiuni continue** a fost de 26,2 milioane lei la sfârșitul anului 2018 (84,5 milioane lei la 31 decembrie 2017).

Profitul net a fost afectat și de provizionul pentru un litigiu semnificativ, constituit în decembrie 2018.

### Managementul Riscului în cadrul OTP Bank România S.A.

Principalele riscuri la care este expusă Banca includ:

- riscul de credit;
- riscul de piață – riscul de rata dobânzii, riscul de curs valutar;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional.

Alte riscuri gestionate de Bancă sunt riscul reputațional, riscul asociat externalizării activităților și riscul de conformitate.

### Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu toate creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul ca una dintre părțile contractante să nu-și poată îndeplini obligațiile care îi revin cauzând astfel pierderi financiare celeilalte părți.

Obiectivul principal al băncii privind gestionarea riscului de credit a fost menținerea calității portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori detaliați în Strategia de Risc pentru anul 2018.

### Principalele obiective ale managementului aferent riscului de credit sunt:

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Aprobarea creditelor are drept scop menținerea riscului de creditare la un nivel scăzut;

- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital să nu crească prea mult;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori care sunt detaliați în „Strategia de risc 2018”.

### Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mai mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității Băncii de colectare a datoriilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Creditarea exclusiv în lei a persoanelor fizice și încurajarea procesului de creditare pentru persoanelor juridice;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru creditul de nevoi personale în scopul îmbunătățirii calității portofoliului de credite negarantate;
- Dezvoltarea și implementarea a două noi modele de scoring comportamental pentru creditul de nevoie personale și creditul ipotecar care vor fi utilizate în procesul de staging pentru calculul provizioanelor conform metodologiei IFRS 9;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- Monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

Riscul de credit a fost administrat în conformitate cu normele de creditare aprobate de Consiliul de Administrație în baza riscului asociat tipului de produs acordat.

Ca parte a gestionării generale a riscurilor de creditare, concentrarea riscului de credit a fost urmărită îndeaproape folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu, analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz).

Banca urmărește să nu preia un risc de concentrare a creditelor ridicat. Procedurile de administrare a concentrării riscului de creditare se aplică debitorilor individuali, precum și grupurilor de debitori, anumitor sectoare industriale și furnizorilor de garanții. Sistemul de limite interne referitoare la concentrarea riscului de credit respectă limitele stabilite de autoritățile de reglementare.

### **Senzitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă**

Banca acordă în cea mai mare parte împrumuturi cu dobândă variabilă având la bază dobânzile de referință (de exemplu: Euribor, Robor) și urmărește armonizarea structurii de finanțare cu structura activelor și pasivelor astfel încât să mențină un risc scăzut al expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii.

În 2018 Banca a încurajat acordarea de credite în moneda locală și ponderea creditelor cu dobândă fixă a crescut în cazul creditelor de consum. Pe partea de pasive, Banca a menținut structura de maturități a depozitelor clienților.

Monitorizarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii pentru portofoliul bancar precum și respectarea limitelor interne stabilite se face cel puțin o dată pe lună în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar, Banca folosește analiza pe maturități rămasă până la următorul moment de restabilire al activelor și pasivelor financiare, analiza pe maturități modificate și scenarii de stres test, pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii.

Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, ajustată cu riscul de opționalitate. La 31 decembrie 2018, cu ajustări pentru luarea în considerare a riscului de opționalitate aferent creditelor și depozitelor, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar,

2,61% din total fonduri proprii (4,49% la decembrie 2017). Reducerea valorii calculate s-a produs în principal ca urmare a includerii în calcul și a depozitelor fără maturitate contractuală (conturi curente).

În cursul anului 2018 expunerea la riscul de dobândă s-a menținut la un nivel relativ constant, nedepășind nivelul mediu-scăzut.

### **Managementul riscului de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul pierderii asupra elementelor bilanțiere și extra bilanțiere datorită evoluțiilor nefavorabile ale ratelor de dobândă și cursurilor valutare.

Scopul Băncii în managementul riscului de piață este de a asigura un management adecvat în concordanță cu activitățile de tranzacționare, implementarea procedurilor, modelelor, precum și monitorizarea și controlul activităților de tranzacționare.

Cu scopul de a limita eventualele pierderi datorită riscului de piață, Banca administrează expunerile prin stabilirea anuală a unor limite care sunt actualizate periodic în concordanță cu condițiile pieței și în conformitate cu o politică prudentă implementată cu ajutorul OTP Bank Nyrt Ungaria. Limitele sunt stabilite în funcție de pierderea potențială și valoarea capitalului social al Băncii. Limitele de risc de piață sunt stabilite de către OTP Bank Nyrt Ungaria și sunt gestionate în sistemul Portalul Riscului de Piață.

### **Senzitivitatea portofoliului de tranzacționare la riscul ratei dobânzii**

Riscul ratei dobânzii pentru portofoliul de tranzacționare se referă la modificările valorilor instrumentelor financiare de tranzacționare ca urmare a schimbărilor ratelor de dobândă de pe piață.

Scopul băncii în gestionarea riscului de piață este de a asigura o gestionare adecvată în concordanță cu activitățile de tranzacționare, implementare a procedurilor, modelelor și monitorizării și controlării activităților de tranzacționare.

Începând cu 2017 au fost aprobate limite pentru tranzacționarea cu instrumente financiare sensibile la riscul de rata dobânzii, precum obligațiunile emise de Guvernul României, swap-uri pe rată dobânzii, swap-

uri valutare, depozite și plasamente pe piață monetară. Evaluarea și monitorizarea corespunzătoare a riscului de rata dobânzii rezultă sunt asigurate prin implementarea unui sistem de limite și utilizarea unor sisteme adecvate de administrare a riscului.

Banca a stabilit următoarele tipuri de limite: limită pentru poziția pe obligațiuni, limită pentru Valoarea la Risc (VaR), limite pentru Valoarea Punct de Bază (pe valute și pentru Total) și limite de stopare a pierderii. Aceste limite sunt monitorizate utilizând sistemele Kondor+ și Portalul Riscului de Piață.

### Managementul riscului valutar

Riscul valutar este riscul producerii de pierderi rezultă din modificările ratelor de schimb pe piață. Fluctuațiile valutare generează riscul producerii de pierderi ale activelor monetare nete.

Banca monitorizează expunerea sa la mișcările cursurilor de schimb prin ajustarea permanentă a combinației de active și pasive pe baza evoluției pieței valutare. Expunerea este monitorizată zilnic de către Departamentul Risc Operational și de Piață.

Banca tranzacționează următoarele valute: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, CZK și PLN.

Având în vedere tranzacțiile de pe piața monetară și de pe piața valutară, profilul de risc este unul scăzut, fiind gestionat prin utilizarea Kondor+ și a portalului Portalul Riscului de Piață al OTP Bank Ungaria.

Gestionarea riscului valutar se realizează în mod continuu și automat cu ajutorul Kondor + în concordanță cu normele interne și cu regulamentele BNR.

Banca a stabilit limite privind pozițiile valutare nete deschise (pentru fiecare valută și pentru total valute), limită de tip Valoare la Risc (VaR) și limite de stopare a pierderii care sunt monitorizate prin intermediul sistemului Portalul Riscului de Piață.

Indicatorul Valoare la Risc (VaR) estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă pentru un anumit grad de încredere. Banca utilizează un VaR calculat pe baza datelor

istorice (folosind metodologia mediei mobile exponențiale pentru stabilirea de ponderi valorilor de profit și pierdere observate) care permite agregarea facilă a factorilor de risc și a valorilor VaR aferente departamentelor de tranzacționare, dând astfel posibilitatea calculării VaR la nivelul Trezoreriei.

### Managementul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie cu dificultatea unei entități de a obține fondurile necesare pentru a-și îndeplini toate angajamentele atunci când devin scadente, fie cu posibilitatea de a suporta pierderi dacă entitatea trebuie să vândă active în condiții nefavorabile sau trebuie să atragă fonduri suplimentare mai scumpe.

Obiectivul Băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare în vederea realizării bugetului.

După cum se menționează în „Strategia de Lichiditate” și în „Politica de administrare a riscului de lichiditate” ale Băncii, îmbunătățirea permanentă și actualizate în conformitate cu cerințele locale prudentiale și cu cerințele grupului, OTP Bank România S.A. a implementat un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscului de lichiditate structurat pe două nivele: de gestionare a lichidității curente - continuarea activității în condiții normale (asigurarea de fluxuri de trezorerie pentru operațiuni normale) și de gestionare a lichidității în situații de criză - continuitatea activității în condiții diverse de criză.

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea nevoilor de fluxuri de numerar și a lichidității operative, structura zilnică a portofoliului de active și pasive financiare, ecart-ul de lichiditate - pe fiecare valută și per total, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate - calculați lunar și având evidențiate limitele interne stabilite, simulări referitoare la nivelurile acestor indicatori de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză cu ajutorul testelor de stres.

În cazul în care indicatorii monitorizați în

rapoartele menționate mai sus înregistrează un nivel de criză. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor dispune de măsurile necesare pentru a determina revenirea indicatorilor la niveluri normale. În cazul în care măsurile luate de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor nu au avut succes în îmbunătățirea indicatorilor de lichiditate, este pus în funcțiune planul alternativ de administrare a lichidității în situații de criză.

Monitorizarea strictă și managementul prudent al lichidității este supravegheat de ALCO (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii).

Pe parcursul anului 2018, ca urmare a recomandărilor făcute de Banca Națională a României în cadrul misiunii de control anual și a Raportului de Supraveghere aferent, Banca s-a angajat să îmbunătățească nivelul indicatorului de lichiditate imediată până la nivelul de aproximativ 30% (față de un nivel de aproximativ 25% în prealabil). În acest sens, banca a aprobat un plan de acțiune și a dispus o serie de măsuri privind creșterea depozitelor clienți (campanii de atragere depozite) și atragerea de finanțări noi din cadrul Grupului în vederea îndeplinirii obiectivului propus. Pe parcursul anului 2018, au fost contractate finanțări noi de la Grupul OTP, în valoare cumulată de 187.7 milioane EUR și 100 milioane RON (incluzând refinanțarea în cadrul Grupului a unor credite acordate de bancă). A fost extinsă anticipat maturitatea unei finanțări de 250 milioane RON pentru a susține activitatea de creditare și a îmbunătăți lichiditatea, nivelul LCR.

Banca și-a îndeplinit obiectivul privind ținta de lichiditate imediată, înregistrând la 31.12.2018 un nivel al lichidității imediate de aproximativ 32%.

La 31 decembrie 2018, valoarea cumulată pentru facilitățile de creditare stand-by contractate cu banca-mamă cu scopuri de utilizare doar în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2018) reprezenta 746.224 mii lei echivalent (1.351.313 mii lei la 31 decembrie 2017). Suma a fost redusă având în vedere că nevoia existenței unor asemenea facilități a fost redusă prin creșterea lichidității bilanțiere.

### Managementul riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere rezultat 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 include riscul juridic.

Riscul juridic reprezintă riscul de pierdere generat de amenzi, penalități și sancțiuni, la care instituția de credit este expusă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, respectiv de stabilirea necorespunzătoare a drepturilor și obligațiilor contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale.

Banca încearcă să reducă la minimum riscurile care decurg din funcționarea necorespunzătoare a sistemelor și proceselor, erori umane, precum și din factori externi, prin dezvoltarea unui mediu de control corespunzător și prin conștientizarea riscurilor și, de asemenea, prin transferarea lor prin asigurare sau prin constituirea de provizioane pentru riscul operațional.

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, monitorizarea și gestiunea/controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional în cazul schimbării și în funcție de evoluțiile externe ale pieței.

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

- revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale, în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc și de Directoratul Băncii;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;

- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor, prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și a măsurilor de control, în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale;

### Managementul capitalului în cadrul OTP Bank Romania S.A.

Banca administrează capitalul propriu în scopul de a menține o bază solidă pentru a sprijini activitățile curente și viitoare și pentru a răspunde cerințelor legale de reglementare a adecvării capitalului la riscuri. Procesul de planificare a nivelului capitalului Băncii se bazează pe analiza permanentă a structurii capitalului și pe estimări care iau în considerare cerințele viitoare de capital generate de volumul de activitate în continuă creștere precum și riscurile aferente asumate de către Bancă. Această analiză conduce în principal la ajustări ale nivelului dividendelor de plătit de către Bancă (dacă este cazul), identificarea necesarului de capital și menținerea unei structuri optime a capitalului.

### Instrumente financiare derivate

În activitatea desfășurată, Banca tranzacționează instrumente financiare derivate care reprezintă o investiție inițială foarte mică în comparație cu valoarea noționalului contractului. În general, instrumentele financiare derivate cuprind contracte forward, swap-uri valutare și swap-uri pe rata dobânzii. În principal, Banca folosește aceste instrumente pentru acoperirea expunerilor sale valutare asociate cu tranzacțiile pe piețele financiare.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute inițial la costul de achiziție care cuprinde cheltuielile de tranzacție și apoi sunt reevaluate la valoarea lor justă. Valorile juste

ale instrumentelor derivate sunt determinate folosind tehnici de evaluare constând în actualizarea estimărilor viitoare a fluxurilor de numerar cu o rată derivată din curba de randament de pe piață și cu conversia de schimburi valutare rezultată în urma utilizării ratelor BNR valabile în ziua calculării. Valorile juste ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sunt calculate individual.

### DECIZIA (JUDECATA) MANAGEMENTULUI ÎN VEDEREA STABILIRII VALORII JUSTE

În cazul în care valoarea justă a instrumentelor financiare nu poate fi obținută de pe piață activă, Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare. Obiectivul acestei tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb efectuat în condiții normale de afaceri.

Decizia asupra metodei de evaluare necesită judecata managementului.

### COMUNITATE

Abordarea băncii a rămas neschimbată în 2018: OTP Bank are o filosofie de afaceri care influențează deciziile în multe aspecte ale vieții companiei. Banca are întotdeauna în vedere impactul social și de mediu atunci când vine vorba de operațiunile de afaceri sau de interacțiunile cu părțile interesate. Banca este angajată în cadrul activității de bază și dincolo de aceasta: este legată de comunitățile din care face parte, astfel își asumă responsabilitatea.

### Politica de sponsorizare

Ca entitate responsabilă și activă, OTP Bank România investește în bunăstarea comunităților prin sponsorizări. Banca își exprimă și își întărește angajamentul față de valorile sale. Se construiește o cooperare pe termen lung. Cea mai importantă investiție comunitară este Fundația „Dreptul la educație”, care vizează îmbunătățirea cunoștințelor financiare.

Educația financiară este în centrul activităților de responsabilitate socială a băncii. Fundația este susținută de OTP Bank România și Fundația OTP Fáy András, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul educației financiare. Obiectivul principal al Fundației este de a îmbunătăți abilitățile financiare, economice și manageriale

În rândul elevilor din ciclul secundar. În octombrie 2018, a fost lansat OTP Fitness Financiar, un program de educație financiară adresat adulților care oferă instrumente, metode și tehnici prin care atât cei avizați, cât și cei neinițiați au posibilitatea să dobândească un comportament financiar responsabil.

În 2018, Banca și-a actualizat politica de sponsorizare și a creat o comunicare mai clară și obiectivă a procesului de aprobare. În același timp, domeniile-cheie ale politicii au rămas neschimbate în 2018, astfel că inițiativele de sponsorizare sunt dezvoltate și implementate sub umbrela CSR, în baza a trei direcții principale:

- **Programul OTP Oportunități Egale:** susținem grupurile dezavantajate, cu dizabilități fizice sau mentale, lipsite de resurse pentru a avea acces la o educație adecvată, precum și organizații pentru copii și tineret. Încercăm să ajutăm aceste grupuri prin îmbunătățirea calității vieții și prin integrarea lor în societate;
- **OTP Community:** voluntari care participă la evenimentele și programele care susțin comunitățile locale;
- **Programul OTP Sport:** promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

### OTP Community

OTP Community este un program intern de voluntariat inițiat de OTP Bank România în octombrie 2016, dedicat angajaților care doresc să își pună amprenta asupra comunității locale și să contribuie la implementarea activităților de educație financiară ale Fundației Dreptul la Educație, înființată de OTP Bank în 2014.

Obiectivul principal al OTP Community este susținerea educației copiilor din zonele defavorizate și prevenirea abandonului școlar.

În anul 2018, voluntarii OTP Community au contribuit în comunitatea locală prin:

- Acțiuni interne de fundraising: trei târguri tematice unde producătorii și cumpărătorii sunt angajați ai OTP Bank România;
- Excursie de 1 zi în București pentru 45

de copii din județul Vrancea (Motnău și Dumitreștii Față);

- Participarea la două ediții ale Maratonului București, unde 28 de voluntari au alergat pentru Asociația ATCA. Fondurile strânse pe Galantom.ro au ajuns la 2.220 de lei și au fost direcționate către 20 de beneficiari;
- Scrisori pentru Moș Crăciun în cadrul campaniei Vodafone România – 56 de cadouri achiziționate de angajații OTP Bank România;
- 115 ghiozdane achiziționate de angajații OTP Bank România pentru campania Asociației Edulier „Înapoi la școală 2018”;
- Donație de alimente de bază și 15 calculatoare către Fundația Curcubeu din Filipșu Mare, jud. Mureș, pentru cei 50 de copii aflați în grija lor;
- Program de fundraising în cadrul campaniei de donații 2%, în care 5 ONG-uri au beneficiat de sprijinul a 25 de angajați OTP Bank;
- Sesiuni de donare de sânge la birou – în 2018, OTP Bank România a organizat 4 sesiuni cu peste 30 de participanți eligibili în fiecare sesiune. Cantitatea de sânge recoltată de la o persoană (450 ml) ajută la salvarea a 3 vieți; așadar, în 2018, angajații OTP Bank au contribuit la salvarea a 360 de vieți.

### MEDIUL ÎNCONJURĂTOR

Banca se străduiește să își desfășoare activitatea în mod ecologic. Reducerea consumului de energie, apă, hârtie este, de asemenea, importantă pentru economisirea costurilor.

Furnizorul de energie electrică al băncii asigură faptul că un raport semnificativ al consumului nostru provine din resurse regenerabile.

Călătoriile de afaceri reprezintă o parte semnificativă a impactului nostru asupra mediului. În același timp, banca a folosit infrastructura video conferinței la maxim și ori de câte ori a fost posibil.

Ca urmare a programului de digitalizare, în 2018 au fost menținute mai multe inițiative:

- Poșta electronică este înlocuită de e-mail

atât în comunicarea internă, cât și în cea externă;

- Banca a introdus o soluție IT pentru scanarea și arhivare electronică;
- Banca a implementat soluții de eficientizare a activității operaționale prin utilizarea extraselor primite de la furnizorul aferent sistemului de transfer interbancar în format electronic;
- Produsele electronice elimină utilizarea hârtiei în diverse procese.

Pe lângă sediul central, sucursalele din București sunt implicate în colectarea centralizată a hârtiei.

### ANGAJAȚI

Banca este conștientă de importanța personalului în succesul său și în îndeplinirea misiunii sale.

Banca a început implementarea programului de dezvoltare organizațională și obiectivele principale ale programului sunt:

- colaborarea mai bună;
- comunicarea mai eficientă;
- construirea unei culturi de învățare.

În cadrul programului de dezvoltare organizațională, Banca a pus un accent deosebit pe sesiuni de training, în special pe îmbunătățirea abilităților de comunicare.

### RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Banca se angajează să mențină și să îmbunătățească sistemele și procesele care îi permit să asigure respectarea drepturilor omului în operațiunile și gestionarea resurselor umane, în lanțul său de aprovizionare și în produsele și serviciile sale.

Angajamentele OTP Bank S.A. față de drepturile omului sunt ghidate de următoarele convenții, standarde și inițiative:

- Declarația Universală a Drepturilor Omului, Pactul Internațional privind drepturile civile și politice și Pactul Internațional privind drepturile economice, sociale și culturale;
- Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM), care vizează, în special, eliminarea muncii forțate și a muncii copiilor, discriminarea

în muncă, precum și libertatea de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negociere colectivă;

- Principiile directoare ale Organizației Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale;

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu notabil este Codul de Conduita, în care OTP se angajează să respecte drepturile omului și să respecte regulile stabilite de OIM. Același lucru este valabil și pentru politicile și procesele dezvoltate de OTP Bank S.A. în legătură cu obligațiile sale de combatere a spălării banilor, a finanțării terorismului și a corupției.

### ACTIVITATEA DE COMBATERE A CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ

Din dorința de a menține un mediu de control intern adecvat și sănătos, precum și pentru protejarea reputației băncii, prevenirea și sesizarea faptelor de corupție reprezintă o prioritate a OTP Bank România SA. Niciun angajat sau orice altă persoană care acționează în numele băncii nu va oferi, promite sau plăti niciodată sau nu va oferi sau accepta niciun alt articol de valoare, cu scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane sau de a obține un avantaj neloial în afaceri.

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradițiile locale, de aceea oferirea de cadouri în cadrul relațiilor de afaceri și cele cu clienții poate contribui la reputația societății și la încheierea unor relații bune de afaceri. Cadourile obișnuite, în scopuri de afaceri, pot fi oferite și acceptate, în anumite limite strict reglementate intern, cu mențiunea că angajaților le este interzis să ofere sau să accepte cadouri în împrejurări care pot fi interpretate din exterior ca putând să influențeze o decizie de afaceri sau ca un caz de luare de mită.

Deciziile de afaceri se iau întotdeauna în conformitate cu interesele băncii și nu în baza relației personale a carei dezvoltare a fost facilitată prin acordarea unui cadou sau a unei invitații. Angajaților băncii le este de asemenea



interzis să ofere – în legătură cu activitățile legate de relațiile lor de muncă – sprijin financiar sau nemonetar vreunui partid politic, organizații, membru sau reprezentant al acestora.

### Obiective de realizat în 2019

Banca urmează strategia sa pe termen mediu, axată pe crearea de valoare clienților săi, prin excelență profesională, cu accent pe digitalizare și creștere durabilă.

Obiectivele strategiei sunt de a spori valoarea băncii pentru acționari și de a îmbunătăți profitabilitatea și profitul, prin eficiență și creștere durabilă, prin propriile sale forțe, organic.

Dezvoltarea băncii se realizează prin creșterea numărului de clienți activi, care generează venituri, cu o atenție specială acordată clienților care folosesc OTP România ca bancă de casă / primă opțiune.

În beneficiul clienților, banca vizează creșterea gradului de utilizare a internetului și a dispozitivelor mobile, o utilizare mai mare a canalelor online pentru vânzări, într-un efort general de digitalizare. De asemenea, banca va continua să folosească agenții direcți de vânzări, o forță de vânzări flexibilă și mobilă.

Un alt obiectiv strategic al băncii este inovația continuă a produselor, pe o piață extrem de competitivă.

Concentrându-se pe atragerea de depozite, banca va oferi produse dedicate, echilibrând nevoia sa de lichiditate și de finanțare stabilă, cu nevoile clienților de dobânzi și disponibilitate.

Împrumuturile acordate persoanelor juridice vor continua să răspundă nevoilor lor pe termen scurt și lung, cu un nou accent pe îmbunătățirea rezultatelor deja vizibile, pentru produsul recent de factoring comercial.

Împrumuturile pentru IMM-uri vor fi automatizate într-o măsură mai mare,

**Gábor Ljubičić,**  
**Director General Adjunct și**  
**Vice-președinte al Directoratului**



prin intermediul produselor de tip e-loan. Portofoliul existent de produse va fi extins cu oferte dedicate pentru cofinanțare, alături de fonduri UE sau împrumuturi rapide.

Banca va optimiza procesele sale de creditare, va investi în programe informative dedicate gestionării relațiilor cu clienții și respectiv vânzărilor și proceselor.

În linie cu condițiile pieței, banca va echilibra atragerea de fonduri noi de la clienți versus de la Grup, pentru a atinge atât obiectivele de costuri/dobânzi pe termen scurt, cât și finanțarea stabilă pe termen lung.

În anul 2019, banca va investi în marca OTP, prin creșterea imaginii în percepția publicului, via campaniilor de marketing.

De asemenea, banca își va dezvolta resursele, concentrându-se pe angajații săi, și va continua să mențină un personal motivat și instruit corespunzător, ghidat optim pentru a atinge obiectivele de vânzări și de calitate.

### Evenimente ulterioare

Nu au fost identificate evenimente semnificative după data de raportare.

### Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2018, Directoratul Băncii Comerciale OTP Bank România S.A. supune aprobării Adunării Generale a Acționarilor:

- Raportul Consiliului de Administrație în ceea ce privește dezvoltarea și desfășurarea activităților OTP BANK ROMÂNIA S.A. și a poziției sale financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018.

**Mara Cristea**  
**Director General Adjunct și**  
**Membu al Directoratului**



## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
OTP Bank Romania S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare individuale

#### Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. („Banca”), cu sediul social în Str. Buzești nr. 66-68, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 7926069 care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018, situația individuală a contului de profit sau pierdere și a rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

• Capitaluri proprii	1.215.234.194 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	26.217.003 RON
- În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2018, precum și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

#### Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale privite în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

<p><b>Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<p><b>Natura ariei de interes</b></p>	<p><b>Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit</b></p>
<p>Facem referire la nota 18 și politicile contabile 3.8.6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Banca a aplicat IFRS 9 – „Instrumente financiare”, care înlocuiește IAS 39 – „Instrumente financiare” începând cu 1 ianuarie 2018. Principala modificare care decurge din adoptarea IFRS 9 este că pierderile din credit ale Băncii au la bază modelul pierderilor din credit preconizate (ECL), și nu modelul pierderilor suportate.</p> <p>La 31 decembrie 2018, Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 392,8 mil RON pentru creditelor și avansurile acordate clienților în valoare brută de 8.096,8 mil RON.</p> <p>Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea expunerilor cu un nivel ridicat de deteriorare a calității creditului</li> </ul> <p>Întrucât creditelor și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p><u>Testarea controalelor interne</u></p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor aferente pe care conducerea le-a aplicat ca bază în calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• controale pentru asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• controale pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit;</li> <li>• controale pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare.</li> </ul> <p>Pentru controalele identificate a fi relevante în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p><u>Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierdere în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind alocarea pe stadii;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL.</li> </ul> <p><u>Verificarea implementării noului metodologii de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

<b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b>	
<b>Natura ariei de interes</b>	<b>Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit</b>
<p>Facem referire la notele 6 și 7 din situațiile financiare Individuale.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 450 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 78 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acestora.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi.</li> <li>comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> <li>comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții Individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și depozitelor clienților;</li> <li>înregistrării/modificării comisioanelor și rateilor dobânzii;</li> <li>supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9). Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării:             <ul style="list-style-type: none"> <li>comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.</li> </ul> </li> <li>Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</li> <li>Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</li> <li>Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.</li> </ul>

## Alte informații – Raportul administratorului

6. Administratorul este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorului, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorului, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale;
- b) Raportul administratorului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018 cu privire la Bancă și la mediul acestora, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale**

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

## **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale**

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
  - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
  - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

# Deloitte.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, printre altele aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
  13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și altele despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
  14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Report cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

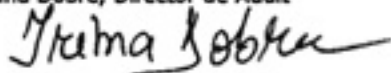
15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 5 aprilie 2018 să audităm situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 15 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2004 până la 31 decembrie 2018.

### Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Bancă servicii non-audit, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului Independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Director de Audit



Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu numărul 3344

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu numărul 25

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4-8, America House, Intrarea de Est,  
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,  
București, România  
4 aprilie 2019





OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018





2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

-	0	4.782	-8
536	685	1.221	2.004
107	-904	2.503	15.156
-	143	143	512
-	1.590	1.590	13.415
-	0	84	2
723	2.124	2.847	6.396
82	18	-64	-
-	0	0	-
-	0	0	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
84	3.656	8.240	-
84	3.656	8.240	-
-	0	-	-
-	0	-16.894	482
-	0	-1.037	38
0	0	0	-17.931
57	-6.667	-12.124	-12.124

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

# Guvernanta Corporativa

# CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE



Consiliul de Supraveghere asigură funcția de supraveghere în cadrul Băncii, prin exercitarea controlului permanent asupra activității Directoratului și, de asemenea, în ceea ce privește respectarea strategiilor și politicilor în vigoare.

Consiliul de Supraveghere este format din Președinte, Vice-președinte și 4 membri.

# Antal György Kovács

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Antal György Kovács a absolvit Universitatea de Științe Economice din Budapesta în anul 1985, fiind licențiat în economie. Și-a început cariera în domeniul bancar în 1990 la K&H Bank Ltd. (KBC Group) unde între 1993 și 1995 a lucrat în calitate de coordonator de sucursală.

Acesta s-a alăturat OTP Bank Plc. în anul 1995, în funcția de director regional pentru districtul Somogy, iar din anul 1997 și pentru districtul Tolna. Între anii 1998 și 2007, a ocupat funcția de director general pentru Regiunea Sud-Transdanubiană a OTP Bank Plc.

Din iulie 2007, Antal György Kovács este Director General Adjunct al OTP Bank Plc., coordonator al Diviziei Retail, exercitând o supraveghere profesională asupra liniilor de afaceri retail din băncile subsidiare ale Grupului OTP.

Și-a aprofundat cunoștințele profesionale în cadrul programelor de training din Centrul Internațional de Training pentru bancheri, precum și în cadrul Institutului World Trade.

Între anii 2007 și 2012 a fost Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Banka



Hrvatska și, începând cu decembrie 2012, deține funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A.

Deține, de asemenea, funcțiile de Președinte al Directoratului în cadrul OTP Mortgage Bank Ltd. și al OTP Building Society Ltd., precum și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management Ltd. și al OTP Mobil Kft. Între 2004 și 2016 a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Plc., iar din aprilie 2016, Antal György Kovács este și membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank Plc.

# Judit Hanusovszky

Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere

Judit Hanusovszky a absolvit Universitatea Corvinus din Budapesta, cu specializarea în Finanțe și Management Corporativ.

De asemenea, a obținut o certificare în contabilitate de la Școala de Afaceri din Budapesta. Judit Hanusovszky și-a început cariera în OTP Bank Ungaria în anul 2003, în poziția de consultant al Diviziei Strategie și Finanțe. Între iunie 2007 și iulie 2009 a lucrat la Citybank, în calitate de șef financiar în cadrul Departamentului Carduri, după care a devenit Director Financiar la Biggeorges Real Estate Financing Co.

A revenit în OTP în august 2009 și timp de 2 ani a sprijinit activitatea Directorului General Adjunct Retail în calitate de asistent profesional. Începând cu luna septembrie 2012, în funcția de Director Control Retail, este responsabilă de managementul performanței care include produsele și canalele de distribuție



în special pentru rețeaua de sucursale, managementul capacității numărului de angajați, dezvoltarea și optimizarea sucursalelor cu bază pe modelul profitabilității și al dezvoltării infrastructurii.

Judit Hanusovszky a devenit membru al Consiliului de Supraveghere OTP Bank România la sfârșitul anului 2015, ocupând, de asemenea, și funcția de Vice-Președinte al acestui comitet.

# Tibor László Csonka

Membru al Consiliului de Supraveghere

Tibor László Csonka a absolvit în anul 2002 Universitatea Szent István, Facultatea de Științe Sociale și Economice cu diplomă de economist agricol.

S-a alăturat grupului OTP Bank Ungaria în anul 2002. Inițial a lucrat în Budapesta, ca manager regional pentru Regiunea Centrală a Ungariei și după câteva luni, în 2003, a devenit Manager Relații cu Clienții Corporate în cadrul Departamentului Relații cu Clienții Coporate. În 2005, a devenit Director Relații Clienți Coporate pentru zona Nord-Buda.

În perioada aprilie 2007 și septembrie 2008, Tibor László Csonka a fost Director de vânzări al Regiunii Budapesta. Între 2008 și 2011, a ocupat funcția de Director Adjunct coordonator al Regiunii Sud-Transdanubiane. Din aprilie 2011 până în 2014 a fost Director Coordonator Senior al Departamentului Întreprinderi Mici și Mijlocii în Budapesta.

Din mai 2014, Tibor László Csonka a condus Direcția reorganizată de IMM,



cu responsabilități extinse în calitate de Director Coordonator Senior. Pe lângă aceste poziții, Tibor László Csonka este membru al Directoratului Merkantil Bank Ltd. și până la sfârșitul anului 2018 a fost membru al Camerei de Comerț și Industrie din Budapesta. În 2014, a devenit, de asemenea, membru al Directoratului pentru Garanția Credit guarantee Co. Ltd. Tibor László Csonka deține funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. din decembrie 2012.

# Dr. Ibolya Rajmonné Veres

Membru al Consiliului de Supraveghere

Dr. Ibolya Rajmonné Veres s-a alăturat grupului OTP Bank Hungary în 2007 și din același an este și conducător al departamentului Retail Credite. Începând cu 2012 este membru al Directoratului la Merkantil Bank Zrt și din octombrie 2016 este și membru în Directoratul OTP Faktoring Zrt. Înainte a fost membru al Directoratului CKB, OTP Bank Montenegro în anul 2009 și Președinte al Consiliului de Supraveghere din OTP Mortgage Bank între 2012 și 2014.

Deține o diplomă de master în Managementul Proiectelor la Universitatea de Științe Economice și Administrație Publică din Budapesta. Este licențiată în Economie la Colegiul Economic Comercial din Szolnok. Dr. Ibolya Rajmonné Veres și-a început cariera la K&H Bank (subsidiară a KBC), unde a ocupat diverse poziții în cadrul Diviziei Retail zona dezvoltare produse.



În 2003, Dr. Ibolya Rajmonné Veres s-a mutat la Santander Consumer Finance Hungary Zrt. în funcția de Director Coordonator de Vânzări și Marketing și a fost, de asemenea, membru al Directoratului. Dr. Ibolya Rajmonné Veres este membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. din septembrie 2012.

# Ildikó Pál-Antal

Membru al Consiliului de Supraveghere

Ildikó Pál-Antal este membru al Consiliului de Supraveghere și Președinte al Comitetului de Audit al OTP Bank România din decembrie 2014. Are o experiență relevantă atât în administrație, cât și în audit financiar în cadrul câtorva instituții financiar-nebancare de diverse mărimi.

A absolvit Facultatea de Științe Economice – Secțiunea Finanțe și Contabilitate – în cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca în anul 1988, a lucrat pentru scurt timp în sistemul bancar românesc, apoi în funcția de contabil-șef și director economic pentru companii comerciale.

În anul 2001, Ildikó Pál-Antal și-a deschis propria societate Consulta Carpatica S.R.L., urmată de Transilvania Interconsult IPURL. Companiile oferă o gamă variată de servicii, evidențe contabile și activități de expertiză contabilă, audit financiar, consultanță fiscală, consultanță în afaceri și management.



Ildikó Pál-Antal a obținut mai multe calificări profesionale: expert contabil (1996), auditor financiar (2001), practician în insolvență (2005), consultant fiscal (2007) și este membru activ al respectivelor instituții profesionale. De asemenea, de peste un deceniu este membru al Asociației Economistilor Maghiari din România și unul dintre sponsorii conferințelor anuale profesionale ale asociației.

# Enikő Zsakó

Membru al Consiliului de Supraveghere

Enikő Zsakó este membru al Consiliului de Supraveghere din decembrie 2007. Între 2004 și 2007 a fost membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank România.

Pe lângă această poziție, Enikő Zsakó este și membru al Comitetului de Audit al OTP Bank Rusia. S-a alăturat Direcției Audit Intern din cadrul OTP Bank Plc., în 1993. Între 2001 și 2007 a fost conducător al zonei de audit IT și între 2007 și 2014 șef al Departamentului Coordonarea Grupului Bancar, Analiză și Metodologie. În 2014 a fost numită director Adjunct al Direcției de Audit Intern, fiind responsabilă în special de coordonarea și supervizarea activităților de audit intern ale membrilor grupului OTP.

S-a specializat ca inginer electrician la Universitatea Tehnică din Cluj-Napoca în 1985 și a obținut specializarea de Consultant Bancar în 1997 la Școala Internațională Bancară din Budapesta.

A obținut o diplomă postuniversitară



în economie la Școala de Business din Budapesta, Colegiul de Finanțe și Contabilitate, în anul 2008. A fost desemnată în calitate de Auditor Intern Certificat de Institutul Auditorilor Interni și în calitate de Auditor Certificat de Sisteme Informatic, acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatic și Control. Enikő Zsakó a fost aleasă în 2011 președinte al Secțiunii de Audit și în 2014 membru al Consiliului de Supraveghere al Asociației Economice Ungare.



# DIRECTORATUL



Directoratul asigură funcția de management în cadrul Băncii, prin îndeplinirea tuturor acțiunilor utile și necesare pentru realizarea obiectivelor de afaceri ale băncii.

Directoratul implementează strategiile și politicile băncii, atribuțiile delegate către middle management/comitetele permanente și urmărește obținerea performanței în cazul responsabilităților delegate, rămânând responsabil de performanța Băncii față de Consiliul de Supraveghere.

Directoratul este format din Președinte, Vicepreședinte și ceilalți membri. Președintele Directoratului este Directorul General.

# László Diósi

## Președintele Directoratului și Director General

László Diósi este Președintele Directoratului și Director General al OTP Bank România din mai 2007. Începând cu luna septembrie 2005, László Diósi a preluat funcția de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail, după ce se alăturase OTP Bank România în calitate de Retail Project Manager, în mai 2005. Între 2006 și 2008, a fost membru al Consiliului de Administrație al OTP Garancia Asigurări S.A. László Diósi este un profesionist experimentat, cu o ridicată performanță într-un spectru larg al domeniului bancar, cum ar fi serviciile bancare ipotecare, analiza financiară, formare, coordonarea personalului, managementul de proiecte, asigurări, finanțe, contabilitate, fonduri de pensii private facultative, gestionarea investițiilor, negocieri.

În ceea ce privește educația, László Diósi a început studiile la Universitatea de Medicină Semmelweis. După trei ani, a participat la un curs de programare IT, care, aparent, a fost decisiv pentru cariera sa viitoare.

Mai târziu, el a studiat la Colegiul Finanțe și Contabilitate și a absolvit cu o specializare în finanțe. A continuat studiile cu un curs de management al afacerilor susținut la Chilterns University College - Open Business School. În 2016, a obținut diploma de Executive MBA la



Henley Business School din cadrul Universității din Reading.

Înainte de venirea sa în România, László Diósi a avut poziții manageriale sau funcții administrative în diferite organizații financiare, cum ar fi: Președinte al Directoratului de la K & H Fondul de pensii din Budapesta, Ungaria (2004-2005); Membru al Consiliului de Administrație la Argosz Asigurări (2004); Președinte al Consiliului de Supraveghere la ABN - AMRO Fondul de servicii LTD (2003-2004); Președinte al Consiliului de Supraveghere de la K & H Asset Management RT (2002), director general adjunct, coordonator al Diviziei Retail la K & H Bank, Ungaria (2002 - 2004).

# Gábor Ljubičić

Vice-președinte al Directoratului și Director General Adjunct,  
coordonator al Diviziei Retail

Gábor Ljubičić este director general adjunct în cadrul OTP Bank România și coordonator al Diviziei Retail din 2007, iar din 2012 este, de asemenea, și Vice-președinte al Directoratului OTP Bank România.

Gábor Ljubičić are o carieră îndelungată în cadrul Grupului OTP. El s-a alăturat Băncii în 1986, inițial lucrând în rețeaua de unități teritoriale în calitate de manager, coordonator Rețea Unități și ulterior, în calitate de director adjunct de regiune. Începând cu anul 1997, a condus proiecte pentru servicii bancare electronice, iar mai târziu a devenit conducătorul Direcției Serviciilor Electronice. Între 2001 și 2007, a ocupat diverse funcții de conducere la OTP Bank, în calitate de director executiv adjunct pentru Banking Group și Direcția Managementul Unităților Teritoriale, director executiv al regiunii Centrale și director executiv adjunct pentru Regiunea Ungaria de Nord.

Pe lângă aceste poziții, Gábor Ljubičić a deținut alte sarcini profesionale, cum ar fi: Membru al Directoratului în OTP Mortgage



Bank (2003-2007) și membru al Consiliului de Supraveghere în cadrul OTP Asset Management România SAI S.A., începând cu anul 2008.

În ceea ce privește formarea sa academică, Gábor Ljubičić a absolvit cursurile Colegiului de Finanțe și Contabilitate, cu specializare în domeniul bancar, în anul 1993. A obținut, de asemenea, un grad de Masterand în Administrarea Afacerilor (MBA) în cadrul Universității Corvinus, în 2007, și în cadrul Universității Henley Business School, în 2017.

# György Gáldi

Membru al Directoratului și Director General Adjunct coordonator  
al Diviziei Creditare și Administrare Risc

György Gáldi este coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc în cadrul OTP Bank România din ianuarie 2012 și Director general adjunct și Membru al Directoratului OTP Bank România din august 2012. Are pregătire academică în inginerie și economie și deține trei diplome de la Universitatea de Tehnologie din Budapesta și Universitatea de Economie din Budapesta. A absolvit mai multe cursuri, printre care, câteva pe termen scurt la Universitatea Oxford, Institutul pentru Management Development din Lausanne (1992), Institutul pentru parteneriate public-private din Washington DC.

Bazându-se pe o astfel de pregătire și experiență profesională acumulată, a deținut funcția de lector în diverse universități și colegii, concentrându-se în principal pe teme de management al riscului și subiecte privind proiecte și finanțări structurate. A participat, de asemenea, în calitate de vorbitor, la mai multe forumuri de afaceri/conferințe din Ungaria, europene și nord-americane începând cu anul 1994, elaborând studii și lucrări cu privire la aceleași subiecte.

În ceea ce privește experiența profesională, György Gáldi a început în calitate de cercetător în cadrul Universității de Tehnologie din Budapesta, urmând o perioadă în care a lucrat pe post de consilier în cadrul Ministerului Comunicațiilor, Transporturilor și Administrării Apelor. Și-a început cariera bancară în cadrul K&H Bank în zona de finanțări proiecte structurate, fiind Conducător de unitate (1993), apoi devenind Director Executiv (2001), responsabil pentru un număr mare de tranzacții bazate pe flux de numerar din diferite sectoare de activitate (de exemplu energie, telecomunicații, transport, utilități, imobiliare etc.) și producție industrială.

Între 2005 și 2007, responsabilitatea sa a fost extinsă pentru a acoperi managementul



relațiilor mari corporative, precum și în calitate de Director Executiv Senior. Ulterior, el a devenit Director Executiv al MKB Bank Zrt., fiind responsabil pentru managementul riscurilor legate de finanțări structurate, proiecte și imobiliare în 2007 și a devenit Conducător al funcției de risc în octombrie 2008. Din aprilie 2009 a fost, de asemenea, Director general adjunct și membru al Consiliului de Administrație. A acționat în calitate de Președinte al comitetului central de credit al băncii timp de 39 de luni, iar în calitate de membru al mai multor alte comisii, pentru o perioadă mai lungă de timp. A fost, de asemenea, membru în Consiliul de Administrație și în Consiliul de Supraveghere în diverse societăți începând cu anul 1994, care sunt active pe diverse subsectoare de infrastructuri/ industrii de servicii/finanțare.

György Gáldi este responsabil, printre altele, de (i) intensificarea activităților de colectare la nivel de grup ale OTP Bank în România; (ii) adoptarea de practici potrivite pentru evoluția în timp a afacerilor; (iii) introducerea unor standarde de afaceri care asigură cea mai mare eficiență a metodelor de control al riscului.

# Dragoș Ioan Mirică

Membru al Directoratului și Director General Adjunct,  
coordonator al Diviziei Corporații

Dragoș Ioan Mirică a devenit Membru al Directoratului și Director general adjunct al Diviziei Corporații în februarie 2013. Începând cu anul 2008, a avut misiunea de a gestiona activitatea liniei de afaceri corporate, după ce s-a alăturat OTP Bank România în calitate de Director al Direcției Mari Corporații în mai 2006. Dragoș Ioan Mirică este un profesionist financiar de înaltă calificare, cu o vastă experiență în instituțiile bancare și financiare, negocieri, managementul afacerilor și al oamenilor, activitatea de bugetare analitică și de evaluare financiară. Dragoș Ioan Mirică folosește abilități excelente de planificare pentru a asigura operațiuni consecvente, continue și eficiente.

În ceea ce privește pregătirea sa educațională, Dragoș Ioan Mirică a absolvit, în 1993, Universitatea Pierre Mendes din Grenoble, Franța, obținând diploma de licență în administrarea afacerilor. De asemenea, a absolvit în 1996 la Academia de Studii



Economice din București, Facultatea de Studii Economice Externe în Limbi străine, Departamentul de franceză, obținând licența în Administrarea Afacerilor, Finanțe și Bănci. Pe parcursul carierei sale, Dragoș Ioan Mirică a ocupat funcții administrative și profesionale de rang superior, în mai multe bănci care acționează în România, precum UniCredit Bank și BRD-Group Société Générale și, de asemenea, a fost implicat în afaceri de consultanță.

# Mara Cristea

Membru al Directoratului și Director General Adjunct,  
coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare

Mara Cristea este membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare al OTP Bank Romania S.A. din octombrie 2016. Fiind un profesionist cu înaltă calificare, ea are cunoștințe ample în domeniul financiar-bancar, în special în domeniul de planificare strategică și controlling, raportare statutară și contabilitate. Proactivitatea, asertivitatea, determinarea și orientarea spre detalii sunt câteva dintre principalele caracteristici care îi descriu personalitatea.

În ceea ce privește viața profesională, Mara Cristea are o lungă carieră bancară. A debutat în 1990 cu funcția de contabil la Palatul Elisabeta, urmată de o carieră lungă și plină de realizări în domeniul bancar. Călătoria ei bancară a început în 1997 în prima bancă privată din România, Banca Comercială „Ion Țiriac”. În aprilie 2006 a preluat funcția de Director al Departamentului de Contabilitate Financiară la VOLKSBANK ROMANIA S.A., iar ulterior, începând cu iulie 2015, s-a alăturat



OTP Bank România S.A., în calitate de Director de Contabilitate.

În ceea ce privește mediul academic, Mara Cristea este absolventă a Universității Româno-Americane din București, România, cu diplomă în Finanțe și Bănci. De asemenea, este membru al Camerei Consultanților Fiscali din România din 2007 și membru al Camerei Auditorilor Financiarți din România din 2010.





OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018



2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018



685	1.221	2.004	122
-904	2.503	15.156	230
143	143	512	30
1.590	1.590	13.415	210
	0	84	-2
-2.124	2.847	6.896	247
18	-64	3.236	-4
-	0	180	-1
-	0		
-	0	19	0
-	0	138	0
-	0	105	0
-	0	-35	0
-	0	142	0
-	0	43	0
-	0	46	0
3.656	8.240		
3.656	8.240		
-	0	0	0
-	0	-16.894	-636
-	0	-1.037	38
0	0	-17.931	-428
-4.667	-12.124	-12.124	-1212
-3.011	-3.884	166.676	1320

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

## Funcția de conformitate

# Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este una din cele trei funcții independente de control din cadrul OTP Bank România și a fost asigurată pe parcursul anului 2018 de către Direcția Conformitate.

Direcția Conformitate este subordonată funcțional Directorului General al OTP Bank România, iar independența sa este asigurată prin raportarea directă către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România. De asemenea, Direcția Conformitate raportează către Comitetul de Audit și către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

În cadrul Direcției Conformitate a fost înființată Aria Protecția Datelor Personale, care este coordonată de către responsabilul cu Protecția Datelor (DPO - Data Protection Officer). Acesta raportează administrativ Directorului Direcției Conformitate și funcțional Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

Principalele roluri pe care le îndeplinește funcția de conformitate în cadrul băncii sunt:

- Gestionează riscul de conformitate urmând identificării și evaluării acestuia în scopul menținerii unui nivel acceptabil, conform strategiei Băncii;
- Raportează informații despre riscul de conformitate calculat pe baza indicatorilor de risc de conformitate aferenți tuturor ariilor specifice - către Conducerea OBR și către OTPH;
- Acordă consultanță Conducerii Băncii cu privire la prevederile cadrului legal și de reglementare, și la standardele etice pe care Banca trebuie să le aplice la nivelul activităților desfășurate;
- Verifică, prin monitorizare și control, aplicarea politicilor și procedurilor relevante pentru a asigura conformarea permanentă a Băncii cu cadrul legal și de reglementare în ceea ce privește aspectele de conformitate generală și KYC&AML/CFT și recomandă măsuri de îmbunătățire, acțiuni corective atât punctuale, cât și la nivelul băncii (procese / fluxuri de lucru la nivelul băncii) pentru a spori atingerea acestui obiectiv și pentru a gestiona și atenua riscul de conformitate;
- Verifică conformarea produselor/ serviciilor/reglementărilor Băncii cu

cadrul de reglementare în vigoare, inclusiv acorduri, practici recomandate, standarde etice aferente activității bancare;

- Se asigură că acțiunile asumate din Planurile de Măsuri emise ca urmare a controalelor Autorității de Supraveghere (BNR), aferente ariei de activitate gestionate, sunt implementate complet și în termenele asumate;
- Elaborează, acordă asistență la elaborare, implementează și monitorizează politici adecvate, proceduri și alte documente cum ar fi manuale de conformitate, coduri interne de conduită și ghiduri practice destinate personalului Băncii, în vederea asigurării conformării permanente a Băncii cu cadrul legal și de reglementare specific și cu reglementările interne;
- Elaborează materiale de instruire și testări în domeniul conformității, în scopul dezvoltării culturii organizaționale privind conformitatea;
- Participă activ, în numele OTP Bank România S.A. în cadrul comisiilor de specialitate ale Asociației Române a Băncilor (ARB) și a altor comitete și organisme care analizează evoluția cadrului de reglementare cu impact în domeniul conformității;
- Comunică cu Autoritatea de Supraveghere și cu alte autorități în vederea îndeplinirii atribuțiilor specifice;
- Prin Aria Protecția Datelor Personale, exercită îndrumarea, coordonarea, controlul și monitorizarea aplicării unitare a legislației în domeniul protecției persoanelor în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date în cadrul băncii.

Principiile fundamentale de conformitate precum și direcția principală de activitate în aria de conformitate sunt stabilite în cadrul Politicii de Conformitate a OTP Bank România și au ca scop să stabilească, să faciliteze și să sprijine funcționarea corespunzătoare, legală, sigură și prudentă a Băncii.

Prin Aria Protecția Datelor Personale, Direcția Conformitate are ca misiune dezvoltarea unei

culturi organizaționale menite să asigure respectarea dreptului fundamental la protecția datelor cu caracter personal în cadrul băncii.

În baza Politicii de Conformitate, inclusiv raportat la protecția datelor cu caracter personal, Banca și-a dezvoltat reglementări și a stabilit instrumentele necesare pentru implementarea politicii, ținând cont și de complexitatea activității și dimensiunii băncii, precum și de reglementările naționale, europene și internaționale aplicabile, dar și de politica Grupului bancar din care face parte. În raport cu protecția datelor cu caracter personal, este stipulat faptul că nerespectarea Politicii de conformitate a protecției datelor cu caracter personal poate conduce la afectarea drepturilor persoanelor vizate, precum și la pierderi financiare și reputaționale semnificative pentru OTP BANK ROMÂNIA SA și, posibil, la consecințe disciplinare pentru angajații băncii responsabili.

Direcția Conformitate gestionează și Codul de etică al Băncii care stabilește valorile, principiile și regulile de bază, pe baza cărora conducerea și toți angajații acționează și își îndeplinesc sarcinile, contribuind la realizarea obiectivelor de afaceri.

Principiile generale care stau la baza Codului de Etică reflectă standardele de guvernare corporativă, valorile integrității morale și profesionale, realizarea relațiilor bune de afaceri bazate pe împărtășirea valorilor comune și a regulilor de conduită care guvernează relațiile interumane, respectarea legislației financiar bancare specifice, evitarea și combaterea conflictelor de interese și a corupției, păstrarea confidențialității, transparența și prudența în decursul activităților desfășurate.

Banca a implementat canale de comunicare adecvate (whistleblowing) pentru a facilita raportarea cazurilor de comportament necorespunzător care pot apărea în legătură cu clienții, furnizorii sau cu personalul Băncii și pentru a încuraja prezentarea cu bună-credință a oricăror situații de neconformare cu Codul de Etică.

Pentru a preveni conflictele de interese, Banca a implementat mecanisme de identificare, monitorizare și gestionare timpurie a situațiilor care pot declanșa eventuale conflicte de interese, analizând zonele cu potențial de risc – recrutare personal, relații de rudenie, participării în societăți, furnizori – inclusiv prin proceduri care prevăd bariere în calea fluxului informațional și separarea adecvată a atribuțiilor angajaților săi.

OTP Bank România se angajează să respecte în permanență prevederile legale privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În vederea conformării cu legislația aplicabilă prevenirii și combaterii spălării banilor, OTP Bank România a implementat proceduri interne clare de stabilire a beneficiarului real a sursei fondurilor și a implementat sisteme de detectare a tranzacțiilor suspecte.

Direcția Conformitate acordă consultanță unităților teritoriale, cât și structurilor din centrala băncii, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cunoașterea clientelei și respectarea sancțiunilor internaționale.

În vederea respectării regimurilor sancționatorii internaționale, Banca asigură scanarea bazei de date a clienților și tranzacțiile cu listele de sancțiuni/ embargo.

Dezvoltarea și controlul aplicării programului de prevenire și combatere a spălării banilor reprezintă o responsabilitate a Direcției Conformitate, însă toți angajații, în special cei din ariile de business, sunt responsabili ca parte a primei linii de apărare.

Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clientelei eficient, Banca utilizează abordarea pe bază de risc.





OTP Bank România S.A.  
Raport Anual  
2018



2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			148.24	30
-	-	0	4.72	8
536	685	1.221	2.084	10
3.407	-804	2.503	15.158	28
-	143	143	52	8
-	1.590	1.590	13.45	20
		0	14	2
723	-2.124	2.847	6.896	29
-82	18	-64	3.236	16
-	-	0	180	1
-	-	-	1.012	5
-	-	-	70	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
4.584				
4.584				
-	-	0	-	-
-	-	0	-16.894	-68
-	-	0	-1.037	-3
0	0	0	-17.93	-68
4.187	6.662	12.224	12.12	112
-873	-3.011	-3.884	166.671	118

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

## Responsabilitate Socială Corporativă

# Responsabilitate Socială Corporativă

Responsabilitatea socială corporativă este o filozofie de afaceri în cadrul OTP Bank, care influențează deciziile pe care le luăm în multe aspecte ale vieții companiei. Întotdeauna avem în vedere impactul social și de mediu atunci când vine vorba de activitățile noastre și de interacțiunile cu partenerii.

Dezvoltarea durabilă răspunde nevoilor actuale, fără a compromite capacitatea generațiilor viitoare de a-și satisface propriile nevoi. Dezvoltarea durabilă implică o creștere economică susținută, împreună cu protecția societății și a calității mediului.

Investiția în educație este cea mai eficientă metodă de dezvoltare, fapt deja dovedit în cazul mai multor națiuni. În prezent, cu toții conștientizăm că învățarea pe termen lung nu este doar o vorbă spusă la întâmplare, ci a devenit o necesitate cotidiană. Fără educație consistentă, nu mai putem garanta supraviețuirea sau succesul unei afaceri.

## **CELE MAI IMPORTANTE PROIECTE DIN 2018 Fundația „Dreptul la Educație”**

OTP Bank România și-a propus să contribuie la dezvoltarea unui comportament financiar responsabil și sănătos în rândul generației tinere, Fundația „Dreptul la Educație” fiind

instituția care coordonează și implementează activitățile de educație financiară ale băncii.

Misiunea Fundației constă în a instrui, gratuit, un număr cât mai mare de elevi beneficiari, grupul țintă fiind format din elevi din toată țara care au vârsta cuprinsă între 10 și 19 ani. În anul 2018 ne-am continuat această misiune, trainerii noștri ajungând în 35 de orașe, comune și localități din țară pentru a susține cursuri de educație financiară în fața tinerilor.

În anul 2018, Fundația a semnat parteneriate de colaborare cu 57 de instituții școlare la nivel național.

În ceea ce privește activitățile Fundației ca proiect principal de CSR al Băncii, respectiv, al obiectivului de a atinge un total de 4000 de tineri instruiți la nivel național, menționăm:

În anul 2018, trainerii Fundației au susținut 337 de sesiuni de training la nivel național (125 de sesiuni în București și 212 sesiuni în țară, mai exact în: Pucioasa, Târgoviște, Satu Mare, Aiud, Curtea de Argeș, Vălenii de Munte, Deva, Zalău, Râmnicu Vâlcea, Tulcea, Slobozia, Bistrița, Constanța, Oltenița, Drobeta Turnu-Severin, Panciu, Baia Mare, Sibiu, Potcoava, Praid, Focșani, Urлаți, Hemeiș, Oradea, Buzău, Șuletea, Tg. Mureș, Corbasca, Marvila, Ștefești, Ploiești, Bacău, Sohatu și Nedelea).

Astfel, trainerii au implementat programe educaționale pentru beneficiarii rezidenți în 24 de județe din toată țara. În 8 dintre aceste județe am implementat cursuri pentru prima



dată de la lansarea Fundației în anul 2014. În total, 4677 de elevi au participat la aceste sesiuni de training, printre care menționăm: 4449 elevi participanți la programe de training de educație financiară, respectiv, 228 elevi participanți la programe de training de orientare în carieră.

Anul 2018 a marcat prima menționare la nivel internațional a implicării Băncii în educația financiară în rândul generației tinere din România. În luna martie 2018, Fundația s-a implicat în cadrul evenimentului Global Money Week, organizând și implementând cursuri de educație financiară pentru 280 de tineri

din București (la OK Center) și din Deva. Tot în cadrul evenimentului Global Money Week, Fundația „Dreptul la Educație” a primit premiul special pentru implicare în activitatea de educație financiară, premiu acordat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în cadrul Galei Premiilor Edu Fin ediția 2018.

Unul dintre obiectivele Fundației „Dreptul la Educație” a constat în atragerea a cât mai multor instituții școlare din București la OK Center, primul centru de educație financiară non-formală din țară, deschis în 2017. Până la finalul anului 2018, 22 de instituții școlare din București au optat să organizeze



cursurile de educație financiară și/sau orientare în carieră la OK Center versus la unitățile proprii de învățământ. Astfel, din totalul de 1580 de elevi instruiți în București în 2018, 1152 dintre aceștia au participat la cursuri organizate la OK Center, ceea ce înseamnă că 72,9% dintre elevii instruiți în București au beneficiat de o experiență de învățare alternativă în afara instituției școlare în care învață.

### **Fitness Financiar – Educația financiară începe cu noi**

Programul de educație financiară denumit sugestiv *Fitness Financiar* completează conținutul educațional al Fundației „Dreptul la Educație”. Pe lângă programele de educație financiară și orientare în carieră pentru copii și adolescenți, adulții au astfel posibilitatea de a se familiariza cu noțiuni și concepte specifice finanțelor personale care să-i ajute în efortul lor de a dobândi și manifesta o atitudine financiară responsabilă.

2018 a reprezentat un an important pentru programul de Fitness Financiar, nu numai pentru că a marcat lansarea oficială a acestuia (pe data de 5 octombrie, o dată cu aniversarea unui an de existență a OK Center), ci și pentru că ne-a oferit posibilitatea de a experimenta și adapta permanent conținutul, structura și frecvența sesiunilor, potrivit nevoilor celor interesați.

Am testat mai multe variante de program, cu structuri de conținut diferite pe care le-am adaptat în funcție de cerințele participanților. Ne-am adresat unor categorii diferite de participanți, printre aceștia numărându-se oameni de afaceri, ziariști, profesori, inspectorii școlari, studenți, colaboratori ai unor organizații nonguvernamentale etc.

Sesiunile de fitness financiar au fost frecventate de 839 de persoane. Primii beneficiari ai programului au fost cei care lucrează în Grupul OTP, la cursuri participând 465 de colegi atât din bancă (centrală și rețea), cât și din subsidiare (OTP Advisors, OTP Leasing, OTP Consulting). Toți aceștia au fost interesați să afle modalitățile, instrumentele și metodele cu ajutorul cărora pot deprinde un comportament financiar responsabil.

„Antrenorii” de Fitness Financiar au ajuns în 24 de orașe, fiind organizate 139 de sesiuni de educație financiară.

Una dintre direcțiile strategice ale programului nostru a fost proiectul „Orașe”, sesiunile de Fitness Financiar fiind o componentă importantă a unei inițiative de marketing al cărei scop a vizat creșterea notorietății unităților teritoriale ale băncii în comunitățile în care își desfășoară activitatea. Cu sprijinul directorilor de sucursale și a agențiilor băncii din 13 orașe (Deva, Zalău, Focșani, Tulcea, Suceava, Baia Mare, Râmnicu Vâlcea, Slobozia, Călărași, Târgoviște, Botoșani, Sibiu și Bistrița), sesiunile organizate au reunit 180 de participanți.

### **Proiectul „Vara Urbană”**

Vara Urbană este un program inițiat de OTP Bank România cu sprijinul Fundației Dreptul la Educație, desfășurat la OK Center în iulie-august 2018. Obiectivul lui a fost de a oferi angajaților companiei posibilitatea de a-și înscrie copiii într-un program gratuit de activități educative și interactive desfășurate pe perioada vacanței de vară, în timpul programului de lucru al părinților. Astfel, părinții au știut că cei mici s-au aflat într-un loc sigur, cu un mediu potrivit vârstei lor, în perioada în care se aflau la birou.



În cadrul programului au putut fi înscriși copiii cu vârste cuprinse între 6 și 18 ani.

Astfel, în intervalul iulie-august, toți părinții din sucursalele bucureștene ale OTP Bank România au avut posibilitatea de a-și lăsa copiii la OK Center de luni până vineri (cu excepția sărbătorilor legale), între orele 8:00 și 18:30, pentru a lua parte la activitățile din cadrul programului Vara Urbană. Participarea în cadrul programului s-a făcut gratuit, pe bază de înscriere, iar părinții au avut posibilitatea de a alege dacă vor să se înscrie pentru câteva zile, săptămâni, o lună întreagă sau pentru ambele luni de program. Media de participare în program a fost de 20 de copii/zi.

#### **OK Center**

Obiectivul OK Center este să încurajeze dezvoltarea organică a societății urbane din București și nu numai, printr-o abordare



de învățare de la individ la comunitate, cu focus pe management financiar. Totodată, prin intermediul acestui proiect, OTP Bank România își propune să încurajeze o atitudine financiară responsabilă în rândul tinerilor din România. Trainerii OK Center contribuie la crearea unui mediu de învățare interactiv, ce le permite cursanților să aplice imediat concepte practice precum planificare, risc, gândire strategică și altele.



În 2018, OK Center a găzduit peste 1000 de evenimente din ariile ONG-uri, start-up, educație, antreprenoriat, artă, freelancing.

Aproximativ 20.000 de persoane, antreprenori, reprezentanți ai sectorului nonguvernamental au beneficiat de spațiul OK Center pentru a-și organiza întâlniri de lucru, proiecte, evenimente, traininguri sau conferințe. Din cele 20.000, 1.500 de persoane au luat parte la cursurile de educație financiară.

**Pentru 2019, ne-am setat următoarele obiective:**

- Implementarea de cursuri de educație financiară și orientare în carieră în 19 județe;
- Dezvoltarea rețelei de parteneriate cu școlile prin încheierea de noi parteneriate cu 22 de școli noi și menținerea relației cu cele existente;
- Atingerea numărului de 2500 de participanți la cursuri, din care 2100 elevi la cursuri de educație financiară și restul de 400 la programul de orientare în carieră;
- Participarea la evenimente outdoor și la tabere de vară;
- Organizarea evenimentului Global Money Week în OK Center, în parteneriat cu Inspectoratul Județean Școlar Ilfov;
- Finalizarea unui studiu început în septembrie 2018 despre comportamentul financiar al adolescenților din România;
- Participarea la programul de Fitness Financiar a cât mai multor categorii de persoane: angajați OTP Bank și subsidiare, clienți externi cărora le va fi oferit acest program sub formă de beneficiu din partea angajatorului;
- Diversificarea tipului de conținut prin dezvoltarea de module online care să

completeze oferta educațională existentă și, totodată, să ofere celor interesați posibilitatea de a accesa acest program din fața calculatorului, smartphone-ului sau tabletei;

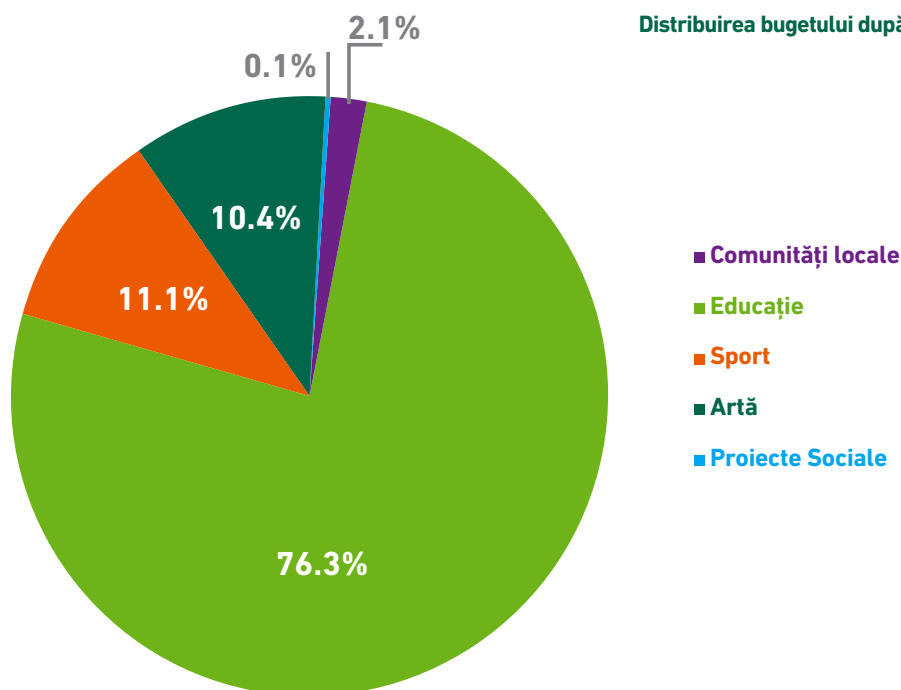
- Dezvoltarea de programe de educație financiară dedicate anumitor categorii socio-profesionale (studenți, pensionari, sportivi etc.), astfel încât fiecare să găsească informații de interes din sfera finanțelor personale în funcție de prioritățile specifice vârstei și sectorului în care își desfășoară activitatea.
- Explorarea de noi oportunități de cooperare cu alte ONG-uri sau universități.

**Activitatea de sponsorizare**

În 2018, Banca și-a actualizat politica de sponsorizare și a creat o comunicare mai clară și obiectivă a procesului de aprobare. În același timp, domeniile-cheie ale politicii au rămas neschimbate în 2018, astfel că inițiativa de sponsorizare sunt dezvoltate și implementate sub umbrela CSR, în baza a trei direcții principale:

- Programul OTP Equal Opportunity: susținem grupurile dezavantajate, cu dizabilități fizice sau mentale, lipsite de resurse pentru a avea acces la o educație adecvată, precum și organizații pentru copii și tineret. Încercăm să ajutăm aceste grupuri prin îmbunătățirea calității vieții și prin integrarea lor în societate.
- OTP Community: voluntari care participă la evenimentele și programele care susțin comunitățile locale;
- Programul OTP Sport: promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

În 2018, OTP Bank România a sponsorizat activitățile a 42 de asociații din diverse domenii: artă (10.4%), educație (76.3%), sport (11.1%), dezvoltarea comunităților locale (2.1%) și proiecte sociale (0.1%).



Cele mai importante domenii de sponsorizare au fost arta și cultura, educația și sportul, unde am consolidat relațiile pe termen lung. Principalele organizații și proiecte susținute în 2018 au fost:

- **Fundația „Dreptul la Educație”:** sprijin pentru întreținerea, activitatea zilnică a fundației și OK Center;
- **Fundația „Cărturești – Street Delivery”,** unde OTP Bank România a avut o vizibilitate la nivel de comunitate de peste 50.000 de

persoane și a fost prezentă cu un spațiu de lounge OK Center și un HR Corner;

- **Asociația „Szigligeti Tanoda”** – OTP Bank România a sponsorizat stagiunea de teatru în 2018, având o expunere pe toate canalele de promovare ale stagiunii: ATL, BTL, TTL;
- **Asociația „Club Sportiv Sepsi OSK”,** echipă participantă în Liga 1 de fotbal a României, în perioada 2018 august – 2019 august.

## OTP Community

OTP Community este un program intern de voluntariat inițiat de OTP Bank România în octombrie 2016, dedicat angajaților care doresc să își pună amprenta asupra comunității locale și să contribuie la implementarea activităților de educație financiară ale Fundației Dreptul la Educație, înființată de OTP Bank în 2014.

Obiectivul principal al OTP Community este susținerea educației copiilor din zonele defavorizate și prevenirea abandonului școlar.

În anul 2018, voluntarii OTP Community au contribuit în comunitatea locală prin:

- Acțiuni interne de fundraising: trei târguri tematice unde producătorii și cumpărătorii sunt angajați ai OTP Bank România;
- Excursie de 1 zi în București pentru 45 de copii din județul Vrancea (Motnău și Dumitreștii Față);
- Participarea la două ediții ale Maratonului București, unde 28 de voluntari au alergat pentru Asociația ATCA. Fondurile strânse pe Galantom.ro au ajuns la 2.220 de lei pentru

20 de beneficiari;

- Scrisori pentru Moș Crăciun în cadrul campaniei Vodafone România – 56 de cadouri achiziționate de angajații OTP Bank România;
- 115 ghiozdane achiziționate de angajații OTP Bank România pentru campania Asociației Edulier „Înapoi la școală 2018”;
- Donație de alimente de bază și 15 calculatoare către Fundația Curcubeu din Filipișu Mare, jud. Mureș, pentru cei 50 de copii aflați în grija lor;
- Program de fundraising în cadrul campaniei de donații 2%, în care 5 ONG-uri au beneficiat de sprijinul a 25 de angajați OTP Bank;
- Sesiuni de donare de sânge la birou – în 2018, OTP Bank România a organizat 4 sesiuni cu peste 30 de participanți eligibili în fiecare sesiune. Cantitatea de sânge recoltată de la o persoană (450 ml) ajută la salvarea a 3 vieți; așadar, în 2018, angajații OTP Bank au contribuit la salvarea a 360 de vieți.

245 de angajați ai companiei au fost voluntari OTP Community în 2018.

Numărul total al beneficiarilor direcți din proiectele OTP Community este de peste 600 de persoane.







**OTP Bank România S.A.**

Str. Buzești 66-68 sector 1, București, 011017 România

telefon: +40(21) 307 57 00 Fax: +40(21) 308 51 80

Call Center: 0800 88 22 88

E-mail: [office@otpbank.ro](mailto:office@otpbank.ro)

Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)



