



OTP Bank Raport Anual 2020

Cuprins

4	Mesajul Președintelui Consiliului de Supraveghere
6	Elemente financiare de bază
8	Principalii indicatori financiari ai OTP Group
9	Principalii indicatori financiari ai OTP Bank România SA
10	Mediul macroeconomic și financiar
14	Rezultate de business
16	Istoricul OTP Bank România SA
18	Abordarea OTP Bank România SA
19	Planuri
20	Obiective
21	Proiecte strategice ale OTP Bank România SA
24	OTPdirekt
27	Serviciul de carduri bancare
28	Persoane fizice (creditate și economisire)
34	Întreprinderi Mici și Mijlocii
36	Private Banking
38	Corporate Banking
40	Trezorerie
41	Subsidiarele OTP Group prezente în România
49	Activitatea subsidiarelor străine ale OTP Group
60	Situații financiare
62	Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
63	Situația individuală a poziției financiare
64	Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
65	Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii
66	Note explicative la situațiile financiare individuale
182	Raportul auditorului independent
190	Governanță corporativă
192	Consiliul de Supraveghere
201	Directoratul
208	Responsabilitate socială corporativă
214	Funcția de conformitate

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE



OTP Group, cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din cele 11 țări în care activează. Suntem în contact cu piața și cei peste 19 milioane de clienți din regiunea ECE, cu misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce treptat consolidăm poziția și operațiunile la nivel regional.

În anul 2020, într-un context macroeconomic nefavorabil generat de criza pandemiei COVID-19, activitatea Grupului s-a dezvoltat dinamic, organic dar și prin achiziții, atât în Ungaria, cât și la nivel european. Prin urmare, OTP Group a înregistrat anul trecut un profit net consolidat de EUR 739 milioane, mai mic cu aproape 40% față de rezultatul anului 2019, EUR 1,27 miliarde.

Ca urmare a achizițiilor realizate recent, în 2020 am urmărit la nivel de grup și consolidarea capitalului și integrarea noilor entități în ecosistemul OTP. La începutul anului, chiar dacă

la nivel macroeconomic indicatorii prezentau stabilitate, am intuit un trend descendent al condițiilor economice pentru următoarea perioadă, dar nu la dimensiunea acestui eveniment global istoric, cu repercursiuni majore pentru întreaga economie mondială.

În România, în prima parte a anului, odată cu apariția pandemiei și imediat ce situația a cerut-o, am activat Planul de Continuitate al Afacerii și am stabilit priorități atât cu privire la proprii angajați, cât și pentru clienții noștri. Condițiile de creștere specifice pieței locale au depășit standardul de la nivel european, iar OTP Bank România a marcat un nou an de creștere a activității pe liniile importante de dezvoltare.

Astfel, Banca a raportat pentru 2020 un profit net ajustat după impozitare de HUF 1,6 miliarde. (RON 22 milioane), în scădere cu 75% față de anul 2019, ca urmare a creșterii costurilor de risc generate de pandemia COVID-19. Provizioanele aferente riscului de creditare au crescut cu 80% pe fondul incertitudinilor determinate de pandemie, majoritatea fiind constituite încă din prima jumătate a anului trecut.

Deși a fost anul pandemiei, iar costurile generate de această situație au fost pe măsură, OTP Bank România a consemnat o evoluție dinamică, cu o evoluție solidă a parametrilor de activitate, pornind de la activitatea de creditare, nivelul volumului de credite performante (+13%) și a ratei de acoperire a capitalului. Banca ocupă locul 9 după active în clasamentul jucătorilor bancari din România.

Activitatea comercială locală s-a intensificat treptat, continuând strategia de creștere organică, cu un avans rapid al volumului de credite ipotecare noi, al finanțărilor acordate companiilor și cu un plus solid pentru soldul creditelor de nevoi personale. Pentru a susține mediul de afaceri și în principal afacerile afectate de pandemie, au fost implementate soluții pentru amânarea rambursărilor ratelor, dobânzilor și împrumuturilor aferente comisioanelor conform legislației europene în vigoare, iar OTP Bank România a fost una dintre primele bănci care au acordat împrumuturi în cadrul Programului IMM Invest.

Totodată, rata lichidității imediate a crescut ușor la 33,03% de la 32,8% (calculat intern) în decembrie 2020, iar rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a atins la finalul anului trecut un nivel de 150%.

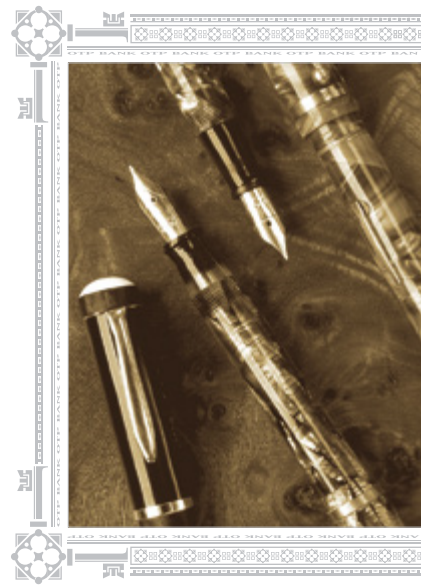
Rezultatul pozitiv al anului trecut este rodul unei activități de creditare echilibrate și orientate către susținerea economiei locale, prin suportul financiar acordat unui portofoliu mixt de companii și IMM-uri. Totodată, Banca a susținut și activitatea de economisire a românilor, oferind produse adaptate nevoilor curente, în timp ce depozitele clienților au consemnat o creștere considerabilă de 20%. Indicatorul credite/depozite nete s-a îmbunătățit cu 7pp, atingând 115% la finalul anului trecut.

Implicarea OTP Bank România în evoluția și dezvoltarea sectorului bancar local a continuat. În timp ce a investit constant în dezvoltarea la nivel local, Banca și-a adus aportul și la creșterea gradului de educație financiară a populației prin programele dezvoltate și implementate prin „Fundatia Dreptul la Educație” sau prin primul centru non-formal de educație financiară din România, OK Center. Fundatia Dreptul la Educație

a continuat și dezvoltat noi parteneriate publice și private, iar prin cursurile desfășurate la nivel național trainerii Fundației au ajuns pe parcursul anului, prin cele 298 sesiuni de training, la 4.071 elevi din 36 localități, dezvoltând totodată și 89 de parteneriate cu școli și ONG-uri. În al doilea an de activitate, la OK Center au fost organizate 96 de cursuri de educație financiară, consiliere și training-uri în parteneriat cu ONG-uri, organizații private, antreprenori sau instituții publice. La acestea s-au adăugat încă 175 de evenimente interne ale OTP Bank România și alte 859 evenimente organizate în spațiul OK Center de entități externe.

În concluzie, putem afirma clar că anul 2020 a fost un an de transformare, în care în ciuda contextului nefavorabil general la nivel mondial am reușit să avem o evoluție echilibrată, cu performanțe notabile. Mai mult, am acționat rapid și la momentul necesar prin implementarea de măsuri sanitare, care ne-au ajutat să oferim cele mai sigure condiții pentru clienți și angajați, și de business, prin care am susținut economia locală. Am urmărit pe tot parcursul anului recomandările și îndrumările BNR pentru a ușura povara fiscală a românilor și a asigura finanțările care au făcut diferența între supraviețuirea și reinventare pe timp de pandemie, iar în prezent, funcționăm în deplină capacitate și suntem pregătiți să punem umărul la reconstrucția economică ce va urma.

Antal György Kovács,
Președintele Consiliului
de Supraveghere



OTP Bank România S.A.
Raport Anual
2020

2020 ÉVES 2020 JELENTÉS 2020 ÉVES 2020

			148.244	2020
-	-	0	4.782	-59
536	685	1.221	2.004	120
3.407	-904	2.503	15.156	280
-	143	143	512	59
-	1.590	1.590	13.415	230
		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	19	1
-	-	0	138	1
-	-	0	0	1
-	-	0	0	1
-	-	0	0	1
-	-	0	0	1
-	-	0	46	1
4.584	3.656	8.240	196.731	1386
4.584	3.656	8.240	48.487	
-	-	0	0	3
-	-	0	-16.894	-662
-	-	0	-1.037	38
0	0	0	-17.931	-428
-5.457	-6.667	-12.124	-12.124	-1238
-873	-3.011	-3.884	166.676	1138

2020 ÉVES 2020 JELENTÉS 2020 ÉVES 2020

Elemente financiare
de bază

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI
AI OTP GROUP

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane RON	2019	2020	Y-o-Y
Profitul consolidat după impozitare	6.017	3.578	-41%
Ajustări (totale)	-94	-698	639%
Profitul consolidat după impozitare, fără efectul ajustărilor	6.112	4.275	-30%
Profit înainte de impozitare	6.796	4.848	-29%
Profit operațional	7.439	7.406	0%
Total venituri	15.718	16.121	3%
Venitul net din dobânzi	10.301	10.860	5%
Venituri nete din comisioane	4.120	4.039	-2%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.297	1.223	-6%
Cheltuieli operaționale	-8.280	-8.715	5%
Total costuri de risc	-687	-2.591	277%
Cheltuieli extraordinare	44	33	-27%
Impozit pe profit	-684	-572	-16%
Bilanț - principalele componente solduri ajustate în milioane RON	2019	2020	Y-o-Y
Total active	291.282	311.186	7%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustată cu efectul cursului de schimb)	186.776	180.405	-3%
Total credite acordate clienței (valoare brută, ajustată cu efectul cursului de schimb)	196.949	191.536	-3%
Provizioane pentru credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-10.173	-11.131	9%
Total datorii către clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	235.388	238.577	1%
Titluri de valoare emise	5.691	6.190	9%
Împrumuturi subordonate	3.618	3.663	1%
Total capitaluri proprii	33.169	33.833	2%
Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %	2019	2020	Y-o-Y
ROE (din profitul net contabil)	20,3%	10,9%	-9,4%p
ROE (din profit net ajustat)	20,6%	13,0%	-7,6%p
ROA (din profitul net contabil)	2,4%	1,4%	-1,0%p
Marja profitului operațional	2,97%	2,47%	-0,51%p
Marja veniturilor totale	6,28%	5,37%	-0,92%p
Marja netă a dobânzii	4,12%	3,61%	-0,5%p
Indicatorul Costuri/Total active	3,31%	2,90%	-0,4%p
Costuri/Total venituri	52,7%	54,1%	1,4%p
Cheltuieli cu provizioanele din credite și plasamente / soldurile medii ale creditelor brute	0,28%	1,15%	0,87%p
Costul riscului / Total active	0,27%	0,86%	0,59%p
Rata efectivă de impozitare	10,1%	11,8%	1,7%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	79%	76%	-4%p
Rata de acoperire a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	16,8%	17,7%	1,0%p
Rata capitalului de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	14,4%	15,4%	1,0%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1) - Basel3	14,4%	15,4%	1,0%p
Acțiuni	2019	2020	Y-o-Y
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	1.575	1.003	-36%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	1.602	1.200	-25%
Preț (HUF)	15.430	13.360	-13%
Cel mai mare preț (HUF)	15.600	15.630	0%
Cel mai mic preț (HUF)	11.270	8.010	-29%
Rata de capitalizare (miliarde EUR)	13,1	10,2	-22%
Valoarea contabilă/acțiune (HUF)	8.183	9.061	11%
Valoarea contabilă excluzând elementele necorporale/acțiune (HUF)	7.362	8.436	15%
Preț/Valoare contabilă	1,9	1,5	-22%
Preț/Valoare contabilă excluzând elementele necorporale	2,1	1,6	-24%
P/E (câștiguri nete în ultimele douăsprezece luni)	10,5	14,4	38%
P/E (câștiguri nete ajustate în ultimele douăsprezece luni)	10,3	12,1	17%
Cifra de afaceri, medie zilnică (milioane EUR)	16	22	35%
Volum de tranzacționare mediu zilnic (milioane acțiuni)	0,4	0,7	69%
Curs de schimb (în HUF)	2019	2020	
HUF/RON (închidere)	69	75	
HUF/RON (mediu)	68,6	72,6	

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI
AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2019	2020	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	70,5	2,4	3%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	70,5	-1,1	-2%
Profit operațional	175,0	163,4	93%
Total venituri	549,3	595,4	108%
Venitul net din dobânzi	403,2	435,7	108%
Venituri nete din comisioane	91,5	106,9	117%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	54,6	52,8	97%
Cheltuieli operaționale	-374,3	-432,0	115%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-104,4	-164,5	158%
Impozit pe profit	0,0	3,5	
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON	2019	2020	Y-o-Y
Total active	13.242	14.834	112%
Credite acordate clienței (valoare netă)	9.139	10.187	111%
Credite acordate clienței (valoare brută)	9.589	10.686	111%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-450	-499	111%
Total datorii către clientelă	7.975	9.511	119%
Titluri de valoare emise	-	-	0%
Împrumuturi subordonate	-	-	0%
Total capitaluri proprii	1.618	1.614	100%
Indicatori calculați pe baza rezultatului realizat %	2019	2020	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	5,0%	0,1%	-4,8%p
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	0,6%	0,0%	-0,6%p
Marja profitului operațional	1,3%	1,1%	-0,2%p
Marja veniturilor totale	4,5%	4,2%	-0,3%p
Marja netă a dobânzii	3,3%	3,1%	-0,2%p
Raport costuri pe total active	3,1%	3,1%	0,0%p
Raport costuri / venituri	68,1%	72,6%	4,4%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	1,2%	1,6%	0,4%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	0,9%	1,2%	0,3%p
Rata efectivă de impozitare	0,0%	307%	307%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă	115%	107%	-7,5%p
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	20,4%	20,3%	0,0%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	20,4%	20,3%	0,0%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	20,4%	20,3%	0,0%p

MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

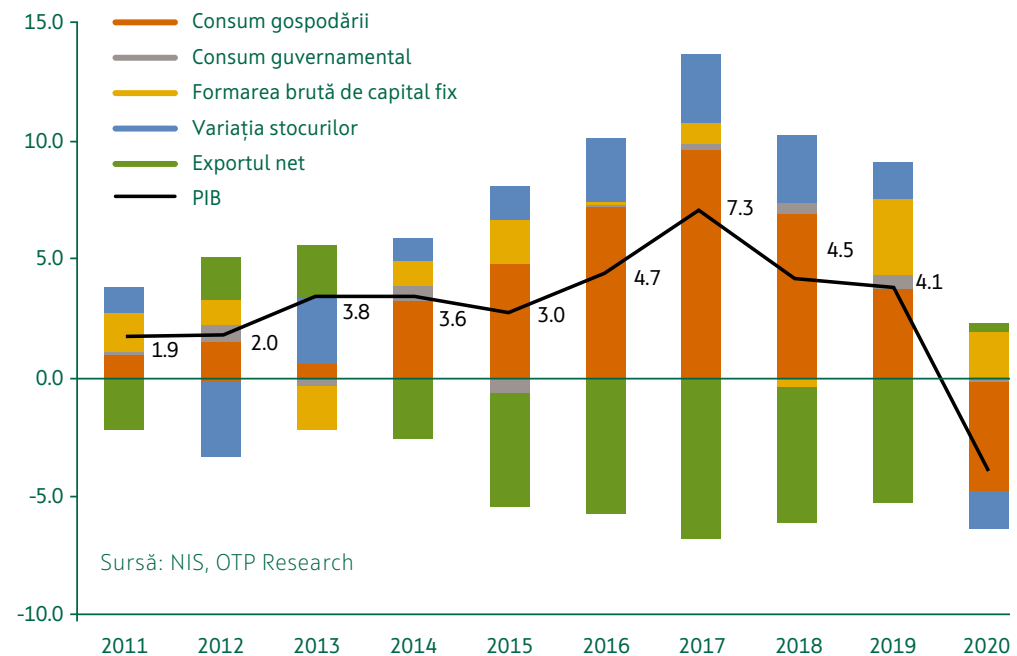
Pandemia a modificat complet mediul macroeconomic și financiar în 2020. România a suportat criza, cu un PIB mult sub media UE și în ciuda fragilităților fiscale, politicile economice ar putea oferi un sprijin semnificativ. După alegerile parlamentare, angajamentul noului guvern pentru consolidarea fiscală a fost bine primit de piețe.

Pandemia a impus restricții severe deja din martie anul trecut, după ce primele cazuri au fost detectate la sfârșitul lunii februarie. Restricțiile au fost puse în aplicare atât în primăvara trecută, cât și în octombrie. Chiar și în timpul verii, când restricțiile au fost mai relaxate, regulile nu permiteau viața normală, similar cu alte țări din regiune. Toate acestea au avut un efect vizibil asupra activității economice. În timp ce creșterea din primul trimestru din 2020 a rămas relativ dinamică (2,4% față de anul precedent), trimestrul II a adus o scădere de 10%, aproximativ în linie cu colegii regionali. Deși majoritatea indicatorilor au sugerat o recuperare bună în H2, ratele de creștere din T3 au fost semnificativ afectate de performanța slabă a agriculturii din cauza secetei. Aceasta din urmă a scăzut 2,0 puncte procentuale din creșterea PIB-ului din T3. În trimestrul IV,

acest ultim efect a dispărut, iar ritmul de creștere anual a fost de -1,4%, printre cele mai bune din UE și mult peste media UE (-4,6%). În general, în 2020, **creșterea PIB-ului la -3,9% a fost cu mult peste media UE** (-6,2%). În ceea ce privește cheltuielile, **consumul gospodăriilor a avut cel mai mare impact** asupra performanței PIB (-4,8 puncte procentuale). În timp ce, în pofida scăderii exporturilor, cele nete au contribuit pozitiv la PIB, deoarece importurile au scăzut mai mult decât exporturile. **Investițiile** au adăugat +2,0 ppt-uri creșterii PIB, pe măsură ce cheltuielile infrastructurale sponsorizate de guvern au luat avânt, sponsorizate de fondurile UE.

În ceea ce privește **producția, industria** a contribuit în cea mai mare măsură la scăderea PIB-ului din 2020 (-2,1 puncte procentuale), urmată de **comerțul cu ridicata și cu amănuntul** (-1,6 puncte procentuale). **Agricultura** a eliminat 0,8 puncte procentuale din creșterea anuală. În același timp, serviciile de pe piață au adăugat 0,9 puncte procentuale, în mare parte determinate de o creștere de două cifre a sectorului informației și comunicațiilor, care a contracarat performanța negativă a majorității serviciilor.

DESCOMPUNEREA CREȘTERII PIB ÎN FUNCȚIE DE CHELTUIELI (%)

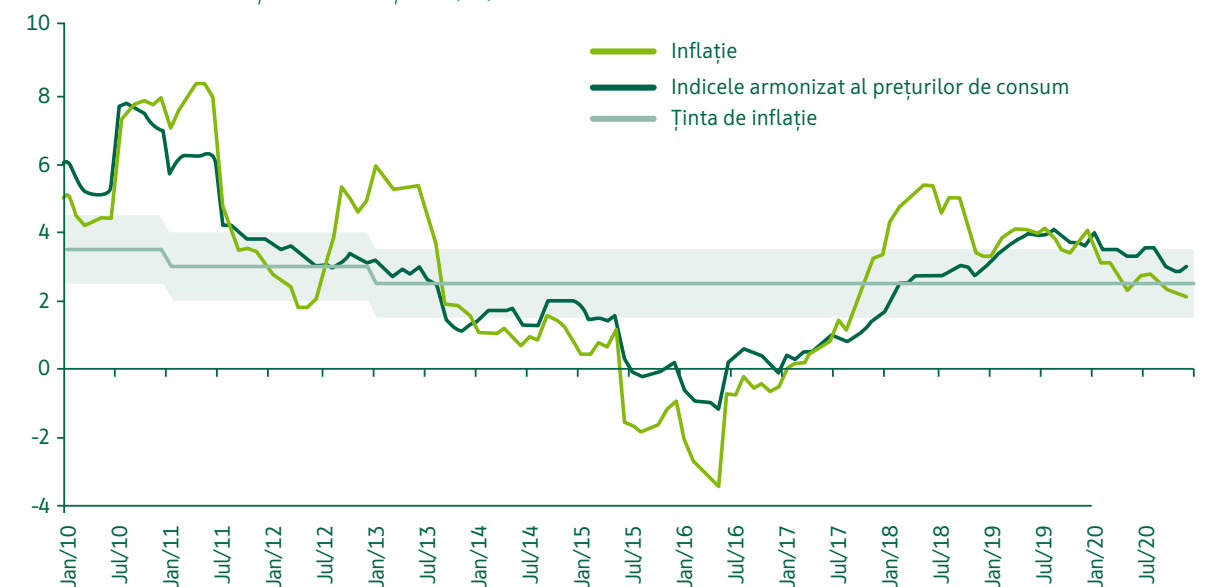


Sprijinul politic atât din partea fiscală, cât și monetară a fost semnificativ pe tot parcursul anului. În ceea ce privește **politica fiscală**, principalele măsuri de impozitare și cheltuieli s-au ridicat la aproximativ 3% din PIB, incluzând: (i) fonduri suplimentare pentru sistemul de sănătate, (ii) acoperirea parțială a salariilor părinților care rămân acasă pentru perioada în care școlile sunt închise, (iii) măsuri de sprijinire a întreprinderilor, inclusiv acoperirea parțială a salariilor lucrătorilor independenți și a lucrătorilor aflați în pericol de disponibilizare, subvenționarea parțială a salariilor celor care se întorc la serviciu, amânarea plăților de utilități pentru IMM-uri, (iv) bonus pentru plata impozitului pe profit, (v) subvenții pentru întreprinderi. În plus, guvernul a reprogramat plata anumitor impozite pentru companiile aflate în dificultate. În 2020, guvernul a oferit un pachet de aproximativ 3% din PIB pentru garantarea creditelor și dobânzi subvenționate pentru capital de lucru și investiții pentru IMM-uri și companii mari. Alte măsuri includ rambursarea mai rapidă a TVA, suspendarea executărilor silite asupra debitorilor restanți, suspendarea controlului autorităților fiscale,

reduceri pentru plata impozitelor pe profit, amânarea impozitului pe proprietate cu trei luni, scutirea industriei hoteliere de impozitul specific pentru 90 de zile, modificări în legislația privind insolvența.

Principalele măsuri monetare au inclus: i) reducerea ratei politicii monetare cu 1,0 punct procentual la 1,5%, (ii) reducerea coridorului definit de ratele dobânzii la facilitățile permanente în jurul ratei politicii monetare la ± 0,5 puncte procentuale de la ± 1,0 puncte procentuale, (iii) furnizarea de lichidități instituțiilor de credit prin intermediul tranzacțiilor de repo (tranzacții de răscumpărare cu titluri de stat), (iv) achiziționarea de titluri de stat pe piața secundară și (v) măsuri operaționale pentru a asigura buna funcționare a sistemelor de plăți și decontare. Banca Centrală Europeană a înființat o linie de repo în euro cu Banca Centrală a României în valoare de maximum 4,5 miliarde EUR. De asemenea **moratoriile de credite** au fost introduse pentru gospodăriile și întreprinderile afectate de COVID-19 pentru o perioadă de până la nouă luni - aplicabil și în 2021.

RATA DOBÂNZII DE POLITICĂ MONETARĂ A BNR ȘI INFLAȚIA (%)



Începând de la 4% în decembrie 2019, **inflația** a scăzut aproape neîntrerupt - cu excepția unei opriri temporare în vară - pe tot parcursul anului 2020. Creșterea prețurilor de consum a încheiat anul cu o rată de 2,1%. Inflația anuală globală s-a situat la 2,6%. Procesul de dezinflație a fost cel mai răspândit la serviciile și produsele nealimentare, unde cererea scăzută și prețurile medii ale petrolului mai mici decât în anii precedenți au avut, de asemenea, un efect. În același timp, inflația alimentară a urmat un model în formă de cocoașă, crescând până la jumătatea verii, ca urmare a efectului propagării peștei porcine și a secetei, și a scăzut în a doua jumătate a anului. Pe tot parcursul anului, inflația a rămas în marja de toleranță a Băncii Naționale, cu excepția lunii ianuarie.

Având în vedere fragilitățile fiscale inițiale, recesiunea și sprijinul fiscal, **politica fiscală din 2020** a devenit un factor major de risc al economiei românești. În general, a fost adoptat un pachet de sprijin de 3% din PIB, care, împreună cu recesiunea, ar putea ajunge la un deficit bugetar (bazat pe SEC) în jurul valorii de 9,5 % din PIB. În ciuda incertitudinilor politice, guvernul ar fi putut finanța deficitul din surse interne, precum și prin emiterea de euro-obligațiuni. Mai mult, până la sfârșitul anului, după alegerile parlamentare, a fost înființat un nou guvern, care s-a angajat la consolidarea fiscală și reforma economică. Cu toate acestea, scăderea deficitului va fi probabil mai lentă (obiectivul SEC din acest an este de 8,2% din PIB).

Cursul EUR/RON s-a încheiat în 2020 la 4,87, o depreciere de aproape 2% față de 2019, ușor mai mică decât în anul precedent. Moneda s-a depreciat în două valuri: primul în primăvară, legat de erupția pandemiei și preocupările tot mai mari ale investitorilor cu privire la piețele emergente, și în toamnă, când luptele politice din interiorul țării s-au intensificat cu privire la creșterea pensiilor și a crescut îngrijorarea investitorilor cu privire la sustenabilitatea finanțării bugetare. Afectate de slăbirea politicii BCE și îmbunătățirea ulterioară a evaluării riscurilor față de activele în lei, **randamentele titlurilor de stat pe termen lung** din România au scăzut de la 4,53 la 3,93% (din 2019 până în 2020, ambele 10 ani). Cu toate acestea, această tendință nu a fost, de asemenea, monotonă în timpul anului. La mijlocului lunii martie, randamentul pe 10 ani a atins un maxim de aproximativ 6%, întrucât piețele erau îngrijorate

de finanțarea sprijinului economic, dată fiind introducerea unor restricții. Cu toate acestea, ulterior, suportul oferit de Băncile Centrale prin intermediul politicilor monetare a contribuit la creșterea apetitului pentru active cu randamente crescute. Acest lucru a determinat, până la jumătatea anului, o scădere la 4% a randamentului titlurilor de stat la 10 ani. Din toamnă, a urmat un nou val de declin, în special din decembrie, când piețele au început să aprecieze rezultatul clar al alegerilor parlamentare și comunicarea noului guvern privind consolidarea fiscală și reformele.

Cu toate că cererea internă a scăzut, deficitul contului curent a crescut de la 4,7% în 2019 la 5,1% din PIB în 2020, necesarul de finanțare bugetară a crescut semnificativ. Finanțarea externă a reprezentat jumătate din această sumă (2,6% din PIB), deoarece fondurile UE au acoperit o sumă de 1,8% PIB (iar componenta NEO a scăzut). Cu toate acestea, pe măsură ce fluxurile de ISD s-au diminuat semnificativ, iar guvernul a crescut rezervele de schimb valutar prin emisiuni de euro-obligațiuni, în timp ce PIB-ul nominal a scăzut ușor, datoria externă brută a crescut de la 33 la 41,4% din PIB.

În 2020, **stocul de credite neguvernamentale (pentru gospodăriile populației și companiilor)** a crescut cu 5,5%, comparativ cu o creștere de 6,6% în 2019 și cu 8% în 2018. Creșterea împrumuturilor acordate populației s-a moderat la 4,8% de la 7,6%, determinată în principal de creșterea mai slabă a creditelor de consum (-1,9% față de 4% în 2019), în timp ce creșterea creditelor ipotecare a rămas surprinzător de stabilă (9,9% în 2020 față de 10,5% în 2019). Ponderea creditelor în lei a crescut în continuare și la creditele acordate populației a ajuns la aproape 80% față de 76% în urmă cu un an, în timp ce la creditele companiilor a crescut la 62% de la 60,5%. În același timp, tendința de scădere a creditelor neperformante s-a inversat, întrucât indicatorul a scăzut de la 4,1% la sfârșitul anului 2019 la 3,9% până în 2020 T1, a început să crească ulterior și a ajuns la 4,1% în 2020 T3. Datele BNR au arătat că **profitabilitatea sectorului financiar** s-a deteriorat și mai mult până la T3, indicele ROE scăzând la 10,5% față de 12-13% în 2019. În același timp, rata de acoperire a capitalului a rămas ridicată, atingând 22,8% până în T3 2020, comparativ cu 20-22% în 2019.





OTP Bank România S.A.
 Raport Anual
 2020

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			148.24	147
	-	0	4.52	4
536	085	1.221	2.094	12
3.407	-404	2.503	15.116	28
-	143	143	52	9
-	1.590	1.590	13.45	24
		0	14	2
723	-2.124	2.847	6.896	127
-82	18			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
-	-			
4.584	3.626			
4.584	3.626			
-	-			
0	0	0	-17.53	-40
4.187	4.60	9.324	12.12	119
-873	-3.011	-3.894	166.671	118

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, prezent de 17 ani pe piața bancară din România. Compania a intrat pe piața financiar-bancară prin cumpărarea a 99,99% din RoBank, care a devenit ulterior OTP Bank România.

Credem în oameni și în visele lor, de aceea am dezvoltat o bancă universală care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii.

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.

2006 a fost anul de lansare a 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.

2007 a fost anul în care 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%. Tot acest an a marcat creșteri semnificative ale activelor, creditelor și ale volumului depozitelor. Totalul activelor a crescut cu 24% față de anul anterior, 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.

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

2012 a fost anul în care OTP Bank România a continuat procesul de consolidare a poziției sale pe piața locală, transformând provocările în oportunități de dezvoltare.

2013 a reprezentat anul în care 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 entitate cu finanțare proprie.

2014, mai exact data de 30 iulie, marchează momentul când OTP Bank România a semnat contractul de achiziție a Băncii Millennium, subsidiară a Banco Comercial Portugues. Valoarea tranzacției s-a ridicat la 39 milioane EUR. 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.

2015 a fost anul în care achiziția a fost finalizată, iar 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.

Tot în 2015, în luna decembrie, 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 RON.

2016 a fost un an în care OTP Bank România a continuat să prospere și a realizat un profit net de 1,65 mld. HUF (24 mil. RON), o creștere cu 12% comparativ cu anul 2015. Banca a continuat să își dezvolte portofoliul 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.

2017 a fost, de asemenea, un an productiv pentru subsidiara OTP Bank din România, care a înregistrat cel mai mare profit net din istorie: 3 mld. HUF (45 mil. RON), o îmbunătățire de 80,8% față de 2016. Banca a dedicat anul 2017 inovării și îmbunătățirii serviciilor digitale, atât pentru clienți, cât și pentru operațiunile interne.

2018 a marcat momentul când OTP Bank România a reușit să-și consolideze poziția în piața din România, urcând pe locul 9 pe piața bancară, cu o cotă de piață de 2,37% în septembrie 2018, totul printr-o creștere organică. 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. În același an, echipa deservește un portofoliu extins de peste 358.000 clienți.

2019 a reprezentat anul în care OTP Bank România a atins un obiectiv important, devenind cel mai mare furnizor integrat și auto-finanțat de servicii financiare și un jucător important în regiune Centrală și de Est. Tot atunci, OTP Bank România a lansat un program de creștere organică – Apollo, cea mai revoluționară schimbare efectuată în cadrul Băncii. Ambițiile programului sunt în primul rând dublarea cotei de piață și consolidarea poziției pe piață, într-un interval de 5 ani, și schimbarea modului în care Banca interacționează cu clienții, printr-o perspectivă cu focus pe client.

2020 a fost un an marcat de pandemia de COVID-19, dar, în ciuda provocărilor generate de noul context, OTP Bank România și-a depășit obiectivele prestabilite, prin introducerea de instrumente bancare inovative, accelerarea digitalizării portofoliului și extinderea rețelei de sucursale. În plus, Banca și-a îndeplinit misiunea de a finanța clienții și economia locală, oferind suport și siguranță clienților, prin implementarea rapidă a moratorului Guvernului și participarea la programele guvernamentale de finanțare. Un exemplu este IMM Invest, unde a obținut două majorări succesive ale plafonului de garantare alocat.

OTP Bank România se află într-un proces de creștere organică accelerată, care include un program de recrutare extins, axat pe creșterea forței de vânzare. Numai anul trecut am angajat aproximativ 200 de colegi noi și căutăm să angajăm în continuare.

Am atins și am implementat majoritatea punctelor din strategia noastră de dezvoltare, lucru pe care vom continua să-l facem și în 2021.



ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România este prezentă pe piața bancară din România de peste 17 ani, ca o bancă universală care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii.

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.

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 că este un partener puternic, stabil și de încredere pentru clienți, colaboratori și angajați.

În 2020, OTP Bank România și-a consolidat poziția sistemică și s-a menținut în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Noul mod de lucru și de gândire, bazat pe principiul Agile, definit și implementat odată cu lansarea strategiei de creștere organică, Apollo, s-a dovedit util în contextul dificil generat de pandemia de COVID-19. Banca a dat astfel dovadă de agilitate, flexibilitate și deschidere pentru a se adapta rapid la o criză socială și economică. Un exemplu, în acest sens, este că OTP Bank România a răspuns rapid la nevoia de

amânarea a plății ratelor, introducând propria soluție înainte de emiterea reglementării Guvernului privind moratoriul public. Totodată, Banca a implementat în numai câteva săptămâni chatbot-ul Octavian, asistentul digital al clienților pentru suspendarea ratelor și a extins rapid soluțiile de robotizare. Nu în ultimul rând, în calitate de partener în programul IMM Invest România, a demarat activitatea de finanțare, obținând de două ori suplimentarea plafonului inițial și reușind, astfel, cu succes să sprijine rapid antreprenorii din România afectați de criză. Acestea sunt doar câteva dintre argumentele care ne întăresc convingerea că principiul Agile, adoptat în 2019, va fi în continuare parte a modului nostru de gândire și acțiune. Pentru OTP Bank România, asigurarea siguranței la locul de muncă și protejarea sănătății angajaților și clienților au fost și rămân obiective ferme, cu precădere în contextul actual pandemic, prin aplicarea tuturor măsurilor necesare.

În conformitate cu anunțurile privind măsurile preventive luate de autorități, angajații OTP Bank România au un program de lucru flexibil sau lucrează de la distanță, tocmai pentru ca activitatea să fie desfășurată în cele mai bune și sigure condiții.

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. Oferim clienților soluții de finanțare menite să îi ajute în această perioadă, având

în vedere oferta de creditare diversificată, fie pentru susținerea activității curente, fie pentru dezvoltarea afacerilor în contextul pandemic. Continuăm procesul de digitalizare accelerată, dar ne și preocupăm de întărirea relațiilor personale cu clienții prin consolidarea rețelei de sucursale. Am lansat noile versiuni pentru OTPdirekt – Internet Banking și aplicația SmartBank, am introdus plata mobilă atât pentru utilizatorii iPhone, cât și pentru Android, am lansat posibilitatea pentru noii clienți de a deschide complet online un cont curent și ne-am adaptat cu succes la noul normal impus de pandemie prin reducerea birocrăției.

Succesul nostru se bazează pe încrederea clienților, construită prin înțelegerea nevoilor locale și regionale, dar și pe profesionalismul angajaților noștri, pe care îi sprijinim constant în dezvoltare.

Planuri

În 2020, am continuat strategia de dezvoltare și creștere organică, Apollo, lansată cu un an înainte. Aceasta reprezintă o transformare de paradigmă pentru organizație, cu accent pe clienți (interni și externi) și experiențele create în legătură cu Banca. Programul urmărește schimbarea modului de implementare a proiectelor prin adaptarea angajaților și promovarea performanțelor acestora.

Încă de la începutul pandemiei generate de virusul COVID-19, OTP Bank România a reușit să evalueze rapid impactul și să ia măsuri importante de susținere a mediului social și economic, aplicând un amplu plan de

protecție și sprijin pentru persoanele fizice și companiile afectate.

Procesul de digitalizare, un pilon important pentru OTP Bank România, a fost accelerat ca urmare a noului context în care este recomandată distanța fizică. Printr-un efort consistent de echipă, susținut de investiții pe măsură, am reușit în doar câteva luni să lansăm noile versiuni OTPdirekt și SmartBank; chatbot-ul Octavian, asistentul digital al clienților, care a avut un rol important în procesul de suspendare a ratelor; Mobile Payments pentru Android și iOS. De asemenea, am implementat o nouă procedură de onboarding online, pentru ca noii clienți persoane fizice să poată deschide complet digital un cont nou. Cea mai mare realizare este faptul că ne-am îndeplinit misiunea corect, aceea de a finanța clienții și economia locală.

Continuăm în aceeași direcție și în 2021, extinzând rețeaua de sucursale, inovând prin produse și servicii noi, astfel încât să introducem și alte instrumente bancare adaptate nevoilor curente. Exemple în acest sens sunt: lansarea unei aplicații care permite transformarea telefonului mobil în POS pentru acceptarea plăților cu cardul sau acordarea creditelor de nevoi personale 100% online. Scopul nostru este să venim în întâmpinarea acelor persoane care doresc un alt mod, complet inovator, de comunicare cu banca lor.

Nu în ultimul rând, OTP Bank România dorește să-și mențină rolul de mentor în domeniul educației financiare oferite tinerilor, adulților și antreprenorilor prin proiecte cu un impact semnificativ în construirea unei culturi financiare, dar și menite să sprijine responsabilitatea față de societate și mediu.





OBIECTIVE

În 2020, am reușit să ne consolidăm poziția sistemică și am rămas în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Ne-am ținut de promisiunea făcută în 2018, de a acorda o atenție sporită educației financiare prin proiectele Fundației Dreptul la Educație, iar rezultatele din 2020 demonstrează că am reușit să ne ținem promisiunea, în ciuda contextului pandemic.

Pentru 2021 ne propunem ca, alături de Fundația Dreptul la Educație, să continuăm această inițiativă care contribuie la creșterea nivelului de educație financiară în comunitățile locale.

Pe partea de obiective de business, cel mai ambițios program lansat în 2019, Apollo,

este cea mai revoluționară schimbare efectuată în cadrul OTP Bank România și are ca scop creșterea organică. Obiectivele programului sunt creșterea cotei de piață la 5% până în 2024 și schimbarea modului în care Banca interacționează cu clienții, printr-o perspectivă cu focus pe client.

De asemenea, strategia noastră presupune și schimbarea modului de lucru (Agile) și eficientizarea proceselor de business. Acest lucru a adus o creștere semnificativă a operațiunilor locale și o creștere de 13% a portofoliului de credite, în timp ce cota de piață în segmentul creditelor a urcat la 3,74%. Am reușit, astfel, să finanțăm economia locală, să amânăm plata ratelor la timp pentru clienții afectați financiar de contextul pandemic, să oferim finanțare pentru companiile mici și mari, să ne extindem rețeaua de sucursale și să ne mărim echipa cu 200 de noi colegi. Toate acestea, în timp ce am acordat o prioritate



deosebită protejării sănătății clienților și angajaților noștri în contextul pandemiei generate de virusul COVID-19, adaptându-ne constant fluxurile de lucru la noile condiții astfel încât să menținem o bună calitate a portofoliului existent.

Ne propunem, așadar, și în 2021 să continuăm să investim în creșterea rețelei și a numărului de clienți activi, precum și în dezvoltarea portofoliului de produse și servicii bancare, pentru a oferi o experiență de banking completă. Totodată, punem în aplicare un plan ambițios pentru eficientizarea operațională prin programe de digitalizare și îmbunătățirea experienței clienților, cu mai multe proiecte distincte.

Urmărim să finalizăm toate proiectele de digitalizare pe care le-am planificat și să oferim clienților noștri produse și servicii bancare rapide, simplificate și personalizate, care să satisfacă integral nevoile acestora. În plus, ne bazăm și pe consilierea personală pe care colegii noștri o oferă clienților întrucât contactul direct cu aceștia este foarte important.

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

În anul 2020, OTP Bank România s-a axat în continuare pe realizarea acțiunilor complexe de digitalizare

și modernizare a platformelor de business ale Băncii, continuând proiectele de anvergură care au ca scop susținerea activității Băncii, dezvoltarea și îmbunătățirea relației cu clienții.

Programul Apollo pentru transformare și creștere organică a fost adaptat la noile realități ale pieței. În 2020, Apollo a continuat să implementeze puncte importante din plan pentru a susține creșterea organică a cotei de piață, menținând un permanent focus pe clienți și îmbunătățind continuu modul de interacțiune cu aceștia.

Programul Apollo a fost reorganizat în 6 stream-uri:

1. Excelența operațională: În cadrul acestui stream s-a lansat platforma 100% online prin intermediul căreia clienți noi, persoane fizice, își pot deschide cont curent și card de debit de la distanță. S-a continuat optimizarea fluxurilor de lucru și a experienței clienților în unități. Streamul se concentrează pe reducerea/eliminarea activităților de non-vânzare realizate la nivelul agențiilor, îmbunătățirea principalelor procese, reducerea utilizării de hârtie și atragerea de clienți persoane juridice printr-un canal digital;



2. Implementarea unui model nou de deservire a clienților în agenții și de design al agențiilor:

urmărește definirea unui model de deservire a clienților în unități și îmbunătățirea productivității vânzărilor. Punând accent pe programe de instruire și coaching și pe utilizarea instrumentelor pentru managementul performanței, activitățile realizate în 2020 au acoperit peste jumătate din colegii din unitățile teritoriale. OTP Bank România a continuat prin acest stream investițiile în sucursale, deschizând o nouă sucursală „fără numerar” în Pipera, București și modernizând numeroase locații din țară;

3. Implementarea de soluții CRM: streamul urmărește implementarea campaniilor de lead management prin modulele CRM, realizând în 2020 demersurile pentru definirea cerințelor și selectarea celei mai potrivite soluții care urmează să fie implementată;

4. Implementarea creditului de nevoi personale online: dezvoltările pentru

vânzarea creditelor online au avansat foarte mult, astfel încât au fost implementate numeroase îmbunătățiri ale fluxului de acordare credit de nevoi personale din sucursale;

5. Îmbunătățirea proceselor și produselor pentru credite ipotecare:

îmbunătățind oferta de credite imobiliare și introducând noi produse din această categorie, stream-ul a reușit în 2020 să livreze actualizări importante ale fluxului de lucru care ajută la îmbunătățirea experienței clienților și la reducerea timpului de procesare;

6. Omni-channel-ul: are ca focus îmbunătățirea permanentă a relației la distanță cu clienții, prin creionarea unei strategii digitale care să eficientizeze atât instrumentele de tip internet și mobile banking, precum și implementarea de noi canale de comunicare precum video banking.

În același timp, Banca a continuat dezvoltarea proiectelor de portofoliu necesare pentru dezvoltarea afacerii și optimizarea proceselor

Băncii, cât și pentru conformarea activității și serviciilor oferite cu legislația în vigoare. În acest sens, proiectele derulate în anul 2020 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 2020 au fost:

- Continuarea dezvoltării și implementarea platformei de **Management al Proceselor de Afaceri (BPM)** având ca obiectiv principal fluidizarea proceselor de business;
- Continuarea proiectului de implementare al **Depozitului de date**, în vederea asigurării cerințelor de date și de informații necesare derulării activității zilnice operaționale și a facilitării luării deciziilor de business;
- Proiectul de **Implementare a unui modul de gestionare a canalelor de comunicare** pentru o mai bună administrare a canalelor de comunicare scrise cu clienții;
- Programul de **Îmbunătățire a soluțiilor de gestionare a resurselor umane** pentru îmbunătățirea eficienței serviciilor specifice.

Dintre cele mai importante proiecte de conformare cu cerințele reglementării amintim:

- **Proiectul PSD2**, având drept scop implementarea Directivei Europene 2015/2366, denumită și Directiva Serviciilor de Plată 2 (PSD2), care a continuat și pe parcursul anului 2020 cu implementarea unei noi soluții de Internet Banking. Dincolo de preluarea cerințelor de reglementare, această nouă soluție a adus clienților o experiență de utilizare mult îmbunătățită.
- **Proiectul de implementare a cerințelor Regulamentelor europene CRD V, BRRD, CRR II, SRMR II** în domeniul riscului și capitalului;
- **Proiectul DAC 6** de implementare a cerințelor Directivei europene 822/2018 privind regimul taxelor în Statele Membre;
- **Proiectul TARGET 2** care răspunde cerințelor BNR privind consolidarea tehnică și funcțională a sistemelor TARGET2 și T2S;
- **Proiectul de Implementare a cerințelor Autorității Bancare Europene (ABE) privind originarea și monitorizarea creditelor.**





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, fără a fi nevoie să se deplaseze în unitățile teritoriale ale Băncii. OTPdirekt este serviciul prin care OTP Bank România oferă clienților săi posibilitatea de a avea acces la conturile bancare 24 de ore din 24, prin intermediul celor 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 „click” distanță. Comisioanele pentru plăți pot fi cu 50% mai mici decât cele din unitățile teritoriale ale OTP Bank România, în timp ce interogarea soldului și generarea extrasului de cont sunt gratuite. Prin serviciul

de Internet Banking, sunt disponibile următoarele funcții:

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în RON 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 tipărite, trimise direct către o adresă de e-mail sau salvate pe computerul utilizatorului;
- șablon de plăți pentru facturile de utilități;
- informații detaliate cu privire la credite, informații polițe de asigurare, instrumente de debit, depozite colaterale (prin meniul Electronic RM);
- import plăți valutare sau plăți domestice dintr-un fișier (ex: plăți interbancare, către trezorerie, transferuri către beneficiari care au conturi deschise la OTP Bank România etc.);
- crearea de modele de plăți domestice și în valută;
- trimiterea și primirea de mesaje către/de la Bancă;
- modificarea limitelor de carduri, activarea plăților virtuale, blocarea cardurilor;
- transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România prin Magnetul de Bani;

- instrument financiar personal - MyMentor: setare bugete, creare obiective, categorisire tranzacții;
- deschidere conturi curente;
- resetare și deblocare cod de acces;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- subscriere și răscumpărare 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 RON, transferuri între conturile proprii;
- plăți valutare;
- schimburi valutare;
- constituire depozite;
- lichidare depozite;
- informații carduri;
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- meniu informații credite (scandentar);
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- My Mentor: instrument financiar personal;
- unități și bancomate OTP Bank România;
- ratele de schimb valutare;
- contact Bancă;
- mesaje primite de la Bancă;
- alegere limbă: română/engleză/maghiară;
- acces rapid folosind parola, amprenta sau face ID.

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 România 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 România, 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 România, acesta poate alege:

- să obțină informații specifice (confidențiale) despre situația sa financiară (conturi, depozite, credite, taxe, comisioane, oferte speciale etc.);
- să efectueze tranzacții/operațiuni cum ar fi: deschiderea de conturi curente, transferuri și plăți în RON sau în valută, schimburi, blocare de card, deschidere/lichidare depozite, închiderea/anularea/modificarea/suspendarea unei plăți Intra-bancare de 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 dispozitivele smartphone pe care este instalată aplicația mobilă SmartBank.

Aceste alerte trimise prin intermediul unui SMS/mesaj PUSH 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 a fost utilizat 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 (după ce cursurile de schimb oficiale sunt furnizate de BNR);
- instrumente de debit pentru plată (disponibil doar pentru persoanele juridice): alerta este trimisă în timp real, imediat după ce informațiile pentru instrumentul de debit 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;
- 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 și juridice, cât și pentru clienții antreprenori privați și este trimisă către client în aceeași zi în care 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 2020, a fost de 143.921, după cum urmează:

- persoane fizice: 122.851;
- persoane juridice: 21.070.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2020, a fost de 122.851, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 124.447;
- persoane juridice: 10.948.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2020 a fost de 16.182.006.

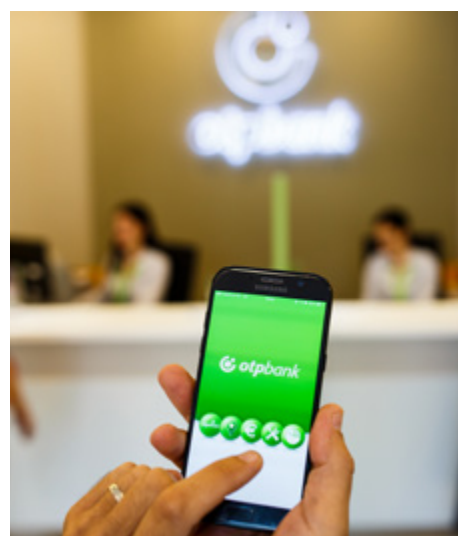
Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2020 a fost de 212.931.

Numărul de tranzacții și prin OTPdirekt - Internet Banking a fost 3.086.406, până la sfârșitul anului 2020.

Aplicația SmartBank a fost utilizată în 2020 de 61.330 de clienți.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 2.167 EUR;
- Internet Banking: 10.353.995.525 EUR.



SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2020, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

OTP Bank România și-a extins activitatea de achiziție în domeniul cardurilor pe segmentul POS comercial și a reușit să își îmbunătățească în permanență calitatea produselor și serviciilor pentru carduri oferite clienților săi. La sfârșitul anului 2020, rețeaua de POS comercială a ajuns la **6.199 de POS-uri**, atât terminale fizice, cât și terminale virtuale (e-commerce), reprezentând o creștere de peste **26%** față de anul precedent.

În decembrie 2020, portofoliul de carduri al OTP Bank România a crescut cu **2%** față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 94%, în timp ce cardurile de credit ocupă 6% din portofoliul total. Vânzările de carduri în 2020 au constat, în principal, în carduri de salariu, carduri de pensii și carduri pentru IMM-uri, OTP Bank România continuând strategia începută în 2019 prin 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 2020 a atins **3.494 milioane lei**, marcând o creștere stabilă de **9%** față de anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS a înregistrat o creștere de **5%** în 2020, ajungând la **2.304 milioane lei**.

Printre cele mai importante proiecte ale Băncii pentru carduri din 2020, menționăm lansarea a două carduri de debit din categoria Premium dedicate celor 2 segmente de clienți ai Băncii, persoane fizice și persoane juridice: Mastercard Debit Gold pentru PF și Mastercard Debit Corporate pentru PJ.

De asemenea, menționăm și implementarea serviciului de autentificare biometrică pentru tranzacțiile efectuate online.

Aplicația proprie pentru serviciul de plăți cu telefonul mobil - **OTPay** - oferită în decembrie 2019 în sistem „Friends & Family” a fost lansată către tot portofoliul de clienți posesori de carduri Mastercard.

Introducerea serviciului de plată cu telefonul mobil a determinat creșterea utilizării la plata cardurilor datorită eficienței, rapidității și a modului de plată în condiții de maximă securitate.

În ceea ce privește portofoliul de carduri de debit, proiectul educațional început în urmă cu 3 ani de OTP Bank România cu scopul de a „muta” utilizarea cardului de debit de la ATM la tranzacționare pe POS și de a crește loialitatea clienților în utilizarea cardurilor a continuat și în 2020. Astfel, a fost inițiat un proiect de Optimizare a Portofoliului cu scopul de a îmbunătăți loialitatea clienților și comportamentul în ceea ce privește plata cu cardul. Portofoliul de carduri de debit a fost analizat, segmentat și profilat în așa fel încât să poată fi oferit cât mai personalizat cu campanii de utilizare carduri.

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 Corporate (RON & EUR) - carduri de debit pentru companii;
- Mastercard Debit Gold (RON & EUR) - carduri de debit pentru persoane fizice;
- 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 persoane juridice.



PERSOANE FIZICE (CREDITARE ȘI ECONOMISIRE)

În 2020, principalele activități au fost asociate cu creșterea portofoliului de clienți și al produselor deținute, atât pentru zona de economisire, cât și pentru creditare. În același timp, protecția clienților noștri în contextul pandemiei generată de virusul COVID-19, adaptarea fluxurilor de lucru la noile condiții și menținerea unei bune calități a portofoliului existent au fost prioritare.

Creditarea

Pe parcursul anului 2020, 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, OTP Bank România s-a concentrat pe creșterea numărului și volumelor creditelor acordate clienților cu un comportament bun de plată, precum și menținerea unei bune calități a portofoliului existent, precum și îmbunătățirea timpului de răspuns și aprobare a solicitărilor clienților. În debutul pandemiei, OTP Bank România

s-a numărat printre primele bănci care au oferit clienților cu credite în derulare soluții proprii de amânare a intrării la restanță, în contextul în care clienții s-au confruntat cu incapacitate temporară de plată în perioada martie-mai 2020, ca urmare a efectelor directe sau indirecte generate de COVID-19.

Din punct de vedere legislativ, anul 2020 a avut o puternică amprentă asupra condițiilor de creditare oferite persoanelor fizice, prin oferirea de soluții de amânare a ratelor, prin moratorii legislative și non-legislative, pentru clienții ale căror venituri au fost afectate direct sau indirect de situația gravă generată de pandemia COVID-19 față de nivelul obișnuit. În ciuda îngrădirilor generate de situația economică instabilă, OTP Bank România a depus în continuare eforturi consistente în îndeplinirea obiectivelor de business sau chiar depășirea unora dintre acestea.

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

- credite pentru investiții imobiliare, inclusiv Prima Casă;
- credite de consum.

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 2020, creditarea s-a realizat exclusiv în 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.

Pentru a pune la dispoziția clienților săi produsele de creditare potrivite nevoilor lor, în 2020 OTP Bank România a menținut structura de produs pentru creditul ipotecar cu dobândă fixă în primii 5 ani și ulterior variabilă, ajustând constant condițiile de preț în conformitate cu cerințele pieței.

Cu o ofertă diversificată pentru creditul ipotecar în RON și o ajustare periodică a condițiilor de preț și de creditare determinate de contextul pandemic, strâns corelată cu mișcările principalilor competitori din piață, vânzarea creditelor ipotecare oferite de OTP Bank România a depășit considerabil numărul și volumele creditelor Prima Casă. Această mișcare a fost una asemănătoare și în piață, băncile mari promovând prețuri extrem de competitive pentru creditele ipotecare în RON, ceea ce a condus la diminuarea preferințelor de consum pentru creditul Prima Casă.

În acest context, OTP Bank România a continuat să promoveze creditul ipotecar în RON cu dobândă variabilă, având o structură de preț mai simplă și ușor de accesat (doar în funcție de suma creditului și opțiunea de transfer a venitului), luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România de a-și menține competitivitatea pe piața creditului ipotecar. Ca urmare a noului mecanism de preț lansat începând cu luna februarie 2020, creditul ipotecar în RON cu dobândă variabilă a beneficiat de promovare media și expunere largă pe o serie de canale de promovare, conform campaniei de primăvară desfășurate în perioada 10.02.2020-15.03.2020.

2. Credite de consum

Credit de nevoi personale fără garanție imobiliară (PL).

Acest produs 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 scheme de preț pentru a fi în linie cu piața și pentru a veni în sprijinul nevoilor clienților (preț mai bun pentru clienții care aleg să vireze venitul în OTP Bank România, o dobândă diminuată în funcție de nivelul veniturilor, posibilitatea de a alege între dobânda fixă și dobânda variabilă etc). Valoarea maximă a creditului este de 100.000 RON. Pentru diferite praguri de sumă, de exemplu:

- 44.000 RON sau
- 66.000 RON/100.000 RON este necesară îndeplinirea anumitor condiții predefinite.

În primăvara anului 2020, OTP Bank România a îmbunătățit experiența clienților săi și opțiunile pe care aceștia le au la dispoziție prin introducerea variantei de protecție în caz de deces, invaliditate permanentă și șomaj involuntar, cu plată lunară a primei de asigurare. Astfel, cei care optează pentru o protecție în plus, odată cu acordarea unui credit de nevoi personale, au la dispoziție acum atât varianta de plată integrală, cât și varianta de plată lunară, odată cu rata aferentă creditului.

OTP Bank România a continuat să aibă ca obiectiv atragerea de clienți peste medie, cu virare de venit, cu potențial mai mare de cross-sell și cu profil de risc scăzut.

În decursul anului 2020, eforturile OTP Bank România privind creditul de nevoi personale fără garanție imobiliară s-au concentrat pe creditele cu dobândă fixă datorită mecanismului de preț competitiv în funcție de profilul financiar al clientului și promovarea constantă prin intermediul canalelor

de comunicare în masă. Oferta OTP Bank România pentru creditele de consum, cu caracteristici competitive și condiții avantajoase de preț, a fost promovată prin intermediul campaniilor lansate în toamna (07.09.2020–11.10.2020) și iarna anului 2020 (01.01.2020–12.01.2020, 09.12.2020–24.12.2020).

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 nevoile 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 îmbunătățirea ratei LCR.

În 2020, OTP Bank România și-a continuat strategia de a crește volumele generate de produsele de economisire și de a menține volumele atrase deja de la clienții săi.

Astfel, prin abordarea orientată pe client, care ia în calcul factori precum nivelul de utilizare a produselor bancare, stilul de viață, profilul clientului, OTP Bank România a continuat să promoveze în 2020 **pachetul de produse și servicii LeZero**, lansat în luna noiembrie 2019.

Pachetul de produse și servicii LeZero aduce la un loc mai multe produse și servicii - conturi curente, card de debit și OTPdirekt, inclusiv Alerta SMS - pentru a căror utilizare sunt oferite o serie

de beneficii, ca de exemplu: comision ZERO de retragere numerar în RON la oricâte retrageri de la orice ATM din România, comision ZERO de procesare a plății în RON pe teritoriul României, în cazul în care aceasta este solicitată prin serviciul OTPdirekt. Pachetul include multe alte comisioane ZERO și reduceri față de utilizarea aceluiași produs sau serviciu, dar achiziționat separat.

În cazul în care clientul încasează lunar 1.200 RON sau orice sumă peste această limită într-unul din conturile deținute la OTP Bank România și efectuează cel puțin o plată cu cardul de debit la POS sau prin serviciul OTPdirekt, taxa pachetului în acea lună devine ZERO.

Pachetul a fost promovat prin intermediul mai multor campanii, atât în mediul online, cât și prin rețeaua de unități teritoriale.

În perioada 02.07.2020–31.12.2020, în cadrul campaniei „Vino la OTP Bank, folosește serviciile și produsele din Pachetul LeZero și poți fi răsplătit”, persoanele fizice care au devenit clienți ai Băncii și au achiziționat pachetul de produse și servicii bancare LeZero puteau beneficia de un bonus de 10% „cash back” din suma tranzacțiilor efectuate cu cardul de debit Mastercard (maximum 50 RON net lunar, până la 600 de RON în primul an), dacă îndeplineau lunar cumulativ următoarele criterii:

- Încasare de cel puțin 1.200 RON în contul curent deschis la OTP Bank România;
- Efectuarea a cel puțin 5 plăți cu cardul de debit Mastercard inclus în pachetul LeZero, sau prin aplicațiile de mobile payments, OTPay și Apple Pay;
- Efectuarea a cel puțin o plată prin intermediul serviciului OTPdirekt.

Bonusul se acordă lunar, timp de 12 luni întregi, de la data achiziției pachetului LeZero.

Începând cu luna septembrie 2020, OTP Bank România a accelerat procesul de digitalizare și a lansat o soluție de înrolare online (digital onboarding) pentru clienții noi persoane

fizice, dezvoltată cu ajutorul tehnologiei FintechOS, furnizor global de aplicații pentru domeniul financiar-bancar și al asigurărilor. Primul produs disponibil prin acest canal digital este Pachetul LeZero, care conține cont curent în RON, card de debit Mastercard, Internet și Mobile Banking cu costuri zero pentru utilizator, dacă sunt îndeplinite condițiile necesare contractării acestui pachet.

O altă campanie promoțională care a inclus pachetul de produse și servicii LeZero a fost „Zero Friday 2020 - ZERO comision de administrare, pe viață, la pachetul LeZero” și a avut loc în perioada 13.11.2020-20.11.2020. Beneficiul din această campanie a constat în ZERO comision de administrare lunară a Pachetului de produse și servicii bancare LeZero, pe întreaga durată de valabilitate a contractului semnat în cadrul Campaniei. Persoanele fizice interesate de această campanie promoțională au putut deveni clienți și contracta pachetul printr-un proces care s-a derulat 100% online sau au putut aplica la campanie prin înscrierea pe websiteul Băncii, astfel încât să fie contactați de către un reprezentant al Băncii în vederea programării unei vizite în una din unitățile teritoriale.

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
- pachetul de produse și servicii bancare Lezero

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, 3, 6, 12, 18 și 24 de luni, Banca renunțând la a mai oferi depozite la termen

de 2 și 9 luni și depozite pe alte maturități, calculate în număr de zile, cuprinse în intervalul 30 - 730 de zile. Astfel oferta a fost simplificată pentru a fi mai ușor de înțeles și urmărit de către clienți. 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 în ziua scadenței (exceptând 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 dobânzi atunci când constituie 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 constituie 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;

În anul 2020, OTP Bank România a demarat o campanie de atragere de surse noi, oferind o rată de dobândă superioară pentru constituirea de depozite la termen de 6 și 12 luni din bani noi față de depozitele standard, constituite din bani existenți la Bancă. Această campanie a fost susținută de campanii de marketing online.

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 debit 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 S.A.) 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 și poate fi deschis atât în unitatea teritorială, cât și prin intermediul OTPdirekt. Periodicitatea transferurilor automate este foarte flexibilă, iar clienții pot seta frecvența (exprimată în luni sau 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.

Pachetul de produse și servicii LeZero aduce la un loc mai multe produse și servicii - conturi curente, card de debit și OTPdirekt, inclusiv Alerte SMS - pentru a căror utilizare sunt oferite o serie de beneficii ca de exemplu: ZERO comision de retragere numerar în RON la oricâte retrageri de la orice ATM din România, ZERO comision de procesare a plății în RON pe teritoriul României, în cazul în care aceasta este ordonată prin serviciul OTPdirekt. Pachetul include multe alte comisioane ZERO și reduceri față de utilizarea aceluiași produs sau serviciu, dar achiziționat separat.

În cazul în care clientul încasează lunar 1.200 RON sau orice altă sumă peste această limită într-unul din conturile deținute la OTP Bank România și efectuează cel puțin o plată cu cardul sau de debit la POS sau prin serviciul OTPdirekt, taxa pachetului în acea lună devine ZERO.

Pentru că OTP Bank România și-a dorit ca toți clienții persoane fizice ai Băncii să acceseze, ușor și simplu produse care oferă protecție financiară, în toamna anului 2020 a lansat **Asigurarea de Viață cu Avans în caz de Afecțiuni Grave de Sănătate (AVANS)**. Acest produs:

- **are acoperiri special concepute pentru clienții OTP Bank România și pentru familiile acestora**, oferind liniștea că în situații neprevăzute beneficiază de protecție financiară;
- se diferențiază față de produsele din piață prin faptul că, pe lângă acoperirea clasică de **deces din orice cauză** (boală sau accident), include și **acoperirea de boli grave** care constă în suportarea de către Asigurator, în limita sumei asigurate, a cheltuielilor legate de îngrijirea medicală în cazul diagnosticării cu o afecțiune gravă;
- este **simplu** de înțeles și de achiziționat, beneficiind de **prima lunară fixă** și de plata primelor de asigurare exclusiv prin direct debit.



Direcția Întreprinderi Mici și Mijlocii

În anul 2020, linia de business IMM a schimbat abordarea segmentării clienților, țintind și administrând cu precădere clienți persoane juridice cu o cifră anuală de afaceri cuprinsă între 1 milion EUR și 5 milioane EUR, pentru a înțelege mai bine și a ne concentra pe îndeplinirea așteptărilor și satisfacerii nevoilor de business din ce în ce mai sofisticate ale întreprinderilor mici și mijlocii. Direcția Micro a fost înființată pentru a administra clienții persoane juridice cu o cifră de afaceri anuală de până la 1 milion EUR, inclusiv categorii asimilate și întreprinzători, în vederea susținerii acestui segment de clienți prin procese și produse standardizate, adaptate necesităților acestora.

În 2020, linia de business IMM (incluzând Micro) a înregistrat o creștere cu 12% a volumului total al creditelor acordate și cu 20% a numărului de clienți activi, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell/up-sell. 39% din totalul veniturilor generate de activitatea operațională a clienților Băncii au fost generate de IMM-uri (incluzând clienții Micro), confirmând importanța strategică a acestui segment.

Anul 2020 a adus provocări neașteptate și circumstanțe extraordinare pentru mediul de afaceri și pentru întreaga societate, având în vedere că ne-am confruntat cu pandemia globală cauzată de virusul COVID-19. Prin urmare, modul în care se desfășurau activitățile zilnice a suferit un impact major, multe industrii fiind afectate de consecințele pandemiei.

Deoarece clienții noștri IMM și Micro s-au confruntat cu scăderea vânzărilor, suspendarea temporară a activităților desfășurate sau cu anumite probleme survenite pe lanțul de aprovizionare, afectând capacitatea acestora de rambursare sau planurile de a solicita credite noi pentru dezvoltarea afacerilor, le-am oferit oportunități importante și instrumente pentru susținerea afacerilor lor, în același timp desfășurând operațiunile noastre într-o manieră responsabilă:

- **OTP Bank România a devenit un partener solid în cadrul Programului IMM Invest**, lansat de Guvernul României în data de 17 aprilie 2020, plafonul inițial alocat în cadrul Programului fiind majorat de două ori. Am fost una dintre primele bănci care au acordat finanțări în cadrul Programului IMM Invest. Am înțeles urgența și necesitatea susținerii antreprenorilor români și ne-am ajustat produsele (linia de credit și creditul de investiții), precum și fluxurile interne pentru

a deveni o parte din acest program ambițios. Am creat o secțiune dedicată acestui Program pe website, incluzând un formular dedicat pentru aplicarea în vederea creditării, pentru a facilita accesul la finanțare al companiilor afectate de pandemia cauzată de COVID-19 și restricțiile sanitare necesare.

- Pentru a susține mediul de afaceri și cu precădere afacerile afectate de pandemie, **am implementat soluții pentru amânarea rambursării ratelor de principal, dobânzilor și comisioanelor aferente creditelor în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 37/2020.** Am dezvoltat un flux rapid și simplu pentru aprobarea solicitărilor transmise de clienți prin intermediul aplicației OTPlus, în vederea asigurării unei monitorizări adecvate a mecanismelor implementate și a procesării eficiente a cererilor depuse. Le-am oferit clienților posibilitatea aplicării, pentru a beneficia de mecanismul legal, prin diferite canale de comunicație (website, unități teritoriale etc). De asemenea, au fost implementate și alte soluții pentru amânarea ratelor scadente pentru clienții care nu îndeplineau cerințele OUG nr. 37/2020, în conformitate cu legislația europeană în vigoare.
- Am continuat eforturile noastre de a implementa dezvoltări inovative și, prin urmare, începând cu data de 20 februarie 2020, a devenit posibilă obținerea datelor financiare de la ANAF în mod automat, în baza protocolului încheiat între Asociația Română a Băncilor și ANAF. **Dezvoltările au îmbunătățit considerabil fluxul de creditare și au determinat creșterea eficienței procesării aplicațiilor de credit.** Astfel, introducerea manuală a datelor din bilanțurile contabile depuse de clienți nu mai este necesară, iar, în baza acordului semnat de reprezentantul clientului, interogarea bazei de date de la ANAF este efectuată în mod automat, datele financiare fiind extrase și importate în procesele implementate în aplicația de creditare CRPJ (incluzând

calculul rating-ului intern). De asemenea, pentru a simplifica fluxul de creditare și a reduce timpul de procesare al aplicațiilor de creditare standard și semi-standard, primul pas în automatizarea consultării bazei de date CRC a fost implementat, prin maparea automată a rezultatelor interogărilor CRC, fără a mai fi necesar un input manual. Adițional, începând din luna martie 2020, am implementat **automatizarea procesului de interogare a bazei de date a Biroului de Credit pentru toți participanții implicați în procesul de creditare** (asociați, acționari, administratori, garanți), prin intermediul platformei CRPJ, fără a fi necesară interogarea manuală.

În plus, începând din noiembrie 2020, **procesul interogării bazei de date CRC pentru creditele** procesate prin aplicația CRPJ a devenit automatizat integral, prin implementarea unui robot dedicat. Fluxul automatizat este funcțional pentru clienții IMM și Micro, inclusiv pentru persoanele fizice cu rol de garanți fideiusori, în baza acordurilor de consultare furnizate de părțile implicate.

- Pentru a susține necesitățile operaționale ale clienților IMM și Micro, la data de 1 aprilie 2020, **am lansat pachetele de produse și servicii bancare Calculat și Relaxat**, contribuind cu o ofertă diversificată, adaptată nevoilor în permanentă evoluție ale clienților noștri. Pachetele oferă beneficii multiple, adaptate diferitelor necesități de tranzacționare, constând în conturi curente, Internet Banking și carduri de debit Visa, gratuite, plăți online în lei sau valută gratuite, reduceri acordate pentru utilizarea instrumentelor de debit, Serviciul Direct Debit etc., în funcție de pachetul selectat.
- În vederea creșterii **calității modalității de servizare a clienților și creșterii eficienței procesului de deschidere a relațiilor de afaceri**, am îmbunătățit fluxul de deschidere a conturilor curente pentru persoane juridice și entități asimilate, precum și fluxul de deschidere a conturilor de capital social,

Începând din septembrie 2020. Principalele îmbunătățiri aduse fluxului constau în simplificarea contractelor aferente conturilor curente și pachetelor de produse și servicii bancare, precum extragerea automată a majorității datelor necesare pentru completarea contractelor din aplicația OTPplus și completarea acestora în mod automat.

• Pentru a reduce timpul necesar deschiderii unui **cont de capital social**, fluxul a fost automatizat în mod integral la nivelul unităților teritoriale/Centrelor Regionale, menținând în același timp principiul "verificării celor patru ochi". În consecință, conturile de capital social sunt deschise în cadrul unei singure vizite a clienților în unitățile teritoriale, iar contractele sunt generate în mod automat din aplicația OTPplus.

• În octombrie 2020, **OTP Bank România a devenit una din băncile partenere, prin încheierea Convenției cu Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri pentru implementarea măsurilor de suport instituite prin OUG nr.130/2020 cu privire la granturile acordate din surse externe nerambursabile, în cadrul Programului operațional Competitivitate 2014-2020, în contextul crizei generate de COVID-19.** Prin urmare, am deschis conturi curente dedicate și am distribuit fondurile către companiile și antreprenorii eligibili în conformitate cu condițiile stipulate în program.

• În vederea promovării prin servicii digitale și a creșterii notorietății pe piață, am lansat campania de succes **„Zero Friday”** în noiembrie 2020. Toți clienții care s-au înrolat în pagina online dedicată și au îndeplinit criteriile campaniei au putut beneficia de: conturi curente nelimitate gratuite, Internet Banking pentru un utilizator și card de debit Visa Business în mod gratuit, un număr nelimitat de plăți în lei efectuate prin Internet Banking și, opțional, un terminal POS cu costuri de tranzacționare atractive.

În același timp, în 2020, pe lângă proiectele specifice ale clienților din categoria IMM și Micro

și a măsurilor luate pentru a susține afacerile în această perioadă dificilă din punct de vedere economic și social, am continuat să plasăm **agricultura în centrul preocupărilor OTP Bank România. Astfel, am recalibrat Creditul pentru dubla finanțare a subvențiilor APIA SAPS și Creditul pentru prefinanțarea subvențiilor APIA SAPS** în vederea acomodării celor mai recente prevederi convenționale și legale, dar și pentru a crește eficiența fluxului de creditare. **Creditul pentru dubla finanțare a subvențiilor APIA SAPS** este în continuare un produs unic pe piața bancară locală și reprezintă un adevărat instrument pentru susținerea afacerilor din domeniul agriculturii.

Continuând să oferim o gamă completă de soluții prin produse simple și eficiente de finanțare, cât și prin consultanță de specialitate, OTP Bank România a înregistrat o creștere de **46% a volumului creditelor noi Agri acordate** în 2020 față de anul anterior.

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 din nou desemnată drept cea mai bună bancă din Ungaria în segmentul Private Banking, în cadrul Premiilor Globale Private Banking 2020, eveniment organizat de publicațiile de prestigiu The Banker și Professional Wealth Management, membre ale Grupului Financial Times.

Activitatea noastră în plan local beneficiază de expertiza OTP Group în domeniul Private Banking. Activitatea de Private Banking a fost lansată oficial în România în luna februarie 2008, ca un serviciu oferit clienților cu disponibilități importante. Obiectivul principal este creșterea valorii adăugate, 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: combinarea celor mai potrivite soluții de investiții și economisire, în concordanță cu profilele 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 profilele, obiectivele, nevoile și toleranța la risc specifice fiecăruia dintre ei. Toate aceste avantaje le conferă un statut special. Pachetul include o ofertă dedicată, soluții flexibile de economisire – investiții, carduri de debit și credit premium (Mastercard Gold și Platinum sau Visa Gold), produse de creditare și facilități non-financiare.

Serviciile Private Banking OTP Bank România au fost oferite inițial printr-o singură unitate. Totuși, 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, adaptarea la profilul individual al fiecărui client a avut un rol important în strategia de Private Banking. OTP Bank România colaborează cu societăți de administrare a investițiilor locale și străine, pentru a le oferi clienților o paletă largă de soluții financiare, care să le satisfacă nevoile de siguranță și creștere a capitalului. Clienții investitori au posibilitatea să acceseze piața românească și pe cele internaționale, în condiții de flexibilitate. Astfel, ținând cont de 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, atât numărul clienților Private Banking, cât și activele în administrare ale acestora, au înregistrat o creștere de aproximativ 24%.

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





Corporate Banking

Corporate Banking este un contributor important la performanța Băncii. Oferta noastră bancară include o gamă largă de produse și servicii, tehnologii pentru a le utiliza oricând, oriunde și expertiza pentru a le personaliza în funcție de cerințele specifice ale clientului. De la gestionarea numerarului la finanțarea corporate, de la forex la finanțarea achizițiilor, OTP Bank România oferă clienților corporate servicii pentru toate nevoile lor bancare.

Clientela Corporate Banking este formată din companii din segmentul mediu - superior și mari (atât locale, cât și multinaționale, companii cu o bună situație financiară, companii ce dispun de numerar semnificativ), cu potențial ridicat de vânzare pe verticală și vânzare încrucișată, selectiv dezvoltatori de proiecte imobiliare (proiecte rezidențiale), companii tranzacționale.

Reperetele anului:

2020 a fost un an plin de provocări în toate domeniile, începând cu activitatea de business a segmentului Corporativ, care a trebuit să fie adaptată la situația COVID-19, pentru a nu perturba atingerea obiectivelor asumate pe termen scurt și mediu, până la activitatea

clienților noștri, care s-au confruntat, de asemenea, cu o situație necunoscută, rezultând necesitatea unei colaborări mai profunde între parteneri și planuri de acțiune care trebuie elaborate și ajustate în funcție de evoluția generală a economiei.

- OTP Bank România a continuat programul de creștere numit Apollo. **Programul Apollo** este cea mai revoluționară schimbare făcută în cadrul OTP Bank România, ceea ce necesită un mod de adaptare pentru toți angajații și o schimbare majoră a cadrului de implementare a proiectelor. Este o schimbare de paradigmă pentru organizație, cu accent pe clienți (interni și externi) și experiențele create în legătură cu Banca noastră.

În cadrul programului Apollo, Stream-ul Corporate (Creștere Organică Corporate) se concentrează pe:

- o Creșterea volumelor de vânzări;
- o Creșterea numărului de clienți activi prin dublarea cifrelor până la sfârșitul anului 2024;
- o Oferirea unei abordări personalizate clientului, centrată și dedicată pe produse și servicii.

Unele dintre cele mai notabile realizări ale anului 2020 sunt:

- o Accesul pe piața de împrumuturi sindicalizate deoarece am implementat o soluție digitală completă, pentru

- o împrumuturi sindicalizate, pentru a le oferi clienților corporate servicii de calitate la cel mai înalt nivel;
- o Scăderea a timpului de răspuns și a timpului de accesare a fondurilor a fost realizată prin automatizarea și digitalizarea anumitor părți ale procesului de creditare;
- o Fluxul de aprobare prețuri diferențiate pentru produsele de credit și non-credit a fost conceput;
- o Noi funcții CRM au fost implementate, permițând astfel optimizarea activității comerciale și urmărirea mai ușoară, analiza și planurile de acțiune pentru îmbunătățiri (Oportunitate și Managementul Activității);
- o A fost implementat conceptul de Corporate Career Parh cu scopul de îmbunătățire a nivelului de cunoștințe (training specializat), de a crea o experiență pozitivă pentru noii colegi, de a le oferi o perspectivă asupra carierei;
- o S-a demarat dezvoltarea unui modul dedicat pentru administrarea celui mai dificil produs din punct de vedere operațional - Plafonul de scontare, având ca scop reducerea timpului de răspuns și implementare a tranzacțiilor, pentru a oferi clienților o experiență cât mai bună.

- Scopul nostru principal este să susținem companiile mijlocii și mari. În acest sens, acționăm permanent în dezvoltarea relațiilor existente cu instituțiile de garanții de stat pentru a facilita accesul clienților la finanțare.
 - o Am extins **relația cu EximBank** pentru a acorda împrumuturi garantate cu garanții de stat emise de EximBank acelor clienți mijlocii și mari afectați de pandemie, care s-au confruntat cu dificultăți legate de lipsa de lichidități și garanții;
 - o Am participat la **programul IMM INVEST România**, cu intenția de a sprijini mediul antreprenorial, facilitând accesul IMM-urilor la finanțare, pentru a le asigura lichiditatea necesară continuării activității economice, prin accesarea de împrumuturi pentru investiții și/sau capital de lucru garantat de

FNGCMM (Fondul Român de garantare a IMM-urilor). OTP Bank România a înregistrat o cerere puternică pentru programul IMM Invest, o combinație de succes între garanția oferită de guvern și deschiderea Băncii pentru a oferi instrumente de finanțare în acest sens;

- o Am implementat mai multe măsuri, abordând nevoia clienților, atât prin moratoriul prevăzut de stat prin Ordonanța de Guvern nr.37/2020, care permite **amânarea datoriilor** pentru o perioadă limitată. Pentru clienții care nu sunt eligibili pentru programul de stat, am oferit facilități similare printr-un moratoriu intern.

- Sectorul agro-comercial este unul strategic pentru Banca noastră, sector care s-a confruntat de asemenea cu provocări importante precum:
 - o Întreruperea lanțului de aprovizionare;
 - o Închiderea și încetinirea aprovizionării cu materii prime;
 - o Costul împrumutului crescut pentru a compensa creditorii;
 - o Restricțiile de transport și măsurile de carantină care au limitat accesul fermierilor la piețe;
 - o Unele prețuri ale mărfurilor alimentare au crescut;
 - o Garanții reale mai puține.

De aceea, acționăm continuu și pentru:

- o Îmbunătățirea convențiilor semnate cu Fondul de Garantare pentru Creditul Rural pentru a susține accesul tuturor clienților agro-economi la împrumuturile garantate cu instrumente de garanții emise de acest fond;
- o Îmbunătățirea convențiilor existente și semnarea de noi convenții cu Agenția pentru Intervenție și Plăți în Agricultură pentru colectarea subvențiilor UE pentru toți clienții agricoli ai Băncii și prefinanțarea acestora.

- Având în vedere contextul actual de pandemie, OTP Bank România a inițiat și dezvoltat proiecte care să sporească protecția angajaților și a

clienților pentru a evita aglomerația în unitățile OTP Bank România.

Prin urmare:

- o Am dezvoltat un nou produs din zona de gestionare a numerarului: **Cash Sweeping – Standing Order** prin care clienții persoane juridice fac ordine de plată recurente fără a se prezenta fizic în sucursalele OTP Bank România și fără a le iniția manual de pe Internet Banking;
- o Am **extins serviciul de încasare a numerarului** astfel încât clienții persoane juridice să poată preda și instrumente de debit, nu doar numerar, fără a se prezenta fizic în sucursalele OTP Bank România;
- o Am **extins parteneriatul cu companii specializate de colectare a numerarului**, astfel încât acestea să golească echipamentele fără a fi nevoie ca această operațiune să fie efectuată de angajații Băncii;
- o Am **externalizat întreaga rețea de bancomate** din unitățile teritoriale.

Un flux dedicat a fost implementat la nivel de Bancă, valabil doar în timpul situației de urgență, pentru sprijinirea clienților care au conturi individuale deschise la OTP Bank România și au, de asemenea, activități ca entități fără personalitate juridică și doresc să beneficieze de prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.32/2020 privind indemnizația tehnică de șomaj.

- o Campania Zero Friday pentru persoanele juridice, cu o ofertă atractivă în ceea ce privește comisioanele de cont curent, a avut rezultate foarte bune și pentru segmentul Corporate.

- o Abilitățile digitale au fost sporite prin extinderea utilizării semnăturii electronice și încurajarea utilizării platformei de Internet Banking prin multiplele sale funcționalități.

Abordarea generală a fost concentrată pe client, pentru a face ca lucrurile să se întâmple chiar și în perioade dificile, având capacitatea de a satisface cerințe complexe de acasă, cu

o colaborare strânsă între forța de vânzare, rețeaua de sucursale, departamentele de suport, echipa de trezorerie, filialele locale ale grupului, toate concentrate pentru îndeplinirea cu excelență a activității, uniformizarea cu nevoile pieței și cererea de lichiditate.

TREZORERIE

Anul 2020 a fost marcat, încă din primele luni, de o volatilitate crescută a piețelor financiare locale, în mod special pe partea de titluri de stat (obligațiuni) și pe piața monetară a swap-urilor valutare, în contextul pandemiei COVID-19 și în strânsă corelare cu fluctuațiile de pe piețele mondiale.

În ciuda unor fluctuații mari pe ratele de schimb valutar în țările din centrul și estul Europei, moneda națională Leu a cunoscut o evoluție destul de stabilă în 2020, având o variație de până în 2,5% (diferența între valoarea minimă și cea maximă a anului), în vreme ce valutele din alte țări din regiune au cunoscut variații de 5% până la 8%.

Ratele de dobândă la Leu au avut însă variații mult mai mari decât cele ale cursului de schimb. Ratele de dobândă au fluctuat între 2% p.a. și chiar 20% p.a. pe termene foarte scurte și 5-10% p.a. pe termenele de 1 Lună - 3 Luni. Obligațiunile de stat au cunoscut și ele variații ale randamentelor și de 300 puncte de bază.

Produsul Național Brut a cunoscut o evoluție negativă în 2020, ca în mai toate țările, înregistrând o valoare de minus 3,65%. Deficitul de cont curent a fost la un nivel ridicat, de aproximativ 10 Miliarde EUR. Datoria publică a crescut cu 25 Miliarde EUR, ajungând la circa 47% din PIB, din care circa 35% o reprezintă datoria pe termen scurt. Inflația anuală în 2020 a fost de 2.60% (în scădere față de 3.80% în 2019).

Guvernul a fost preocupat mai ales de controlul situației pandemice la nivel național, dar și de susținerea economiei și a forței de muncă.

În ciuda tuturor dificultăților, Trezoreria OTP Bank România S.A. a reușit să asigure o funcționare normală în contextul pandemiei și chiar să depășească țintele stabilite (realizare de 133% față de veniturile țintă). Aceasta s-a datorat mai ales performanței, mult peste așteptări, a Departamentului Vânzări Trezorerie care, similar anilor precedenți, a fost motorul creșterii veniturilor Direcției Trezorerie.

Factorii ce au contribuit la această performanță au fost: abordarea proactivă, intensificarea activității de vânzări a dealerilor regionali și o mai bună colaborare cu liniile de business ale Băncii. Am fost în măsură să repetăm performanța înregistrată în 2019, menținând volumele record ale schimburilor valutare, în ciuda dificultăților generate de pandemie, cu o ușoară majorare a marjelor.

În 2020, am răspuns cu succes solicitărilor venite din partea clienților interesați să își reducă expunerea la riscul valutar generat de activitățile lor curente sau expunerea la riscul de rată a dobânzii legat de împrumuturile lor pe termen lung, prin oferirea produselor de acoperire a riscului solicitate de către ei.

În ceea ce privește activitatea de Trading, am obținut în continuare rezultate bune ca în anul precedent și am reușit să ne apropiem de ținte (Departamentul Piață Monetară și Instrumente cu Venit Fix) și chiar să le depășim (Departamentul Piețe Valutare). Scopul nostru a fost acela de a dezvolta colaborarea cu cât mai multe bănci și de a deveni un jucător cunoscut pe piețele locale: valutară și monetară (Swap-uri valutare).

Toate aceste rezultate bune din 2020 s-au putut obține grație muncii asidue și dedicației fiecărui membru al echipei noastre unite din Trezorerie și, de asemenea, printr-o mai bună colaborare între Trezorerie și toate liniile de business ale Băncii.



OTP Leasing România IFN S.A.

OTP Leasing România IFN S.A. oferă soluții de leasing financiar pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate de achiziție a autoturismelor, vehiculelor comerciale și a echipamentelor, având o experiență în piața de profil de aproape 14 ani. Mai mult ca oricând, în anul 2020, compania a avut o abordare proactivă, propunându-și să rămână alături de clienți cu soluțiile de care aceștia au avut nevoie.

Având în vedere specificul anului 2020, OTP Leasing a avut un avantaj în faptul că strategia de business era deja construită pe pilonii transformării digitale, ce includ upgrade de tehnologie, tranziție către un mod de lucru (Agile) și un mindset de creștere. Acest lucru a permis schimbări rapide și repriorizare de proiecte, astfel încât compania să devină mai agilă și conectată la nevoile clienților și ale pieței. Astfel, compania s-a concentrat pe dezvoltarea investițiilor în tehnologie, soluții de tip self-service și simplificarea procesului de accesare a produselor de leasing financiar, în special prin proiecte de digitalizare și inițiative de sprijin pentru relansarea economică a companiilor locale.

Pentru OTP Leasing, unul dintre proiectele cu cel mai mare impact în acest an a fost lansarea chatbot-ului Eliza, care oferă asistență 24/7 utilizatorilor website-ului OTP Leasing și platformei My Leasing. Găzduit direct în site-ul OTP Leasing, chatbotul poate fi accesat atât de către clienții actuali, prin platforma securizată de client My Leasing, cât și de către clienții potențiali. Clienții din portofoliul OTP Leasing România au acces la interogări legate de cont, situațiile de plată a ratelor sau își pot descărca împuternicirile de daună și de ieșire din țară. Amânarea plății ratelor a reprezentat una dintre modalitățile prin care OTP Leasing a susținut

clienții care au întâmpinat dificultăți. Înainte de a fi promulgat moratoriul public, OTP Leasing a lansat către companiile din portofoliu soluții pentru a le susține în perioada pandemică.

Alături de moratoriile publice și private, OTP Leasing și-a propus să contribuie la relansarea economică a companiilor locale, aceasta aducând în piață o serie de campanii, precum cea cu 6 luni de grație pentru un nou contract de leasing financiar pentru achiziția de vehicule și vehicule comerciale sau campania de Black Friday, dedicată bunurilor reposedate, ce a inclus reduceri substanțiale pentru toate produsele aflate în stocul OTP Leasing România: autoturisme, vehicule comerciale și echipamente. Tot în acest an, OTP Leasing a lansat Divizia de Agricultură și platforma Agritool destinată partenerilor vendori și brokeri, prin care pot face oferte personalizate pentru fermieri și agricultori. Aceasta are integrări automate specifice fluxului de lucru și permite un răspuns rapid pentru cei interesați.

În ultimii ani, compania a crescut constant valoarea finanțată pe toate segmentele vizate: autoturisme, echipamente și vehicule comerciale, iar volumul nou finanțat în anul 2020 a rămas similar celui din 2019. OTP Leasing România finanțează toate sectoarele de business, iar predominant se regăsesc în portofoliul de clienți companii care activează în industrii precum transport, telecom, servicii, producție agricolă, domeniul medical, IT. În ceea ce privește aria de finanțare, companiile cu care OTP Leasing lucrează provin din toate zonele țării, București, Iași, Cluj, Brașov, Timișoara fiind regiunile predominante.



OTP Consulting

Compania OTP Consulting România SRL 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 consultanță financiară, de dezvoltare locală, precum și consultanță 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 reziduale și altor deșeuri.

Calitatea consultanților care compun echipa OTP Consulting România și capacitatea acestora de a-și servi clienții a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2020.

De asemenea, în parteneriat cu ONG-urile (Fundatia 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 2020, trei proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane EUR, 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.

Cele trei proiecte sunt:

- **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 EUR, urmărește să informeze mai mult de 10.000 de români din Diaspora despre oportunitățile în domeniul antreprenoriatului, să dezvolte un program de antreprenoriat 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 EUR. Scopul proiectului este de a facilita/sprijini întoarcerea românilor din diasporă acasă.

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.

- **Proiectul „Antreprenoriat 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 în vârstă 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 EUR pentru fiecare nouă afacere. În decursul anului 2020, s-a înregistrat grupul țintă de 879 de persoane, dintre care 879 au urmat cursurile de formare antreprenorială. Au fost selectate în vederea finanțării 91 planuri de afaceri.

- **Proiectul „SMART Start-UP - Antreprenoriat 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 - antreprenoriat 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 EUR pentru fiecare afacere nouă. Dintre obiectivele realizate ale proiectului menționăm înregistrarea grupului țintă de 570 de persoane, dintre care 570 au urmat cursurile de formare antreprenorială și selecția în vederea finanțării a 72 de planuri de afaceri.

În decursul anului 2020, 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 sprijină inițierea afacerilor inovatoare și spiritul antreprenorial al românilor.



OTP Advisors S.R.L.

OTP Advisors S.R.L. și-a început activitatea în luna iulie 2007, sub denumirea de OTP Broker Pensii Private S.R.L.. În acel moment, OTP Broker Pensii Private S.R.L. gestiona contractele pentru fondul pensiilor private deținut de OTP Bank România.

Începând cu luna iulie 2008, activitatea a fost extinsă la promovarea și distribuirea de produse și servicii bancare oferite de OTP Bank România, 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 (100%), membru al OTP Group.

În anul 2020, acționariatul societății și-a schimbat structura, astfel că începând cu luna octombrie 2020, OTP Bank România a redevenit Asociatul Unic al OTP Advisors. OTP Advisors S.R.L. și-a continuat strategia de dezvoltare și de diversificare a produselor oferite de către OTP Bank România (credite ipotecare și credite de nevoi personale cu ipotecă, pachete și credite 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 2020, forța de vânzări a OTP Advisors S.R.L. a generat un volum de vânzări din totalul de vânzări al OTP Bank România, în medie, după cum urmează: 32% din volumul creditelor de nevoi personale negarantate, 23% din volumul creditelor ipotecare și personale cu ipotecă și 39% din numărul cardurilor de credit.



OTP Asset Management România SAI S.A.

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.

Misiunea companiei este de a crea valoare pe termen lung și de a oferi în mod continuu noi oportunități investiționale clienților săi. Compania este dedicată în a oferi un nivel de performanță și excelență în servicii superioare concurenței. Clasat pe locul al 6-lea pe piața locală, compania are active în administrare de 590 milioane RON. În 2020, numărul de investitori a crescut cu peste 20%, ajungând la 10.076 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. Ca parte a strategiei de creștere a educației financiare în rândul clienților, compania s-a focusat pe promovarea și implementarea programelor de economisire automată, acestea înregistrând o creștere a volumului cu peste 175% față de anul anterior.

La cele zece fonduri deschise de investiții administrate de OTP Asset Management România, începând cu 18 mai 2020, se adaugă și clase de euro (Clasa E) sau lei (Clasa L) pentru o parte dintre acestea, astfel:

- OTP AvantisRO Clasa L și OTP AvantisRO Clasa E (fond de acțiuni, RON, EUR);
- OTP Expert (fond de acțiuni, RON);
- OTP Real Estate & Construction Clasa L și OTP Real Estate & Construction Clasa E (fond diversificat, RON, EUR);
- OTP Global Mix Clasa L și OTP Global Mix Clasa E (fond diversificat flexibil, RON, EUR);
- OTP Premium Return Clasa L și OTP Premium Return Clasa E (fond Absolute-Return, RON, EUR);
- OTP Dinamic Clasa L și OTP Dinamic Clasa E (fond Absolute-Return, RON, EUR);
- OTP Dollar Bond (fond de obligațiuni, USD);
- OTP Euro Bond (fond de obligațiuni, EUR);
- OTP Obligațiuni (fond de obligațiuni, RON);
- OTP ComodisRO (fond de instrumente cu venit fix și piață monetară, RON).

În anul 2020, fondurile OTP Global Mix Clasa L și OTP Premium Return Clasa L s-au regăsit în top 5 cele mai performante fonduri din

industria fondurilor de investiții din România, conform statisticilor oficiale ale Asociației Administratorilor de Fonduri. OTP Global Mix Clasa L a obținut un randament de 11,6%, iar OTP Premium Return Clasa L un randament de 9%.

În recunoașterea rezultatelor deosebite ale performanțelor echipei, OTP Asset Management a primit pentru OTP Global Mix Clasa L premiul pentru Cel mai performant fond de investiții local, cu expunere și în România în anul 2020. Premiul a fost acordat de către Bursa de Valori București în cadrul Galei ISEY, gală a performerilor pieței de capital.

În ultimii 7 ani, compania s-a implicat activ în proiecte dedicate creșterii nivelului de educație financiară a populației alături de parteneri precum Bursa de Valori București, OK Center - Fundația Dreptul la Educație a OTP Bank România sau Autoritatea de Supraveghere Financiară. OTP Asset Management România a fost distinsă cu premiul special pentru educație financiară, acordat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru implicarea în cele mai multe inițiative și parteneriate de educație financiară, în cadrul celei de-a III-a Gale a Premiilor EduFin (2019). De-a lungul anilor, compania a crescut constant, centrul preocupărilor sale fiind clienții și nevoile acestora. Cu atât mai mult în context pandemic, cauzat de SARS-CoV-2, compania comunică constant cu investitorii și face demersuri pentru o accesare cât mai digitalizată a serviciilor oferite, în limitele cadrului legal actual.



OTP Factoring S.R.L.

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 financiar bancare și IFN-uri.

Începând cu anul 2012, a devenit una dintre companiile cele mai performante în domeniul administrării creanțelor de pe piața românească. Sediul social al companiei este la adresa: Bd-ul Nicolae Caramfil 71-73, Sector 1, București.

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 executări 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 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 datoriilor de către clienți.



Raport IFRS al principalelor subsidiare străine ale OTP Group

Conform sumarului în limba engleză al Raportului de afaceri al consiliului de administrație din 2020.

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OBR GRUP (ROMÂNIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	6.309	1.558	-75%
Impozit pe profit	-598	91	-115%
Profit înainte de impozitare	6.906	1.467	-79%
Profit operațional	12.314	11.811	-4%
Total venituri	37.530	43.748	17%
Venitul net din dobânzi	28.254	32.739	16%
Venituri nete din comisioane	3.180	3.813	20%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	6.097	7.195	18%
Cheltuieli operaționale	-25.216	-31.937	27%
Total costuri de risc	-5.408	-10.344	91%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-3.018	-7.840	160%
Alte provizioane	-2.390	-2.504	5%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	953.345	1.162.183	22%
Credite brute	708.299	861.393	22%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	773.358	861.393	11%
Credite Retail	522.937	587.724	12%
Credite Corporații	237.111	257.860	9%
Credite pentru automobile	13.311	15.809	19%
Provizioane din credite	-39.327	-48.174	22%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-42.997	-48.174	12%
Depozite atrase de la clienți	546.350	710.047	30%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	590.707	710.047	20%
Depozite Retail	442.397	506.773	15%
Depozite Corporații	148.310	203.274	37%
Pasive atrase de la bănci	257.404	284.173	10%
Capitaluri proprii	116.432	127.238	9%
Loan Quality	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	593.922	690.664	16%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	83,9%	80,2%	-3,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,3%	1,0%	-0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	61.556	114.615	86%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	8,7%	13,3%	4,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	5,7%	9,0%	3,3%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	52.821	56.113	6%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,5%	6,5%	-0,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	53,7%	54,6%	0,9%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,47%	0,99%	0,52%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	35.416	38.713	9%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute	5,0%	4,5%	-0,5%p
Performance Indicators	2019	2020	Y-o-Y
ROA	0,7%	0,1%	-0,6%p
ROE	6,6%	1,3%	-5,4%p
Marja veniturilor totale	4,37%	4,18%	-0,19%p
Marja netă a dobânzii	3,29%	3,13%	-0,16%p
Costuri/Total venituri	67,2%	73,0%	5,8%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	124%	115%	-9%p
FX rates (in HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/RON (valoare de închidere)	69,1	75,0	9%
HUF/RON (valoare medie)	68,6	72,6	6%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI DSK GROUP (BULGARIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	67.879	40.957	-40%
Impozitul pe profit	-7.199	-3.707	-49%
Profitul înainte de impozitare	75.078	44.665	-41%
Profit operațional	83.495	89.775	8%
Total venituri	155.567	166.668	7%
Venitul net din dobânzi	109.030	111.239	2%
Venituri nete din comisioane	42.019	45.453	8%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	4.517	9.975	121%
Cheltuieli operaționale	-72.071	-76.893	7%
Total provizioane	-8.418	-45.110	436%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-5.216	-44.875	760%
Alte provizioane	-3.201	-235	-93%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	3.669.766	4.283.625	17%
Credite brute	2.350.694	2.634.870	12%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	2.596.088	2.634.870	1%
Credite Retail	1.597.408	1.614.561	1%
Credite Corporații	953.025	938.117	-2%
Credite pentru automobile	45.655	82.191	80%
Provizioane din credite	-135.640	-185.829	37%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-149.830	-185.829	24%
Depozite atrase de la clienți	3.015.805	3.587.364	19%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	3.315.475	3.587.364	8%
Depozite Retail	2.780.781	3.012.074	8%
Depozite Corporații	534.694	575.290	8%
Pasive atrase de la bănci	59.867	17.010	-72%
Capitaluri proprii	528.759	620.379	17%
Calitatea portofoliului de credite	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	2.081.790	2.142.644	3%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	88,6%	81,3%	-7,2%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,1%	1,0%	-0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	99.917	297.292	198%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	4,3%	11,3%	7,0%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	8,5%	12,6%	4,1%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	168.986	194.934	15%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	7,2%	7,4%	0,2%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	62,0%	65,6%	3,7%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,24%	1,79%	1,55%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	108.600	126.242	16%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/Volumul creditelor brute (%)	4,6%	4,8%	0,2%p
Indicatori de performanță (%)	2019	2020	Y-o-Y
ROA	1,9%	1,0%	-0,9%p
ROE	13,7%	7,0%	-6,6%p
Marja veniturilor totale	4,28%	4,13%	-0,15%p
Marja netă a dobânzii	3,00%	2,75%	-0,24%p
Costuri/Total venituri	46,3%	46,1%	-0,2%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	74%	68%	-6%p
Cursuri de schimb (in HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/BGN (valoare de închidere)	169,0	186,7	10%
HUF/BGN (valoare medie)	166,3	179,5	8%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	30.719	14.830	-52%
Impozit pe profit	-6.681	-2.771	-59%
Profit înainte de impozitare	37.400	17.600	-53%
Profit operațional	42.925	40.329	-6%
Total venituri	85.069	84.907	0%
Venitul net din dobânzi	56.812	58.199	2%
Venituri nete din comisioane	17.032	16.093	-6%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	11.225	10.615	-5%
Cheltuieli operaționale	-42.144	-44.578	6%
Total costuri de risc	-5.525	-22.728	311%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-2.835	-19.491	588%
Alte provizioane	-2.691	-3.238	20%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	2.098.951	2.325.669	11%
Credite brute	1.370.057	1.642.170	20%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.503.015	1.642.170	9%
Credite Retail	812.239	853.245	5%
Credite Corporații	617.623	722.320	17%
Credite pentru automobile	73.152	66.606	-9%
Provizioane din credite	-68.701	-100.920	47%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-75.254	-100.920	34%
Depozite atrase de la clienți	1.478.223	1.634.652	11%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.613.110	1.634.652	1%
Depozite Retail	1.213.410	1.231.516	1%
Depozite Corporații	399.700	403.136	1%
Pasive atrase de la bănci	253.176	287.647	14%
Capitaluri proprii	292.649	328.165	12%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.140.495	1.257.492	10%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	83,2%	76,6%	-6,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,8%	0,8%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	143.843	241.962	68%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	10,5%	14,7%	4,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	3,5%	5,7%	2,2%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	85.719	142.716	66%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,3%	8,7%	2,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	63,6%	53,9%	-9,6%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,22%	1,27%	1,05%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	51.012	68.712	35%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	3,7%	4,2%	0,5%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	1,6%	0,7%	-0,9%p
ROE	10,9%	4,7%	-6,2%p
Marja veniturilor totale	4,35%	3,93%	-0,42%p
Marja netă a dobânzii	2,91%	2,69%	-0,21%p
Costuri/Total venituri	49,5%	52,5%	3,0%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	89%	94%	6%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	44,4	48,4	9%
HUF/HRK (valoare medier)	43,9	46,6	6%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK SERBIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	10.430	7.298	-30%
Impozit pe profit	459	-1.157	-352%
Profit înainte de impozitare	9.970	8.455	-15%
Profit operațional	13.143	35.898	173%
Total venituri	43.276	79.001	83%
Venitul net din dobânzi	30.809	59.514	93%
Venituri nete din comisioane	9.506	14.766	55%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2.962	4.721	59%
Cheltuieli operaționale	-30.133	-43.102	43%
Total costuri de risc	-3.173	-27.443	765%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-1.634	-22.170	
Alte provizioane	-1.539	-5.273	243%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	1.659.483	2.052.332	24%
Credite brute	1.199.580	1.539.738	28%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.325.734	1.539.738	16%
Credite Retail	633.684	747.715	18%
Credite Corporații	642.532	737.969	15%
Credite pentru automobile	49.518	54.054	9%
Provizioane din credite	-18.904	-43.597	131%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-20.907	-43.597	109%
Depozite atrase de la clienți	910.623	1.147.712	26%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.003.698	1.147.712	14%
Depozite Retail	604.453	676.599	12%
Depozite Corporații	399.245	471.112	18%
Pasive atrase de la bănci	436.449	548.354	26%
Capitaluri proprii	249.461	273.046	9%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.151.763	1.367.313	19%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	96,0%	88,8%	-7,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,4%	0,8%	0,4%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	21.447	132.427	517%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	1,8%	8,6%	6,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	5,8%	8,5%	2,7%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	26.370	39.998	52%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	2,2%	2,6%	0,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	50,0%	53,6%	3,6%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,25%	1,62%	1,37%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	20.702	22.697	10%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	1,7%	1,5%	-0,3%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	1,1%	0,4%	-0,7%p
ROE	7,6%	2,7%	-4,9%p
Marja veniturilor totale	4,70%	4,25%	-0,45%p
Marja netă a dobânzii	3,35%	3,20%	-0,15%p
Costuri/Total venituri	69,6%	54,6%	-15,1%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	130%	130%	0%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/RSD (valoare de închidere)	2,8	3,1	11%
HUF/RSD (valoare medie)	2,8	3,0	8%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI SKB BANKA (SLOVENIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor		9.665	
Impozit pe profit		-2.439	
Profit înainte de impozitare		12.104	
Profit operațional		19.787	
Total venituri		40.388	
Venitul net din dobânzi		28.103	
Venituri nete din comisioane		11.127	
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi		1.158	
Cheltuieli operaționale		-20.601	
Total costuri de risc		-7.683	
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare		-6.244	
Alte provizioane		-1.440	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	1.130.871	1.353.772	20%
Credite brute	831.139	909.439	9%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	918.174	909.439	-1%
Credite Retail	540.374	539.678	0%
Credite Corporații	249.584	248.855	0%
Credite pentru automobile	128.216	120.906	-6%
Provizioane din credite	-4.051	-14.876	267%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-4.475	-14.876	232%
Depozite atrase de la clienți	880.839	1.136.666	29%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	971.653	1.136.666	17%
Depozite Retail	853.172	973.276	14%
Depozite Corporații	118.481	163.390	38%
Pasive atrase de la bănci	94.909	29.524	-69%
Capitaluri proprii	132.667	166.124	25%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	822.118	753.584	-8%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	98,9%	82,9%	-16,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,4%	0,5%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	0	142.015	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	0,0%	15,6%	15,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	0,0%	4,3%	4,3%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	9.020	13.840	53%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	1,1%	1,5%	0,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	8,7%	36,3%	27,6%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,00%	0,70%	0,70%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.967	3.620	22%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	0,4%	0,4%	0,0%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA		0,8%	
ROE		6,3%	
Marja veniturilor totale		3,18%	
Marja netă a dobânzii		2,21%	
Costuri/Total venituri		51,0%	
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	94%	79%	-15%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/EUR (valoare de închidere)	330,5	365,1	10%
HUF/EUR (valoare medie)	325,3	351,2	8%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK UCRAINA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	35.223	26.104	-26%
Impozit pe profit	-6.937	-5.485	-21%
Profit înainte de impozitare	42.160	31.589	-25%
Profit operațional	44.353	42.030	-5%
Total venituri	67.451	67.385	0%
Venitul net din dobânzi	48.128	48.581	1%
Venituri nete din comisioane	14.877	13.540	-9%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	4.446	5.264	18%
Cheltuieli operaționale	-23.098	-25.355	10%
Total costuri de risc	-2.194	-10.441	376%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-1.433	-6.286	339%
Alte provizioane	-761	-4.155	446%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	646.295	729.012	13%
Credite brute	468.715	443.031	-5%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	431.920	443.031	3%
Credite Retail	136.749	118.709	-13%
Credite Corporații	252.194	274.187	9%
Credite pentru automobile	42.977	50.136	17%
Provizioane din credite	-69.785	-46.200	-34%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-64.223	-46.200	-28%
Depozite atrase de la clienți	431.944	493.884	14%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	394.459	493.884	25%
Depozite Retail	176.949	222.112	26%
Depozite Corporații	217.509	271.772	25%
Pasive atrase de la bănci	79.331	91.059	15%
Capitaluri proprii	109.128	117.071	7%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	345.955	365.266	6%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	73,8%	82,4%	8,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,9%	1,9%	1,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	41.847	31.726	-24%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	8,9%	7,2%	-1,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	8,3%	15,9%	7,6%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	80.913	46.039	-43%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	17,3%	10,4%	-6,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	77,9%	74,3%	-3,6%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,34%	1,39%	1,05%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	51.913	28.401	-45%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	11,1%	6,4%	-4,7%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	7,0%	3,8%	-3,2%p
ROE	42,5%	23,0%	-19,5%p
Marja veniturilor totale	13,38%	9,78%	-3,60%p
Marja netă a dobânzii	9,55%	7,05%	-2,50%p
Costuri/Total venituri	34,2%	37,6%	3,4%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	93%	80%	-13%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/UAH (valoare de închidere)	12,4	10,5	-16%
HUF/UAH (valoare medie)	11,3	11,4	1%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK RUSIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	28.127	16.317	-42%
Impozit pe profit	-8.272	-5.092	-38%
Profit înainte de impozitare	36.399	21.409	-41%
Profit operațional	84.946	65.068	-23%
Total venituri	146.582	123.198	-16%
Venitul net din dobânzi	113.572	99.872	-12%
Venituri nete din comisioane	31.012	22.503	-27%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.998	823	-59%
Cheltuieli operaționale	-61.636	-58.130	-6%
Total costuri de risc	-48.547	-43.659	-10%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-46.123	-41.160	-11%
Alte provizioane	-2.424	-2.499	3%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	908.388	688.980	-24%
Credite brute	786.241	597.849	-24%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	661.721	597.849	-10%
Credite Retail	573.592	505.902	-12%
Credite Corporații	80.304	74.239	-8%
Credite pentru automobile	7.825	17.708	126%
Provizioane din credite	-152.741	-127.598	-16%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-128.479	-127.598	-1%
Depozite atrase de la clienți	471.735	350.608	-26%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	403.021	350.608	-13%
Depozite Retail	301.897	288.058	-5%
Depozite Corporații	101.124	62.550	-38%
Pasive atrase de la bănci	155.306	90.852	-42%
Capitaluri proprii	202.761	183.402	-10%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	589.553	447.094	-24%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	75,0%	74,8%	-0,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	5,3%	4,6%	-0,7%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	94.413	67.394	-29%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	12,0%	11,3%	-0,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	27,4%	43,1%	15,7%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	102.274	83.361	-18%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	13,0%	13,9%	0,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	93,4%	93,4%	-0,1%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	6,61%	6,36%	-0,25%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	96.484	77.929	-19%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	12,3%	13,0%	0,8%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	3,4%	2,1%	-1,2%p
ROE	15,7%	8,9%	-6,8%p
Marja veniturilor totale	17,53%	16,03%	-1,50%p
Marja netă a dobânzii	13,58%	13,00%	-0,59%p
Costuri/Total venituri	42,0%	47,2%	5,1%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	132%	134%	2%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/RUB (valoare de închidere)	4,7	4,0	-16%
HUF/RUB (valoare medie)	4,5	4,3	-5%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI CKB GROUP (MUNTENEGRU)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	6.377	4.307	-32%
Impozit pe profit	-679	-302	-55%
Profit înainte de impozitare	7.056	4.609	-35%
Profit operațional	5.692	8.353	47%
Total venituri	16.120	22.095	37%
Venitul net din dobânzi	11.464	17.188	50%
Venituri nete din comisioane	4.215	4.446	5%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	441	461	4%
Cheltuieli operaționale	-10.428	-13.743	32%
Total costuri de risc	1.364	-3.743	-375%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	1.293	-3.434	-366%
Alte provizioane	71	-309	-536%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	439.836	477.676	9%
Credite brute	319.836	362.067	13%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	353.327	362.067	2%
Credite Retail	178.523	173.693	-3%
Credite Corporații	174.707	188.299	8%
Credite pentru automobile	97	75	-23%
Provizioane din credite	-19.518	-24.510	26%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-21.562	-24.510	14%
Depozite atrase de la clienți	318.216	324.671	2%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	350.637	324.671	-7%
Depozite Retail	228.438	213.067	-7%
Depozite Corporații	122.199	111.604	-9%
Pasive atrase de la bănci	36.733	58.967	61%
Capitaluri proprii	66.188	76.556	16%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	283.959	294.548	4%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	88,8%	81,4%	-7,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,1%	1,3%	0,3%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	12.509	41.390	231%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,9%	11,4%	7,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	4,8%	9,3%	4,5%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	23.369	26.129	12%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,3%	7,2%	-0,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	68,2%	63,9%	-4,2%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	-0,56%	0,99%	1,55%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	17.058	17.538	3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	5,3%	4,8%	-0,5%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	1,9%	0,9%	-1,0%p
ROE	11,9%	6,0%	-5,9%p
Marja veniturilor totale	4,86%	4,70%	-0,16%p
Marja netă a dobânzii	3,45%	3,65%	0,20%p
Costuri/Total venituri	64,7%	62,2%	-2,5%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	95%	104%	9%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/EUR (valoare de închidere)	330,5	365,1	10%
HUF/EUR (valoare medie)	325,3	351,2	8%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ALBANIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	2.616	1.959	-25%
Impozit pe profit	-459	-489	6%
Profit înainte de impozitare	3.075	2.448	-20%
Profit operațional	3.702	5.904	59%
Total venituri	7.953	11.597	46%
Venitul net din dobânzi	6.697	9.824	47%
Venituri nete din comisioane	1.007	1.278	27%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	248	495	100%
Cheltuieli operaționale	-4.250	-5.693	34%
Total costuri de risc	-627	-3.455	451%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-249	-2.515	911%
Alte provizioane	-379	-940	148%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	247.997	286.606	16%
Credite brute	147.777	180.815	22%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	161.373	180.815	12%
Credite Retail	72.937	83.948	15%
Credite Corporații	86.138	94.275	9%
Credite pentru automobile	2.299	2.592	13%
Provizioane din credite	-3.657	-8.089	121%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-4.001	-8.089	102%
Depozite atrase de la clienți	179.755	214.808	20%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	196.492	214.808	9%
Depozite Retail	167.088	179.853	8%
Depozite Corporații	29.404	34.956	19%
Pasive atrase de la bănci	36.901	37.151	1%
Capitaluri proprii	25.605	28.781	12%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	138.579	143.701	4%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	93,8%	79,5%	-14,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,2%	1,3%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	4.593	31.620	588%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,1%	17,5%	14,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	10,1%	10,4%	0,3%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	4.604	5.494	19%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,1%	3,0%	-0,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	33,1%	54,2%	21,2%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,23%	1,55%	1,32%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.270	3.984	76%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	1,5%	2,2%	0,7%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	1,4%	0,7%	-0,7%p
ROE	14,1%	7,3%	-6,8%p
Marja veniturilor totale	4,27%	4,32%	0,06%p
Marja netă a dobânzii	3,59%	3,66%	0,07%p
Costuri/Total venituri	53,4%	49,1%	-4,4%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	80%	80%	0%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/ALL (valoare de închidere)	2,7	2,9	8%
HUF/ALL (valoare medie)	2,6	2,8	7%

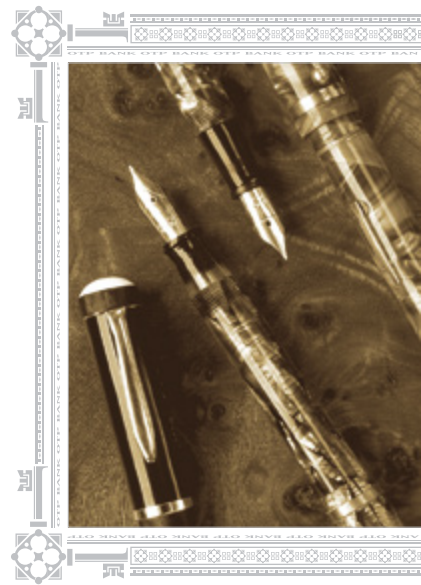
PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI MOBIASBANCA (MOLDOVA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	1.936	3.973	105%
Impozit pe profit	-174	-540	210%
Profit înainte de impozitare	2.110	4.513	114%
Profit operațional	2.929	7.707	163%
Total venituri	5.902	14.596	147%
Venitul net din dobânzi	3.959	8.889	125%
Venituri nete din comisioane	891	2.137	140%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.052	3.570	239%
Cheltuieli operaționale	-2.974	-6.889	132%
Total costuri de risc	-819	-3.193	290%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-737	-2.695	266%
Alte provizioane	-82	-499	508%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	211.043	249.921	18%
Credite brute	104.763	132.081	26%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	108.490	132.081	22%
Credite Retail	58.167	71.552	23%
Credite Corporații	48.781	58.467	20%
Credite pentru automobile	1.542	2.062	34%
Provizioane din credite	-1.790	-4.578	156%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-1.857	-4.578	147%
Depozite atrase de la clienți	161.071	203.176	26%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	167.509	203.176	21%
Depozite Retail	115.397	133.395	16%
Depozite Corporații	52.111	69.781	34%
Pasive atrase de la bănci	12.342	5.906	-52%
Capitaluri proprii	34.518	37.287	8%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	102.460	121.459	19%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	97,8%	92,0%	-5,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,0%	1,1%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	880	6.670	658%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	0,8%	5,1%	4,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	23,6%	19,5%	-4,0%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.424	3.952	178%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	1,4%	3,0%	1,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	39,7%	48,0%	8,3%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	1,58%	2,23%	0,64%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	383	2.109	451%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	0,4%	1,6%	1,2%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	2,1%	1,7%	-0,4%p
ROE	12,6%	10,7%	-1,9%p
Marja veniturilor totale	6,31%	6,24%	-0,06%p
Marja netă a dobânzii	4,23%	3,80%	-0,43%p
Costuri/Total venituri	50,4%	47,2%	-3,2%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	64%	63%	-1%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/MDL (valoare de închidere)	17,2	17,3	0%
HUF/EUR (valoare medie)	16,6	17,8	7%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	1.575	-1.166	-174%
Impozit pe profit	-240	-304	27%
Profit înainte de impozitare	1.815	-862	-148%
Profit operațional	1.625	1.677	3%
Total venituri	14.714	12.419	-16%
Venitul net din dobânzi	10.505	8.523	-19%
Venituri nete din comisioane	3.884	3.208	-17%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	325	688	111%
Cheltuieli operaționale	-13.089	-10.742	-18%
Total costuri de risc	190	-2.539	
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	604	-2.731	-552%
Alte provizioane	-414	192	-146%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019	2020	Y-o-Y
Total active	473.660	0	-100%
Credite brute	392.793	0	-100%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	433.900	0	-100%
Credite Retail	371.538	0	-100%
Credite Corporații	62.355	0	-100%
Credite pentru automobile	7	0	-100%
Provizioane din credite	-24.338	0	-100%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-26.886	0	-100%
Depozite atrase de la clienți	351.722	0	-100%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	387.890	0	-100%
Depozite Retail	353.851	0	-100%
Depozite Corporații	34.039	0	-100%
Pasive atrase de la bănci	50.669	0	-100%
Capitaluri proprii	38.078	0	-100%
Calitatea creditelor	2019	2020	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	336.650	0	-100%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	85,7%	0,0%	-85,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,7%	0,0%	-0,7%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	29.307	0	-100%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,5%	0,0%	-7,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	11,7%	0,0%	-11,7%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	26.836	0	-100%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,8%	0,0%	-6,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	68,8%	0,0%	-68,8%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	-0,15%	0,76%	0,92%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	21.890	0	-100%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	5,6%	0,0%	-5,6%p
Indicatori de performanță	2019	2020	Y-o-Y
ROA	0,3%	-0,3%	-0,6%p
ROE	5,2%	-3,4%	-8,7%p
Marja veniturilor totale	3,20%	2,98%	-0,23%p
Marja netă a dobânzii	2,29%	2,04%	-0,24%p
Costuri/Total venituri	89,0%	86,5%	-2,5%p
Credite acordate clientelei (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	105%	0%	-105%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2019	2020	Y-o-Y
HUF/EUR (valoare de închidere)	330,5	365,1	10%
HUF/EUR (valoare medie)	325,3	351,2	8%





OTP Bank România S.A.
Raport Anual
2020

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

			148.244	2470
-	-	0	4.782	-59
536	685	1.221	2.004	120
3.407	-904	2.503	15.156	280
-	143	143	512	59
-	1.590	1.590	13.415	230
		0	84	-2
723	-2.124	2.847	6.896	230
-82	18	-64	3.236	-4
-	-	0	180	3
-	-	0	1.012	1
-	-	0	752	1
-	-	0	19	1
-	-	0	138	1
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	46	1
4.584	3.656	8.240	196.731	1386
4.584	3.656	8.240	48.487	
-	-	0	0	3
-	-	0	-16.894	-462
-	-	0	-1.037	28
0	0	0	-17.931	-436
-5.457	-6.667	-12.124	-12.124	-3238
-873	-3.011	-3.884	166.676	1530

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

Situații financiare

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2020	Anul încheiat la 31 decembrie 2019
Venituri din dobânzi		589.939	548.740
Cheltuieli cu dobânzile		-154.278	-145.495
Venitul net din dobânzi	6	435.661	403.245
Venituri din comisioane		146.642	131.867
Cheltuieli cu comisioanele		-39.760	-40.408
Venituri nete din comisioane	7	106.882	91.459
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	8	-164.510	-104.428
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		378.033	390.276
Venit net din tranzacționare	9	31.495	39.770
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		6.613	-195
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.557	56
Alte venituri din exploatare	12	17.261	14.938
Total venituri din operațiuni financiare		52.812	54.569
Total venituri operaționale		430.846	444.845
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-221.106	-183.720
Alte cheltuieli administrative	11	-138.661	-132.380
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	-62.690	-45.521
Alte cheltuieli operaționale	12	-9.536	-12.684
Total cheltuieli administrative		-431.993	-374.305
Profit înainte de impozitare		-1.147	70.540
Cheltuiala cu impozitul pe profit	29	3.526	-
Profit net aferent exercițiului financiar		2.379	70.540
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		-1.814	-1.817
Impozit amânat pentru poziția precedentă		290	190
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-1.524	-997
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale		-9.319	14.254
Impozit amânat pentru poziția precedentă		1.903	-2.286
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-7.416	11.968
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare		-8.940	10.971
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		-6.561	81.511
Câștig pe acțiune ordinară	31	0,31	9,25

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 17 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate

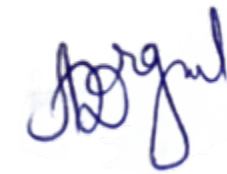



Bilanțul individual	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2020	Anul încheiat la 31 decembrie 2019
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	13	532.794	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	14	561.234	417.025
Conturi cu Banca Națională a României	15	1.698.185	1.002.064
Credite și avansuri acordate clienților	16	10.186.672	9.138.500
Credite și avansuri acordate băncilor	18	76.652	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	17	19.436	12.538
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	725.804	760.537
Investiții păstrate până la scadență	20	570.948	544.455
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	46.558	46.553
Imobilizări corporale	19	181.891	172.977
Imobilizări necorporale	19	56.790	48.393
Dreptul de utilizare a activelor	19	55.114	42.951
Investiții imobiliare		1.254	1.500
Instrumente financiare derivate	26	13.945	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	26	-	175
Creanțe privind impozitul amânat	29	21.937	23.413
Alte active	22	84.734	84.852
Total active		14.833.948	13.242.050
DATORII			
Datorii către bănci		162.393	515.154
Depozite la vedere ale băncilor	23	18.934	248.294
Depozite la termen ale băncilor	23	143.459	266.860
Datorii către clienți		9.510.560	7.974.869
Depozite la vedere ale clienților	24	3.856.203	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	24	5.654.357	4.344.316
Împrumuturi	25	3.098.347	2.751.593
Instrumente financiare derivate	26	13.343	14.354
Instrumente financiare derivate de acoperire	27	48.875	42.858
Datorii din operațiuni de leasing	19	56.347	44.189
Provizioane	28	164.259	139.021
Alte datorii financiare	30	166.153	142.079
Total datorii		13.220.277	11.624.117
CAPITALURI PROPRII			
Capital social nominal	31	1.829.253	1.829.253
Efectul inflației în capitalul social		42.751	42.751
Total capital social		1.872.004	1.872.004
Pierdere cumulată brută și rezerve		-258.333	-254.071
Total capitaluri proprii		1.613.671	1.617.933
Total Datorii și Capitaluri proprii		14.833.948	13.242.050

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 17 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

Nota	Anul încheiat 31 decembrie 2020	Anul încheiat 31 decembrie 2019
Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare:		
Profit înainte de impozitare	2.379	70.540
Ajustări pentru elemente non-monetare:		
Cheltuieli cu deprecierea	62.153	45.425
Provizioane pentru credite acordate clienței	140.215	93.581
Provizioane pentru tranzacții diverse	1.122	1.001
Provizioane pentru alte riscuri	23.631	17.430
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate	5.705	18.493
Ajustări totale pentru elementele non-monetare	232.825	175.930
Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare:	235.204	246.470
Modificări ale activelor și datoriilor		
Creșterea numerarului restricționat la Banca Națională a României	28.319	-139.874
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către clientelă	-1.189.185	-1.528.176
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci	219.784	-294.367
Creșterea altor active	7.082	-11.947
Creșterea depozitelor la vedere	-3.710	1.238.356
Creșterea depozitelor la termen	1.186.640	-219.946
Creșterea altor datorii	22.128	27.380
Total modificări ale activelor și datoriilor de exploatare	271.773	-928.574
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare	506.977	-682.104
Fluxuri de Numerar din activități de investiții:		
Intrări din achiziția de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	27.317	-50.368
Intrări din vânzarea de investiții deținute până la scadență	-26.493	-255.777
Intrări din achiziția de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-6.898	-1.112
Intrări din achiziția de mijloace fixe	-56.141	-54.698
Plățile pentru majorarea capitalului social la Filiale	21	-5
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții	-62.220	-396.585
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare:		
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor	346.754	661.422
Plata datoriilor din operațiuni de leasing	-25.280	-22.222
Încasări din emiterea de acțiuni	-	320.000
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare	321.474	959.200
Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	766.231	-119.489
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	13	1.364.536
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	13	1.364.536

Numerarul din activitățile de exploatare include:

Dobânzi încasate	589.686
Dobânzi plătite	-153.737

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 17 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Rezerve din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2019	1.829.253	42.751	41.262	267	-295.600	1.617.933
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	-	2.300	2.300
Profit la 31 decembrie 2020	-	-	-	-	2.379	2.379
Modificări ale altor elemente ale rezultatului global	-	-	-1.524	-550	-6.866	-8.940
Creșterea capitalului social	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	1.829.253	42.751	39.738	-283	-297.788	1.613.671

	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Rezerve din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2018	1.509.253	42.751	42.259	121	-379.189	1.215.195
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	-	1.227	1.227
Profit la 31 decembrie 2019	-	-	-	-	70.540	70.540
Modificări ale altor elemente ale rezultatului global	-	-	-997	146	11.822	10.971
Creșterea capitalului social	320.000	-	-	-	-	320.000
Sold la 31 decembrie 2019	1.829.253	42.751	41.262	267	-295.600	1.617.933

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 17 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




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 RO BANK 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.”. OTP Bank Plc. (Ungaria) reprezintă părintele final al 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 RO 7926069.

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 era următoarea:

Consiliul de Supraveghere:

Antal György Kovács	Președinte al Consiliului de Supraveghere
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere
Enikő Zsakó	Membru
Tibor László Csonka	Membru
Ildikó Pál Antal	Membru independent
Attila Végh	Membru
Gábor Sudár	Membru
Ferenc Berszán	Membru independent

Directoratul:

Gyula Fatér	Director General, Președinte al Directoratului
Zoltán Balázs	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Creditare și Administrare Risc
Roxana Maria Hidan	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Retail
Mara Cristea	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Finanțe și Planificare
Ioan Dragoș Mirică	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Corporații

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019 era următoarea:

Consiliul de Supraveghere:

Antal György Kovács	Președinte al Consiliului de Supraveghere
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere
Enikő Zsakó	Membru
Tibor László Csonka	Membru
Ildikó Pál Antal	Membru independent
Attila Végh	Membru
Gábor Sudár	Membru

Directoratul:

Gyula Fatér	Președinte al Directoratului, Director General
György Gáldi	Vice-Președinte al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Creditare și Administrare Risc
Roxana Maria Hidan	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Retail
Mara Cristea	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Finanțe și Planificare
Ioan Dragoș Mirică	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Corporații

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

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

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

OTP Bank România a continuat să ofere clienților săi o gamă largă de produse adaptate nevoilor lor, precum și experiență superioară. Banca a dezvoltat soluții de finanțare rapide și ușoare, precum proiectul Credit pentru IMM-uri sau pachetul Start-Up Hero. Pentru segmentul clienților corporativi există

conceptul personalizat „Corporate Officer”, un birou dedicat acestui tip de client în sucursale.

De asemenea, Banca a contribuit la proiecte agro-comerciale, cum ar fi Planul de dezvoltare rurală, FEADR (Fondul European Agricol pentru Dezvoltare Rurală).

Pentru persoane fizice, Banca s-a concentrat pe credite în numerar, credit ipotecar și auto, iar printre cele mai importante realizări se numără lansarea campaniilor de depozit la termen diferențiate cu prețuri competitive, atât la încheierea tranzacției OTC, dar și în cadrul OTPdirekt.

Structura acționariatului

Acționarul majoritar al Băncii, OTP Bank Plc. (Ungaria), este listat la Bursa din 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 Băncii la 31 decembrie 2020 nu s-a modificat comparativ cu sfârșitul anului 2019 astfel:

31 Decembrie 2020

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999475195647%	7.621.884	1.829.252.160
2. Merkantil Bank zrt	0,0000524804353%	4	960
Total	100%	7.621.888	1.829.253.120

31 decembrie 2019

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999475195647%	7.621.884	1.829.252.160
2. Merkantil Bank zrt	0,0000524804353%	4	960
Total	100%	7.621.888	1.829.253.120

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2020, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 96 unități teritoriale (dintre care 63 de sucursale și 33 de agenții) distri-

buite în toate județele din România și prin sediul central din București. Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2020 era de 1.728 (31 decembrie 2019: 1.520). Numărul mediu al angajaților în cursul anului 2020 a fost de 1.646 (1.308 în cursul anului 2019).

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 minimum 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 2020, Banca a monitorizat cerințele legislative privind adecvarea capitalului și a pregătit lunar rapoarte referitoare la adecvarea capitalului. Aceste rapoarte au fost depuse periodic la Banca Națională a României și prezentate pentru analiză și decizie în ședințele Directoratului Băncii.

Banca a respectat nivelul minimum 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 2020 cât și la 31 decembrie 2019.

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.

Fonduri proprii de nivel 1	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Capital social	1.872.004	1.872.004
Rezultatul reportat	-266.438	-265.245
Alte elemente CET1	-3.077	-3.077
Imobilizări necorporate	-56.790	-48.393
Deduceri	5.099	11.248
Alte ajustări tranzitorii (IFRS 9)	150.084	98.052
Fonduri proprii de nivel 2		
Deduceri	-	-
Fonduri proprii	1.700.882	1.664.590
Cerință fonduri proprii		
Riscul de credit	590.980	580.916
Riscul de piață	300	608
Riscul de ajustare a evaluării creditului	407	312
Riscul operațional	81.132	71.593
Cerință fonduri proprii	672.819	653.429
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	20,22%	20,38%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20,22%	20,38%
Rata fondurilor proprii totale	20,22%	20,38%

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 măsurate folosind modelul reevaluării;
- Activele deținute în vederea vânzării măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile cu vânzarea;
- Activele financiare pentru care există o metodă de stabilire a valorii juste și care sunt evaluate la valoare justă prin Contul de profit și pierdere sau 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 2020 și

respectiv la 31 decembrie 2019 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, emise 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 2020 și respectiv la 31 decembrie 2019 sunt întocmite în lei („RON”) și sunt exprimate în mii lei („RON”), în cazul în care nu este menționat altfel, rotunjite la cea mai apropiată valoare.

Conducerea Băncii a stabilit ca moneda funcțională a Băncii să fie RON, fiind folosită de asemenea și în prezentarea acestor situații financiare.

În 2020, Banca a aplicat toate interpretările noi sau revizuite de standarde emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și Comitetul Internațional pentru Interpretări privind Raportarea Financiară (IFRIC) din IASB care au fost adoptate de UE și care sunt relevante pentru activitatea depusă de către Bancă.

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

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

Următoarele modificări ale standardele existente emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) sunt aplicabile pentru perioada de raportare curentă:

• **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” și IAS 8 „Politici contabile, schimbări de estimări contabile și erori” - Definiția pragului de semnificație** - emise de IASB la 31 octombrie 2018, adoptate de UE la 29 noiembrie 2019 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior). Modificările clarifică definiția pragului de semnificație și modul în care ar trebui aplicat, prin includerea unor clarificări în cadrul definiției.

• **Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** - Definierea unei afaceri (efectivă pentru combinațiile de afaceri pentru care data achiziției este la sau după începutul primei perioade de raportare anuale care începe la sau după 1 ianuarie 2020 și pentru achiziții de active care au loc la sau după începutul acelei perioade).

Au fost introduse modificări pentru îmbunătățirea definiției unei afaceri. Definiția modificată subliniază faptul că scopul unei afaceri este furnizarea de bunuri și servicii clienților, în timp ce definiția anterioară s-a concentrat pe profituri sub formă de dividende, costuri mai mici sau alte avantaje economice pentru investitori și altele. Pe lângă modificarea definiției, Consiliul de administrație a oferit îndrumări suplimentare.

• **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și măsurare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”** - Reforma Benchmark-ului ratei de dobândă de referință adoptată de UE la 15 ianuarie 2020 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la

1 ianuarie 2020 sau ulterior).

Reforma Benchmark-ului ratei de dobândă de referință emisă de IASB în 26 septembrie 2019. Modificările sunt:

- modifică cerințele specifice de contabilitate de acoperire pentru ca entitățile să aplice acele cerințe de contabilitate de acoperire, presupunând că valoarea de referință a ratei dobânzii pe care se bazează fluxurile de numerar acoperite și fluxurile de numerar din instrumentul de acoperire nu va fi modificată ca urmare a reformei ratei de referință a dobânzii;
- sunt obligatorii pentru toate relațiile de acoperire care sunt direct afectate de reforma ratei de referință a dobânzii;
- nu au ca scop să ofere scutire de orice alte consecințe care rezultă din reforma ratei de referință a dobânzii (dacă o relație de acoperire nu mai îndeplinește cerințele pentru contabilitatea de acoperire din alte motive decât cele specificate de modificări, este necesară întreruperea contabilității de acoperire); și
- necesită prezentarea unor informații specifice cu privire la măsura în care relațiile de acoperire ale entităților sunt afectate de aceste modificări.

• **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de Leasing”** - Concesiile de închiriere legate de COVID-19 au fost emise de IASB la 28 mai 2020, adoptate de UE la 9 octombrie 2020 și aplicabile cel târziu, începând cu 1 iunie 2020 pentru exercițiile financiare începând cu sau după 1 ianuarie 2020. Modificările scutesc locatarii de la a lua în considerare contractele individuale de leasing pentru a determina dacă concesiile de chirie care apar ca o consecință directă a pandemiei COVID-19 sunt modificări ale leasingului și permit locatarilor să contabilizeze astfel de concesiile de chirie ca și cum nu ar fi modificări ale contractului de leasing. Se aplică concesiilor de chirie legate de COVID-19 care reduc plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2021.

- **Modificări ale referințelor cu privire la cadrul conceptual din Standardele IFRS** emis de IASB în 29 martie 2018, adoptat de UE la 29 noiembrie 2019 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la 1 ianuarie 2020 sau ulterior). Datorită faptului că acest Cadru Conceptual a fost revizuit, IASB a actualizat referințele la Cadrul Conceptual din Standardele IFRS. Documentul conține modificări la IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 și SIC-32. Acest lucru a fost realizat pentru a sprijini tranziția la Cadrul Conceptual revizuit pentru companiile care dezvoltă politici contabile folosind Cadrul Conceptual, atunci când niciun standard IFRS nu se aplică unei anumite tranzacții.

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

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele noi standarde emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă intrate în vigoare:

- **Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare”** - „Extinderea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9”. Prelungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost emisă de IASB la 25 iunie 2020. Amendamentele modifică data de expirare fixată pentru scutirea temporară din IFRS 4 Contracte de asigurare de la a aplica IFRS 9 Instrumente financiare, astfel încât entitățile ar trebui să aplice IFRS 9 pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior.
- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” și IFRS 16 „Contracte de leasing”** - Reforma Benchmark-ului ratei de dobândă de referință - Faza 2 emisă de IASB la 27 august 2020, adoptată de UE la 13 ianuarie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau

ulterior). Amendamentele se referă la modificarea activelor financiare, a datoriilor financiare și a datoriilor de leasing, cerințelor specifice contabilității de acoperire și cerințelor de prezentare care se aplică conform IFRS 7 pentru a însoți amendamentele privind modificările și contabilitatea de acoperire:

a) Modificarea activelor financiare, a datoriilor financiare și a datoriilor de leasing - IASB introduce o soluție practică pentru modificările impuse de reformă (modificări necesare ca o consecință directă a reformei IBOR și efectuate pe o bază echivalentă din punct de vedere economic). Aceste modificări sunt contabilizate prin actualizarea ratei efective a dobânzii. Toate celelalte modificări sunt contabilizate utilizând cerințele IFRS actuale. O soluție practică similară este propusă pentru contabilitatea locatarului care aplică IFRS 16.

b) Cerințe privind contabilitatea de acoperire - conform amendamentelor, contabilitatea de acoperire nu este întreruptă doar din cauza reformei IBOR. Relațiile de acoperire (și documentația aferentă) trebuie modificate pentru a reflecta modificările aduse elementului acoperit, instrumentului de acoperire și riscului acoperit. Relațiile de acoperire modificate ar trebui să îndeplinească toate criteriile eligibile pentru a aplica contabilitatea de acoperire, inclusiv cerințele de eficacitate.

c) Informații de furnizat - pentru a permite utilizatorilor să înțeleagă natura și amploarea riscurilor care decurg din reforma IBOR la care este expusă entitatea și modul în care entitatea gestionează aceste riscuri, precum și progresul entității în tranziția de la IBOR la rate de referință alternative, și modul în care entitatea gestionează această tranziție, modificările impun ca o entitate să dezvăluie informații despre:

- modul în care este gestionată tranziția de la valorile de referință ale ratei dobânzii la ratele de referință alternative, progresele înregistrate la data raportării și riscurile care decurg din tranziție;
- informații cantitative despre activele financiare non-derivative, datoriile financiare non-derivative și instrumentele derivative care conțin să facă referință la valorile de referință ale ratei dobânzii care fac obiectul reformei, dezagregate după valoarea de referință semnificativă a ratei dobânzii;
- în măsura în care reforma IBOR a avut ca rezultat modificări ale strategiei de gestionare a riscurilor unei entități, o descriere a acestor modificări și modul în care entitatea gestionează aceste riscuri.

d) IASB a modificat de asemenea IFRS 4 pentru a solicita asigurătorilor care aplică scutirea temporară de la IFRS 9 să aplice în contabilitate amendamentele privind modificările direct solicitate de reforma IBOR.

perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior. În plus, modificările introduc simplificări și clarificări ale unor cerințe din standard și oferă scutiri suplimentare atunci când se aplică IFRS 17 pentru prima dată.

c) Standarde și Interpretările emise de IASB și neadoptate de UE

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior) - Comisia Europeană a decis să nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard provizoriu și să aștepte standardul final. Acest standard permite entităților care adoptă prima dată IFRS și care recunosc în prezent conturile de amânare reglementate în conformitate cu GAAP-urile lor anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”, inclusiv amendamentele la IFRS 17** (în vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Noul standard impune evaluarea obligațiilor de asigurare la o valoare realizată curentă și oferă o abordare mai uniformă de măsurare și prezentare pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe sunt concepute pentru a atinge obiectivul unei contabilități consistente, bazate pe principii, pentru contractele de asigurare. IFRS 17 înlocuiește IFRS 4 „Contracte de asigurare” și interpretările aferente pe perioada de aplicare. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB la 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea Situațiilor Financiare”** - Clasificarea datoriilor în curente și pe termen lung (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior). Modificările oferă o abordare mai generală a clasificării datoriilor în conformitate cu IAS 1 pe baza acordurilor contractuale în vigoare la data raportării.

- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”** - Venituri înainte de punerea în funcțiune - emise de IASB la 14 mai 2020, aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Modificările interzic deducerea din costul unei imobilizări corporale a oricărei încasări din vânzarea bunurilor produse în timp ce se aduce acel activ la locația și starea necesară pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere. În schimb, o entitate recunoaște veniturile din vânzarea acestor bunuri și costul producerii acestor bunuri în Contul de profit sau pierdere.

- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte cu titlu oneros - Costul îndeplinirii unui contract - emise de IASB la 14 mai 2020, în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior. Amendamentele specifică următorul aspect „costul cu îndeplinirea unui contract” cuprinde „costurile care se referă direct la contract”. Costurile care se referă direct la un contract pot să fie costuri incrementale pentru îndeplinirea contractului respectiv sau pot să fie o alocare a altor costuri care se referă direct la îndeplinirea contractelor.

- **Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** - se face trimitere la Cadrul Conceptual cu modificări ale IFRS 3 emis de IASB la

14 mai 2020 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022). Modificările sunt: (a) actualizează IFRS 3 astfel încât să se refere la Cadrul Conceptual din 2018 în loc de Cadrul din 1989; (b) adaugă în IFRS 3 o cerință ca, pentru tranzacții și alte evenimente din sfera de aplicare a IAS 37 sau IFRIC 21, un cumpărător să aplice IAS 37 sau IFRIC 21 (în locul Cadrului Conceptual) pentru a identifica pasivele pe care și le-a asumat într-o combinație de afaceri; și (c) adaugă în IFRS 3 o declarație explicită conform căreia un cumpărător nu recunoaște activele contingente achiziționate într-o combinație de întreprinderi.

• **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entitățile asociate”** - Vânzarea sau contribuția activelor între un Investitor și Asociatul său sau Asocierea în participație și alte modificări (data efectivă a fost amânată pe termen nelimitat până la finalizarea proiectului de cercetare privind metoda echității). Modificările abordează o neconcordanță între cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică un Asociat sau o Asociere în participație, măsura recunoașterii câștigului sau pierderii depinde dacă activele vândute sau aduse în participație constituie o afacere.

• **Amendamente la diferite standarde date „Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2018-2020)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41), în primul rând în vederea eliminării neconcordanțelor și clarificării textului. Modificările la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41, emise de IASB la 14 mai 2020 sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior.

Modificările:

- a) clarifică că filialele care aplică paragraful D16 (a) din IFRS 1 ii este permis să măsoare diferențele de conversie cumulative, utilizând sumele raportate de societatea-mamă, pe baza datei de tranziție a

societății-mamă la IFRS (IFRS 1);

- b) clarifică ce comisioane poate include o entitate atunci când aplică testul „10%” din paragraful B3.3.6 din IFRS 9 pentru a evalua dacă derecunoaște o datorie financiară. O entitate include numai comisioanele plătite sau primite între entitate (împrumutatul) și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite fie de entitate, fie de creditor în numele celui alt (IFRS 9);
- c) elimină din exemplu ilustrația rambursării îmbunătățirilor de locațiune de către locator pentru a rezolva orice potențială confuzie cu privire la tratamentul stimulentei de închiriere, care ar putea apărea din cauza modului în care stimulentele de închiriere sunt ilustrate în acel exemplu (Exemplul ilustrativ 13 care însoțește IFRS 16); și
- d) elimină cerința de la punctul 22 din IAS 41, prin care entitățile să exclud de la impozitare fluxurile de numerar la măsurarea valorii juste a unui activ biologic utilizând o tehnică a valorii actuale (IAS 41).

Banca anticipează că adoptarea acestor noi standarde și modificări la standardele existente nu vor avea niciun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale OTP Bank România în perioada de aplicare inițială.

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

Aceste situații financiare prezintă poziția financiară separată și rezultatele operațiunilor Băncii. Situațiile financiare consolidate sunt în prezent

pregătite de către părintele final, OTP Bank Plc.

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

Investiții în filiale, companii asociate și alte investiții:

Investițiile în filiale cuprind acele investiții în care OTP Bank, prin interes direct și indirect de proprietate, controlează entitatea în care a investit. Controlul se realizează atunci când Banca: are putere asupra entității în care a investit, este expusă sau are drepturi la rentabilități variabile din implicarea sa în entitatea în care a investit și are capacitatea de a-și folosi puterea pentru a-i afecta randamentul. Investițiile în filiale sunt înregistrate la costul de achiziție, mai puțin deprecierea pentru diminuarea permanentă a valorii, atunci când este cazul. După măsurarea inițială, investițiile în filiale sunt măsurate la cost. În cazul investițiilor în valută pentru măsurare, Banca folosește cursul de schimb la data tranzacției.

Un asociat este o entitate asupra căreia Banca are o 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.

	RON / CHF	RON / USD	RON / EUR	RON / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2020	4.4997	3.9660	4.8694	1.3356
Rata de schimb la 31 decembrie 2019	4.4033	4.2608	4.7793	1.4459

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).

Asociații sunt prezentați în situațiile financiare la cost mai puțin depreciere. Informații suplimentare referitoare la Subsidiarele și societățile afiliate ale Băncii sunt incluse în Nota 21.

OTP Bank România a analizat prevederile IFRS 10 - Situații financiare consolidate (paragraful 4 - excepții ale consolidării) și a concluzionat că toate condițiile sunt îndeplinite, iar societatea-mamă finală OTP Bank Plc este în proces de finalizare a situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2020, care se așteaptă să fie puse la dispoziția publicului pe www.otpbank.hu, începând cu aprilie 2021.

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 publicat de BNR, în ultima zi lucrătoare din an. Pentru scopuri de referință prezentăm mai jos cursurile de schimb la finalul perioadelor de raportare pentru principalele valute:

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 valoarea contabilă brută sau costul amortizat utilizând rata efectivă de dobândă aplicabilă, până la maturitatea finală a creanței/datoriei. Rata efectivă de dobândă este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare de numerar estimate de plătit 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.

Conform IFRS 9, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar la valoarea contabilă brută a unui activ financiar. Calculul include toate taxele și sumele plătite sau primite între părțile din contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau reduceri.

CAIR (rata dobânzii efective ajustate de credit) este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate de-a lungul duratei de viață preconizate a

activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar cumpărat sau deteriorat din credit.

Metoda efectivă a ratei dobânzii este o metodă de calcul a unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare și recunoaștere a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor din dobânzi în profit sau pierdere în perioada relevantă. Pentru a calcula rata efectivă a dobânzii, Banca trebuie să estimeze fluxurile de numerar preconizate, ținând cont de toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (plată în avans, extindere, opțiuni „call” și opțiuni similare), dar nu trebuie să ia în considerare pierderile de credit preconizate.

Metoda este utilizată pentru a calcula costul amortizat al unui activ sau a unei datorii financiare și pentru a aloca și recunoaște venitul din dobânzi sau cheltuielile din dobânzi în profit sau pierdere în perioada relevantă.

3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

Comisioanele primite în ceea ce privește serviciile bancare și serviciile similare furnizate (cu excepția celor care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii), veniturile din dezvoltarea proprietăților și veniturile din serviciile furnizate în legătură cu contractele de leasing intră în domeniul de aplicare al IFRS 15 „Venituri din contracte cu clienții”.

Acest standard definește un model unic pentru recunoașterea veniturilor bazate pe principii în cinci etape. Aceste cinci etape permit identificarea obligațiilor de performanță distincte incluse în contracte și alocarea prețului tranzacției între ele. Veniturile aferente acestor obligații de performanță sunt recunoscute ca

venituri atunci când acestea sunt îndeplinite, mai exact atunci când controlul asupra bunurilor sau serviciilor promise a fost transferat.

Taxele și veniturile din comisioane constau în principal din comisioane primite pentru tranzacții în valută străină, eliberarea de garanții și scrisori de credit și alte servicii bancare (de exemplu: notificări prin SMS, extras de cont, verificări la Centrala Incidentelor de Plăți, emiteria de 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.

Banca recunoaște veniturile când (sau pe măsură ce) îndeplinește o obligație de performanță prin transferul unui bun sau serviciu promis (adică un activ) către un client. Un activ este transferat atunci când (sau pe măsură ce) clientul obține controlul asupra activului respectiv.

Pentru fiecare obligație de executare identificată, Banca stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau dacă îndeplinește obligația de executare la un moment dat. În cazul în care o entitate nu îndeplinește o obligație de executare în timp, obligația de executare este îndeplinită la un moment dat.

Atunci când Banca transferă controlul unui bun sau serviciu de-a lungul timpului, și prin urmare îndeplinește o obligație de executare, veniturile sunt recunoscute de-a lungul timpului când sunt îndeplinite următoarele condiții:

- clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite ca urmare a performanței Băncii pe măsură ce sunt realizate;
- performanța Băncii creează sau îmbunătățește un activ pe care clientul îl controlează ca activ pe măsură ce este creat sau îmbunătățit;

- performanța Băncii nu creează un activ cu o utilizare alternativă la Bancă, iar Banca are dreptul executoriu la plată pentru performanța efectuată până în prezent.

Recunoașterea veniturilor din comisioane pentru servicii financiare depinde în funcție de analiza sau clasificarea comisioanelor și taxelor, precum și în funcție de modul de contabilizare a instrumentelor financiare asociate. Criteriile de recunoaștere vor lua în considerare atât contractul, cât și obligația de executare.

Mai multe detalii despre veniturile din contracte sunt prezentate în Nota 7.

3.8 Active financiare

În conformitate cu clasificarea IFRS 9, Banca clasifică activele financiare, în următoarele categorii de măsurare:

- active financiare măsurate la costul amortizat;
- valoarea justă prin intermediul altor venituri globale (FVOCI);
- valoarea justă prin contul de profit și pierdere (FVPL).

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare se bazează, în general, pe modelul de activitate al Băncii pentru gestionarea activelor și caracteristicile fluxului de numerar al activelor.

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)

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt recunoscute la valoarea lor justă, inclusiv costurile de tranzacție atribuite direct tranzacției. Ulterior, acestea sunt evaluate la valoarea justă, iar modificările valorii juste sunt recunoscute în cadrul unei linii specifice de capitaluri proprii. Aceste active financiare sunt, de asemenea, supuse evaluării unei ajustări pentru pierderile de credit preconizate pe aceeași abordare ca și pentru activele financiare măsurate la costul amortizat. Contrapartida impactului aferent costului riscului este recunoscută în aceeași linie specifică a capitalurilor proprii. La cedare, modificările valorii juste recunoscute anterior în capitalurile proprii ale acționarilor sunt reclasificate în profit sau pierdere. În plus, dobânda este recunoscută în contul de profituri utilizând metoda dobânzii efective determinată la începutul contractului.

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 termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică îndeplinesc condițiile din „testul SPPI”.

În cadrul modelului de afaceri „Deținut pentru colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzarea de active financiare”, personalul-cheie din conducerea 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 este ocazională.

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 ale 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.

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 cel de a deține active financiare în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale, iar termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului

datorat, 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 și valorile vânzărilor din perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind vânzările 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:

- 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 - activelor financiare este relevantă pentru capacitatea Băncii de a colecta fluxuri de numerar contractuale, [cf. IFRS 9.B4.1.3A].
- vânzările nu sunt frecvente (chiar dacă sunt semnificative în valoare) sau nesemnificative ca valoare atât individual, cât și per total (chiar dacă sunt frecvente), [IFRS 9.B4.1.3B].
- 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

În conformitate cu IFRS 9, Banca va măsura instrumentele de capital din categoria deținute pentru tranzacționare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Instrumente de datorie

Un instrument de datorie trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă nu îndeplinește condițiile pentru măsurarea la cost amortizat sau valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau sunt desemnate irevocabil la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială (bazată pe „conceptul de nepotrivire a contabilității”).

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 taxele și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilieri, brokeri și dealeri, taxe de agenție și legate de burse de valori, precum și comisioane de transfer și atribuire;

d. nu includ bonusuri sau reduceri, costuri interne de finanțare, costuri 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(e) financiar(e) achiziționate sau acordate, care sunt depreciate la recunoașterea inițială.

3.8.4 Derecunoașterea ulterioară

Banca va derecunoaște un activ financiar atunci 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

colectează 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.
- iii. toate riscurile și beneficiile proprietății au fost transferate.

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, cu excepția acelor active financiare care au fost evaluate și clasificate pe baza unei alegeri irevocabile.

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 active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului 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 active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului 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 elemente ale rezultatului global, 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 active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar evaluat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului 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 viitoare a „pierderilor așteptate” care se aplică:

- Activelor financiare măsurate la cost amortizat
- Instrumentelor de datorie măsurate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și
- Angajamentelor de finanțare și contractelor de garantare financiară.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute la recunoașterea inițială a instrumentului financiar, pierderile fiind estimate inițial pentru un interval de 12 luni. Pierderea așteptată pe întreaga perioadă a instrumentului financiar va fi recunoscută în cazul unei creșteri semnificative a riscului de credit comparativ cu 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. Cu toate acestea, există o prezumție că riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, atunci când plățile contractuale au întârzieri la plată cu mai mult de 30 de zile. Un șoc semnificativ al cursului de schimb la nivelul valutei de denominare 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 creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale identificată pe baza cel puțin a unuia dintre următoarele indicii:

- Zile de întârziere (DPD) 31-90;
- Restructurat (forborne) performant;
- 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). Evenimentele privind starea de nerambursare în care au ajuns contractele de credit sunt definite în conformitate cu Anexa 3 la Regulamentul de asumare a riscului în cadrul OTP Bank România S.A, în conformitate cu definiția EBA și cu abordarea grupului OPH. Se consideră ca un debitor se află în stare de nerambursare atunci când acesta se află într-una sau în amândouă din următoarele situații:
 - instituția consideră că este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile sale, aferente creditelor contractate, față de instituție, față de instituția-mamă sau față de oricare dintre filialele acesteia, fără a se recurge de către instituție la acțiuni cum ar fi executarea garanțiilor;
 - debitorul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 90 zile pentru oricare dintre obligațiile sale, aferente creditelor contractate, față de instituție, față de instituția-mamă sau față de oricare dintre filialele acesteia, iar suma aflată

în întârziere are o valoare semnificativă.

d. Evaluarea tranzacției/clientului depășește o valoare predefinită sau se încadrează într-un interval determinat sau, comparativ cu valoarea istorică, aceasta se deteriorează într-un grad predefinit. În cazul în care stadiul bazat pe rating nu este posibil (deoarece categoria de rating nu este disponibilă), trebuie să se utilizeze următoarea regulă ca declanșator al stadiului 2: 10+ DPD în ultimele 6 luni, Evaluarea tranzacției/clientului are la bază clasele de rating care sunt stabilite conform Scalei Master, ce conține 10 clase de rating, utilizată de Grupul OTP. Scala Master furnizează o scală de rating standard pentru întregul portofoliu de credite al Grupului OTP.

În cazul creditelor acordate persoanelor juridice evaluarea tranzacției/clientului se face parcurgând următorii pași:

- calculul rating-ului pe baza elementelor cantitative și calitative se realizează cel puțin o dată pe an pentru un anumit client;
- rating-ul individual calculat pentru fiecare client este transferat la toate împrumuturile clientului care sunt mapate la categoriile de rating bazate pe scara master;
- categoriile de rating stabilite ca declanșator de încadrare în stadiul 2 pentru împrumuturile acordate persoanelor juridice sunt 8 și 9 și un astfel de scor la data raportului este mai mare decât scorul la inițiere. Când nu este disponibil un scor actualizat, deși ar trebui să fie (de exemplu, cele mai recente date financiare nu au fost furnizate de către debitor), împrumuturile menționate sunt încadrate în stadiul 2.

Evaluarea portofoliului de credite acordat persoanelor fizice presupune o comparație adecvată a probabilității de nerambursare calculată la nivel de tranzacție de la data inițierii și data raportării. Criteriul de migrare în stadiul 2 a fost stabilit luând în considerare probabilitatea de neram-

bursare după migrare și rata de creștere a probabilității de nerambursare pentru fiecare categorie de rating. Criteriile de migrare au fost stabilite distinct, luând în considerare specificul fiecărui portofoliu de credite (credite de nevoi personale garantate cu ipotecă imobiliară, credite pentru nevoi personale, carduri de credit și overdraft). În mod separat, pentru creditele aflate sub incidența măsurilor din moratorii, au fost aplicate măsuri mai stricte, având în vedere faptul că scorurile comportamentale efective nu sunt estimări adecvate ale comportamentului clientului;

e. Indicatorul Credit la valoare garanții („LTV”) are o valoare mai mare de 125% pentru debitorii persoane fizice beneficiari de credite garantate cu ipotecă imobiliară sau pentru un astfel de segment unde LTV nu poate fi calculat din cauza valorii zero a garanției

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 căror 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 (selectat individual, dar evaluat colectiv).

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 (utilizându-se un prag definit în linie cu definiția creditelor neperformante);
- b. apariția evenimentului de nerambursare indiferent de numărul de zile de întârziere (DPD 31-90 & status default);
- c. restructurat (forborne) neperformant;
- d. declanșarea procedurilor legale asupra debitorilor persoane juridice (Insolvență/Faliment/Lichidare/Reorganizare);
- 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;
- f. clienții selectați de persoanele sau entitățile cu competențe de management al riscurilor;
- g. existența marcatului „Darea în plată” având statusul activ al notificării la nivelul creditului;
- h. creditele restructurate cu mai mult de 3 operațiuni de restructurare implementate de Bancă pe durata de viață a creditului;
- i. expunerile din Stadiul 2, care în urma evaluării lor individuale pentru persoanele juridice prezintă indicii de depreciere semnificative, adică operațiuni de restructurare, întârzieri la plăți, sub clasa de risc de reducere, scădere semnificativă a cifrei de afaceri, dependență de un singur client, înregistrare de pierderi etc.

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 instrument 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.

În cazul expunerilor achiziționate (altele decât împrumuturile, dar inclusiv activele financiare cumpărate de la alți membri ai grupului OTP, active financiare achiziționate din afara grupului, active financiare obținute în timpul unei achiziții), depreciate (Stadiul 3) și nedepreciate (Stadiul 1, 2) creanțele sunt gestionate separat în scopuri de provizionare. Deoarece data recunoașterii inițiale este egală cu data de achiziție, alocarea activelor financiare la categoriile din Stadiul 1/2 este diferită de regulile de stadiu descrise mai sus. Entitatea evaluează dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la data achiziției, regulile de clasificare fiind următoarele:

- a) În cazul în care tranzacția este clasificată în Stadiul 1 la data cumpărării, atunci se aplică regulile pentru deprecieri.
- b) Tranzacții clasificate în Stadiul 2:
 - în primele 12 luni de la data cumpărării, aceste tranzacții sunt alocate Stadiului 1, cu excepția cazului în care declanșarea

rea Stadiului 3 se produce după cum se specifică în regulile de depreciere. În acest caz, creanțele sunt alocate Stadiului 3;

- după 12 luni de la înregistrare, toate creanțele ar trebui clasificate în conformitate cu regulile de depreciere.
- c) Stadiul 3 (depreciate): entitatea ar trebui să considere aceste expuneri ca POCI (pierdere de credit pe întreaga durată de viață).

Tratamentul creditelor clasificate în Stadiul 2 la data achiziției ar trebui să fie testate din nou trimestrial prin analizarea volumului de credite care ar putea migra către Stadiul 2 după expirarea perioadei de 12 luni.

Active financiare la cost amortizat: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată după formula $PL \times LGD \times \text{Expunere}$. Coeficientii PLs (probabilitatea de pierdere) 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.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată ca fiind $PL \times LGD \times \text{Expunere}$. Coeficientii PLs (probabilitatea de pierdere) 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. 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.

La emiterea unui instrument financiar se presupune că Banca încheie tranzacțiile în condițiile pieței și prin urmare, valoarea instrumentului înregistrat 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.

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 identificare și evaluare a pierderilor așteptate și provizioanelor în conformitate cu cerințele 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 depreciării bazat pe trei stadii de depreciere 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 pierdere așteptată (ECL), precum 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 preconizate să apară în funcție de probabilitatea ca evenimentul de nerambursare să se producă 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.

Regula generală privind analiza individuală este aceea că se aplică expunerilor care depășesc pragul de semnificație și se găsesc în stadiul 3. Totuși, Banca poate aplica reguli speciale privind trecerea unor expuneri care nu ating pragul de semnificație în procesul de analiză individuală, în funcție de riscurile specifice locale. Expunerile clasificate în Stadiile 1 și 2 vor fi analizate pe bază colectivă în linie cu principiul IFRS9 „fără costuri sau eforturi excesive”.

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:

- a/ Pentru persoane juridice
 - Linia de afaceri: Corporate, IMM, Municipality
- b/ Pentru persoane fizice
 - Tipul instrumentului:
 - o Credite garantate cu ipotecă imobiliară
 - Valuta
 - Starea privind conversia
 - o Creditul de consum
 - o Credit card
 - Entitatea originatoare
 - o Overdraft

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

- **Probabilitatea de default (PD)** - este estimată 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) 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 România. În situațiile în care migrarea pe termen de 12 luni nu generează rezultate relevante, se vor utiliza matrice 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 anualizate 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) 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 România 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 celelalte mai pesimiste (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 România 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.

- parametrul Pierderea în caz de nerambursare (LGD)- este estimat pentru fiecare an din durata de viață a expunerilor pentru a calcula pierderea așteptată pe întreaga durată de viață.

Modelul Băncii utilizează un concept restrâns al creditului 'neperformant' (categoria „Pierdere” din matricele de tranziție) și îmbunătățirea din starea de nerambursare este gestionată în estimările PD. Din acest motiv, parametrul LGD trebuie considerat mai degrabă ca 'pierdere în caz de nerambursare' având în vedere că niciun beneficiu al ratei de îmbunătățire nu este luat în considerare în procesul de estimare al parametrului LGD.

Parametrii LGL estimați pentru creditele acordate persoanelor fizice fără garanții sunt estimate la nivel de portofoliu prin variabilele de segmentare: anul producerii evenimentului de nerambursare, valuta de denominare a creditului (locală/străină) și mărimea expunerii (mică/medie/mare). Durata procesului de recuperare este stabilită la maximum 6 ani. În situația în care istoricul recuperărilor are o lungime mai mică de 6 ani, recuperările viitoare sunt estimate pe baza datelor istorice disponibile.

Pentru expunerile în Stadiul 3 cu un mare de zile de întârziere, estimările LGD sunt ajustate potrivit timpului deja consumat în stadiul de recuperare.

Parametrul LGL pentru creditele garantate cu ipotecă imobiliare acordate persoanelor fizice și pentru segmentele Corporate și IMM (inclusiv Municipality, dacă este cazul) este estimat printr-un calcul efectuat la nivelul fiecărei

expuneri care are la bază metodologia LGL de calcul din cadrul Asset Quality Review.

Pentru expunerile care se regăsesc în starea de pierdere absorbită vor fi estimați parametri LGD separați pe baza aceluiași principii menționate în cadrul prezentului capitol. Suplimentar, în aceste cazuri se vor avea în vedere:

- Definirea unei perioade corespunzătoare a procesului de recuperare în cadrul căreia pot fi posibile recuperări (write-off point);
- Timpul deja petrecut în starea de absorbție;
- Efectul timpului deja petrecut în starea de absorbție trebuie reflectat corespunzător în parametrul estimat (e.g. FSR);
- Toate evenimentele relevante apărute în procesul de recuperare trebuie încorporate în parametri (e.g. o licitație fără succes).

- parametrul 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.

Toate tipurile de expuneri din afara bilanțului, precum linii de credit netrase, scrisori de garanție și alte elemente din afara bilanțului sunt incluse în calculul EAD. Expunerile din afara bilanțului sunt incluse în expunerea în caz de nerambursare la o valoare indexată cu factorul de conversie a creditului specific expunerii (CCF) stabilit prudențial potrivit propunerilor din documentul „Revizuire ale abordării standardizate pentru riscul de credit, Comitetul Basel pentru supraveghere bancară - decembrie 2015” în conformitate cu valorile experților furnizate de Grupul OTPH.

EAD este integrată la nivel de contract și include valoarea brută la cost amortizat și expunerile din afara bilanțului transformate în credite (prin multiplicarea cu CCF).

În calculul pierderilor din depreciere, fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la rata efectivă a dobânzii din momentul recunoașterii inițiale. Ca rezultat, doar efectul reducerii fluxurilor de numerar este recunoscut ca și pierdere - suma nu este afectată de alți factori (ex. modificări ale ratelor dobânzii din 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 în funcție de următoarele condiții: expuneri peste un prag de materialitate predefinit, clienți gestionați de Departamentul de Restructurare și Recuperare, clienți cu notificări conform Legii privind darea în plată 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 altor elemente de afaceri 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:

- a) Fluxurile de numerar vor fi estimate în valuta creditului;
- b) Fluxurile de numerar vor fi actualizate în prezent la rata EIR, și

c) Fluxurile de numerar vor fi convertite în RON la cursul oficial de la data raportării.

Fluctuațiile cursului de schimb influențează capacitatea de rambursare a debitorilor expuși la riscul valutar, așadar și 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 valoarea 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, reprezentarea juridică, pază etc.).

Pentru a face față potențialelor crize financiare generate de pandemia COVID-19, Banca a ajustat metodologia de provizionare pentru sfârșitul anului 2020, în conformitate cu prezentarea din nota 4.3.7.

Reluări

Valoarea reluării pierderilor de credit așteptate care este necesară pentru a ajusta valoarea pierderii, la data raportării sumei calculate, va fi recunoscută în profit sau pierdere ca un câștig din depreciere.

Credite renegociate

În cazul în care termenii unui contract de credit sunt renegociați din cauza dificultăților financiare ale debitorului, iar renegocierea nu

conduce la derecunoașterea expunerii, orice depreciere este măsurată prin referire la rata dobânzii efective înainte de modificarea termenilor.

Expunerile renegociate 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 concesi sub forma de refinanțare/reeșalonarea unui debitor în dificultăți financiare și/sau modificarea condițiilor de împrumut convenite inițial printr-o modificare contractuală (de exemplu, amânare, derogare sau moratoriu).

Politica de trecere pe pierdere (Write-off)

Banca poate decide cel puțin o dată pe an să revizuiască portofoliul, ceea ce poate duce la decizia de a scoate din bilanț prin anularea anumitor elemente:

- write-off-ul poate fi efectuat individual (anumite dosare), pe baza analizei individuale, ori de câte ori intervin elementele care permit anularea;
- toate creditele pentru care se va efectua write-off trebuie să fie neperformante și trebuie să aibă ajustări de depreciere de 100% în conformitate cu standardele IFRS;
- atingerea nivelului maximum de ajustări cu deprecierea elementelor pentru care se va efectua write-off trebuie să fie realizată înaintea operațiunii de write-off propriu-zisă;
- write-off-ul poate afecta un client, un grup de clienți, o listă de clienți, în funcție de contextul specific în care are loc operațiunea respectivă.

Trecerea pe pierdere (Write-off) pentru credite poate fi de două tipuri:

- totală - în cazul în care toate creditele (întreaga expunere) unui client sunt supuse procedurii de write-off;
- parțială - atunci când numai o parte dintr-un credit neperformant al unui client

este subiectul write-off-ului, restul creditului rămânând în bilanțul Băncii; de asemenea, din punct de vedere juridic și al rapoartelor către entitățile terțe, Banca va considera ca write-off parțial situația în care numai unele credite neperformante ale unui client sunt supuse acestei proceduri, celelalte credite ale aceluiași client fiind înregistrate în bilanțul Băncii.

Banca analizează dacă trecerea pe pierdere a creditului poate fi efectuată și dacă pentru anumite elemente condițiile sunt îndeplinite cumulativ:

- nu există o așteptare rezonabilă de recuperare care să justifice păstrarea datoriei în soldul Băncii sau estimarea încasării, din garanțiile existente, este mică comparativ cu nivelul total de expunere);
- proceduri de recuperare legală trebuie inițiate de către Bancă;
- nu s-a produs prescripția extinctivă a dreptului Băncii de a-și recupera datoria;
- clientul trebuie să înregistreze mai mult de 365 de zile de întârziere;
- creanța/o parte a datoriei pe care Banca dorește să o scoată din bilanț trebuie să fie complet provizionată, conform standardelor IFRS.

Procedura de write-off poate fi realizată, în toate cazurile, pe baza deciziei structurii competente din cadrul Băncii, care va decide după analizarea propunerii Direcției Restructurare și Recuperare Credite și după analizarea documentației existente care indică îndeplinirea condițiilor menționate mai sus. Propunerea Direcției Restructurare și Recuperare Credite va conține, de asemenea, avizul din partea Departamentului Juridic privind recuperarea creditului, prin semnarea propunerii respective de către un reprezentant al acestui departament. Înregistrarea elementelor în conturile din afara bilanțului se va face imediat după obținerea aprobării pentru trecere pe pierdere (de preferință în luna în care a avut loc aprobarea propunerii respective sau la începutul lunii următoare).

Metodologia de provizionare pentru expuneri suverane și de contrapartidă

Pentru expunerile suverane și de contrapartidă sunt calculate provizioane indiferent de stadiul căruia îi aparține expunerea. Clasificarea pe stadii pentru expunerile suverane și de contrapartidă este realizată de către Departamentul Risc Operațional și de Piață.

Pentru expunerile suverane, calculul de provizioane este efectuat doar pentru expunerile înregistrate în afara portofoliului de tranzacționare (Banking Book). Parametrul LGD are aceeași valoare pentru toate țările. Parametrul PD este de tip Point in Time (PIT) și este determinat pe baza scorului intern de rating aferent țării respective. Parametrii PD și LGD pentru expunerile suverane utilizați în calcul sunt similari cu cei utilizați în cadrul procesului ICAAP al OTP Bank Plc. Ungaria.

Pentru expunerile de contrapartidă, calculul de provizioane este efectuat doar pentru expunerile de contrapartidă cu o maturitate reziduală mai mare de 3 luni și pentru expunerile restante. Parametrul LGD are aceeași valoare pentru toate contrapartidele. Parametrul PD este de tip Point in Time (PIT) și este calculat ca medie a PD-urilor aferente scorului de rating intern al contrapartidei și ratingului extern (doar Fitch). Parametrii PD și LGD pentru expunerile de contrapartidă utilizați în calcul sunt similari cu cei utilizați în cadrul procesului ICAAP al OTP Bank Plc. Ungaria.

Metodologia de provizionare pentru alte active financiare

Calculul provizioanelor pentru creanțele comerciale achiziționate se bazează pe recunoașterea pierderilor de credit preconizate la nivel colectiv și pe recunoașterea pierderilor de credit preconizate individual.

Dispozițiile legate de litigii împotriva Băncii sunt calculate în conformitate cu procedura internă a Băncii cu privire la provizioanele pentru litigii.

Rata de provizionare pentru taxe și comisioanele acumulate este aceeași cu rata de provizionare a expunerii.

Overdrafturile rezultate în urma tranzacțiilor care generează soldul debitor al contului curent sunt evaluate în conformitate cu metodologia de calcul colectiv a ajustărilor de depreciere. În situația în care acest tip de creanțe îndeplinește condițiile pentru clasificarea în stadiul 3, se vor constitui ajustări de depreciere integrale, clasificate în stadiul 3 și măsurate colectiv.

După trecerea pe pierdere parțială, în timpul evaluării creanței, deprecierea trebuie evaluată în funcție de valoarea contabilă brută redusă cu trecerea pe pierdere parțială. Volumul recuperării care este probabil să fie realizată din totalul creanțelor (datorat pe baza contractului) trebuie determinată și valoarea pierderii preconizate din credit poate fi calculată pe baza acestuia. Valoarea pierderii preconizate din credit trebuie recunoscută ca depreciere, după caz, până la valoarea brută redusă cu trecerea pe pierdere parțială (la valoarea contabilă brută). Valoarea netă a creanței afectate de trecerea pe pierdere parțială înainte de anulare trebuie să corespundă întotdeauna cu valoarea netă după trecerea pe pierdere parțială.

3.9 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 (membru ANEVAR), 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. Valorile juste ale clădirilor au fost înregistrate la sfârșitul lunii decembrie 2018. La decembrie 2020, valoarea justă a fost de 98.922 mii RON, (evaluare de nivel 2).

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, ca rezerve din reevaluare. Majorarea este recunoscută în contul de 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, atunci este recunoscută 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 cumu-

lată 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 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 imobilizărilor corporale și necorporale”. Terenurile și lucrările de artă nu sunt depreciate. Imobilizările în curs nu se amortizează până la momentul punerii lor în funcțiune. Mentenanța 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 utilă, după cum urmează:

Tipul activului	Durata de viață (ani)	Rata de Depreciere / an exprimată procentual %
ATM-uri	8	12,5%
Echipament de telecomunicatii	Max 5	20%
Mobilier	Max 10	10%
Birotica și Echipamente birou	Max 4 - 5	20% - 25%
Computere	4	25%
Casete de valori	Max 20	5%
Mijloace de transport	6	16,7%
Facilitati 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 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 cea mai mare dintre prețul de vânzare net și valoarea lor de utilizare.

Câștigurile sau 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 de viață utile, precum și metodele de depreciere. Banca evaluează, de asemenea, valoarea recuperabilă și pierderea din depreciere (dacă este cazul).

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 depreciere 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.

3.10 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 gășire 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 executării 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.

3.11 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.

3.12 Leasing

Leasing-ul este definit ca fiind un contract în care locatorul convine cu locatarul în schimbul unei plăți sau a unei serii de plăți, dreptul celui din urmă de a controla un activ pentru o perioadă de timp determinată.

Politicele contabile pentru leasing au fost modificate începând cu 1 ianuarie 2019, conform cu noul standard IFRS 16 - Leasing.

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. 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. Banca aplică următoarele facilități practice disponibile:

- Aplicarea unei rate unice de discount pentru un portofoliu de leasing cu caracteristici asemănătoare.
- 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 con-

tractul conține opțiuni de prelungire sau de reziliere a contractului de leasing.

Banca prezintă în situația poziției financiare 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 informatice - 7 ani

Recunoașterea obligațiilor de leasing

Rata dobânzii aplicată de Bancă: rata de împrumut incrementală a locatarului medie ponderată: -3,99% RON, -0,86% EUR, -5,5% USD.

La data recunoașterii inițiale, plățile de leasing cuprinse în evaluarea datoriei 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.

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 permise;
- 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.

Aplicarea estimărilor

Punerea în aplicare a IFRS 16 necesită efectuarea unor estimări și calcule care afectează măsurarea datoriei 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.

Banca deține doar rolul de locatar în contractele de leasing care sunt active în cursul anului 2020.

3.13 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.

3.14 Instrumente financiare derivate

În cadrul activității obișnuite, Banca este parte la contracte pentru instrumente financiare derivate, care reprezintă o investiție inițială foarte mică în comparație cu valoarea noțională a contractului. În general, instrumentele financiare derivate includ acorduri de schimb valutar și swap. Banca folosește în principal aceste instrumente financiare în scopuri comerciale și pentru a-și acoperi expunerile în valută asociate cu tranzacțiile pe piețele financiare.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute inițial la valoarea justă și sunt apoi reevaluate la valoarea justă. Orice tranzacție este recunoscută în profit sau pierdere atunci când este efectuată.

Valorile juste sunt obținute din prețurile de piață cotate, modelele cu fluxuri de numerar actualizate și modelele de prețuri de opțiune, după caz. Banca adoptă o abordare de evaluare cu mai multe curbe pentru calcularea valorii actuale nete a fluxurilor de numerar viitoare - bazată pe diferite curbe utilizate pentru determinarea ratelor forward și utilizate în scopuri de actualizare. Acesta arată cea mai bună estimare a unor astfel de tranzacții derivate care sunt garantate.

Nu se aplică o altă ajustare a valorii de credit

(CVA), a valorii de debit (DVA) sau a valorii de finanțare (FVA).

Ajustarea evaluării creditului (CVA): ajustarea CVA se aplică evaluărilor și cotațiilor de piață, prin care nu se reflectă caracterul de credit al contrapartidei. Acesta își propune să țină seama de posibilitatea ca contrapartida să nu își poată îndeplini obligațiile și că Banca nu poate primi întreaga valoare justă a tranzacțiilor.

La determinarea costului de ieșire sau transferului expunerilor la risc de contrapartidă, piața relevantă este considerată a fi o piață inter-dealeri. Cu toate acestea, determinarea CVA rămâne subiectivă din cauza: i) posibilei absențe sau lipsei prețurilor pe piața inter-dealeri; ii) influența cadrului de reglementare legat de riscul de contrapartidă asupra comportamentului de preț al participanților pe piață și iii) absența unui model de afaceri dominant pentru gestionarea riscului de contrapartidă.

Modelul CVA se bazează pe aceleași expuneri ca cele utilizate în scopuri de reglementare. Modelul încearcă să estimeze costul unei strategii optime de gestionare a riscurilor bazată pe i) stimulente implicite, constrângeri inerente reglementărilor în vigoare, dar și evoluțiile acestora, ii) percepția pieței cu privire la probabilitatea de neplată și iii) parametrii implicit utilizați în scopuri de reglementare.

Ajustarea valorii de finanțare (FVA): atunci când tehnicile de evaluare sunt utilizate în scopul obținerii valorii juste, ipotezele de finanțare legate de fluxurile de numerar viitoare preconizate sunt o parte integrantă a evaluării intermediare a pieței, în special prin utilizarea ratelor de actualizare adecvate. Aceste ipoteze reflectă ceea ce Banca anticipează ca fiind condițiile efective de finanțare a instrumentului pe care un participant al pieței l-ar avea în vedere. Acest lucru ține seama în special de existența și termenii oricărui acord colateral. În special, pentru instrumentele derivate negarantate sau imperfect garantate, acestea includ o ajustare

explicită a ratei dobânzii interbancare.

Ajustarea de valoare a creditului propriu pentru datorii (OCA) și pentru instrumente derivate (ajustarea evaluării debitului - DVA): OCA și DVA sunt ajustări care reflectă efectul rentabilității creditului Băncii, respectiv asupra valorii titlurilor de creanță desemnate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate. Ambele ajustări se bazează pe profilurile de datorie așteptate în viitor ale acestor instrumente. Valoarea proprie a creditului este dedusă din observarea pe piață a nivelurilor de emisii de obligațiuni relevante. Ajustarea DVA este determinată după luarea în considerare a ajustării valorii de finanțare (FVA).

Modificările în valoarea justă a derivatelor care nu se califică în categoria „Contabilitate de acoperire” sunt recunoscute în Contul de Profit și Pierdere 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, dar și pe parcursul relației, 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.

3.15 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% (2019: 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 combinări 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 raportate (a se vedea Nota 29).

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.

Taxa pe active financiare

În baza OUG 19/29.03.2019 care modifică OUG 114/29.12.2018, băncile au trebuit să plătească impozit pe active financiare.

La sfârșitul anului 2019, impozitul pe active a fost înregistrat. În cazul OTP Bank România S.A., s-a aplicat rata de 0,4% pe an. Având în vedere faptul că Banca a respectat 2 din 3 condiții pentru reducerea procentului (creșterea volumului creditelor pentru gospodării și societăți nefinanciare și reducerea marjei nete de dobândă pentru aceleași categorii), suma finală calculată a fost de 5,35 milioane RON și a fost plătită în august 2020.

Începând cu anul 2020, obligația de a plăti impozit pe active a fost revocată prin OUG 1/2020.

3.16 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 unui 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 certitudinea 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 unui 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.

3.17 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 are 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.

3.18 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), inclusiv rezervele obligatorii.

3.19 Părțile afiliate

O parte afiliată este o persoană sau o entitate care are legătură cu entitatea care își pregătește situațiile financiare (denumită „entitate raportoare”) [IAS 24.9].

a) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este parte afiliată a unei entități raportoare dacă acea persoană:

- (i) deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
- (ii) are influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
- (iii) este membru al personalului principal de conducere al entității raportoare sau al unui părinte al entității raportante.

b) O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă se aplică oricare dintre următoarele condiții: -entitatea și entitatea raportoare sunt mem-

- bre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială și filială-membră este afiliată celorlalte entități);
- o entitate este o asociată sau este într-o asocierie în participație a celeilalte entități (sau o entitate asociată sau o asocierie în participație a unei entități membre a unui grup din care face parte și cealaltă entitate);
- ambele entități sunt asocieri în participație ale aceleiași părți terțe;
- o entitate este o asocierie în participație a unei părți terțe iar cealaltă entitate este o entitate asociată părții terțe;
- entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. Dacă entitatea raportoare în sine este un asemenea plan, angajatorii care finanțează planul sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare;
- entitatea este controlată sau controlată în comun de către o persoană identificată la litera (a);
- o persoană identificată la litera (a) (i) are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (sau din conducerea unei societăți-mamă a entității);
- entitatea sau orice membru al unui grup din care face parte, furnizează servicii de management-cheie (strategic), entității raportoare sau părinților entității raportoare.

3.20 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 prestabilite pentru sănătate, pensii și șomaj către Fondul Național de Pensii din România în contul angajaților.

3.21 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.

3.22 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 și finanțare și pentru a fi în conformitate cu cerințele legislative.

Banca evaluează în mod regulat impactul epidemiei COVID-19 în activitatea sa, profilul de risc și indicatorii prudențiali și de performanță. În acest sens, Banca evaluează performanța sa curentă și viitoare pe baza scenariilor de testare la stres privind indicatorii-cheie de performanță și prudențială, monitorizează strict poziția și indicatorii de lichiditate. Banca realizează scenarii de testare la stres pentru a fi pregătită în cazul unor scenarii de criză; rezultatele testelor de rezistență sunt confortabile atât pentru solvabilitate, cât și pentru lichiditatea Băncii.

Banca a analizat perspectivele macroeconomice și poziția sa pe piața bancară locală și consideră că evaluarea principiului continuității activității este adecvată și că nu există un risc crescut în următoarele 12 luni. De asemenea, Conducerea este încrezătoare că sprijinul financiar va fi furnizat de către acționari, dacă va fi necesar.

3.23 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 baza pentru valorile contabile din aceste situații financiare individuale.

3.24 Reclasificări

Următoarele reclasificări pentru situația profitului sau pierderii au fost efectuate pentru a reflecta mai bine substanța economică a comisiunilor în marjă percepute de Banca clienților săi pentru tranzacțiile valutare:

Profit și pierdere linii modificate	An 2020	Ajustări an 2019	Reclasificări	An 2019 Cf Situații auditate
Venituri din comisioane	146.642	131.867	49.430	82.437
Venit net din tranzacționare	31.495	39.770	-49.430	89.200
Modificarea a afectat subtotalul Venituri nete din comisioane	106.882	91.459	49.430	42.029
Modificarea a afectat subtotalul Total venituri din operațiuni financiare	52.812	54.569	-49.430	103.999

3.25 Raționamente contabile critice și surse cheie ale incertitudinii de estimare

În aplicarea politicilor contabile ale Băncii, care sunt descrise mai sus în nota 3, Conducerea Băncii este nevoită să utilizeze raționamente, estimări și ipoteze cu privire la valorile contabile ale activelor și pasivelor care nu sunt disponibile din alte surse. Estimările și ipotezele asociate se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori care sunt considerați relevanți. Rezultatele reale pot diferi de aceste estimări. Estimările și ipotezele aferente sunt revizuite în mod continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este realizată, dacă modificarea afectează numai acea perioadă, sau în perioada modificării și perioadelor viitoare, dacă modificarea afectează atât perioadele curente, cât și perioadele viitoare.

a) Raționamente critice în aplicarea politicilor contabile ale Băncii

Următoarele aspecte sunt raționamente critice, în afară de cele care implică estimări (care sunt tratate separat mai jos), pe care Conducerea Băncii le-a făcut în procesul de aplicare a politicilor contabile și care au cel mai semnificativ impact asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare:

- **Modelul de afaceri:** Clasificarea și măsurarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI și de testul modelului de afaceri. Banca determină modelul de afaceri la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Această evaluare include raționamente care reflectă toate dovezile relevante, inclusiv modul în care performanța activelor este evaluată și performanța lor măsurată, riscurile care afectează performanța activelor și modul în care acestea sunt gestionate și modul în care se compensează administratorii activelor. Banca monitorizează

activele financiare măsurate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale care sunt derecunoscute înainte de scadență pentru a înțelege motivul pentru care au fost derecunoscute și dacă motivele sunt în concordanță cu obiectivul activității pentru care a fost deținut activul. Monitorizarea face parte din evaluarea continuă a Băncii, astfel dacă modelul de afaceri pentru care sunt deținute activele financiare rămase continuă să fie adecvat și dacă nu este adecvat, dacă a existat o modificare a modelului de afaceri și prin urmare o modificare prospectivă a clasificării celor active.

- **Creșterea semnificativă a riscului de credit:** Așa cum este descris în nota 3 de mai sus, pierderile de credit așteptate (ECL) sunt măsurate pentru 12 luni pentru activele din stadiul 1 sau pe durata de viață pentru activele din stadiile 2 sau 3. Un activ trece în stadiul 2, atunci când riscul său de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. IFRS 9 nu definește ceea ce constituie o creștere semnificativă a riscului de credit. În evaluarea dacă riscul de credit al unui activ a crescut în mod semnificativ, Banca ia în considerare informații calitative și cantitative, rezonabile și acceptabile, orientate spre viitor. A se vedea nota 3.8.6 de mai sus pentru mai multe detalii.
- **Modele și ipoteze utilizate:** Banca utilizează diverse modele și ipoteze în măsurarea valorii juste a activelor financiare, precum și în estimarea ECL. Se aplică raționamente profesionale la identificarea celui mai potrivit model pentru fiecare tip de activ, precum și la determinarea ipotezelor utilizate în aceste modele, inclusiv a ipotezelor care se referă la factorii cheie care determină riscul de credit. A se vedea nota 3 de mai sus și nota 4 pentru mai multe detalii despre ECL și nota 5 pentru mai multe detalii despre evaluarea valorii juste.

b) Surse cheie ale incertitudinii de estimare

Următoarele aspecte sunt estimări cheie pe care Conducerea Băncii le-a utilizat în procesul de aplicare a politicilor contabile și care au cel mai semnificativ impact asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare:

- **Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor anticipative și determinarea informațiilor anticipative relevante pentru scenariu:** atunci când măsoară ECL, Banca folosește informații anticipative rezonabile și acceptabile, care se bazează pe ipoteze privind viitoarea evoluție a diferiților factori economici și modul în care acești factori se vor afecta reciproc. A se vedea nota 3 de mai sus și nota 4 pentru mai multe detalii.
- **Probabilitatea de default sau nerambursare:** PD constituie un element cheie în măsurarea ECL. PD este o estimare a probabilității de neplată pe un orizont de timp dat, al cărui calcul include date istorice, ipoteze și așteptări privind condițiile viitoare. A se vedea nota 3 de

mai sus pentru mai multe detalii.

- **Pierderea în caz de nerambursare:** LGD este o estimare a pierderii care rezultă din neplată. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, luând în considerare fluxurile de numerar din garanții și din rambursările efectuate pentru creditele default.
- **Procesul de evaluare și măsurare a valorii juste:** în estimarea valorii juste a unui activ financiar sau a unei datorii, Banca utilizează date observabile din piață în măsura în care acestea sunt disponibile. În cazul în care astfel de date de nivel 1 nu sunt disponibile, Banca utilizează modele de evaluare pentru a determina valoarea justă a instrumentelor sale financiare. A se vedea nota 5 pentru mai multe detalii despre evaluarea valorii juste.

Impactul asupra provizioanelor creditelor ca urmare a creșterii/scăderii cu +/- 10% a Probabilității de default (nerambursare) și a Pierderii în caz de nerambursare pentru metoda de evaluare colectivă la 31 decembrie 2020 este prezentat mai jos:

PORTOFOLIU CREDITE/IMPACT	Creștere PD cu 10%	Descreștere PD cu 10%	Creștere LGD cu 10%	Descreștere LGD cu 10%
Persoane fizice	6.513	-6.513	11.784	-11.784
Carduri de credit și descoperit de cont	104	-104	157	-157
Credite de consum	3.314	-3.314	4.220	-4.220
Credite ipotecare	3.095	-3.095	7.407	-7.407
Persoane juridice	20.027	-20.027	20.163	-20.163
IMM	9.336	-9.336	9.464	-9.464
Corporate	10.691	-10.691	10.699	-10.699

4. MANAGEMENTUL RISCURILOR

Riscurile primare asociate instrumentelor financiare deținute de Bancă sunt următoarele:

- riscul de piață (Banking book);
- riscul de piață (portofoliul de tranzacționare) - care se referă la expuneri la factori de piață; cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, prețurile acțiunilor și mărfurilor;
- 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.

4.1 Managementul riscului de piață (Banking book)

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 2020, Banca s-a concentrat pe împrumuturile în moneda locală, iar ponderea creditelor cu dobândă fixă în portofoliul total a crescut în cazul creditelor de consum. Banca oferă credite ipotecare RON cu dobândă fixă în primii 5 ani, fără ca volumul lor să fie semnificativ. Scadența medie a depozitelor clienților privați a crescut în cursul anului 2020.

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 scenariu 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. Sumele fără scadență contractuală certă (de exemplu, conturi curente) sunt alocate pe benzi de scadență pe baza datelor istorice, sub rezerva limitelor reglementate.

La 31 decembrie 2020, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 2,06% din total fonduri

Rate de dobânzi pentru credite acordate clienților	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	CHF	EUR	RON	USD	CHF	EUR	RON	USD
Credite de consum	n/a	9,34	10,28	n/a	4,58	12,40	10,76	13,81
Credite de nevoi personale cu ipotecă	5,22	4,80	6,38	5,45	5,19	4,95	6,75	7,26
Credite pentru locuințe	4,71	4,67	5,25	5,32	4,70	4,12	5,82	6,39
Credite corporate	2,19	3,38	6,10	3,77	3,52	3,61	6,77	5,51

Mii RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui stres test de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte de bază	34.953	57.089
Fonduri proprii	1.700.882	1.594.183
Expunere (% din Fonduri Proprii)	2,06%	3,58%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 puncte de bază în veniturile aferente unui an financiar	314	2.471
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	0,02%	0,15%

proprii (3,58% la decembrie 2019). Scăderea a rezultat în principal din includerea în calcul a depozitelor care nu au scadență certă (conturi curente).

În cursul anului 2020, expunerea la riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar a avut un nivel stabil care nu depășește un nivel maxim mediu-scăzut.

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2020 precum și la 31 decembrie 2019. Tabelul sensibilității Băncii la rata dobânzii analizează sensibilitatea activelor și datoriilor din bilanțul Băncii la rata dobânzii pe baza (i) următoarei date de reprețuire sau (ii) a datei scadenței, dacă rata dobânzii este fixă.

31 decembrie 2020	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1-5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	1.698.185	-	-	-	-	1.698.185
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	-	-	-	-	561.234
Titluri de valoare	-	30.832	61.402	1.037.627	166.891	1.296.752
Credite brute	1.862.583	3.334.126	4.937.369	498.678	48.604	10.681.360
Total active	4.122.002	3.364.958	4.998.771	1.536.305	215.495	14.237.531
DATORII						
Împrumuturi interbancare la vedere	18.934	-	-	-	-	18.934
Împrumuturi interbancare la termen	143.459	-	-	-	-	143.459
Depozite la vedere ale clienților	2.367.985	104.574	199.327	717.166	467.151	3.856.203
Depozite la termen ale clienților	2.182.182	1.737.696	1.658.787	62.298	13.394	5.654.357
Împrumuturi	5.699	3.092.648	-	-	-	3.098.347
Datorii din operațiuni de leasing	155	101	1.761	46.283	8.047	56.347
Total datorii	4.718.414	4.935.019	1.859.875	825.747	488.592	12.827.647
Instrumente derivate și spot - NET	630.079	21.250	58.311	-540.976	-166.891	1.773
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	33.667	-1.548.811	3.197.207	169.582	-439.988	1.411.657
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	33.667	-1.515.144	1.682.063	1.851.645	1.411.657	

31 decembrie 2019	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1-5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	1.002.064	-	-	-	-	1.002.064
Conturi curente și Depozite la bănci	417.025	-	-	-	-	417.025
Titluri de valoare	-	-	9.859	1.132.358	162.775	1.304.992
Credite brute	1.472.497	3.173.709	4.497.764	402.050	38.411	9.584.431
Total active	2.891.586	3.173.709	4.507.623	1.534.408	201.186	12.308.512
DATORII						
Împrumuturi interbancare	248.294	-	-	-	-	248.294
Împrumuturi interbancare la termen	266.860	-	-	-	-	266.860
Depozite la vedere ale clienților	2.826.035	804.518	-	-	-	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	1.298.220	1.420.126	1.477.856	139.516	8.598	4.344.316
Împrumuturi	4.821	2.746.772	-	-	-	2.751.593
Depozite la termen ale clienților	59	176	3.277	34.619	6.058	44.189
Total datorii	4.644.289	4.971.592	1.477.856	174.135	14.656	11.285.805
Instrumente derivate și spot - NET	638.429	23.396	56.725	-555.892	-162.775	-117
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-1.110.075	-1.774.487	3.083.215	804.381	23.755	1.026.789
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-1.110.075	-2.884.562	198.653	1.003.034	1.026.789	

4.2 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 Plc. Ungaria.

Aceste limite sunt stabilite potrivit potențialelor pierderi și valorii capitalului Băncii. Limitele sunt fixate de OTP Bank Plc. Ungaria și sunt gestionate de sistemul Market Risk Portal.

Pentru controlul riscului de piață, Banca ia în considerare următoarele:

- 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 de Administrare a Riscurilor și Directoratului Băncii.

4.2.1 Riscul ratei dobânzii (portofoliul de tranzacționare)

Riscul ratei dobânzii pentru portofoliul de tranzacționare se referă la modificările valori-

lor instrumentelor financiare de tranzacționare ca urmare a schimbărilor ratelor de dobândă de pe piață.

Limitele au fost aprobate pentru tranzacționarea cu instrumente financiare sensibile la riscul de rata dobânzii, precum titluri 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 pe titluri, 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 Market Risk Portal.

Măsura VaR estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă de deținere pentru un nivel de încredere specificat. Banca folosește o abordare istorică a VaR (folosind metodologia mediei mobile exponențiale pentru stabilirea de ponderi valorilor de profit&pierdere observate), care permite agregarea cu ușurință a factorilor de risc și a valorilor VaR aferente departamentelor de tranzacționare, oferind astfel posibilitatea de a calcula nivelul VaR la nivelul 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.

4.2.2 Riscul valutar

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

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 nete de curs valutar (pe monedă și total), care sunt monitorizate zilnic de către Departamentul de Operațiuni și Risc de piață folosind sistemul Market Risk Portal. De asemenea, se stabilesc limite pentru Valoarea de Risc (VaR), care sunt monitorizate în cadrul Grupului OTP Bank folosind sistemul Market Risk Portal.

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% că pierderea zilnică nu va depăși valoarea VaR raportată.

Tabelele următoare prezintă pentru 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 nivelul VaR aferent portofoliului de tranzacționare, precum și sensibilitatea expunerii la rata dobânzii sub forma valorii punctului de bază (Basis Point Value) aferentă portofoliului de tranzacționare.

VaR (valori în RON)	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Poziție Valutară	5.333	4.367
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	16.611	58.042
Total Portofoliu Tranzacționare	13.254	53.973
Valoare Punct de Bază (valori în RON)	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	210	250

În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019.

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în RON echivalent la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2020								
Valuta	Active	Datorii și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (-pierderea) rezultat(ă) ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (-pierderea) rezultat(ă) ca urmare a scăderii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	4.904.603	4.008.004	896.599	-915.327	-18.728	-187	187	
USD	298.001	451.071	-153.070	160.163	7.093	71	-71	
CHF	290.797	52.400	238.397	-248.569	-10.172	-102	102	
HUF	78.845	465.735	-386.890	389.235	2.345	23	-23	
OTHER	189.745	29.711	160.034	-167.593	-7.559	-76	76	
Total	5.761.991	5.006.921	755.070	-782.091	-27.021	-271	271	

31 decembrie 2019								
Valuta	Total Active	Datorii și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (pierderea) rezultat(ă) ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (pierderea) rezultat(ă) ca urmare a scăderii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	3.899.069	3.510.519	388.550	-376.132	12.418	124	-124	
USD	347.747	351.769	-4.022	5.767	1.745	17	-17	
CHF	349.959	172.816	177.143	-191.494	-14.351	-144	144	
HUF	394.003	538.637	-144.634	148.074	3.440	34	-34	
OTHER	98.838	28.683	70.155	-70.568	-413	-4	4	
Total	5.089.616	4.602.424	487.192	-484.353	2.839	27	-27	

31 decembrie 2020								
	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	97.439	46.028	14.908	78.004	110.516	346.895	185.899	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	426.540	4.163	7.272	813	6.894	445.682	115.552	561.234
Conturi cu Banca Națională a României	1.193.482	-	-	-	-	1.193.482	504.703	1.698.185
Titluri de valoare la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	570.948	570.948
Credite și avansuri acordate clienților, net	2.627.777	65.753	268.124	-	-	2.961.654	7.225.018	10.186.672
Credite și avansuri acordate băncilor	215	-	1	4	72.324	72.544	4.108	76.652
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2.816	11.475	-	-	-	14.291	5.145	19.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	550.369	170.175	-	-	-	720.544	5.260	725.804
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	55.114	55.114
Instrumente financiare derivate	2.636	-	-	-	-	2.636	11.309	13.945
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	21.937	21.937
Alte active, net	3.329	407	492	24	11	4.263	80.471	84.734
Total Active	4.904.603	298.001	290.797	78.845	189.745	5.761.991	8.832.022	14.594.013
DATORII								
Datorii către bănci	-	73.372	-	272	-	73.644	88.749	162.393
Depozite la vedere ale băncilor	-	-	-	272	-	272	18.662	18.934
Depozite la termen ale băncilor	-	73.372	-	-	-	73.372	70.087	143.459
Datorii către clienți	2.479.653	366.095	23.379	465.391	29.642	3.364.160	6.146.400	9.510.560
Depozite la vedere ale clienților	962.314	198.647	20.847	315.973	14.965	1.512.746	2.343.457	3.856.203
Depozite la termen ale clienților	1.517.339	167.448	2.532	149.418	14.677	1.851.414	3.802.943	5.654.357
Împrumuturi	1.392.678	-	-	-	1	1.392.679	1.705.668	3.098.347
Instrumente financiare derivate	2.636	-	-	-	-	2.636	10.707	13.343
Instrumente financiare derivate de acoperire	40.533	8.342	-	-	-	48.875	-	48.875
Datorii din operațiuni de leasing	55.235	136	-	-	-	55.371	976	56.347
Provizioane	18.338	318	28.240	8	-	46.904	117.355	164.259
Alte datorii financiare	18.931	2.808	781	64	68	22.652	143.501	166.153
Datorii totale	4.008.004	451.071	52.400	465.735	29.711	5.006.921	8.213.356	13.220.277
Poziția de schimb, netă	896.599	-153.070	238.397	-386.890	160.034	755.070	618.666	1.373.736

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în RON echivalent la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2019	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	155.593	14.161	21.842	84.349	87.145	363.090	272.122	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	282.061	72.717	19.821	13.734	11.691	400.024	17.001	417.025
Conturi cu Banca Națională a României	260.768	-	-	-	-	260.768	741.296	1.002.064
Titluri de valoare la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	544.455	544.455
Credite și avansuri acordate clienților, net	2.614.555	84.031	307.894	-	-	3.006.480	6.132.020	9.138.500
Credite și avansuri acordate băncilor	459	-	13	295.874	-	296.346	90	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2.614	4.949	-	-	-	7.563	4.975	12.538
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	571.362	171.626	-	-	-	742.988	17.549	760.537
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	46.553	46.553
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	42.951	42.951
Instrumente financiare derivate	2.383	-	-	-	-	2.383	12.086	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	-	-	-	-	175	-	175
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	23.413	23.413
Alte active, net	9.099	263	389	46	2	9.799	75.053	84.852
Total Active	3.899.069	347.747	349.959	394.003	98.838	5.089.616	7.929.564	13.019.180
DATORII								
Datorii către bănci	143,379	43,464	-	277	-	187,120	328,034	515,154
Depozite la vedere ale băncilor	-	-	-	277	-	277	248,017	248,294
Depozite la termen ale băncilor	143,379	43,464	-	-	-	186,843	80,017	266,860
Datorii către clienți	1,845,814	302,631	20,045	538,287	28,477	2,735,254	5,239,615	7,974,869
Depozite la vedere ale clienților	706,999	146,430	17,229	345,671	13,769	1,230,098	2,400,455	3,630,553
Depozite la termen ale clienților	1,138,815	156,201	2,816	192,616	14,708	1,505,156	2,839,160	4,344,316
Împrumuturi	1,414,720	-	132,123	-	-	1,546,843	1,204,750	2,751,593
Instrumente financiare derivate	2,383	-	-	-	-	2,383	11,971	14,354
Instrumente financiare derivate de acoperire	39,069	3,789	-	-	-	42,858	-	42,858
Datorii din operațiuni de leasing	43,195	138	-	-	-	43,333	856	44,189
Provizioane	10,563	240	20,153	17	-	30,973	108,048	139,021
Alte datorii financiare	11,396	1,507	495	56	206	13,660	128,419	142,079
Datorii totale	3.510.519	351.769	172.816	538.637	28.683	4.602.424	7.021.693	11.624.117
Poziția de schimb, netă	388.550	-4.022	177.143	-144.634	70.155	487.192	907.871	1.395.063

4.2.3 Managementul investițiilor de capital

Riscul aferent investițiilor de capital este riscul de producere de pierderi rezultate ca urmare a modificărilor în valorile titlurilor de capital și altor instrumente financiare cu caracteristici de capital.

Strategia Băncii referitoare la urmărirea riscului de tranzacționare pe investițiile de capital este de a nu avea poziții deschise pe titlurile de capital.

În anul 2020, Banca nu a deținut poziții de tranzacționare în titluri de capital.

4.3 Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul ca debitorul să nu-și poată îndeplini obligațiile care îi revin, cauzând astfel pierderi financiare Băncii.

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 2020.

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 în cadrul limitelor;
- 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 2020”.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității de colectare a datoriilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Încurajarea procesului de creditare (în RON) atât a persoanelor fizice, cât și juridice;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru credite de consum, în vederea îmbunătățirii calității portofoliului de credite negarantate;
- Dezvoltarea și implementarea a două noi modele de evaluare a comportamentului, pentru credite de consum și ipotecare, care vor fi utilizate pentru evaluarea SICR și stabilirea stadiului de depreciere al creditelor, conform cerințelor metodologiei de provizionare conform IFRS 9;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru clienții persoane juridice cu scopul de a îmbunătăți calitatea portofoliului de credite corporate, care vor fi utilizate pentru evaluarea SICR și stabilirea stadiului de depreciere al creditelor, conform cerințelor meto-

- logiei de provizionare conform IFRS 9;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziilor Retail Banking și 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;
- Monitorizarea continuă a portofoliului persoanelor juridice, raportarea și decidera asupra statusului riscului lor cel puțin lunar în Comitele de monitorizare a creditelor;
- Îmbunătățirea eficienței fluxurilor de creditare retail prin crearea Direcției de Modelare și Analiză avansată a riscurilor retail.

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

4.3.1 Active cu ajustări de depreciere calculate individual

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.

Banca realizează periodic evaluarea tuturor expunerilor de credit care au fost provizionate individual, precum și a creditelor care sunt incluse în lista de urmărire a Băncii și care sunt considerate semnificative ca valoare.

Structura ajustărilor de depreciere calculate individual înregistrate pentru expunerile aferente persoanelor juridice, conform sectorului industrial, cât și pentru persoane fizice se prezintă astfel:

Ajustări de depreciere calculate individuale	Expunere 31 decembrie 2020	Ajustare depreciere 31 decembrie 2020	Expunere 31 decembrie 2019	Ajustare depreciere 31 decembrie 2019
Producție	141.621	-95.505	144.771	-59.104
Servicii	114.264	-42.838	92.510	-45.979
Comerț și finanțe	59.702	-38.805	99.329	-62.298
Imobiliare și construcții	31.470	-22.030	49.719	-37.348
Transport și comunicații	10.713	-3.035	9.544	-1.637
Agricultura și silvicultura	7.385	-1.710	8.390	-1.454
Alte sectoare	272	-224	480	-166
Persoane fizice*	68.954	-30.867	80.749	-39.897
Total	434.381	-235.014	485.627	-247.982

4.3.2 Garanții primite de la clienți

Pentru a calcula rata de acoperire a garanțiilor lor pentru creditele acordate clienților non-re-tail (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:

Descrierea garanției	Limita de acceptare
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%
Valori mobiliare sau instrumente de depozit similare cu valorile mobiliare emise de bănci din România sau din alte țări	
In cazul băncilor încadrate în clasele de rating I la V;	75%
Acțiuni din România și din alte țări, listate și tranzacționate pe bursă sau OTC (Over the Counter)	50%
Unități de investiții (unități de fond) emise de OTP Asset Management	
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	70%
Unități de investiții cu profil de risc ridicat (ex: OTP AvantisRo)	60%
Proprietate rezidențială	
Ipotecă imobiliară de rang întâi	85%
Ipotecă imobiliară de rang doi sau subsecvent pe proprietăți rezidențiale	85%
Proprietate comercială	
Ipotecă imobiliară de rang întâi pe construcții	
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, depozit, 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
Ipotecă imobiliară de rang întâi pe terenuri	
Teren intravilan	75%
Teren agricol	80%
Alte tipuri de terenuri	50%
Ipotecă mobilă pe stoc de marfă sau ipoteca pe alte proprietăți mobile nespecificate	20%
Ipotecă 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 fideiuziunea Statului	100%
Garanții directe sau note emise de bănci; acreditiv emis de o companie și avizat de către o bancă	
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating I la V;	100%
Obligația solidară și indivizibilă a debitorilor/garanților	
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 de piață, limitată la valoarea expunerii)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Depozite colaterale	63.197	32.988
Garanții primite de la alte bănci comerciale	64.907	76.004
Garanții primite de la administrațiile locale	6.270	2.043
Venituri din cesiune	218.968	244.121
Cesiunea de creanțe	172.111	164.374
Gajuri fără depozitare	906.838	881.358
Ipoteci	8.038.162	7.412.464
Altele	828.216	505.026
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	221.696	153.735
Total	10.520.365	9.472.112

În ceea ce privește metodologia de utilizare a colateralelor la stabilirea ajustărilor de depreciere individuale, pentru a calcula fluxul de numerar provenit din garanții se va utiliza valoarea alocată de lichidare a garanției.

Valoare de lichidare reprezintă valoarea 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.

Pentru a putea determina recuperările pentru active garantate (fluxuri viitoare de numerar din executarea garanției), trebuie determinate valoarea garanției posibil a fi recuperate, factorul de utilitate, perioada de recuperare a garanției și costurile de executare.

Valoarea garanției posibil a fi recuperată, poate fi estimată pe baza (fară a se limita la) următorilor factori:

- perioada în care colateralul este în garanție;
- valoarea nominală/determinată a garanției

- (pe baza contractului de credit);
- valoarea din ultima evaluare a garanției (internă sau externă);
- valoarea actuală a garanției ipotecată la Bancă pe baza tuturor informațiilor relevante cu privire la colateral (de ex rang I).

Factorii de utilitate sunt stabiliți în baza unui proces de back-testing efectuat periodic (minimum semestrial) de către Bancă. În cazul în care nu sunt informații sau sunt informații insuficiente în legătură cu unele tipuri de garanții, factorii de utilitate sunt stabiliți în baza unei opinii expert.

Back-testing-ul pentru factorii de utilitate implică dovada tuturor vânzarilor de garanții, pe o anumită perioadă de timp. Perioada de recuperare a garanției este stabilită în baza unui proces de back-testing efectuat periodic (minimum semestrial) de către Bancă iar, în cazul în care nu sunt informații sau sunt informații insuficiente în legătură cu unele tipuri de garanții, pentru acestea sunt stabilite în baza unei opinii expert.

Back-testingul pentru perioada de recuperare a garanției implică dovada tuturor vânzărilor de garanții și a perioadei în care au fost vândute, calculată ca perioadă cuprinsă între data inițierii procedurilor legale de recuperare (proceduri legale – vânzare în cadrul procedurii de executare silită/insolvență faliment, precum și proceduri amiabile – vânzare amiabilă, cu concursul debitorului, acolo unde acestea sunt posibile) și data vânzării efective a garanției.

Costurile de executare sunt stabilite în baza unui proces de back-testing efectuat periodic (minimum semestrial) de către Bancă. În cazul în care nu sunt informații sau sunt informații insuficiente în legătură cu unele tipuri de garanții, costurile de executare sunt stabilite în baza unei opinii expert.

Back-testingul pentru costurile de executare implică dovada tuturor vânzarilor de garanții sau garanțiile în curs de vânzare.

Sumele provenite din creanțe care au fost cesionate în favoarea Băncii și care nu au fost încasate în termen de maximum 90 de zile de la scadență sau de maximum 180 de zile de la data emiterii documentelor care atestă existența acestora (facturi fiscale etc.), oricare termen survine primul, nu vor fi incluse în calculul fluxurilor de numerar viitoare provenite din executarea garanțiilor sau a altor surse alternative de rambursare.

Valoarea garanției posibil a fi recuperată și factorul de utilitate nu trebuie să ia în considerare valoarea în timp a banilor sau timpul necesar pentru executarea garanției, din moment ce acestea sunt luate în considerare prin actualizarea tuturor cash-flow-urilor (fluxurilor).

Pentru tipurile de garanții pentru care întocmirea unui raport de evaluare este obligatorie valoarea de lichidare (executare) a garanțiilor se determină pe baza raportului de evaluare, după cum urmează:

- este egală cu valoarea de piață la care se aplică factorul de utilitate, sau
- este egală cu valoarea de lichidare atunci când este specificată în raportul de evaluare.

În lipsa unui raport valid de evaluare, valoarea acceptată a garanției va fi setată la zero, chiar dacă această valoare poate fi totuși utilizată (cu o ajustare corespunzătoare) în scopul analizei pe bază individuală (împreună cu explicațiile necesare).

Fluxurile de numerar rezultate din valorificarea stocurilor vor fi luate în considerare doar în măsura în care există un raport de evaluare întocmit de un evaluator autorizat ANEVAR emis cu cel mult șase luni anterior datei de analiză.



Tip ajustare depreciere	Tip client	Stadiu	Expunere 31 decembrie 2020	Ajustare depreciere 31 decembrie 2020	Valoare de piață garanție, limitată la valoarea expunerii	Valoare de lichidare garanție, limitată la valoarea expunerii	Expunere-valoare lichidare garanție
Colectiv	Persoană fizică	1	4.826.560	-23.075	3.983.296	3.297.697	1.528.863
		2	650.043	-41.580	503.922	387.417	262.627
		3	73.319	-45.001	48.071	36.948	31.620
	Persoană juridică	1	3.986.810	-66.918	3.313.300	2.579.192	1.407.618
		2	714.455	-87.541	669.331	567.162	147.294
		3	542	-310	512	293	249
Individual	Persoană fizică	3	68.954	-30.867	54.451	38.820	30.134
	Persoană juridică	3	365.428	-204.147	292.211	192.033	173.395
Total	Total		10.686.111	-499.439	8.865.092	7.099.561	3.581.799

4.3.3 Garanții obținute în urma procedurilor de executare silită

Garanțiile obținute în urma procedurilor de executare silită au fost clasificate în funcție de destinația acestora, 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 crescut pe parcursul anului 2020, ajungând la o valoare de 2.999 mii RON (2.380 mii RON la 31 decembrie 2019). Aceste active sunt tratate ca active de natura stocurilor și sunt prezentate în Poziția Situației financiare ca „Alte active” (Nota 22).

Mișcările aferente acestor active sunt prezentate mai jos:

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

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2020	2.380	2.688	-2.324	255	2.999
2019	4.206	2.172	-4.191	193	2.380

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. După recu-

noașterea inițială, investițiile imobiliare sunt evaluate utilizând modelul costului. Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2020 și respectiv 2019 sunt prezentate mai jos.

Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2020	1.500	-	-246	-	1.254
2019	461	1.118	-79	-	1.500

4.3.4 Calitatea portofoliului de credite

Structura portofoliului de credite în funcție de numărul zilelor de întârziere este prezentată mai jos, evidențind o imagine clară a calității acestor active financiare. Dacă există sume restante (principal,

dobândă etc.) atunci întregul credit este considerat ca fiind restant.

4.3.4.1. Calitatea portofoliului de credite (curente și restante)

31 decembrie 2020	Credite brute	Ajustări depreciere	TOTAL credite net
Credite curente	9.902.241	-248.644	9.653.597
0 - 15 zile	353.451	-18.345	335.106
16 - 30 zile	60.632	-4.418	56.214
31 - 60 zile	53.607	-11.610	41.997
61 - 90 zile	26.973	-8.885	18.088
91 - 180 zile	32.485	-17.056	15.429
Mai mult de 180 zile	256.722	-190.481	66.241
Total credite brute	10.686.111	-499.439	10.186.672

31 decembrie 2019	Credite brute	Ajustări depreciere	TOTAL credite net
Credite curente	8.690.218	-183.824	8.506.394
0 - 15 zile	378.704	-13.573	365.130
16 - 30 zile	51.965	-4.884	47.082
31 - 60 zile	89.118	-23.211	65.907
61 - 90 zile	49.741	-17.620	32.121
91 - 180 zile	60.746	-31.148	29.598
Mai mult de 180 zile	268.139	-175.870	92.269
Total credite brute	9.588.630	-450.130	9.138.500

Pentru anumite credite acordate clienților cu restanțe mai mari 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 mic decât valoarea expunerii aferente acestuia la data raportării.

4.3.4.2. Calitatea creditelor restante, dar nedepreciate

31 decembrie 2020	Zile întârziere între 1 și 30 zile	Zile întârziere peste 30 zile	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Credite de consum	75.920	16.873	92.793	-10.007	82.786
Credite ipotecare	174.150	36.901	211.050	-6.194	204.856
Credite corporate	142.405	5.178	147.584	-10.486	137.098
Total	392.475	58.951	451.426	-26.687	424.740

31 decembrie 2019	Zile întârziere între 1 și 30 zile	Zile întârziere peste 30 zile	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Credite de consum	88.099	22.670	110.769	-16.029	94.740
Credite ipotecare	267.225	65.104	332.329	-9.568	322.761
Credite corporate	50.067	10.660	60.727	-3.907	56.820
Total	405.392	98.433	503.825	-29.503	474.322

În tabelele de mai sus sunt prezentate creditele care sunt restante, dar nedepreciate în conformitate cu metodologia de provizionare IFRS a Băncii și sunt prezentate doar cele cu provizion colectiv.

4.3.4.3. Calitatea creditelor cu ajustări de depreciere calculate individual

31 decembrie 2020	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă netă
Clienți persoane juridice în gestiune Work OUT	339.656	-199.589	140.067
Clienți persoane juridice în gestiune normală	25.772	-4.558	21.214
Persoane fizice	68.954	-30.867	38.087
Total	434.381	-235.014	199.368

31 decembrie 2019	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă netă
Clienți persoane juridice în gestiune Work OUT	404.743	-207.986	196.757
Persoane fizice	80.884	-39.996	40.888
Total	485.627	-247.982	237.645

4.3.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reevalonate

Creditele restructurate, în valoare brută de 310.183 mii RON la 31 decembrie 2020 (338.127 mii RON la 31 decembrie 2019), reprezintă credite pentru care

condițiile de plată a ratelor scadente au fost rescaldate 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 restructurate la sfârșitul perioadei de raportare.

31 decembrie 2018	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Credite brute	Ajustări depreciere	Credite brute	Ajustări depreciere
Credite retail curente	41.204	-12.877	25.869	-7.979
Restanțe între 0 - 15 zile	1.834	-813	6.067	-939
Restanțe între 16 - 30 zile	1.464	-393	2.067	-1.032
Restanțe între 31 - 60 zile	2.236	-1.437	4.746	-2.732
Restanțe între 61 - 90 zile	1.979	-1.208	3.953	-2.563
Restanțe între 91 - 180 zile	2.175	-1.332	4.673	-3.018
Restanțe > 180	13.349	-10.331	13.832	-10.053
Credite retail - TOTAL	64.241	-28.391	61.208	-28.317
Credite IMM curente	25.912	-5.774	22.690	-4.829
Restanțe între 0 - 15 zile	1.083	-350	693	-245
Restanțe între 16 - 30 zile	69	-2	648	-41
Restanțe între 31 - 60 zile	2.578	-401	6.571	-403
Restanțe între 61 - 90 zile	525	-162	1.174	-461
Restanțe între 91 - 180 zile	615	-233	3.696	-1.283
Restanțe > 180	24.040	-14.717	35.237	-19.748
Credite IMM - TOTAL	54.822	-21.639	70.709	-27.010
Credite corporate curente	92.019	-13.462	139.993	-37.113
Restanțe între 0 - 15 zile	8.235	-1.382	772	-80
Restanțe între 16 - 30 zile	2.156	-357	-	-
Restanțe între 31 - 60 zile	-	-	-	-
Restanțe între 61 - 90 zile	-	-	789	-2
Restanțe între 91 - 180 zile	643	-49	11.119	-4.294
Restanțe > 180	88.067	-78.403	53.538	-45.036
Credite corporate - TOTAL	191.120	-93.653	206.211	-86.525
TOTAL	310.183	-143.683	338.127	-141.852

Tabelul de mai jos prezintă evoluția pe stadii a creditelor restructurate aflate în sold la sfârșitul perioadei de raportare față de 31 decembrie 2019.

Categorie clienți	Stadiu 31.12.2019	Stadiu 31.12.2020	Credite brute	Ajustări depreciere
Persoane fizice	1	2	3.842	-564
		3	384	-214
	2	2	11.689	-1.073
		3	2.048	-1.425
	3	2	1.107	-154
		3	43.953	-24.618
	Credite noi 2020	2	1.086	-262
		3	133	-80
Persoane fizice Total			64.242	-28.390
Persoane juridice	1	2	6.358	-1.758
		3	21.776	-3.078
	2	2	59.773	-11.644
		3	11.407	-1.652
	3	3	144.532	-96.768
		2	2.000	-384
	Credite noi 2020	3	95	-10
Persoane juridice Total			245.941	-115.293
Total			310.183	-143.683

4.3.6 Concentrarea riscului de credit pentru contrapartide - alte bănci

Următorul tabel prezintă riscul de contrapartidă referitor la depozitele plasate la alte instituții de credit, bazat pe rating-ul de țară publicat de către agenția de rating Moody's:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Sume în mii RON echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii RON echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
Raiffeisen Bank International AG	155.821	Aa1	-	Aa1
CEC Bank S.A.	137.394	Baa3	-	Baa3
Intesa Sanpaolo SPA, HO	73.041	Baa3	-	Baa3
Unicredit Bank AG (Hypovereinsbank)	73.041	Aaa	-	Aaa
Citibank Europe PLC Dublin Suc. Romania	50.002	A2	-	Baa3
Credit Europe Bank (Romania) S.A.	15.501	Baa3	17.001	Baa3
Garanti Bank SA	14.608	Baa3	-	Baa3
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	12.292	Baa3	5.006	Baa3
Banca Comercială Română S.A.	6.593	Baa3	4.787	Baa3
Commerzbank AG	5.384	Aaa	3.321	Aaa
Credit Suisse (Schweiz) AG	4.637	Aaa	-	-
OTP Bank PLC	4.412	Baa3	334.667	Baa3
Deutsche Bank AG	3.852	Aaa	4.007	Aaa
JP Morgan Chase Bank National Association	2.261	Aaa	4.805	Aaa
Danske Bank Aktieselskab	980	Aaa	649	Aaa
Lloyds Bank PLC	844	Aa3	1.984	Aa2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	432	Aaa	117	Aaa
Mizuho Bank LTD	101	A1	-	A1
PKO Bank Polski S.A.	38	A2	-	A2
Unicredit Bank SA	-	Baa3	23.897	Baa3
UBS AG (Head Office - Zurich)	-	Aaa	16.337	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	-	A1	431	A1
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	-	A2	16	A2
TOTAL	561.234		417.025	

4.3.7 COVID-19

Moratorii:

În vederea sprijinirii clienților a căror situație financiară a fost afectată de pandemia COVID-19 și limitării efectelor defavorabile ale crizei sanitare asupra portofoliilor de credite, OTP Bank România a oferit posibilitatea de amânare a rambursării ratelor scadente atât prin aplicarea moratorului legislativ, în baza OUG 37/2020, cât și prin implementarea unor moratorii non-legislative cu respectarea prevederilor Ghidului ABE 02/2020 referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19:

- Moratoriul non-legislativ 1 pentru clienți persoane fizice a fost aplicat de Bancă în prima fază a pandemiei, până la publicarea OUG 37/2020 și a ghidului

EBA și a avut următoarele caracteristici:

- Termen de aplicare: martie 2020 - mai 2020
- Condiții:

- o aplicare automată clienților cu scadențe și fără disponibil pentru achitarea ratelor;
- o ratele din martie până în mai nu au acumulat penalizări și nu au modificat serviciul datoriei clienților în caz de neplată la scadența din această perioadă.

- Moratoriul legislativ acordat în baza

OUG 37/2020 a avut următoarele caracteristici:

- Termen de aplicare: aprilie 2020 - 15 iunie 2020
- Condiții:
- o fără zile de întârziere la data aplicării;
- o perioada maximă de suspendare a plăților 31.12.2020;

<ul style="list-style-type: none"> o pentru clienții persoane juridice, aceștia puteau solicita suspendarea doar pentru principal, dobânzi sau comisioane până la suspendarea întregii rate scadente; o capitalizare dobânzi suspendate pentru creditele negarantate cu ipotecă; o dobânzile acumulate în perioada suspendării pentru creditele garantate cu ipotecă, s-a rescadențat pe o perioadă de maxim 60 luni, fără dobânzi suplimentare. 	<p>de credite și în special a celor care au beneficiat de suspendarea plăților a reprezentat un element de preocupare constant la nivelul Băncii.</p> <p>Banca a elaborat un plan de acțiune în vederea identificării clienților cu potențiale dificultăți în onorarea obligațiilor de plată ulterior încheierii perioadei de moratoriu. Măsurile luate au avut în vedere clasificarea corespunzătoare a portofoliului de credite în cauză și recunoașterea ajustărilor de depreciere pentru acoperirea pierderilor așteptate, pe fondul unei potențiale deteriorări a portofoliului de credite, luând în considerare evoluția indicatorilor de performanță a portofoliilor de credite.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Moratoriul non-legislativ aferent Ghidului ABE 02/2020 pentru clienți persoane juridice a avut următoarele caracteristici: <ul style="list-style-type: none"> - Termen de aplicare: 22 aprilie 2020 - 30 septembrie 2020 - Condiții: <ul style="list-style-type: none"> o perioada maximă de suspendare a plăților 31.12.2020; o fără zile de întârziere la data implementării solicitării; o anterior apariției pandemiei COVID-19 clientul nu se afla în dificultate financiară; o creditul nu este încadrat de către Bancă în stadiul 3 conform principiilor IFRS9; o suspendare de principal. 	<p>În ceea ce privește persoanele fizice, acțiunile stabilite de Bancă au constat în contactarea timpurie a clienților, dar și creșterea nivelului de conștientizare în rândul acestora cu privire la încetarea moratorului și necesitatea stabilirii măsurilor necesare în viitor, de la caz la caz.</p> <p>În perioada cuprinsă între data de sfârșit a moratorului și scadența primei rate de plată, clienții au fost contactați de către Bancă în vederea identificării cazurilor de deteriorare a capacității de plată și direcționarea acestora pe fluxul de restructurare.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Moratoriul non-legislativ 2 aferent Ghidului ABE 02/2020 pentru clienți persoane fizice a avut următoarele caracteristici: <ul style="list-style-type: none"> - Termen de aplicare: 19 iunie 2020 - 30 septembrie 2020 - Condiții: <ul style="list-style-type: none"> o maximum 90 de zile de întârziere la data aplicării; o perioada maximă de suspendare a plăților 31.12.2020. 	<p>Peste 60% dintre clienții care au solicitat suspendarea plăților au optat pentru perioada maximă, ceea ce a condus la concentrarea scadențelor în ceea ce privește perioada de moratoriu în luna decembrie.</p> <p>Analizând comportamentul de plată al clienților pentru care perioada de amânare a plății ratelor s-a încheiat în perioada iunie - decembrie 2020, se observă o stabilizare a portofoliului care înregistrează întârzieri la plata ratelor la nivelul de 18%.</p>
<p>Toate moratoriile au avut perioada maximă de aplicare de 9 luni cumulate, atât moratoriul legislativ, cât și cel non-legislativ. În contextul unor predicții macroeconomice defavorabile, calitatea viitoare a portofoliilor</p>	<p>În anul 2020, nivelul ajustărilor de depreciere pentru creditele acordate persoanelor fizice constituite suplimentar de către Bancă prin</p>

ajustarea metodologiei de estimare a pierderilor așteptate în vederea anticipării efectelor negative generate de pandemia COVID-19 a fost de 25,4 mil RON.

Planul de acțiune privind clienții persoane juridice ce au beneficiat de moratoriu la plata creditelor a avut ca obiectiv contactarea timpurie a clienților și identificarea potențialelor modificări din perspectiva calității creditului și s-a bazat atât pe activitatea normală de monitorizare a portofoliului, cât și pe analiza individuală a clienților aflați în moratoriu înainte de finalizarea acestuia. Obiectivul principal al acestui plan de acțiune a fost obținerea de informații financiare și alte date calitative referitoare la evoluția afacerii cât mai recente, pentru realizarea unor analize obiective ale evoluției performanței financiare în contextul economic curent.

La sfârșitul lunii decembrie 2020, o expunere totală de ~ 390 milioane RON a fost reclassificată ca stadiu 2 pe baza potențialului efect economic negativ al situației COVID-19 asupra sectorului de activitate al clienților, fiind luate în considerare următoarele industrii: servicii hoteliere și servicii alimentare; cazare; agențiile de turism, serviciu de rezervări pentru operatorii de turism și activități conexe; arte, divertisment și recreere; transportul aerian; fabricarea altor echipamente (avion, navă, autobuz); bunuri imobiliare care au ca sursă de rambursare a creditului veniturile pentru chirii.

Din acestea, ~ 62% din volumul transferat este aferent clienților care au beneficiat de un moratoriu în 2020, ceea ce înseamnă că ~ 26% (în termeni de expunere) din portofoliul aferent clienților persoane juridice care au beneficiat de un moratoriu în 2020 au fost reclassificați în stadiul 2 la sfârșitul lunii decembrie 2020. În același timp, rata expunerilor care înregistrează zile de întârziere aferentă acestui portofoliu este sub 2%.

În 2020, efectul estimat cumulativ al pandemiei COVID-19 asupra nivelului provizioanelor pentru portofoliul de credite acordate persoanelor juridice, ca urmare a revizuirii parametrilor de provizionare și a reclasificării în stadiul 2, a fost de ~ 70,6 mil RON.

Din perspectiva clasificării expunerilor ce fac obiectul unui moratoriu în cele 3 stadii de performanță prevăzute de modelul IFRS 9, Banca a adoptat următoarele reguli speciale:

1. Expunerile clasificate în stadiul 3 la momentul aderării la moratoriu trebuie să rămână în stadiul 3 pe toată perioada moratorului.
2. Expunerile clasificate în stadiul 2 la momentul aderării la moratoriu nu se pot îmbunătăți pe perioada moratorului.
3. Expunerile vor fi încadrate pe perioada moratorului în stadiul cel mai defavorabil dintre cel de la data evaluării și cel de la data aderării la moratoriu.
4. Aplicarea moratorului nu conduce la clasificarea expunerii ca restructurată (forborne).
5. Perioada de moratoriu nu va fi luată în calculul termenelor de însănătoșire aferente restructurărilor sau stării de nerambursare.
6. Numărul de zile de întârziere trebuie să reflecte starea de la momentul aderării la moratoriu.
7. Deteriorarea către stadiul 2 sau stadiul 3 trebuie investigată continuu și cu toate indiciile subiective sau obiective. În cazul în care sunt disponibile informații potrivit cărora clientul va avea dificultăți după finalizarea moratorului (creșterea semnificativă a riscului de credit pe toată perioada de viață), expunerile aferente trebuie transferate în stadiul 2 sau stadiul 3. Dacă o astfel de evaluare nu se poate realiza, se va putea utiliza o evaluare colectivă a creșterii semnificative a riscului de credit pe baza sectoarelor economice, categoriilor de rating, portofoliului de referință sau oricărei alte clasificări cu relevanță din perspectiva riscului de credit în contextul COVID-19.

Totodată, pe parcursul anului 2020, metodologia de recunoaștere a ajustărilor pentru depreciere conform IFRS 9, a fost succesiv revizuită în scopul anticipării efectelor economice negative ale pandemiei COVID-19 asupra calității portofoliului de credite.

Principalele modificări metodologice ca urmare a efectelor generate de pandemia COVID-19 au fost următoarele:

- revizuirea probabilității de nerambursare a parametrilor implicați, într-o mare măsură în cadrul componentei orientate spre viitor, în scopul de a capta riscul suplimentar generat de pandemia COVID-19;
- revizuirea ponderii scenariilor utilizate astfel încât modelarea probabilităților implicite să se bazeze în prezent pe 2 scenarii macroeconomice (scenariu pesimist cu o pondere de 80% și scenariu de criză cu o pondere de 20%), în trecut fiind utilizate 5 scenarii macroeconomice;
- introducerea unor factori declanșatori speciali pentru transferul în stadiul 2, pe baza normelor de rating pentru împrumuturile acordate persoanelor fizice care beneficiază de

- un moratoriu în ultimele 3 luni;
- schimbarea statutului de risc și clasificarea ca stadiu a clienților entităților juridice pe baza expunerii potențiale a industriei la efectele financiare negative ale COVID-19.

În anul 2020, Banca a prevăzut un cost suplimentar al riscului de 96 mil. RON (dintre care 25,4 mil. RON pentru portofoliul de credite acordate persoanelor fizice și 70,6 mil. RON pentru portofoliul de credite acordate persoanelor juridice) în vederea acoperirii potențialei deteriorări a portofoliului de credite generate de pandemia COVID-19.

Prezentare generală a moratoriilor (legislative și non-legislative) - furnizează informații cu privire la numărul de debitori și la valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care fac obiectul unor statute diferite ale moratoriilor conforme ABE (solicitate/acordate). În plus, formularul conține o defalcare în funcție de scadența reziduală a moratoriilor conforme ABE și informații privind valoarea contabilă brută a moratoriilor legislative.

	Valoarea contabilă brută					
	Numărul de debitori	Total	Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor	
					<= 3 luni	> 3 luni
Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	33.050	4.023.700				-
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	22.799	2.747.071	1.580.276	2.273.970	473.101	-
din care: gospodării		1.798.586	817.806	1.796.236	2.350	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1.459.553	638.640	1.457.370	2.183	-
din care: societăți nefinanciare		907.131	721.117	477.358	429.773	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii		820.821	642.092	443.859	376.962	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		775.462	635.711	361.855	413.607	-

Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii (legislative și non-legislative) - formularul prezintă o defalcare a valorii contabile brute și a ajustărilor pentru pierderile aferente în funcție de starea expunerii (performante și neperformante).

	Valoarea contabilă brută								
	Performante				Neperformante				
				Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	473.101	450.849	12.625	183.916	22.612	143			22.612
din care: gospodării	2.350	2.207	0	702	143	0			143
din care: garantate cu bunuri imobile locative	2.183	2.040	0	702	143	0			143
din care: societăți nefinanciare	429.773	407.304	0	0	22.469	0			22.469
din care: întreprinderi mici și mijlocii	376.962	376.317	0	0	645	0			645
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	413.607	391.960	0	0	21.647	0			21.647

	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit								Valoarea contabilă brută	
	Performante				Neperformante					
				Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	-36.224	-23.294	-23.294	-18.867	-12.930	0	-12.930			22.469
din care: gospodării	-204	-74	-74	-18	-130	0	-130			0
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-197	-67	-67	-18	-130	0	-130			0
din care: societăți nefinanciare	-34.947	-22.148	-22.148	0	-12.799	0	-12.799			22.469
din care: întreprinderi mici și mijlocii	-21.181	-20.536	-20.536	0	-645	0	-645			645
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-33.168	-21.120	-21.120	0	-12.048	0	-12.048			21.647

Programe de ajutor guvernamental:

- De asemenea, în cursul anului 2020, Banca a participat la programul IMM Invest pentru clienții persoanelor juridice, ceea ce implică plata dobânzii de către guvern.

OTP Bank România S.A. a semnat Convenția de Garantare și Plată a Granturilor - Programul IMM Invest România pentru sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii, cu FNGCMM nr. 10/04.05.2020. La

data de 06.07.2020 FNGCMM garantează, în numele statului român, în mod expres, irevocabil și condiționat, prin intermediul unei garanții de stat, obligațiile de rambursare a facilităților individuale de creditare acordate de Bancă clienților IMM-urilor, definite ca atare conform Legii nr. 346/2004, pentru nevoile de investiții și de capital de lucru. Rata dobânzii (fără dobândă și penalități) este subvenționată de stat până la 31.12.2020. Taxa de risc și taxa de administrare (de obicei plătite FNGCMM) sunt subvenționate de stat sub formă de

subvenție (ajutor de stat), pentru întreaga scadență a împrumutului.

Rata maximă a dobânzii permisă prin OUG pentru întreaga perioadă de împrumut este:

- Pentru creditele de investiții: ROBOR 3M + 2% pe an, orice altă taxă aferentă creditului trebuie inclusă în procentul menționat mai sus;
- Pentru creditele cu capital de lucru: ROBOR 3M + 2,5% p.a., orice altă taxă aferentă împrumutului trebuie inclusă în procentul menționat mai sus.

• OTP Bank România a fost acceptată ca bancă parteneră în programul OUG 130 pentru acordarea de subvenții nerambursabile pentru IMM-uri. Fondurile sunt destinate companiilor care au fost afectate de pandemia COVID-19 din următoarele industrii: restaurante, hoteluri, cafenele, industria alimentară, transporturi, agenții de turism, edituri, afaceri creative sau companii care au fost închise sau au o activitate diminuată din cauza ordonanțelor militare din timpul stărilor de urgență sau de alertă.

Tipuri de subvenții/granturi sunt:

- Micrograntul (M1) este în valoare totală de 100 milioane EUR, iar numărul estimat al

beneficiarilor este maximum 50.000. Valoarea subvenției este de 2.000 EUR/beneficiar.

- Grantul pentru capital de lucru (M2) este în valoare totală de 350 milioane EUR, iar numărul estimat al beneficiarilor este maxim 100.500. În funcție de Cifra de afaceri a anului 2019 care începe de la 5.000 EUR și poate depăși 1 milion EUR subvenția începe de la 2.000 EUR/beneficiar și ajunge până la 150.000 EUR/beneficiar.
- Grantul pentru investiții productive (M3, creditul puncte) este în valoare totală de 550 milioane EUR, iar numărul estimat al beneficiarilor este maxim 15.000. Valoarea subvenției este cuprinsă între 50.000 și 200.000 EUR.

Pentru atenuarea repercusiunilor negative asupra economiei, Ordonanța de urgență a Guvernului nr.42/2020 (modificarea OUG 110/2017), normele metodologice au fost emise și au fost implementate de FNGCIMM în cadrul Programului de Investiții pentru IMM-uri.

Prezentare generală a creditelor și avansurilor nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice în contextul crizei COVID-19 - formularul oferă informații cu privire la numărul de debitori și valoarea contabilă brută a acestor credite.

	Valoarea contabilă brută	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
		Din care: restructurate	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	349.981	145.737	-
din care: gospodării	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-
din care: societăți nefinanciare	340.024	141.510	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii	335.148	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-

În luna ianuarie 2021, Banca a reactivat programele de moratorii, ponderea expunerilor ce beneficiază de moratoriu în total expunere din credite acordate companiilor și persoanelor fizice, fiind sub 1% la mijlocul lunii februarie.

4.4 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” a Băncii, îmbunătățite permanent 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 a 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 Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii (ALCO).

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 2020, Banca a obținut finanțări din cadrul OTP Grup în valoare totală de 500 milioane RON și a prelungit maturitatea altor 250 milioane RON pentru a sprijini activitatea de creditare, precum și cu scopul îmbunătățirii indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR). Depozitele pe termen mai scurt (de tip MM) au fost utilizate pentru a acoperi variațiile pe termen scurt ale decalajului dintre depozite și credite.

La 31 decembrie valoarea cumulată a facilităților de creditare (de tip stand-by) contractate de la banca-mamă cu scopuri de utilizare doar în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2020) reprezintă 75 milioane EUR (nemodificate față de 2019).

Tabelele următoare prezintă o analiză a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii în funcție de maturitățile rămase, reflectând perioada rămasă între data bilanțului și data scadenței contractuale (31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019).

31 decembrie 2020	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
Active							
Numerar și numerar în echivalent	532.794	-	-	-	-	-	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	-	-	-	-	-	561.234
Conturi cu Banca Națională a României	1.698.185	-	-	-	-	-	1.698.185
Titluri de valoare la cost amortizat	-	30.382	51.864	488.252	-	-	570.498
Credite și avansuri acordate clienților, net	211.889	631.427	1.793.586	1.772.978	5.776.792	-	10.186.672
Credite și avansuri acordate băncilor	76.652	-	-	-	-	-	76.652
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	546.156	166.891	12.757	725.804
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	19.436	19.436
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Instrumente financiare derivate	13.945	-	-	-	-	-	13.945
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-
Alte active, net	-	-	-	-	-	84.734	84.734
Total active	3.094.699	662.259	1.845.450	2.807.386	5.943.683	163.485	14.516.962
Datorii							
Datorii către bănci	162.393	-	-	-	-	-	162.393
Depozite la vedere ale băncilor	18.934	-	-	-	-	-	18.934
Depozite la termen ale băncilor	143.459	-	-	-	-	-	143.459
Datorii către clienți	5.958.419	1.732.853	1.722.880	66.985	29.423	-	9.510.560
Depozite la vedere ale clienților	3.856.203	-	-	-	-	-	3.856.203
Depozite la termen ale clienților	2.102.216	1.732.853	1.722.880	66.985	29.423	-	5.654.357
Împrumuturi	365.214	-	-	2.611.397	121.736	-	3.098.347
Instrumente financiare derivate*	13.343	-	-	-	-	-	13.343
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	48.875	-	-	-	-	-	48.875
Datorii din operațiuni de leasing	109	101	1.761	46.283	8.047	46	56.347
Provizioane	-	-	-	-	-	164.259	164.259
Alte datorii financiare	166.153	-	-	-	-	-	166.153
Total datorii	6.714.506	1.732.954	1.724.641	2.724.665	159.206	164.305	13.220.277
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-3.619.807	-1.070.695	120.809	82.721	5.784.477	-820	

31 decembrie 2019	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
Active							
Numerar și numerar în echivalent	635.212	-	-	-	-	-	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	-	-	-	-	-	417.025
Conturi cu Banca Națională a României	1.002.064	-	-	-	-	-	1.002.064
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	20.970	523.485	-	-	544.455
Credite și avansuri acordate clienților, net	279.345	553.724	1.703.066	1.434.003	5.168.362	-	9.138.500
Credite și avansuri acordate băncilor	267.209	29.227	-	-	-	-	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	560.971	162.775	36.791	760.537
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	12.538	12.538
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	46.553	46.553
Instrumente financiare derivate	14.469	-	-	-	-	-	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	-	-	-	-	-	175
Alte active, net	-	-	-	-	-	84.852	84.852
Total active	2.615.499	582.951	1.724.036	2.518.459	5.331.137	180.734	12.952.816
Datorii							
Datorii către bănci	515.154	-	-	-	-	-	515.154
Depozite la vedere ale băncilor	248.294	-	-	-	-	-	248.294
Depozite la termen ale băncilor	266.860	-	-	-	-	-	266.860
Datorii către clienți	4.774.714	1.446.525	1.441.966	284.871	26.793	-	7.974.869
Depozite la vedere ale clienților	3.630.553	-	-	-	-	-	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	1.144.161	1.446.525	1.441.966	284.871	26.793	-	4.344.316
Împrumuturi	52.614	-	132.099	2.447.397	119.483	-	2.751.593
Instrumente financiare derivate*	14.354	-	-	-	-	-	14.354
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	42.858	-	-	-	-	-	42.858
Datorii din operațiuni de leasing	-	176	3.277	34.619	6.058	59	44.189
Provizioane	-	-	-	-	-	139.021	139.021
Alte datorii financiare	142.079	-	-	-	-	-	142.079
Total datorii	5.541.773	1.446.701	1.577.342	2.766.887	152.334	139.080	11.624.117
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-2.926.274	-863.750	146.694	-248.428	5.178.803	41.654	

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 reinnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată scadență. 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.

Sume datorate băncilor, depozite de la Banca Națională a României și de la alte bănci, precum și sume datorate clienților.

Valoarea justă a depozitelor la termen plătiabile la cerere reprezintă valoarea contabilă a sumelor plătiabile la cerere la data prezentării situațiilor financiare.

Valoarea justă a depozitelor la termen va fi determinată folosind ratele dobânzilor din oferta standard a Băncii. În acest sens, depozitele vor fi grupate în benzi de scadență în funcție de maturitatea lor reziduală. Pentru fiecare bandă de scadență, va fi stabilită rata dobânzii

standard aplicată pentru mijlocul intervalului prin interpolare liniară. Folosind rata dobânzii determinată, valoarea justă a depozitelor la termen va fi calculată ca fiind valoarea actuală a fluxurilor de numerar.

4.5 Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere rezultat din cauza unor procese interne inadecvate sau din cauza unor persoane sau sisteme care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și include riscul juridic.

Managementul riscurilor operaționale cuprinde identificarea, evaluarea, monitorizarea consecventă a riscurilor operaționale, urmată de identificarea și executarea măsurilor de gestionare și diminuare a acestora.

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 sau intenționat, de ope- rarea eronată sau inadecvată a proceselor/ activităților sau a sistemelor care sunt gene- rate de alți factori decât riscul de credit sau ris- cul de piață.

Banca dispune de un cadru de administrare al riscului operațional ce include politici și pro- cese pentru identificarea, evaluarea, analiza, monitorizarea și 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, atunci când apar modificări și evoluții externe ale pieței. Poli- ticele și procesele includ riscuri adiționale care prevalează în anumite activități cu caracter operațional și acoperă perioadele în care riscul operațional ar putea crește.

Riscurile operaționale sunt identificate în două moduri:

- a) pe de o parte, trebuie colectate și înregis- trate toate evenimentele care s-au pro- dus și care au cauzat pierdere (pierderea directă/reală pentru Bancă, dar și pierde- rea colaterală, derivată din profitul nerea- lizat);
- b) pe de altă parte, trebuie identificate eve- nimentele de risc operațional, care pot conduce la pierderi financiare directe/ reale, dacă nu sunt identificate și corec- tate.

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

Banca a creat un sistem de Indicatori de risc cheie (KRI), utilizat pentru monitorizarea nive- lului expunerii la riscul operațional. Indicatorii KRI evidențiază factorii generatori sau impac- tul 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 ace- lași timp, ei au rolul de a identifica indicii cu privire la eventualele pierderi.

Banca întocmește anual autoevaluarea riscu- rilor, cu participarea fiecărei unități organiza- ționale. 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.

Relevanța și importanța indicatorilor sunt sta- bilite având în vedere importanța conținutului indicatorului în deciziile de susținere, impor- tanța evaluării riscurilor, gradul de corelare a riscurilor, obiectivitatea și ușurința calculării acestuia.

Politica Băncii privind riscul operațional urmă- rește:

- 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 eveni- mentele de risc operațional la nivelul întregii Bănci;
- suport permanent oferit unităților organiza- ționale în vederea întocmirii raportărilor pen- tru riscul operațional;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Adminis- trare a Riscurilor și Directoratul Băncii;
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actu- alizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi din ris- cul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;

- evaluarea activităților și proceselor, a produ- selor și sistemelor prin întocmirea autoevalu- ării anuale în cadrul tuturor unităților organi- zaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și în vederea luării măsurilor de control pentru diminuarea apari- ției sau pentru eliminarea riscurilor;
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității în cazul unor situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.

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

5. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare ale Băncii

Valoarea justă a activelor și datoriilor 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 nor- male 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 disponi- bile, 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, inclu- siv a ratelor de actualizare și a estimărilor viitoare ale fluxurilor de numerar, afectează substanțial

aceste estimări. Prin urmare, valorile juste esti- mate 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. Teh- nicile de evaluare includ utilizarea unor tranzacții recente de piață pe termen lung între părți inte- resate, dacă există, o referință la valoarea justă curentă a unui alt instrument care este în esență același, modelele de analiză a fluxului de nume- rar actualizate. Decizia asupra metodei de evalu- are necesită raționament profesional.

Ratele de discount

Ratele de discount folosite sunt determinate pe baza prețurilor de piață. Pentru fiecare monedă este construită cu curbă de randamente „zero coupon” derivată din instrumentele considerate a fi cele mai reprezentative pentru moneda și maturitatea respectivă.

Investiții financiare deținute până la scadență

Valoarea justă a titlurilor financiare înregistrate în portofoliu este indicată la prețul determinat prin tehnicile de evaluare bazate pe nivelul 2 al estimării valorii juste. Pentru obligațiunile guvernamentale și bancare, ai căror emitenți au rating comparabil cu ratingul de țară, valoarea justă se calculează utilizând curba randamentului pieței fără marjă de credit. Pentru alte tipuri de obligațiuni, marja de credit care reflectă riscul de credit al emitentului se aplică în plus față de curba randamentului pieței.

Sume datorate de către Bănci și Depozite la Banca Națională a României și la alte Bănci

Valorile contabile ale numerarului și soldurilor cu băncile centrale sunt, în general, aproximativ egale cu valorile juste ale acestora. Valoarea justă a altor sume datorate de către bănci este estimată pe baza analizelor actualizate ale fluxurilor de numerar, utilizând ratele dobânzilor oferite în prezent pentru investiții cu termeni similari (rate de piață ajustate pentru a reflecta riscul de credit).

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 al 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 credite 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.

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

• **Activele și datoriile financiare pe termen scurt**, definite ca acele instrumente care au maturitatea reziduală 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 datorii - 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 determina 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 fluxurilor de numerar (DCF), evaluarea pe baza unor indicatori comparativi din piață, alți indicatori care pot fi luați în considerare în timpul evaluării, alți indicatori specifici caracteristicilor sectoriale.

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 fiind 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 avansuri către bănci -

valoarea justă a sumelor neperformante datorate de către bănci este estimată utilizând o analiză a fluxurilor de numerar actualizate sau valoarea evaluată a garanției de nivel 1 aferente estimării valorii juste. Proviziunile nu sunt luate în considerare la calcularea valorilor juste.

•Împrumuturi și depozite la rată varia-

bilă 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	Valoarea contabilă		Valoarea justă	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	532.794	635.212	532.794	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	417.025	561.234	417.025
Conturi la Banca Națională a României	1.698.185	1.002.064	1.698.185	1.002.064
Titluri de valoare la cost amortizat	570.948	544.455	570.948	544.455
Credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.672	9.138.500	10.295.176	9.266.792
Credite și avansuri acordate băncilor	76.652	296.436	76.652	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19.436	12.538	19.436	12.538
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	725.804	760.537	725.804	760.537
Instrumente financiare derivate	13.945	14.469	13.945	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	175	-	175
DATORII FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	18.934	248.294	18.934	248.294
Depozite la termen ale băncilor	143.459	266.860	143.459	266.860
Depozite la vedere ale clienților	3.856.203	3.630.553	3.856.203	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	5.654.357	4.344.316	5.691.005	4.380.556
Împrumuturi	3.098.347	2.751.593	3.067.445	2.753.501
Instrumente financiare derivate	13.343	14.354	13.343	14.354
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	48.875	42.858	48.875	42.858

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.

31 decembrie 2020				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	19.436	-	19.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	725.804	-	725.804
Instrumente financiare derivate	-	13.945	-	13.945
Tranzacții forward	-	-	-	-
FX Swaps	-	11.310	-	11.310
Swap-uri pe rata dobânzii	-	2.636	-	2.636
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	759.185	-	759.185

31 decembrie 2019				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	12.538	-	12.538
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	760.537	-	760.537
Instrumente financiare derivate	-	14.469	-	14.469
Tranzacții forward	-	8	-	8
FX Swaps	-	12.078	-	12.078
Swap-uri pe rata dobânzii	-	2.383	-	2.383
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	175	-	175
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	787.719	-	787.719

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată

31 decembrie 2020				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	532.794	-	-	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	-	-	561.234
Disponibilități la Banca Națională a României	1.698.185	-	-	1.698.185
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	570.948	-	570.948
Credite și avansuri acordate băncilor	-	76.652	-	76.652
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	8.795.964	1.499.212	10.295.176
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	2.792.213	9.443.564	1.499.212	13.734.989

31 decembrie 2019				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	635.212	-	-	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	-	-	417.025
Disponibilități la Banca Națională a României	1.002.064	-	-	1.002.064
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	544.455	-	544.455
Credite și avansuri acordate băncilor	-	296.436	-	296.436
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	8.254.744	1.012.048	9.266.792
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	2.054.301	9.095.635	1.012.048	12.161.984

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă

31 decembrie 2020				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Instrumente financiare derivate	-	13.343	-	13.343
Tranzacții forward	-	55	-	55
FX Swaps	-	10.652	-	10.652
Swap-uri pe rata dobânzii	-	2.636	-	2.636
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	48.875	-	48.875
Swap-uri pe rata dobânzii	-	48.875	-	48.875
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	62.218	-	62.218

31 decembrie 2019				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Instrumente financiare derivate	-	14.354	-	14.354
Tranzacții forward	-	66	-	66
FX Swaps	-	11.905	-	11.905
Swap-uri pe rata dobânzii	-	2.383	-	2.383
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	42.858	-	42.858
Swap-uri pe rata dobânzii	-	42.858	-	42.858
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	57.212	-	57.212

Datoriile financiare pentru care valoarea justă este prezentată

31 decembrie 2020				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	162.393	-	-	162.393
Depozite de la clientelă	-	9.547.208	-	9.547.208
Împrumuturi	-	3.067.445	-	3.067.445
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	162.393	12.614.653	-	12.777.046

31 decembrie 2019				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	515.154	-	-	515.154
Depozite de la clientelă	-	8.011.109	-	8.011.109
Împrumuturi	-	2.753.501	-	2.753.501
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	515.154	10.764.610	-	11.279.764

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Dobânzi aferente creditelor curente	549.047	516.646
Dobânzi totale aferente creditelor	549.047	516.646
Depozite la termen și conturi deschise la alte instituții de credit	2.178	1.942
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	1.149	2.565
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	3.327	4.507
Tranzacții reverse repo	3.889	529
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	33.676	27.058
Total venituri din dobânzi	589.939	548.740
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite la termen	-82.702	-90.016
Depozite la vedere	-3.422	-3.263
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	-86.124	-93.279
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	-7.453	-8.836
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	-60.070	-42.938
Dobânzi aferente datoriilor de leasing	-631	-442
Total cheltuieli cu dobânzile	-154.278	-145.495
Venituri din dobânzi, net	435.661	403.245

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 16.605 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 (21.925 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019).

Veniturile din dobânzi la credite au crescut

în anul 2020, în principal datorită creșterii de portofoliu, expunerea brută în 2020 este mai mare cu 1.097 milioane RON.

Cheltuiala cu dobânda a crescut în 2020, în principal ca urmare a creșterii ratelor de dobânda de pe piața românească.

7. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

Venituri din taxe si comisioane	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Taxe și comisioane aferente activității de creditare	19.317	18.103
Taxe și comisioane aferente depozitelor și administrării conturilor	22.071	22.595
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	13.322	12.775
Comisioane aferente retragerilor de numerar	10.674	7.719
Taxe și comisioane pentru gestionarea fondurilor	2.982	2.915
Taxe și comisioane aferente activităților de acceptanță a cardurilor	13.498	13.756
Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți	3.285	4.120
Tranzacții cu curs de schimb	60.294	49.431
Alte taxe și comisioane	1.199	454
Taxe și comisioane din contracte cu clientela	127.325	113.765
Total venituri din taxe și comisioane	146.642	131.868

Cheltuieli cu taxele și comisioanele	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	(16.264)	(15.291)
Taxe pentru schimburi valutare	(12.465)	(13.470)
Taxe și comisioane pentru depozite	(3.108)	(2.835)
Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar	(91)	(109)
Alte taxe și comisioane	(7.832)	(8.703)
Total cheltuieli cu taxele și comisioanele	(39.760)	(40.408)
Venituri nete din dobânzi și comisioane	106.882	91.459

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 146,6 milioane RON (au crescut cu 11,2% comparativ cu 2019), iar cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în valoare de 39,7 milioane RON (au scăzut cu 1,6% comparativ cu 2019).

Veniturile din contractele cu clienții provin din următoarele categorii:

•Comisioane aferente activității de creditare care nu fac parte din rata efectivă a dobânzii a unui instrument financiar

În această categorie sunt incluse următoarele comisioane: comisionul de analiză al creditelor (pentru acele credite care nu sunt acordate), comisionul de rambursare anticipată, comisionul pentru netrage-

rea creditului (pentru limita de credit) etc. Comisioanele aferente garanțiilor financiare și scrisorilor de credit sunt amortizate liniar pe durata de viață a instrumentelor.

•Comisioane pentru servicii bancare standard - aferente depozitelor și administrării conturilor

Acest comisioane se aplică unei game largi de servicii bancare standard (servicii pentru SMS alert, taxa lunară pentru OTP Direkt, deschiderea conturilor curente, conturi escrow, cont de garanții materiale și pentru închiderea contului etc.)

Aceste taxe sunt tratate ca taxe unice aferente unui serviciu specific care este

furnizat de către Bancă și, prin urmare, sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate lunar pentru serviciile furnizate în luna precedentă.

• **Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise**

Banca oferă clienților săi o varietate de carduri bancare, pentru care se percep taxe diferite.

-Taxele pentru serviciile în curs sunt percepute lunar în perioada în care sunt furnizate:

Taxele sunt practic percepute în legătură cu emiterea de carduri și cu tranzacțiile efectuate cu cardul. Taxele de administrare lunare ale cardurilor sunt percepute la sfârșitul lunii într-o sumă fixă pentru acele carduri care sunt utilizate de către clienți. Suma taxei lunare depinde de tipul cardului.

Taxele pentru serviciile în curs sunt percepute lunar în perioada în care sunt furnizate.

-Taxele bazate pe tranzacții sunt percepute atunci când are loc tranzacția:

În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu: taxa de retragere/plată în numerar, comision de comerciant, comision de schimb etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după tranzacție sau lunar. Taxa este de obicei determinată în % dintr-o tranzacție, cu o sumă minimă fixă.

• **Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar**

Aceste comisioane sunt percepute de fiecare dată când titularul cardului efectuează retrageri de la bancomat. Comisioane pentru toate tranzacțiile efectuate în sucursale care implică numerar, cum ar fi: retragerea, depunerea și schimbul valutar.

• **Taxe și comisioane aferente gestionării fondurilor**

Taxe provenite din serviciile de administrare a

fondurilor de investiții. Veniturile din taxe sunt calculate pe baza valorii de piață a portofoliului și în funcție de ratele comisioanelor stabilite în contracte.

• **Taxe și comisioane aferente activităților de acceptare a cardurilor**

Aceste comisioane sunt percepute pentru fiecare tranzacție efectuată cu cardul la comerciant, dar sunt percepute de la comerciant, nu de la deținătorul cardului.

• **Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți**

Aceste comisioane sunt percepute atunci când are loc tranzacția. Sunt incluse în această categorie toate comisioanele care se referă la convențiile de debitare directă, money gram, ordinele de plată și alte mijloace de plată.

• **Alte taxe și comisioane**

Taxele care nu sunt semnificative în veniturile totale ale Băncii sunt incluse în categoria „Alte taxe și comisioane”. Acestea pot fi taxe de închiriere cutii de valori, taxe pentru proceduri speciale, taxa pentru o copie a documentului etc. Alte taxe pot fi pentru servicii continue sau ad-hoc. Taxe pentru servicii continue sunt percepute lunar (e.g. taxe pentru management numerar). Taxele pentru serviciile ad-hoc sunt percepute imediat după îndeplinirea serviciului, de obicei într-o sumă fixă.

8. PIERDERI DIN DEPRECIERE

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Provizioane pentru credite acordate clienței	18	-379.590	-306.505
Reluări din provizioane	18	239.375	212.939
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		-140.215	-93.566
Provizioane de depreciere aferente altor active			
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		-2.210	-10.577
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru elemente din afara bilanțului		-16.727	-1.081
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	-1.117	-994
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru stocuri		-3.066	-225
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru mijloace fixe	19	18	-18
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru investiții		255	193
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru riscuri operaționale		-3.903	320
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru creanțele vândute		2.455	1.520
Total pierderi din deprecierea altor active		-24.295	-10.862
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		-164.510	-104.428

Pierderile din depreciere au crescut de la 104,4 milioane RON la 164,5 milioane RON din cauza situației cauzate de pandemia COVID-19 și datorită revizuirii anuale a parametrilor de provizionare.

9. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri nete din schimburi valutare	6.767	47.638
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	24.728	-7.868
Total venituri din activități de tranzacționare	31.495	39.770

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Valoarea reprezentând „Salarii” la sfârșitul anului 2020 și 2019 conține cheltuielile cu contractele de management. La data de 31 decembrie 2020, această valoare era de 6.374 mii RON (6.681 mii RON la 31 decembrie 2019).

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuielile cu salariile	-207.775	-172.546
Contribuțiile cu asigurările sociale	-5.778	-4.129
Alte beneficii ale angajaților	-7.553	-7.045
Total cheltuieli cu personalul	-221.106	-183.720

11. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli cu chirii și utilități*	-5.760	-6.275
Cheltuieli cu primele de asigurare	-4.568	-3.889
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-13.670	-15.876
Cheltuieli legate de carduri	-9.037	-8.083
Cheltuieli cu publicitatea	-22.837	-22.487
Cheltuieli cu taxele***	-16.387	-21.725
Alte cheltuieli operaționale	-66.402	-54.045
Total cheltuieli operaționale	-138.661	-132.380

* Valoarea pentru anul 2020 și 2019 conține doar chiria pentru active cu valoare scăzută.
 ** 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: 1.534 mii RON (31 decembrie 2019: 1.715 mii RON).

*** Contribuția anuală la Fondul de Garantare și Fondul de Rezoluție pentru anul 2020 a fost de 12.324 mii RON față de 12.631 mii RON în anul 2019.
 **** Principalele categorii incluse în categoria Alte cheltuieli administrative sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli de întreținere și reparații - Software	-15.227	-11.748
Cheltuieli de întreținere și reparații - Echipamente IT	-6.452	-6.336
Cheltuieli de întreținere și reparații - ATM/Epos	-2.990	-1.859
Cheltuieli de întreținere și reparații - Sistem de securitate	-2.456	-2.453
Cheltuieli de întreținere și reparații - Clădiri, alte mijloace fixe	-2.027	-1.127
Cheltuieli de telefonie/date	-3.935	-3.087
Cheltuieli cu materialele consumabile	-5.529	-3.208
Cheltuieli pentru paza și protejarea Băncii	-2.637	-2.215
Servicii de procesare/transport de numerar (valori)	-6.853	-3.822
Total	-38.616	-29.818

12. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI

	December 31, 2020	December 31, 2019
Alte venituri operaționale	9.342	6.572
Alte venituri din credite	4.578	4.780
Venituri din taxe de asigurare	2.218	991
Venituri din servicii non-bancare	666	2.170
Venituri din chirii	457	425
Total alte venituri	17.261	14.938
Alte cheltuieli operaționale	-9.536	-12.684
Total alte cheltuieli	-9.536	-12.684
Total - net	7.725	2.254

13. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Numerar	107.280	346.895	454.175	220.664	363.090	583.754
Numerar la ATM-uri	78.619	-	78.619	51.458	-	51.458
Total	185.899	346.895	532.794	272.122	363.090	635.212

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 2020	31 decembrie 2019
Numerar și echivalente de numerar	532.794	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	417.025
Numerar la Banca Națională a României	1.698.185	1.002.064
	2.792.213	2.054.301
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-661.446	-689.765
Total numerar și echivalente de numerar	2.130.767	1.364.536

14. CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente la bănci	65.503	443.434	508.937	17.002	395.017	412.019
Depozite la bănci	50.049	2.248	52.297	-	5.006	5.006
Total	115.552	445.682	561.234	17.002	400.023	417.025

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2020 (precum și la 31 decembrie 2019) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

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

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	RON	Valută	RON	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	0% - 2,1%	-0,25%/-0,95%	0% - 3,05%	-0,5% - 1,67%

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.

15. CONTURI CURENTE LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI (BNR)

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente	504.703	1.193.482	1.698.185	741.296	260.768	1.002.064

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 2020 - 23 ianuarie 2021 rezerva minimă obligatorie a fost în sumă de 661.446 mii RON (689.765 mii RON la 31 decembrie 2019).

La sfârșitul anului 2020, procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

- **RON:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2019)
- **Valută:** 5% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (8% la 31 decembrie 2019)

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2020 erau:

- **RON:** 0,10% (31 decembrie 2019: 0,20%)
- **EUR:** 0,01% (31 decembrie 2019: 0,01%)

16. TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Titlurile de trezorerie sunt instrumente financiare păstrate până la scadență, fiind emise de Ministerul de Finanțe.

Valoarea totală a titlurilor de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe din România deținute de Bancă la 31 decembrie 2020 sunt în valoare de 570.948 mii RON (la 31 decembrie 2019 în valoare de 544.455 mii RON).

La 31 decembrie 2020, titlurile cu scadență reziduală mai mică de 1 an sunt în valoare de 80.817 mii RON (titlurile la data de 31 decembrie 2019 cu scadență reziduală mai mică de 1 an sunt în valoare de 20.125 mii RON). Obligațiunile de trezorerie sunt neangajate și la

dispoziția imediată a Băncii atât la 31 decembrie 2020, cât și la 31 decembrie 2019. În conformitate cu modelul de pierdere a creditului preconizat conform IFRS 9, obligațiunile de trezorerie sunt clasificate în stadiul 1 la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019.

Rating-urile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2020 erau următoarele:

- valută locală: Baa3.
- valute străine: Baa3.

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019 era următoarea:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	562.231	533.146
Dobânda acumulată	12.481	12.006
Deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	-3.764	-697
Total titluri de valoare deținute până la scadență	570.948	544.455

17. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2020 reprezintă sume în tranzit, de recuperat de la bănci.

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite și avansuri acordate băncilor	76.652	296.436
- din care Reverse Repo	-	295.869
Total credite și avansuri acordate băncilor	76.652	296.436

În valoarea anului curent este inclusă vânzarea de 13.200 mii GBP către Raiffeisen Bank Viena, decontată în prima zi lucrătoare a anului 2021.

18. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEŢILOR

a) Structura creditelor (valori brute și nete) sunt clasificate ca „Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere”, „Investiții păstrate până la scadență” și „net” include toate activele financiare care nu are următoarea structură:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite brute*	10.686.111	9.588.630
Provizioane aferente creditelor	-499.439	-450.130
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.672	9.138.500

*Sunt incluse și creditele POCI, care la 31 decembrie 2020 au avut o expunere netă în sumă de 57.766 mii RON (la 31 decembrie 2019 aveau o valoare de 61.425 mii RON).

b) Structura creditelor pe valute (valori brute și nete)

Structura după valute	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Credite brute	7.501.162	3.184.949	10.686.111	6.402.587	3.186.043	9.588.630
Provizioane aferente creditelor	-276.144	-223.295	-499.439	-270.567	-179.563	-450.130
Total credite și avansuri acordate clienților, net	7.225.018	2.961.654	10.186.672	6.132.020	3.006.480	9.138.500

c) Structura creditelor după tipul de client (valori nete):

Structura după valute	31 decembrie 2020			
	Total credite	RON	Valută	%
Persoane juridice	4.708.319	2.982.330	1.725.989	46,22%
Persoane fizice	5.478.353	4.242.688	1.235.665	53,78%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.672	7.225.018	2.961.654	100%

Structura după valute	31 decembrie 2019			
	Total credite	RON	Valută	%
Persoane juridice	4.338.916	2.691.965	1.646.951	47,48%
Persoane fizice	4.799.584	3.440.055	1.359.529	52,52%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	6.132.020	3.006.480	100%

d) Concentrația creditelor după sectorul de activitate pentru persoanele juridice și după tipul produsului de creditare pentru persoanele fizice:

Structura după valute	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare	%	Valoare	%
Credite de consum	917.451	9%	849.451	9%
Credite ipotecare	4.560.902	45%	3.950.133	43%
PERSOANE JURIDICE	4.708.319	46%	4.338.916	47%
Imobiliare și construcții	1.287.383	13%	1.341.787	15%
Comerț și finanțe	1.060.168	10%	946.160	10%
Producție	655.702	6%	644.559	7%
Servicii	712.441	7%	630.324	7%
Agricultura și silvicultura	764.637	8%	585.253	6%
Transport și comunicații	208.055	2%	181.599	2%
Alte sectoare	19.933	0%	9.234	0%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.672	100%	9.138.500	100%

e) Pierderi din provizioane

Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	31 decembrie 2020				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
8.249.332	745.656	507.259	86.383	9.588.630	
Transfer la Stadiul 1	88.383	-83.551	-4.832	-	-
Transfer la Stadiul 2	-696.395	711.632	-15.237	-	-
Transfer la Stadiul 3	-49.599	-60.897	110.496	-	-
Active financiare noi acordate sau achiziționate	3.007.824	134.852	16.167	1.967	3.160.810
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele trecute pe pierdere)	-	-	-71.736	-1.569	-73.305
Write-off (creanțe trecute pe pierdere)	-	-	-51.214	-29.212	-80.426
Alte modificări, inclusiv rambursări	-1.786.175	-113.911	-29.726	20.214	-1.909.598
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	8.813.370	1.333.781	461.177	77.783	10.686.111

Valoarea depreciării la 1 ianuarie 2020	31 decembrie 2020				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
104.961	48.965	271.245	24.958	450.130	
Transfer la Stadiul 1	10.297	-7.741	-2.556	-	-
Transfer la Stadiul 2	-10.433	20.048	-9.615	-	-
Transfer la Stadiul 3	-893	-5.036	5.929	-	-
Creștere ca urmare a modificării riscului de credit	28.710	130.316	150.343	11.030	320.399
Descreștere ca urmare a modificării riscului de credit	-82.782	-64.572	-79.507	-12.514	-239.375
Active financiare noi acordate sau achiziționate	38.220	14.171	5.685	-	58.076
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	(43.526)	(1.231)	(44.757)
Write-offs (creanțe trecute pe pierdere)	-	-	(51.214)	(4.174)	(55.388)
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	1.913	(7.814)	14.308	1.947	10.355
Valoarea depreciării la 31 decembrie 2020	89.993	128.337	261.092	20.017	499.439

	31 decembrie 2019				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2019	6.862.705	689.466	473.919	93.486	8.119.576
Transfer la Stadiul 1	101.596	-97.184	-4.412	-	-
Transfer la Stadiul 2	-245.097	265.745	-20.648	-	-
Transfer la Stadiul 3	-140.106	-33.625	173.731	-	-
Active financiare noi acordate sau achiziționate	3.209.645	49.805	35.866	1.211	3.296.527
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele trecute pe pierdere)	-	-	-69.141	-2.441	-71.582
Write-off (creanțe trecute pe pierdere)	-5	-	-26.370	-2.574	-28.949
Alte modificări, inclusiv rambursări	-1.539.406	-128.551	-55.686	-3.299	-1.726.942
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2019	8.249.332	745.656	507.259	86.383	9.588.630

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
	Valoarea deprecierii la 1 ianuarie 2019	91.174	58.310	239.609	26.491
Transfer la Stadiul 1	5.556	-3.862	-1.694	-	-
Transfer la Stadiul 2	-4.403	14.866	-10.464	-	-
Transfer la Stadiul 3	-1.896	-4.333	6.229	-	-
Creștere ca urmare a modificării riscului de credit	2.892	46.804	160.712	13.671	224.079
Descreștere ca urmare a modificării riscului de credit	-42.466	-63.302	-86.941	-20.230	-212.939
Active financiare noi acordate sau achiziționate	53.069	7.171	20.288	1.897	82.426
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	-37.911	-1.733	-39.644
Write-offs (creanțe trecute pe pierdere)	-2	-	-24.354	-2.523	-26.879
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	1.037	-6.690	5.771	7.385	7.503
Valoarea deprecierii la 31 decembrie 2019	104.961	48.965	271.245	24.958	450.130

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE, NECORPORALE ȘI LEASING

19.1 Imobilizări corporale și imobilizări necorporale

În perioada 2019, valorile ieșirilor de active corporale sunt următoarele (în mii lei):

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Calculatoare
	2.220	3.308	1.383					6.611
	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	178.591	85.313	12.514	38.990	315.408	17.946	121.307	454.661
Intrări	8.217	14.069	5.610	20.382	48.278	129.717	115.132	293.127
Ieșiri	-4.012	-5.261	-2.796	-9.578	-21.647	-134.702	-91.433	-247.782
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2020	182.796	94.121	15.328	49.794	342.039	12.961	145.006	500.006
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2020	-75.743	-59.205	-4.531	-20.898	-160.377	-	-72.914	-233.291
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020	-10.100	-5.867	-2.141	-7.064	-25.172	-	-15.307	-40.479
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	1.969	3.096	1.365	6.010	12.440	-	5	12.445
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2020	-83.874	-61.976	-5.307	-21.952	-173.109	-	-88.216	-261.325
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2020	98.922	32.145	10.021	27.842	168.930	12.961	56.790	238.681
Valoare netă contabilă la cost la 31 decembrie 2020	69.809	32.084	10.022	27.842	139.757	12.858	56.791	209.406
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	178.319	79.487	11.886	26.541	296.233	10.893	105.095	412.221
Intrări	4.449	10.205	5.712	14.794	35.160	130.254	76.101	241.515
Ieșiri	-4.177	-4.379	-5.084	-2.345	-15.985	-123.201	-59.889	-199.075
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2019	178.591	85.313	12.514	38.990	315.408	17.946	121.307	454.661
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2019	-70.423	-58.520	-8.175	-17.692	-154.810	-	-66.624	-221.434
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018	-8.632	-4.393	-1.393	-4.167	-18.585	-	-6.635	-25.220
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	3.312	3.708	5.037	961	13.018	-	345	13.363
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2019	-75.743	-59.205	-4.531	-20.898	-160.377	-	-72.914	-233.291
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2020	102.848	26.108	7.983	18.092	155.031	17.946	48.393	221.370
Valoare netă contabilă la cost la 31 decembrie 2020	68.131	26.060	7.984	18.092	120.267	17.843	48.393	186.503

19.2 Leasing

Banca a încheiat 14 contracte cu dobândă variabilă, care se actualizează cu indicele prețurilor de consum pentru România sau pentru UE.

19.2.1 Dreptul de utilizare a activelor

	Imobile	Echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 01 ianuarie 2020	41.807	1.144	42.951
Intrări	35.739	191	35.930
Ieșiri	-2.555	-	-2.555
Cheltuială cu amortizarea	-20.982	-230	-21.212
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2020	54.009	1.105	55.114

	Imobile	Echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 01 ianuarie 2019	50.153	209	50.362
Intrări	14.973	1.104	16.077
Ieșiri	-3.204	-	-3.204
Cheltuială cu amortizarea	-20.115	-169	-20.284
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2019	41.807	1.144	42.951

19.2.2 Datorii din leasing

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Analiza maturității - fluxuri de numerar contractuale actualizate		
Mai puțin de un an	2.018	3.512
De la unu la cinci ani	46.283	34.619
Peste cinci ani	8.046	6.058
Datoriile din leasing incluse în situația poziției financiare	56.347	44.189

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Valori recunoscute în contul de profit și pierdere		
Dobânda pentru datoriile de leasing	632	442
Pierderi din modificările fluxurilor de numerar - datoriile din leasing	-	3
Cheltuieli aferente închirierilor pe termen scurt	-1.271	-1.562
Total	-639	-1.117

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

Sume în RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Visa INC - acțiuni C	6.709	-
FDI OTP Dinamic	2.816	-
OTP Premium Return	2.719	2.493
OTP Euro Premium Return	-	2.614
OTP Real Estate & Construction	2.426	2.481
OTP Dollar Bond	4.766	4.950
Total	19.436	12.538

Banca deține investiții în unități de fond OTP Premium Return, OTP Real Estate & Construction, OTP Bond Dollar, FDI OTP Dinamic și acțiuni Visa INC.

b) Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de valoare ale instrumentelor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Ministerul de Finanțe al României	380.996	400.512
Ministerul de Finanțe al Poloniei	110.481	116.146
Ministerul de Finanțe al Sloveniei	48.015	51.689
Ministerul de Finanțe al Spaniei	168.375	169.882
Primăria Municipiului București	5.180	5.065
Total	713.047	743.294

Investiții de capital, desemnate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Părți ale capitalurilor proprii	12.677	17.163
Alte investiții	80	80
Total	12.757	17.243

Total	725.804	760.537
--------------	----------------	----------------

Banca a calculat pentru instrumentele de creanță evaluate la cost amortizat și prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) ajustări de depreciere în valoare de ~3,3 milioane RON, fiind clasificate în Stadiul 1 și prezentate în Situația individuală a poziției financiare la „Pierdere cumulată brută și rezerve”.

Banca a desemnat anumite investiții, prezentate în tabelul de mai sus, drept instrumente de capital la FVOCI. Desemnarea FVOCI a fost făcută, deoarece se estimează că investiția va avea loc pe termen lung.

Participații 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 alte elemente ale rezultatului global, prin urmare, valoarea justă a acestor acțiuni sunt în valoare de 4.218 milioane RON.

Participație VISA Europe LTD.

Grupul OTP a primit un număr de 1.268 de acțiuni preferențiale Visa C în cursul anului 2016. Aceste valori mobiliare au fost clasificate ca instrumente disponibile pentru vânzare în cadrul IAS 39.

La 1 ianuarie 2018 – conform IFRS 9 – Banca a luat decizia irevocabilă de a măsura aceste valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și-a revizuit decizia în cursul anului 2020 și a reconsiderat clasificarea acțiunilor preferențiale din seria Visa C din cauza faptului

că există variabilități ale raportului de conversie, astfel încât aceste valori mobiliare nu îndeplinesc cerințele de clasificare a capitalurilor proprii prevăzute de IAS 32.

Aceste valori mobiliare au fost recunoscute ca titluri de valoare netranzaționale, evaluate în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (obligatoriu FVTPL) începând cu 30 iunie 2020. Valoarea acțiunilor preferențiale Visa C este de 7.709 mii RON la 31 decembrie 2020.

Visa Inc. este obligată să transforme parțial acțiunile preferențiale Visa C în acțiuni Visa tranzaționabile. În acest context, o ajustare a conversiei de 6.861 a intrat în vigoare la 24 septembrie 2020 și, în același timp, Visa Inc. a emis pentru fiecare deținător de acțiuni preferențiale seria C acțiuni întregi din seria A (acțiuni preferențiale), reprezentând ajustarea conversiei împărțită la 100. Banca a primit un număr de 86 de acțiuni preferențiale VISA A, în valoare de 7.460 mii RON la 31 decembrie 2020.

Alte companii din Grupul OTP

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 Fay, pe tema educației elevilor și studenților. Scopul Proiectului este de a dezvolta o nouă dimensiune și abordare în România. Banca acționează pentru a sprijini educația, prin crearea unui cadru instituțional și organizațional.

21. INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIAȚE

	Valoare contabilă brută		Procent deținut 31 decembrie 2020
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	
OTP Advisor SRL	4.498	4.493	100%
OTP Consulting România SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN România SA	11.713	11.713	60%
OTP Factoring SRL	34.513	34.513	100%
Total valoare brută	50.934	50.929	
OTP Advisor SRL	-4.376	-4.376	
Total provizion	-4.376	-4.376	
Total valoare netă			
	46.558	46.553	

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 Plc. Ungaria. Sediul social al OTP Leasing România IFN S.A. se află pe Strada Nicolae Caramfil nr. 79., Sector 1, București.

Valoarea brută a investiției în **OTP Advisors SRL** la data de 31 decembrie 2020 era de 4.498 mii RON, pentru care Banca a înregistrat un provizion de depreciere în valoare de 4.376 mii RON.

OTP Advisors oferă servicii de vânzări directe pentru produsele de creditare ale Băncii. Sediul social al OTP Advisors SRL se află la următoarea adresă: 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 2020, comparativ cu anul 2019.

Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la adresa: Bulevardul Dacia nr. 83 București.

În decembrie 2019, Banca și-a crescut participarea în compania **OTP Factoring SRL** și a devenit unic acționar al acesteia. Principalele motive ale acestei decizii sunt următoarele:

- întregul flux de colectare, de la modul de colectare soft la cel hard, va fi controlat și direcționat de o singură entitate din România, având cele mai bune cunoștințe ale dinamicii mediului local;
- natura activității va fi mai simplă, mai aproape de toate deciziile operative;
- creșterea flexibilității și vitezei în luarea deciziilor;
- feedback-ul întregului flux de colectare la inițiere poate fi mai direct și util, incluzând și perioada acoperită de Factoring;
- standardele locale și așteptările legale pot fi îndeplinite mai bine, deoarece implicarea departamentelor Băncii va fi mai adecvată pe baza principiilor de guvernare (audit intern, conformitate etc.).

Sediul social al OTP Factoring SRL se află la adresa: Bd. Nicolae Caramfil nr 71-73, Sector 1, București.

22. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sume în curs de decontare	43.730	47.596
Debitori diverși	21.913	11.702
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	513	6.828
Garanții primite	2.457	5.397
Cheltuieli în avans	7.254	5.206
Creanțe fiscale	2.661	2.526
Active deținute în vederea vânzării	2.999	2.380
Venituri de încasat/amânate	1.418	1.788
Obiecte de inventar	1.784	1.416
Avansuri angajați	5	13
Total	84.734	84.852

*Linia „Sume în curs de decontare” conține în principal sumele în tranzit din acceptarea biletelor la ordin și tranzacțiile de la POS. Sumele sunt decontate în conturile clienților în următoarele zile care urmează perioadei de raportare. La 31 ianuarie 2020, valoarea conturilor de decontare este de 13.732 RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în aprilie 2021.

23. DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	18.662	272	18.934	248.017	277	248.294
Depozite la termen ale băncilor	70.087	73.372	143.459	80.017	186.843	266.860
Total datorii către bănci	88.749	73.644	162.393	328.034	187.120	515.154

24. DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	2.343.457	1.512.746	3.856.203	2.400.455	1.230.098	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	3.802.943	1.851.414	5.654.357	2.839.160	1.505.156	4.344.316
Total	6.146.400	3.364.160	9.510.560	5.239.615	2.735.254	7.974.869

Din depozitele la vedere ale clienței, un procent de 52% sunt deținute de persoane fizice, iar 48% de persoane juridice.

Din depozitele la termen de la clienți, un procent de 33% sunt deținute de persoane fizice,

iar 67% de persoane juridice.

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 2020	31 decembrie 2019
RON	0,00% - 4,30%	0,00% - 7,00%
EUR	0,00% - 1,40%	0,00% - 1,40%
USD	0,00% - 1,75%	0,05% - 2,30%
CHF	0,00% - 0,00%	0,00% - 0,10%
HUF	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,25%
GBP	0,00% - 0,40%	0,00% - 0,50%

Depozite la vedere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
RON	0,00% - 5,00%	0,00% - 5,00%
EUR	0,00% - 0,96%	0,00% - 1,04%
USD	0,00% - 0,60%	0,00% - 1,45%
CHF	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,67%
HUF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%
GBP	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,25%

25. ÎMPRUMUTURI

Compania-mamă va continua să furnizeze Băncii orice sprijin financiar necesar pentru a se conforma reglementărilor Băncii Centrale.

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD.*	3.098.347	2.751.593
Total	3.098.347	2.751.593

*Structura pe maturități a depozitelor atrase de la OTP Financing Malta LTD este următoarea:

Data maturității	Suma (mii RON)	Suma (mii valuta originală)
8 Ianuarie 2021	365.205	75.000 EUR
7 Ianuarie 2022	194.776	40.000 EUR
31 Mai 2023	150.000	150.000 RON
31 August 2023	200.000	200.000 RON
31 Octombrie 2023	258.078	53.000 EUR
20 Noiembrie 2023	250.000	250.000 RON
28 Noiembrie 2023	100.000	100.000 RON
27 Decembrie 2023	209.384	43.000 EUR
30 August 2024	146.082	30.000 EUR
30 Septembrie 2024	97.388	20.000 EUR
20 Noiembrie 2024	250.000	250.000 RON
26 Martie 2025	250.000	250.000 RON
30 Iunie 2025	250.000	250.000 RON
21 Noiembrie 2025	250.000	250.000 RON
31 Decembrie 2026	121.735	25.000 EUR

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 „Venit net din tranzacționare”. Valoarea nominală și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Derivative pentru rata dobânzii (IRS)	250.052	2.636	2.636	292.947	2.383	2.383
Derivative pe termen scurt (SWAP) pentru curs de schimb	5.030.296	11.309	10.707	3.871.745	12.086	11.971
Total	5.280.348	13.945	13.343	4.164.692	14.469	14.354

27. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Mai puțin de 1 an	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Mai puțin de 1 an	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
Hedging pentru Euro notes	-	483.634	150.951	-	487.940	148.158

Banca utilizează SWAP-ul pe rata dobânzii pentru acoperirea riscului valutar din deținerea titlurilor de trezorerie și obligațiilor. Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca fiind de hedging la valoarea justă sunt:

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate de tip Swap Hedging pentru rata de dobândă	634.585	-	48.875	636.098	175	42.858
Total	634.585	-	48.875	636.098	175	42.858

Pentru a îmbunătăți randamentul și a menține o expunere de credit scăzută, Banca a achiziționat obligațiuni guvernamentale de lungă durată în euro (până la 8 ani).

Întrucât obligațiunile sunt disponibile doar ca rată a dobânzii fixe și Banca nu are pasive cu rate fixe de dobândă cu scadențe similar, pentru a evita riscul de dobândă pentru euro, Banca a acoperit riscul de dobândă prin achiziția de obligațiuni.

Banca a folosit swap-uri de active împotriva EURI-

BOR 3M, un swap de dobândă personalizat pentru a se potrivi cu toate detaliile obligațiilor - permițând Băncii să transforme randamentul obligațiilor într-o rată variabilă față de EURIBOR 3M. Pentru a minimiza riscul de credit al contrapartidei și ajustările corespunzătoare de evaluare al creditului, Banca colaborează cu OTPH (membru al grupului - fără CVA).

Banca va păstra doar riscul de credit și lichiditate al obligațiunii, hedging-ul pentru finanțare și riscul ratei dobânzii.

		Modificări ale valorii juste utilizate pentru calculul ineficienței pentru anul 2020	Ineficiență recunoscută în contul de profit sau pierdere
Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor		-5.210	-
Valoarea acumulată a ajustărilor de acoperire a valorii juste a produsului de acoperire inclus în valoarea contabilă a produsului acoperit	Elementul din poziția situației financiare în care este inclus elementul acoperit	Modificarea valorii utilizate pentru calcularea ineficienței titlului	Valoarea acumulată a ajustărilor de acoperire rămase în poziția situației financiare pentru orice elemente acoperite care au încetat să mai fie ajustate pentru câștiguri și pierderi din acoperire.
Active			
7.020	Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-5.210	-

28. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Reduceri privind conversia creditelor	5.385	-
Garanții financiare	14.621	10.578
Angajamente de împrumuturi	39.567	26.731
Alte provizioane, din care:	104.686	101.713
Litigii *	83.859	81.208
Angajați	19.665	16.982
Cesiune de credite	596	748
Alte riscuri	566	2.775
Total	164.259	139.021

*Provizioanele pentru litigii conțin:

- 3 procese cu o valoare semnificativă de 58.983 mii RON

- provizioane pentru clauze abuzive din contractele semnate între Bancă și clienți în sumă de 19.254 mii RON

- provizioane pentru litigii în sumă de 4.408 mii RON

În cadrul Băncii sunt calculate și înregistrate lunar

provizioane pentru litigiile în curs de desfășurare, în care Banca are calitatea de părât. Metodologia de calcul aplicată diferă în funcție de obiectul litigiului, fiind efectuată o diferențiere între litigiile privind clauze abuzive și alte tipuri de litigii, astfel:

- în cazul litigiilor având ca obiect clauzele abuzive din contractele de credit, metodologia se bazează pe utilizarea unor parametri obținuți

în funcție de istoricul restituirilor efectuate de OTP Bank România către clienți în urma deciziilor nefavorabile definitive ale instanțelor judecătorești în litigii privind clauze abuzive, respectiv în funcție de gradul de risc asociat litigiilor în curs de desfășurare, evaluat de către Direcția Juridică/Direcție Restructurare și Recuperare Credite potrivit reglementărilor interne.

- în cazul altor tipuri de litigii (care nu au ca obiect clauzele contractuale abuzive), inclusiv litigii de muncă, OTP Bank România înregistrează provizioane pentru litigiile cu risc mediu și ridicat, calculate în funcție de valoarea estimată a litigiului și riscul asociat litigiului (100% x valoare litigiu în cazul dosarelor cu risc ridicat, respectiv 50% x valoare litigiu în cazul dosarelor cu risc mediu).
- litigiile cu valoare semnificativă (> 1 milioane Euro) sunt considerate situații excepționale și sunt

evaluate de la caz la caz, indiferent de gradul de risc asociat. Pentru aceste situații, pot fi constituite provizioane (stabilite ca procent din valoarea litigiului pe baza evaluării Direcției Juridice/Direcției Restructurare și Recuperare Credite) cu aprobarea Comitetului Operativ de Risc și Directoratului.

De asemenea, în cadrul Băncii sunt calculate lunar și înregistrate provizioane pentru litigii potențiale privind clauze abuzive considerând contractele de credit în CHF și EUR cu clauze potențial a fi considerate abuzive. În acest caz, metodologia aplicată se bazează pe utilizarea unor parametri obținuți în funcție de istoricul litigiilor privind clauze abuzive pierdute de Bancă, respectiv în funcție de istoricul restituirilor efectuate de OBR către clienți în urma deciziilor nefavorabile definitive ale instanțelor judecătorești în litigii privind clauze abuzive.

Mișcarea provizioanelor pe parcursul anului 2020 și 2019 se prezintă astfel:

	2020				
	Valoarea la începutul perioadei	Constituiri	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
Reduceri privind conversia creditelor	-	5.921	-518	-18	5.385
Garanții financiare	10.578	56.319	-43.898	-8.378	14.621
Angajamente de împrumuturi	26.731	12.421	-8.116	8.531	39.567
Litigii*	81.208	8.731	-6.535	455	83.859
Angajați	16.982	35.172	-32.489	-	19.665
Cesiune de credite	748	-	-152	-	596
Alte riscuri	2.774	319	-2.532	5	566
Total	139.021	118.883	-94.240	595	164.259

	2019				
	Valoarea la începutul perioadei	Constituiri	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
Reduceri privind conversia creditelor	-	-	-	-	-
Garanții financiare	10.998	42.018	-40.630	-1.808	10.578
Angajamente de împrumuturi	25.012	8.434	-8.741	2.026	26.731
Litigii*	68.298	19.046	-7.107	971	81.208
Angajați	14.792	32.910	-32.489	1.769	16.982
Cesiune de credite	2.162	-	-1.414	-	748
Alte riscuri	2.465	2.134	-1.929	104	2.774
Total	123.727	104.542	-92.310	3.062	139.021

29. IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2019 Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2018: 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. În 2019, Banca nu a plătit impozit pe profit întrucât a utilizat pierderile reportate din anii precedenți.

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
(-Cheltuiala)/venit cu (din) impozitul amânat	3.526	-
Total venit/(cheltuială) cu impozitul amânat	3.526	-

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2020 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	47.307	7.569
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2020 – ajustarea valorii juste a titlurilor evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10.151	1.624
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2020	57.458	9.193

Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2020 se prezintă după cum urmează:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu cea fiscală	833	133
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2020 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	19.225	3.076
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	132.714	21.234
Impozit amânat din cauza prevederilor pentru proiectul de conversie & dare în plată	5.385	862
Creanțe privind impozitul la 31 decembrie 2020	158.157	25.305
Valoare netă a impozitului amânat la 31 decembrie 2020	154.632	16.112

Pierderea fiscală cumulată se explică astfel:

Desciere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	
Profit net statutar aferent perioadei curente (a)	2.379	70.540	
Venituri neimpozabile (b)	-101.536	-96.886	
Cheltuieli nedeductibile (c)	137.040	117.206	
Elemente asimilate veniturilor (d)	34.940	37.309	
Alte elemente asimilate cheltuielilor (e)	-	-	
Rezerva legală (f)	-	-3.527	
Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)	72.823	124.642	
Pierdere fiscală raportată de către OTP Bank România	-232.040	-407.562	
Sume neutilizate din pierderi fiscale expirate	17.093	50.880	
Profit fiscal/(pierdere fiscală) anul curent (a+b+c+d+e+f)	-159.217	-232.040	
Pierderi fiscale reportate - anii anteriori	Anul ulilizării/ expirării	-142.125	-232.040
Pierderi fiscale reportate în 2013	2020	-	-89.915
Pierderi fiscale reportate în 2014	2021	-142.125	-142.125

30. ALTE DATORII

ALTE DATORII	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	71.061	39.336
Cheltuieli de plătit	26.942	41.378
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	19.041	16.053
Creditori diverși	15.521	10.911
Venituri înregistrate în avans	11.889	9.269
Impozite curente	11.115	14.014
Salarii plătite în avans	7.975	6.327
Alte datorii	2.609	4.791
Total	166.153	142.079

În categoria „Alte sume datorate din operațiuni interbancare” sunt incluse operațiunile în tranzit legate de ordinele de plată sau alte tranzacții interbancare și în „Alte sume datorate din operațiuni cu clientela”, sunt înregistrate sume de tranzit datorate clienților. La 31 ianuarie 2020, valoarea conturilor de decontare este de 18.990 RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în aprilie (5.500 RON), sume primite pentru finanțarea IMM-urilor de la FNGCIMM (3.694 RON), activitatea de factoring pentru clienți (4.068 RON) și recuperări din credite în litigiu (4.652 RON).

31. CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Capital social la 1 ianuarie	1.829.253	1.509.253
Majorare de capital social	-	320.000
Capital social la sfârșitul perioadei	1.829.253	1.829.253
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42.751	42.751
Capital social conform IFRS	1.872.004	1.872.004

În cursul anului 2019 a avut loc o majorare a capitalului social al Băncii în suma de 320.000.000 RON, sumă subscrisă și plătită de acționarul majoritar OTP Bank Plc. Ungaria.

Scopul acestei majorări este:

- de conformare cu reglementările UE și de diminuare a efectului aplicării IFRS 9,
- de asemenea excesul din creșterea de capital va fi utilizat în activitatea curentă.

La 31 decembrie 2020 capitalul social al Băncii reprezenta 1.829.253 mii RON, iar numărul acțiunilor ordinare înregistrate era de 7.621.888, cu o valoare nominală de 240 RON 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 2020 întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

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 2020 și 31 decembrie 2019 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 de tip 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 un terț 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 aferent 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 acoperire de numerar, din moment ce majoritatea acestor angajamente expiră 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 2020 și 31 decembrie 2019 sunt următoarele:

2020	Total din care:	Corporații	IMM	Persoane fizice
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	1.971.388	1.315.394	576.810	79.184
Stadiul 2	77.596	26.274	50.554	768
Stadiul 3	15.849	15.422	202	225
Valoarea brută	2.064.833	1.357.090	627.566	80.177
Stadiul 1	-29.575	-21.295	-7.876	-404
Stadiul 2	-6.539	-922	-5.538	-79
Stadiul 3	-3.453	-3.251	-108	-94
Valoare provizion	-39.567	-25.468	-13.522	-577
Valoarea netă	2.025.266	1.331.622	614.044	79.600
Garanții emise				
Stadiul 1	517.099	336.904	180.195	-
Stadiul 2	19.874	11.836	8.038	-
Stadiul 3	9.286	9.244	42	-
Valoarea brută	546.259	357.984	188.275	-
Stadiul 1	-9.156	-6.389	-2.767	-
Stadiul 2	-1.858	-854	-1.004	-
Stadiul 3	-3.607	-3.603	-4	-
Valoare provizion	-14.621	-10.846	-3.775	-
Valoarea netă	531.638	347.138	184.500	-
Total poziții extrabilanțiere	2.611.092	1.715.074	815.841	80.177
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-54.188	-36.314	-17.297	-577

2019	Total din care:	Corporații	IMM	Persoane fizice
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	1.654.228	1.120.159	490.033	44.036
Stadiul 2	121.289	49.987	39.394	31.908
Stadiul 3	6.372	5.513	633	226
Valoarea brută	1.781.889	1.175.659	530.060	76.170
Stadiul 1	-21.422	-13.523	-7.430	-469
Stadiul 2	-4.264	-2.747	-900	-617
Stadiul 3	-1.045	-933	-112	-
Valoare provizion	-26.731	-17.203	-8.442	-1.086
Valoarea netă	1.755.158	1.158.456	521.618	75.084
Garanții emise				
Stadiul 1	649.439	465.103	184.336	-
Stadiul 2	13.857	6.018	7.839	-
Stadiul 3	6.078	6.078	-	-
Valoarea brută	669.374	477.199	192.175	-
Stadiul 1	-8.119	-6.019	-2.100	-
Stadiul 2	-420	-329	-91	-
Stadiul 3	-1.737	-1.736	-	-
Valoare provizion	-10.276	-8.084	-2.191	-
Valoarea netă	659.098	469.115	189.984	-
Scrisori de credit				
Stadiul 1	19.788	19.716	72	-
Stadiul 3	1.372	1.372	-	-
Valoarea brută	21.160	21.088	72	-
Stadiul 1	-155	-155	-	-
Stadiul 3	-147	-147	-	-
Valoare provizion	-302	-302	-	-
Valoarea netă	20.858	20.786	72	-
Total poziții extrabilanțiere	2.472.423	1.673.946	722.307	76.170
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-37.309	-25.590	-10.633	-1.086

33. SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI CREAȘTELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

Titlurile de stat și creanțele față de Banca Centrală se prezintă astfel:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	1.698.185	1.002.064
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	1.283.995	1.287.749
Total	2.982.180	2.289.813

34. PĂRȚI AFILIAȚE

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 preve-

deri 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, datoriiilor atașate legate de acestea. aflate în sold precum și cheltuielile și veniturile aferente perioadelor încheiate la 31 decembrie 2020 respectiv 31 decembrie 2019 se prezintă astfel:

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Subsidiare		Asociați		Alte părți afiliate	
	Dec 20	Dec 19	Dec 20	Dec 19	Dec 20	Dec 19	Dec 20	Dec 19	Dec 20	Dec 19
Active										
Creanțe de la alte instituții de credit	-	-	4.412	630.536	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, net	5.648	5.568	-	-	2.089	2.926	87	88	-	-
Alte creanțe (valoarea creanțelor aferente creditelor vândute)	-	-	-	71	634	9.875	198	218	-	-
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	2.523	5.719	-	-	-	-	1.105	101
Investiții în asociați și subsidiare	-	-	-	6	46.749	46.714	574	574	-	-
Total active	5.648	5.568	6.935	636.332	49.472	59.515	859	880	1.105	101
Datorii										
Depozite ale instituțiilor de credit	-	-	20.556	143.809	-	-	-	-	4.790	9.198
Depozite ale clienților	5.700	4.333	-	-	24.617	56.175	1.075	1.168	3.107.394	2.768.583
Alte datorii	-	-	332	-	-	-	-	92	2	3
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	51.301	49.532	-	-	-	-	-	-
Total datorii	5.700	4.333	72.189	193.341	24.617	56.175	1.075	1.260	3.112.186	2.777.784
Elemente ale contului de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi și comisioane	14	14	16.661	21.239	231	345	2.233	2.190	805	821
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	-6	-4	-19.038	-22.315	-500	-631	-3	-47	-60.109	-62.124
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	-	-	-143	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul net din vânzarea de credite	-	-	-	-	-4.863	-7.717	-	-	-	-
Rezultatul net din tranzacții cu instrumente financiare derivate	-	-	-	14.550	-	-	-	-	1.527	382
Total elemente ale contului de profit și pierdere	8	10	-2.520	13.474	-5.132	-8.003	2.230	2.143	-57.777	-60.921
Angajamente acordate	64	-	-	-	11.910	10.845	-	-	552	542
Angajamente extrabilanțiere	64	-	-	-	11.910	10.845	-	-	552	542

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 2020, respectiv 31 decembrie 2019, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Salarii pentru personalul din conducere	4.099	4.430
Beneficii pe termen scurt și lung	11.183	11.286
Total beneficii acordate personalului din conducere	15.282	15.716

35. ACTIVE GREVATE

La 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019 Banca nu deținea active grevate de sarcini.

36. DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2020 (și de asemenea la momentul emiterii acestui raport), Banca era implicată în mai multe litigii. Reclamațiile împotriva Băncii sunt primite în urma activității normale derulate de Bancă. Conducerea

Băncii consideră că asemenea reclamații nu au un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau a rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către Bancă.

37. 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 17 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate





RAPORT DE GESTIUNE AL DIRECTORATULUI OTP BANK ROMÂNIA S.A. PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020



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 RO BANK S.A., în iulie 2004, întregul pachet de acțiuni al Băncii a fost cumpărat de către Grupul OTP din Ungaria. Inițial Banca Comercială RO BANK 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. De asemenea, începând cu luna martie 2005 s-a schimbat și sediul social în Strada Buzești nr. 66-68, sector 1, București.

Pentru a-și consolida 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.

Banca operează prin rețeaua sa teritorială formată din sediul central și cele 96 unități bancare, din care 63 sucursale și 33 agenții. În cursul anului 2020, banca a deschis o nouă sucursală în zona Pipera.

Structura acționariatului băncii la sfârșitul anului 2020 cuprinde:

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt	99,99994751956471%	7.621.884	1.829.252.160
2. Merkantil Bank zrt	0,00005248043529%	4	960
Total	100%	7.621.888	1.829.253.120

Mediul macroeconomic

În 2020, creșterea dinamică din ultimii șapte ani a fost oprită, deoarece pandemia COVID a dus țara într-o recesiune severă. **PIB-ul României** ar putea scădea cu aproximativ 5,5%, întrucât începând cu blocajele din primăvară apărute din cauza pandemiei, cu diferite grade de severitate, economia globală a scăzut. În plus, în aceeași perioadă de timp, România a fost afectată și de o secetă severă.

România a fost una dintre cele mai performante țări din UE în ceea ce privește creșterea PIB până în 2019. Cu toate acestea, imaginea de ansamblu sugerează accentuarea vulnerabilităților: deși încetinită, performanța încă înaltă a fost atinsă în detrimentul unei deteriorări substanțiale a **balanței fiscale și a deficitului de cont curent**. În timp ce între 2017-2019, deficitul bugetar a crescut de la 2,6% la 4,4%, determinat de cheltuieli mai mari cu salariile și pensiile și, într-o măsură mai mică, cu investițiile, deficitul contului curent a crescut de la 2,8% la 4,6% din cauza consolidării cererii interne și diminuarea exporturilor, pe fondul deteriorării mediului economic european. Mai mult, incertitudinea politică a influențat mediul de afaceri, care a condus la presiuni recurente de slăbire a monedei și la creșterea randamentelor obligațiunilor de stat.

În ciuda tuturor acestor factori, **finanțarea țării a fost stabilă pe fondul crizei COVID, iar guvernul a fost capabil să susțină economia**: în general, a fost adoptat un pachet de sprijin de 2-3% din PIB care, împreună cu recesiunea, este probabil să se încheie cu un deficit bugetar (bazat pe ESA) în jurul valorii de 9,5% din PIB. În ciuda incertitudinilor politice, guvernul ar fi putut finanța deficitul din surse interne, precum și prin emiterea de obligațiuni euro. Mai mult, până la sfârșitul anului, după alegerile parlamentare, a fost înființat un nou guvern, care susține consolidarea fiscală și reforma economică. Politica monetară a reușit, de asemenea, să urmărească în special stabilizarea anticiclică. Rata dobânzii de politică monetară a fost redusă în etape succesive cu 100 bps în 2020, în timp ce banca centrală a implementat cu succes și relaxarea cantitativă. A fost implementat un moratoriu pentru credite, împreună cu o relaxare temporară a măsurilor de supraveghere.

În ciuda tuturor eforturilor, țara nu a putut evita recesiunea care ar fi putut fi în jurul mediei europene.

În ceea ce privește **cheltuielile**, exporturile (-10,5%) și consumul gospodăriilor (-5,1%) au scăzut probabil cel mai mult, întrucât cererea externă s-a prăbușit în primăvară în mijlocul închiderilor frontierelor, în timp ce cheltuielile gospodăriilor au fost încetinite de carantină, iar incertitudinea privind veniturile și creșterea șomajului au crescut. Totuși, efectul din urmă a fost relativ minor comparativ cu recesiunile anterioare, o creștere de 1 ppt. de la 3,9% la 4,9% în medie. Deși creșterea salariilor reale a încetinit substanțial (cu aproximativ 5 puncte procentuale), a fost încă mult peste linia zero, chiar dacă statisticile sunt distorsionate de ponderea în creștere a lucrătorilor cu normă fracționată. Consumul colectiv al guvernului ar fi putut scădea cu 0,5%, școlile s-au mutat online pentru o parte semnificativă a anului și alte servicii de sănătate au devenit mai limitate, în timp ce serviciile de îngrijire a sănătății legate de pandemia COVID au crescut. Singurul element care a susținut creșterea PIB din partea cheltuielilor au fost investițiile, care ar fi putut crește în jur de 6,5%, în principal datorită accelerării cheltuielilor guvernamentale cu infrastructura. În ciuda scăderii exporturilor, contribuția exporturilor nete la PIB a rămas pozitivă, importurile scăzând puțin mai mult decât exporturile în termeni absoluți.

Din **partea sectorială**, doar trei sectoare: construcții (+13,2%), informații și comunicații (+10,7%) și servicii publice (+1,3%) s-ar fi putut extinde, pe baza datelor disponibile pentru T1-T3. Construcțiile au fost susținute de proiecte de infrastructură guvernamentale, cu o utilizare semnificativă a fondurilor UE, în timp ce creșterea bruscă a sectorului informatic și comunicațiilor poate fi considerată un produs secundar al pandemiei, de exemplu. mai multe echipamente și suport pentru biroul de acasă. Toate celelalte sectoare au scăzut, sectorul cultural înfruntând cea mai mare scădere cu 24,2%, consecință a carantinării și a cererii mai limitate a populației pentru servicii intensive de contact. A doua cea mai mare scădere (-22,3%) a fost caracterizată de agricultură, întrucât o secetă severă a lovit România. Comerțul cu ridicata și ospitalitatea au scăzut cu 4,7%, vânzările au crescut, iar serviciile de hrană și cazare au scăzut mult mai semnificativ.

Începând de la 4% în decembrie 2019, **inflația** a scăzut aproape neîntrerupt - cu excepția unei opriri temporare în vară - pe tot parcursul anului 2020. Creșterea prețurilor de consum a încheiat anul cu o rată de 2,1%. Inflația anuală globală a fost de 2,6%. Procesul de dezinflație a prevalat la servicii și produse nealimentare, unde cererea slabă și prețurile medii mai mici ale petrolului comparativ cu anii precedenți au avut, de asemenea, un efect. În același timp, inflația alimentară a urmat un model în formă de cocoașă, crescând până la mijlocul verii, ca urmare a efectului de extindere a peștei porcine și a secetei și scăzând în a doua jumătate a anului. Pe tot parcursul anului, inflația a rămas în limita țintă a Băncii Naționale, cu excepția lunii ianuarie.

Rata EUR / RON s-a încheiat în 2020 la 4,87, o depreciere de aproape 2% față de 2019, ușor mai mică decât în anul precedent. Moneda s-a depreciat în două valuri: primul în primăvară, legat de erupția pandemiei și preocupările crescânde ale investitorilor cu privire la piețele emergente, iar al doilea în toamnă, când luptele politice din interiorul țării s-au intensificat cu privire la creșterea pensiilor și îngrijorarea investitorilor a crescut sustenabilitatea finanțării bugetare.

În 2020, stocul de **împrumuturi neguvernamentale** (gospodării + corporative) a crescut cu 5,5%, comparativ cu o creștere de 6,6% în 2019 și cu 8% în 2018. Creșterea împrumuturilor gospodărești s-a moderat la 4,8% de la 7,6%, determinată în principal de o creștere mai redusă a împrumuturilor de consum (-1,9% față de 4% în 2019). Totodată, creșterea creditului ipotecar a rămas surprinzător de stabilă (9,9% în 2020 față de 10,5% în 2019). Pondere **creditelor în lei** a crescut și mai mult: la creditele gospodăriilor a ajuns la aproape 80% față de 76% în urmă cu un an, în timp ce la creditele corporative a crescut la 62% de la 60,5%. În același timp, tendința de scădere a **împrumuturilor neperformante** s-a inversat, întrucât indicatorul a scăzut de la 4,1% la sfârșitul anului 2019 la 3,9% până în 2020T1, iar apoi a început să crească și a ajuns la 4,1% în 2020T3.

Datele BNR au arătat că profitabilitatea sectorului s-a deteriorat și mai mult până la T3 pe o bază anuală, indicele ROE scăzând la 10,5% față de 12-13% în 2019. În același timp, rata de acoperire a capitalului a rămas ridicată, ajungând la 22,8% până în T3 2020, comparativ cu 20-22% în 2019.

Indicatori economici importanți		2019	2020
PIB real	%	4,1	-5,5
Consum final al gospodăriilor populației*	%	4,6	-5,9
Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației*	%	4,0	-5,0
Consum al administrațiilor publice*	%	6,8	-0,5
Formarea brută de capital fix*	%	13,0	6,6
Export de bunuri și servicii*	%	4,6	-10,5
Import de bunuri și servicii*	%	6,8	-7,2
Prețurile de consum	% medie	3,8	2,6
* Deficit bugetar	% din PIB	-4,4	-9,5
* Datoria publică	% din PIB	35,3	45,7
* Cont curent	% din PIB	-4,6	-5
Rata dobânzii de politică monetară	% medie	2,5	1,86
Rata dobânzii de politică monetară	% sf.de per.	2,5	1,5
EUR / RON	medie	4,75	4,84
EUR / RON	sf.de per.	4,78	4,87
PIB Nominal*	mrd RON	1.058,2	1.030,6
Șomaj	%	3,9	4,9
Creșterea nominală a salariilor	%	13,0	6,5
Creșterea reală a salariilor	%	8,9	3,8
PIB Nominal	mrd EUR	223,0	213,0

*estimări pentru 2020, datele pentru 2019 provin din prognoza semi-finală a PIB, totuși estimările pentru 2020 se bazează pe datele trimestriale disponibile - Surse: INS, BNR, OTP Cercetare

Rezumatul rezultatului OTP Bank România:

Repere:

- În ciuda tuturor provocărilor generate de pandemia COVID-19, Banca a continuat să finanțeze economia reală, fiind printre băncile care au crescut finanțarea persoanelor juridice. Cota de piață pentru împrumuturile acordate persoanelor juridice a urcat de la 3,72% (31 decembrie 2019) la 3,85%, în timp ce cota de piață a depozitelor și conturilor curente de la persoane juridice a cres-

cut de la 3,02% (31 decembrie 2019) la 3,21% (31 decembrie 2020);

- Banca a fost un jucător activ pe piața creditelor ipotecare, care a rămas cel mai dinamic segment din portofoliul de retail, crescând cota sa de piață de la 3,73% (31 decembrie 2019) la 4,19% (31 decembrie 2020).
- Depozitele clienților au ocupat un loc important, în vederea consolidării bazei de finanțare;
- Rata de acoperire a capitalului este una solidă de 20,2% la nivel individual.



Situția patrimonială a OTP Bank România

BILANȚUL INDIVIDUAL Mii lei	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019	Variații %
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	532.794	635.212	-16%
Conturi curente și depozite la bănci	561.234	417.025	35%
Conturi cu Banca Națională a României	1.698.185	1.002.064	69%
Credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.672	9.138.500	11%
Credite și avansuri acordate băncilor	76.652	296.436	-74%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19.436	12.538	55%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	725.804	760.537	-5%
Investiții păstrate până la scadență	570.948	544.455	5%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	46.558	46.553	0%
Imobilizări corporale	181.891	172.977	5%
Imobilizări necorporale, net	56.790	48.393	17%
Dreptul de folosință al activelor	55.114	42.951	28%
Investiții imobiliare	1.254	1.500	-16%
Instrumente financiare derivate	13.945	14.469	-4%
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	175	-100%
Creanțe privind impozitul amânat	21.937	23.413	-6%
Alte active	84.734	84.852	0%
Total active	14.833.948	13.242.050	12%
DATORII			
Datorii către bănci	162.393	515.154	-68%
Depozite la vedere ale băncilor	18.934	248.294	-92%
Depozite la termen ale băncilor	143.459	266.860	-46%
Datorii către clienți	9.510.560	7.974.869	19%
Depozite la vedere ale clienților	3.856.203	3.630.553	6%
Depozite la termen ale clienților	5.654.357	4.344.316	30%
Total depozite	9.672.953	8.490.023	14%
Împrumuturi	3.098.347	2.751.593	13%
Instrumente financiare derivate	13.343	14.354	-7%
Instrumente financiare derivate de acoperire	48.875	42.858	14%
Datorii din operațiuni de leasing	56.347	44.189	28%
Provizioane	164.259	139.021	18%
Alte datorii financiare	166.153	142.079	17%
Total Datorii	13.220.277	11.624.117	14%
CAPITALURI PROPRII			
Capital social			
Capital social, nominal	1.829.253	1.829.253	0%
Hiperinflația capitalului social	42.751	42.751	0%
Total capital social	1.872.004	1.872.004	0%
Pierdere cumulată brută și rezerve	(258.333)	(254.071)	2%
Total capitaluri proprii	1.613.671	1.617.933	0%
Total Datorii și Capitaluri proprii	14.833.948	13.242.050	12%

Numerarul și echivalentele de numerar au scăzut cu 16% față de 31 decembrie 2019, înregistrând o scădere a ponderii acestora în total active de la 4,80% la 3,59%. La 31 decembrie 2020 valoarea acestui element bilanțier a fost de 532,7 milioane RON, din care 185 milioane sunt în monedă națională. Sunt incluse aici **numerarul aflat în casierie precum și cel din ATM-uri**.

Conturile curente și depozitele la bănci se ridică la 561,2 milioane RON (au crescut cu 35%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile nostro** (29,5 milioane RON), **plasamentele băncii la alte instituții de credit la vedere** (479,4 milioane RON) și **plasamentele băncii la alte instituții de credit la termen** (52,3 milioane RON).

Conturile la Banca Națională a României sunt în valoare de 1.698 milioane RON și reprezintă valori în conturile curente și rezervele minime obligatorii. Rezervele minime obligatorii 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. Pentru perioada 24 decembrie 2020 - 23 ianuarie 2021,

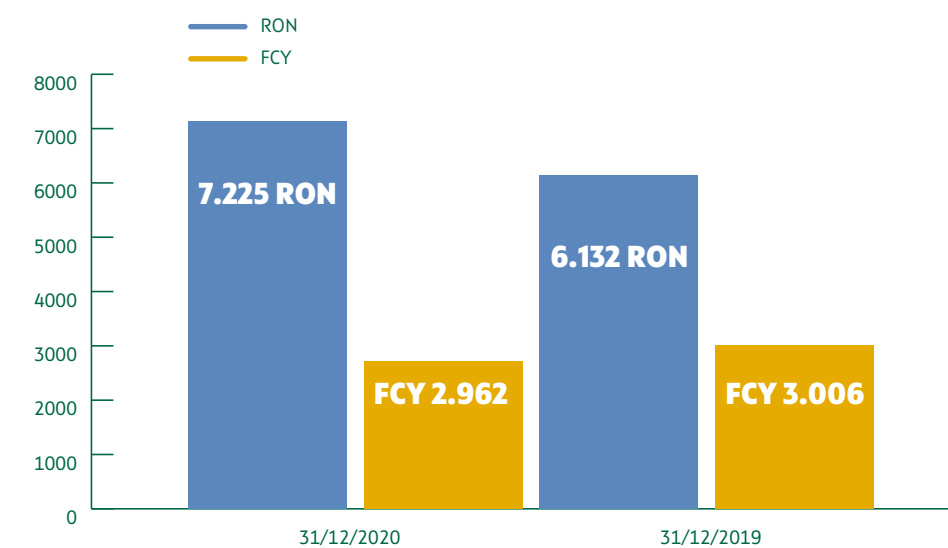
rezerva minimă obligatorie a fost stabilită la nivelul de 661.446 mii RON (31 decembrie 2019: 689.765 mii RON).

Investițiile păstrate până la scadență, în valoare de 570,9 milioane RON la 31 decembrie 2020, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor. Titlurile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a băncii. Banca a crescut portofoliul de titluri, ca parte a gestionării lichidității și diversificării activelor.

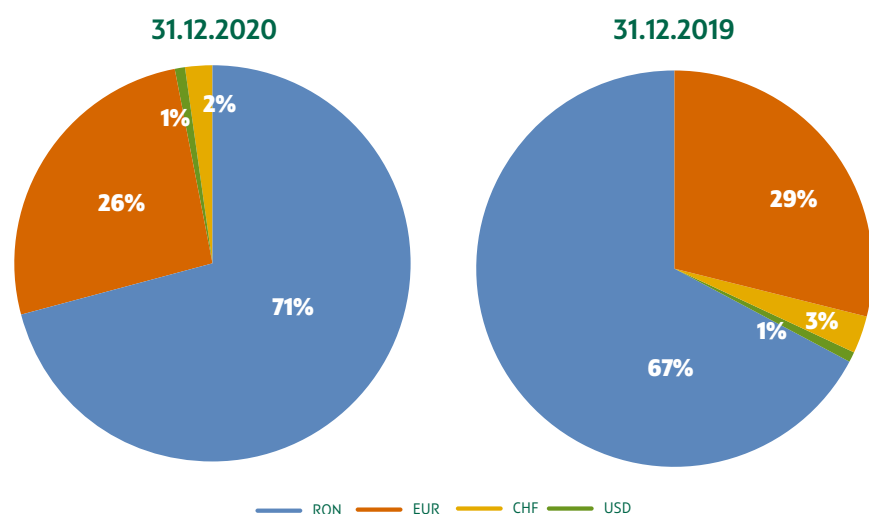
Creditele și avansurile acordate clienților, net se ridică la 10.186,6 milioane RON la 31 decembrie 2020 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice - 5.478 milioane RON (4.800 milioane RON la 31 decembrie 2019)
- IMM - 3.688 milioane RON (3.366 milioane la 31 decembrie 2019)
- Persoane juridice - 1.020 milioane RON (972 milioane RON la 31 decembrie 2019)

Credite acordate clienților, net - milioane RON echivalent



Structura creditelor nete pe valute



Titlurile de investiție evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global au scăzut în 2020 cu 5% și includ titluri emise de: **Ministerul de Finanțe al României** (381 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Poloniei** (110,4 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Sloveniei** (48 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Spaniei** (168,3 milioane RON) și **Primăria Municipiului București** (5,1 milioane RON).

Similar portofoliului său de valori mobiliare păstrate până la scadență, Banca a investit într-o gamă diversificată de portofolii în RON și în valută și astfel, 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 din piață și a randamentului și scadenței acestora, Banca achiziționează de asemenea și titluri de valoare emise de alte țări ale UE.

Titlurile de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt în sumă de 12,7 milioane RON la 31 decembrie 2020 și reprezintă: investiții în participația la **VISA** (7,46 milioane RON), **MasterCard** (4,2 milioane RON), **OTP Asset Management SAI SA** (0,7 milioane RON), **SWIFT** (222 mii RON), **Fundația „Dreptul la Educație”** (80 mii RON), **Aloha Buzz SRL** (0,01 mii RON), **Favo Consultanță SRL** (0,01 mii RON) și **Tezaur Cont SRL** (0,01 mii RON).

Alte titluri de investiție evaluate la valoare justă

prin profit și pierdere includ unitățile de fond deținute de Bancă în: **OTP Premium Return** (2,7 milioane RON), **OTP Dollar Bond** (4,7 milioane RON), **FDI OTP Dinamic** (2,8 milioane RON), **OTP Real Estate & Construction** (2,4 milioane RON) și **VISA** (6,7 milioane RON).

Investițiile în subsidiare și societăți afiliate reprezintă investiția băncii în capitalul social a **OTP Factoring SRL** (34,5 milioane RON) și **OTP Leasing România SA** în valoare de 11,7 milioane de RON.

În cursul lunii decembrie 2019, Banca a crescut participația în compania OTP Factoring SRL și a devenit acționar unic al acestuia. Principalele motive ale acestei decizii sunt următoarele:

- întregul flux de colectare, de la modul de colectare soft la cel hard, va fi controlat și direcționat de o singură entitate din România, având cele mai bune cunoștințe ale dinamicii mediului local;
- natura activității va fi mai simplă, mai aproape de toate deciziile operative;
- creșterea flexibilității și vitezei de luare a deciziilor;
- posibilitatea ca feedback-ul întregului flux de colectare de la inițiere să fie mai direct și util, incluzând și perioada acoperită de Factoring;
- posibilitatea ca standardele locale și așteptările legale să fie îndeplinite mai bine, deoarece implicarea departamentelor Băncii va fi mai adecvată pe baza principiilor de guvernare (audit intern, conformitate etc.).

Celelalte investiții de capital sunt în **OTP Consulting România SRL**, în valoare de 210 mii RON și în **OTP Advisors SRL**, 4,5 milioane RON valoare brută, pentru care a fost recunoscută o depreciere în valoare de 4,3 milioane RON.

Imobilizările corporale se ridică la suma de 181,8 milioane RON la 31 decembrie 2020 (173 milioane RON la 31 decembrie 2019). Imobilizările corporale sunt înregistrate după metoda reevaluării. Banca a efectuat intern, în anul 2020, un test de depreciere pentru terenuri și clădiri.

Imobilizările necorporale au crescut cu 17% față de anul anterior, având o valoare de 56,8 milioane RON la 31 decembrie 2020, banca investind în partea de eficientizare a activităților prin automatizări. În cursul anului 2020, Banca și-a mărit costurile pentru cheltuielile 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.

Începând cu anul 2019, Banca a adoptat noul standard privind „Contractele de leasing” - IFRS16. IFRS16 stabilește principiile pentru recunoașterea, măsurarea, prezentarea și divulgarea contractelor de leasing pentru ambele părți la un contract, client - „locatar” și furnizor - „locator”. Acest standard impune chiriașilor să recunoască majoritatea contractelor de leasing în situațiile financiare. Banca recunoaște activele și datoriile de leasing la data începerii contractului de leasing. La decembrie 2020, valoarea **dreptului de utilizare a activelor** era de 55,1 milioane RON (decembrie 2019, 42,9 milioane RON)

Investițiile imobiliare, net sunt în sumă de 1,25 milioane RON și reprezintă imobile provenite din executarea garanțiilor aferente creditelor acordate clienților.

Instrumentele financiare derivate (activ) sunt în valoare de 13,9 milioane RON la 31 decembrie 2020. Acest element bilanțier cuprinde soldurile debitoare aferente conturilor în care se înregist-

trează valoarea justă a contractelor de schimb la termen (soldurile debitoare reprezintă diferențe favorabile în urma evaluării contractelor cu instrumente derivate).

Alte active, net, sunt în valoare de 84,73 milioane RON la 31 decembrie 2020 și cuprind sume în curs de decontare / în tranzit: 43,7 milioane RON (47,6 milioane RON la 31 decembrie 2019), debitori diverși: 21,9 milioane RON (11,7 milioane RON la 31 decembrie 2019), cheltuieli în avans: 7,25 milioane RON (5,2 milioane RON la 31 decembrie 2019), venituri de încasat 1,4 milioane RON (1,8 milioane RON la 31 decembrie 2019), avansuri angajați, creanțe fiscale, avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale, stocuri, garanții primite etc.: 7,4 milioane RON (16,1 milioane RON la decembrie 2019). Banca deține la 31 decembrie 2020 active fixe și grupuri de cesiune, clasificate ca deținute în vederea vânzării în valoare de 3 milioane RON (2,3 milioane RON la 31 decembrie 2019), reprezentând stocul de clădiri din executări silite, care sunt scoase la vânzare.

Datoriile către bănci au înregistrat o scădere față de anul trecut cu 68% și sunt în suma de 162,3 milioane RON, fiind formate din: conturi LORO (18,9 milioane RON), depozite la vedere și depozite la termen (143,5 milioane RON). Banca beneficiază de sprijinul total și substanțial al Grupului, atât pentru finanțarea creșterii bilanțiere, 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:

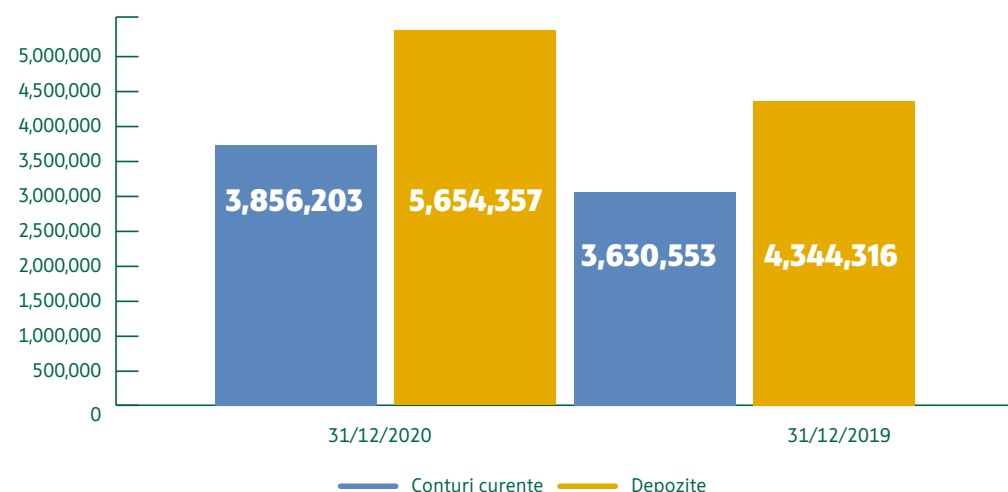
- conturi curente - 3.502 milioane RON (2.958 milioane RON la 31 decembrie 2019),
- depozite la vedere - 353,8 milioane RON (672,9 milioane RON la 31 decembrie 2019),
- depozite la termen - 5.508 milioane RON (4.243 milioane RON la 31 decembrie 2019),
- depozite colaterale - 146 milioane RON

(101,1 milioane RON la 31 decembrie 2019).
În cadrul depozitelor sunt incluse și datoriile atașate și sumele de amortizat.

În anul 2020, 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 în RON ale persoanelor fizice. Pe de altă parte, a desfășurat campanii de promovare a produselor sale de depozitare.

Structura depozitelor atrase de la clienți pe valute



Împrumuturile se ridică la 3,1 miliarde RON la 31 decembrie 2020, întreaga sumă fiind trasă de la OTP Financing Malta Company Ltd.

Instrumente financiare derivate (pasiv) au un sold de 13,3 milioane RON la 31 decembrie 2020 (14,4 milioane RON la 31 decembrie 2019) și reprezintă diferențele nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor derivate. Valoarea instrumentelor financiare derivate de acoperire este în valoare de 48,9 milioane RON la 2020 (42,9 milioane lei la decembrie 2019).

Provizioanele au crescut în 2020 cu 18%. Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente acordate sunt în valoare de 54,2 milioane RON (37 milioane RON la 31 decembrie 2019), provizionul pentru litigii este în valoare de 83,9 milioane RON (81,2 milioane RON la 31 decembrie 2019), provizioane pentru alte beneficii ale angajaților 19,6 milioane RON, provizioanele pentru darea în plată sunt în valoare de 5,4 milioane RON și alte provizioane se ridică la suma de 1,1 milioane RON. Provizioanele privind litigiile au crescut din cauza unui caz semnificativ, care a necesitat o acoperire

suplimentară, bazată pe evaluarea juridică a riscului, ca urmare a deciziilor preliminare ale Curții.

Alte datorii sunt în valoare de 166 milioane RON la 31 decembrie 2020; în această poziție sunt cuprinse: **sume în curs de decontare** în valoare de 90,1 milioane RON, **indemnizații și salarii** – 8 milioane RON, **diverse contribuții la bugetul de stat** – 11 milioane RON, **creditori diverși** – 15,5 milioane RON, **venituri înregistrate în avans** – 11,8 milioane RON și **cheltuieli de plătit** – 22,8 milioane RON.

Capitalurile proprii sunt 1.613,6 milioane RON din care:
- Capital social 1.829,2 milioane RON;
- Hiperinflația capitalului social este în valoare de 42,8 milioane RON;
- Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe în valoare de 39,7 milioane RON;
- Rezerve provenite din diferențe din modificarea valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global: 0,28 milioane RON;
- Alte rezerve: 12,1 milioane RON;
- Rezultat reportat: 312,3 milioane RON;
- Rezultatul exercițiului curent: profit 2.379 milioane RON.

Contul de profit și pierdere la 31 Decembrie 2020

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri din dobânzi	589.939	548.740
Cheltuieli cu dobânzile	-154.278	-145.495
Venitul net din dobânzi	435.661	403.245
Venituri din comisioane	146.642	131.867
Cheltuieli cu comisioanele	-39.760	-40.408
Venituri nete din comisioane	106.882	91.459
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-164.510	-104.428
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere	378.033	390.276
Venit net din tranzacționare, net	31.495	39.770
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	6.613	-195
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-2.557	56
Alte venituri din exploatare	17.261	14.938
Total venituri din operațiuni financiare	52.812	54.569
Total venituri operaționale	430.846	444.845
Salarii și alte cheltuieli asimilate	-221.106	-183.720
Alte cheltuieli administrative	-138.661	-132.380
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	-62.690	-45.521
Alte cheltuieli operaționale	-9.536	-12.684
Total cheltuieli administrative	-431.993	-374.305
Profit înainte de impozitare	-1.147	70.540
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	3.526	-
Profit net aferent exercițiului financiar	2.379	70.540
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere		
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-1.814	-1.817
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	290	190
Impozit amânat pentru poziția precedentă	1.903	-2.286
Total elemente care nu pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere	-1.524	-997
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere		
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	-9.319	14.254
Impozit amânat pentru poziția precedentă	1.903	-2.286
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-7.416	11.968
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare	-8.940	10.971
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	-6.561	81.511
Câștig pe acțiune ordinară	0,31	9,25

Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 prezintă următoarea structură:

Veniturile din dobânzi – au crescut cu 8% în special din:

- Credite în suma de 549,1 milioane (516,7 milioane RON la 31 decembrie 2019)
- Plasamentele la alte instituții de credit și la Banca Națională 3,3 milioane RON (4,5 milioane RON la 31 decembrie 2019)
- Titluri și acorduri reverse repo 37,6 milioane RON (27,6 milioane RON în 2019).

Cheltuielile cu dobânzile au crescut cu 6%.

Structura acestora este după cum urmează:

- 86,1 milioane RON din depozitele clienților (93,3 milioane RON la 31 decembrie 2019)
- 60,1 milioane RON din împrumuturi (42,9 milioane RON la 31 decembrie 2019)
- 7,5 milioane RON din depozitele de la bănci (8,8 milioane RON la 31 decembrie 2019).

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 146,6 milioane RON (au crescut cu 11% față de 2019) și cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în sumă de 39,7 milioane RON (au scăzut cu 1,6% comparativ cu 2019).

Pierderile din depreciere au scăzut de la 104,4 milioane RON la 164,5 milioane RON (o creștere de 57,56%), ca urmare a situației actuale cauzate de pandemia COVID-19 și a revizuirii anuale a parametrilor de provizionare.

Venituri din tranzacționare, net au scăzut de la 104,4 milioane RON la 164,5 milioane RON (o creștere de 57,56%), ca urmare a situației actuale cauzate de pandemia COVID-19 și a revizuirii anuale a parametrilor de provizionare.

Alte venituri din exploatare sunt în valoare de 17,26 milioane RON. Aceste venituri cuprind **comisioane din servicii nebancale** – 0,6 milioane RON, **venituri din intermediere asigurări** – 2,2 milion RON, **alte venituri din**

exploatare – 9,4 milioane RON, **alte venituri și comisioane aferente creditelor** – 4,5 milioane RON.

Salarii și alte cheltuieli asimilate sunt de 221,1 milioane RON la 31 decembrie 2020 și înregistrează o creștere de 20,3% față de anul anterior (183,7 milioane RON).

Costurile salariale au fost determinate de condițiile pieței, creșterea numărului de angajați și de rezultatele vânzărilor.

Creșterea salariilor medii din perioada 2016-2019, 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. În 2020, costurile mai ridicate cu personalul au fost rezultatul strategiei de creștere organică, care a dus la o creștere a numărului de angajați.

Personalul suplimentar a fost determinat de necesitățile afacerii, dar și de necesitatea de a acoperi lipsa personalului din cadrul sediului central, pentru a susține proiectul de creștere organică a băncii.

Alte cheltuieli administrative sunt de 138,6 milioane RON la 31 decembrie 2020, au crescut cu 5% față de anul precedent (132,4 milioane RON în 2019).

Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale este de 62,7 milioane RON la 31 decembrie 2020, față de 45,5 milioane RON la 31 decembrie 2019.

Alte cheltuieli de exploatare sunt în valoare de 9,5 milioane RON (12,7 milioane RON la 31 decembrie 2019). Acestea includ și **amenzi și penalități** de 0,09 milioane RON, **cheltuieli cu sponsorizări** de 2,3 milioane RON, **cheltuieli reprezentând tombole, premii** de 1,6 milion RON și **alte cheltuieli** de 5,4 milioane RON.

Profitul net al perioadei a fost de 2,3 milioane RON la sfârșitul anului 2020 (70,6 milioane RON la 31 decembrie 2019). Reducerea profitului net se bazează în principal pe creșterea costurilor de risc și salarii, din cauza crizei pandemice.

Managementul Riscului în cadrul OTP Bank România S.A.

Principalele riscuri la care este expusă Banca includ:

- riscul de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar;
- riscul de piață - care se referă la expuneri la factori de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, capitalurile proprii și prețurile mărfurilor;
- riscul de credit;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional.

Alte riscuri gestionate de Bancă sunt riscul reputațional, riscul asociat externalizării activităților și riscul de conformitate, riscul de conduită, riscul de model, riscul TIC și de securitate.

Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu toate facilitățile de creditare și creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului Băncii ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

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 2020.

Strategia pe termen mediu a Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de credit constă în direcționarea resurselor pentru atingerea următoarelor obiective:

- Proiectarea unui cadru de analiză și modele, capabil să sprijine definirea exactă a profilului de risc al Băncii, să îmbunătățească puterea predictivă a modelelor de risc și să aplice soluții de gestionare

a riscurilor suficient de prudente, capabile să reacționeze la mișcările pieței;

- Procese de date eficiente - utilizarea la maximum a datelor interne în beneficiul analizelor efectuate în scopul administrării riscurilor prin extinderea DWH-ului curent și implementarea de instrumente analitice avansate (SAS, OLAP);
- Sprijinirea planului de creștere privind creditarea segmentului Retail prin rafinarea setului de instrumente specifice utilizate pentru managementul riscului de credit și testarea, în mod continuu, a unor noi segmente și reguli de evaluare;
- Adaptarea la condițiile dinamice ale pieței asigurând premisele pentru construirea unui portofoliu diversificat, cu o dinamică și performanță adecvată care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Asigurarea de rezerve disponibile adecvate pentru acoperirea pierderilor potențiale, în timp ce capitalul oferă rezerve suficiente pentru pierderi neașteptate;
- Crearea unui cadru eficient de monitorizare și reacție în ceea ce privește riscul aferent activității de creditare, pentru a asigura menținerea profilului de risc de credit în limita apetitului asumat;
- Asigurarea îndeplinirii cerințelor reglementărilor EBA privind managementul expunerilor neperformante (NPE) și a faptului că strategia NPE a Băncii reprezintă o bază solidă pentru identificarea, măsurarea, gestionarea, monitorizarea și diminuarea expunerilor neperformante;
- Asigurarea corelației și coerenței dintre strategia de risc a Băncii, strategia NPE și ICAAP.

Pe termen scurt, prioritățile cheie pentru administrarea riscului de credit sunt:

- Asigurarea unui portofoliu solid de credite nou acordate într-un mediu macroeconomic cu un nivel ridicat de incertitudine. Ca răspuns la efectele negative ale COVID-19 asupra economiei, Banca și-a ajustat politicile de creditare prin implementarea de

- restricții temporare în vederea mitigării riscurilor apărute. Banca va continua să își adapteze politicile și strategia în consecință;
- Menținerea unui nivel adecvat al calității portofoliului de credite existent și asigurarea unei acoperiri corespunzătoare cu provizioane. Banca va continua să acorde prioritate gestionării împrumuturilor în cazul cărora se înregistrează întârzieri la plată, depunând eforturi pentru a susține clienții restanți să revină la efectuarea de rambursări regulate. Pe perioada moratoriilor (private și publice), implementate recent Banca va continua să evalueze și să monitorizeze expunerile din credite în conformitate cu normele și procedurile existente.
- Implementarea strategiei NPE și realizarea obiectivelor privind rata creditelor neperformante (NPL%). Fără îndoială că apariția COVID-19 și impactul său sistemic, au adus nesiguranță și presiune suplimentară în ceea ce privește realizarea planului Băncii de a reduce stocul de credite neperformante. Cu toate acestea, Banca va întreprinde toate acțiunile posibile planificate pentru a atinge ținta de NPE% și valorile planificate privind rata creditelor neperformante la nivelul fiecărui segment.
- Monitorizarea riscului de credit. În vederea monitorizării apetitului la riscul de credit, Banca dispune de un sistem de control care acoperă instrumentele de reglementare, parametrii de risc a produselor și sistemul de raportare:
 - o Rapoarte lunare și trimestriale privind indicatorii de risc din politicile de creditare;
 - o Monitorizarea trimestrială a profilului riscului de credit;
 - o Monitorizarea trimestrială a nivelului concentrării portofoliului față de limitele stabilite în norma internă privind riscul de concentrare;
 - o Monitorizarea lunară a ratelor de vintage;
 - o Prezentare generală lunară a evoluției portofoliilor de credite acordate persoanelor fizice și companiilor;
 - o Monitorizarea săptămânală a evoluției

- portofoliului;
- o Evaluarea săptămânală a nivelului de moratorii implementate.
- Revizuirea modelelor tranzacționale. În 2020, au fost implementate noi modele de rating utilizate în procesul de creditare al persoanelor fizice precum și o revizuire a modelelor de scoring comportamental.
- Dezvoltări IT în aria managementului riscului de credit.

Riscul de credit a fost administrat în conformitate cu normele de creditare aprobate de Consiliul de Supraveghere, 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.

Banca în mod regulat re-evaluează toate expunerile de credit care au fost deja prevăzute în mod special, precum și toate expunerile de credit care apar în lista de urmărire și care sunt clasificate ca fiind semnificative în mod individual.

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 2020 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 datorii, 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 rămase până la următorul moment de restabilire al activelor și pasivelor financiare, analiza pe bază de maturități și scenariul 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 opțiune. La 31 decembrie 2020, cu ajustări pentru luarea în considerare a riscului de opțiune aferent creditelor și depozitelor, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 2,01% din total fonduri proprii (3,43% la decembrie 2019). Reducerea valorii calculate s-a produs în principal datorită includerii depozitelor fără termen de maturitate (conturile curente).

În cursul anului 2020 expunerea la riscul de dobândă s-a menținut la un nivel relativ constant, mediu-scăzut.

Managementul riscului de piață

Riscul de piață reprezintă riscul pierderii asupra elementelor bilanțiere și extra bilanțiere

datorită evoluțiilor nefavorabile ale prețurilor pieței cum ar fi, de exemplu, prețurile titlurilor, 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, prin 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 la riscul de piață 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 Market Risk Portal.

Riscul ratei dobânzii (Portofoliu de tranzacționare)

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, prin implementarea procedurilor, modelelor și prin monitorizarea și controlul activităților de tranzacționare.

Limitele sunt aprobate 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 piața 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: 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 Market Risk Portal.

Managementul riscului valutar

Riscul valutar este riscul producerii de pierderi rezultat 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 Operațional și de Piață.

Banca tranzacționează următoarele valute: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, CZK și PLN.

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 Market Risk Portal.

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 exponențiale pentru a determina ponderi ale valorilor de profit și pierdere observate) care permit agregarea facilă a factorilor de risc și a valorilor VaR pentru departamentele 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 își 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, îmbunătățite permanent 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 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 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).

Ca urmare a recomandărilor făcute de Banca Națională a României în anii anteriori, Banca a menținut un nivel al indicatorului de lichiditate imediată de peste 30% pe tot parcursul anului. Indicatorii de lichiditate (reglementați și interni) au fost conformi pe parcursul anului. Profilul băncii cu privire la riscul de lichiditate este mediu-scăzut și a fost respectat în permanență.

La 31 decembrie 2020, 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 2020) este de 75 milioane EUR.

Managementul riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere rezultat fie din cauza unor procese interne, persoane sau sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv 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, prin conștientizarea riscurilor și totodată, prin transferarea lor prin asigurări sau constituirea de provizioane pentru riscul operațional.

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional care include politici și procese pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, analiza, monitorizarea, gestiunea și/sau 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 urmează:

- 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;
- Sprijin 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;
- Indicatorii cheie de risc operațional (KRI) sunt

utilizați pentru a monitoriza nivelul expunerii la riscul operațional, pentru a previziona riscurile și pentru a acorda asistență în vederea evitării anumitor pierderi generate de riscul operațional.

- 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 în situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.

Managementul capitalului în cadrul OTP Bank România 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 estimate 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 comparativ cu valoarea

naționalului a 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 data tranzacționării 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.

MANAGEMENTUL 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 acestor 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 se realizează pe baza raționamentului profesional.

COMUNITATE

OTP Bank România 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 și astfel, își asumă responsabilitatea pentru acestea.

Politica de sponsorizare

OTP Bank România crede foarte mult în puterea comunităților și investește în bunăstarea lor prin sponsorizări. Banca își exprimă și își întărește angajamentul față de valorile sale. Construiește o cooperare pe termen lung și demonstrează empatie și solidaritate într-un context dificil, cum este cel generat de pandemia de COVID-19.

Și în 2020, cea mai importantă investiție comunitară este Fundația „Dreptul la educație”, care vizează îmbunătățirea cunoștințelor financiare pentru o categorie mare de oameni, de la elevii de gimnaziu până la adulți.

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 contribui la crearea unui comportament financiar responsabil atât în rândul elevilor, cât și al adulților. În contextul specific al anului 2020, programele de educație financiară pentru elevi și adulți au fost livrate preponderent în mediul online.

O altă misiune esențială pe care Banca și-a asumat-o în 2020 a avut în vedere sprijinirea sistemului medical în lupta împotriva răspândirii și combaterii pandemiei COVID-19. Astfel, 3 spitale din țară au beneficiat de sponsorizări pentru achiziționarea echipamentelor și materialelor necesare cadrelor medicale în această perioadă.

Totodată, am continuat inițiativele de sponsorizare dezvoltate și implementate sub umbrela Programului OTP Sport, prin care promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

În decembrie 2020, voluntarii OTP Bank România, alături de colegii din cadrul Fundației Dreptul la

Educație s-au implicat în campania „Scrisori pentru Moș Crăciun”, în cadrul căreia au pregătit cadouri pentru copii din medii defavorizate sau cu dizabilități, aflați în centrele de terapie din Suceava, Fălticeni și Popești-Leordeni. Voluntarii au strâns peste 200 de cadouri pentru campania organizată de Fundația FARA.

MEDIUL ÎNCONJURĂTOR

Banca se străduiește să își desfășoare activitatea în mod ecologic, iareducerea consumului de energie, apă și hârtie este 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 maximum ori de câte ori a fost posibil.

Ca urmare a programului de digitalizare, în 2019 au fost menținute mai multe inițiative:

- poșta este înlocuită de e-mail atât în comunicarea internă, cât și în cea externă;
- Banca a introdus o soluție IT pentru scanarea și arhivarea electronică a documentelor;
- 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 și ele, la rândul lor, implicate în colectarea centralizată a hârtiei.

ANGAJAȚI

Banca este conștientă de importanța personalului în succesul său și în îndeplinirea misiunii sale.

Astfel, s-a început implementarea programului de dezvoltare organizațională, ale cărui obiective principale sunt:

- modelarea performanței;
- formarea unei culturi de colaborare;
- 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, de colaborare și pe centricitatea clienților.

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 România 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 directe ale Organizației Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- Ghidul OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu important este Codul de Conduită, în care OTP Bank România se angajează să respecte drepturile omului și regulile stabilite de Organizația Internațională a Muncii. 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 și mită reprezintă o prioritate a OTP Bank România S.A.

Niciun angajat sau nicio altă persoană care acționează în numele Băncii nu va oferi, promite, accepta sau plăti niciodată vreun alt articol de valoare, cu scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane spre a obține un avantaj neloyal în afaceri.

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradițiile locale, de aceea practicarea acestui obicei în cadrul relațiilor de afaceri și a relațiilor cu clienții poate contribui la reputația societății și la încheierea unor bune relații 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 cărei 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 2021

Banca continuă strategia sa pe termen mediu, axată pe crearea de valoare clienților săi, prin excelență profesională, cu accent pe digitalizare și creștere durabilă, în linie cu programul intern de creștere Apollo, dar ia în considerare întârzierea de 6 luni datorată pandemiei. 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 gospodăriilor- clienților băncii.

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 creștere a digitalizării. 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, prin dezvoltarea unor produse noi în agricultură.

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului



Banca va optimiza procesele sale de creditare, va investi în programe informative dedicate gestionării relațiilor cu clienții și respectiv dedicate gestionării 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.

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 2020, 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 2020;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020.

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate



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. Buzzești 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 2020, 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 2020 se identifică astfel:
 - Capitaluri proprii 1.613.670.610 RON
 - Profitul net al exercițiului financiar 2.378.256 RON
- În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2020, 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 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („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.

Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la nota 18 și politicile contabile 3.8.6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3.8.6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>La 31 decembrie 2020, Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 499,4 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 10.686,1 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>Întrucât creditele 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>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; 	<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"> controale pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit, inclusiv cele determinate de efectele pandemiei COVID-19; controale pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p><u>Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.

Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<ul style="list-style-type: none"> 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; identificarea expunerilor cu un nivel ridicat de deteriorare a calității creditului precum și a industriilor afectate ca urmare a restricțiilor impuse de pandemia COVID-19. nivelul ridicat de incertitudine și nivelul de subiectivitate a judecății Conducerii cu privire la raportarea financiară aferentă anului 2020 ca urmare a pandemiei de COVID-19. eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de criza COVID-19, inclusiv moratoriul public și alte evenimente; evaluarea informațiilor prospective, inclusiv a impactului pandemiei COVID-19. 	<p><u>Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit, inclusiv impactul COVID-19 și alocarea expunerilor cu moratoriu acordat; dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL, inclusiv impactul COVID-19; evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere, rezultate din impactul crizei COVID-19 asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite. <p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat proprii specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL și modelele prospective, și pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Băncii.</p> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la notele 6 și 7 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 589,9 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 146,6 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia.</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"> 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. comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <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"> datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 analiza corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.

Alte informații – Raportul administratorului individual

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 2020, 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 individual, 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 12-14.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorului individual 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 individual a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului individual. 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 adoptat de Uniunea Europeană 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 individuale, 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.
 - 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 guvernarea, printre alte 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 guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte 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 guvernarea, 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.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 7 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 17 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2004 până la 31 decembrie 2020.

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, Partener Audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
30 martie 2021

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Dobre Irina Elena
Registru Public Electronic: AF3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registru Public Electronic: FA25





OTP Bank România S.A.
Raport Anual
2020

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

-	-	0	4.782	-8
536	685	1.221	2.004	122
407	-904	2.503	15.156	250
-	143	143	512	58
-	1.590	1.590	13.415	216
-	-	0	84	-
723	-2.124	2.847	6.896	-
-82	18	-64	0	-
-	-	0	0	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
84	3.656	8.240	-	-
84	3.656	8.240	-	-
-	-	0	-16.894	-480
-	-	0	-1.037	-18
0	0	0	-17.931	-498
57	-6.667	-12.124	-12.124	-122

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

Guvernanta
Corporativa

Consiliul de Supraveghere



Consiliul de Supraveghere, unul dintre organele de conducere ale Băncii, 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 ceilalți membri. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt numiți de Adunarea Generală a Acționarilor și supuși aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în conformitate cu cadrul legal în vigoare.

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.

Antal György Kovács 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, Antal György Kovács 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 ale Centrului 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, Antal György Kovács deține funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. Ocupă, 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. Antal György Kovács este membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank Plc. din aprilie 2016.

JUDIT HANUSOVSKY

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 calitate 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.

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, iar 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 în calitate 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 Informatice, acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatice 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.

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-non-bancare 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.

ATTILA VÉGH

Membru al Consiliului de Supraveghere

Attila Végh a absolvit Universitatea de Științe Economice Karl Marx („Corvinus”) – Facultatea de Finanțe din Budapesta în anul 1980, fiind licențiat în economie. Și-a început cariera în domeniul bancar în 1987 la Magyar Hitel Bank (Banca ABN AMRO Ungaria) unde între 1987 și 1991 a ocupat mai multe funcții, respectiv: Șef al Departamentului Economic, Șef al Departamentului Financiar, Director Financiar în Departamentul Lichidități și inclusiv funcția de Șef al Direcției de Dezvoltare Instituțională și Director de Proiect.

Attila Végh și-a consolidat experiența în domeniul financiar bancar ocupând diverse funcții, printre care cea de Ofițer Creditare Corporativă între anii 1980 și 1982, Expert bancar între anii 1982 - 1983, Șef Adjunct de Departament între anii 1983 și 1986, respectiv între anii 1991-1992 funcția de Manager de Proiect în cadrul Băncii Naționale a Ungariei.

În perioadă de 1992 și 1995, respectiv 2001-2002, și-a dezvoltat cunoștințele din domeniul financiar bancar prin ocuparea funcției de Consultant Bancar și lider de echipă proiect în cadrul societății Digital Equipment Hungary Ltd., respectiv cea de Manager Senior în cadrul societății Deloitte&Touche Advisory&Management Consulting Ltd. De asemenea, a ocupat funcția de Director Executiv al Băncii Naționale a Ungariei, unde, în perioada 1995 - 2001 a fost și membru al Directoratului; între anii 2002 - 2005 a ocupat funcția de Director Executiv și membru al Comitetului de Management în cadrul Central European International Bank Ltd.

S-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Plc. în anul 2002, în funcția de Consultant al Directorului General Adjunct, fiind responsabil pentru gestionarea mai multor proiecte, printre care „Consolidarea Sistemelor de Creditare” și „URBIS-implementare a sistemelor bancare integrate”.



Între anii 2005 și 2009 a îndeplinit, în cadrul Central European International Bank Ltd, funcțiile de Șef al Departamentului Relații Strategice și Șef Departament Operațiuni și Gestionarea Calității. Începând cu anul 2009 și până în 2011 a ocupat funcția de Ofițer de Conformitate IT, gestionând totodată mai multe proiecte de dezvoltare pentru managementul serviciilor IT. Cunoștințele profesionale în domeniul IT și le-a aprofundat desfășurând activități în industria software și ocupând în perioada 2011- 2013, respectiv 2013 - 2015, funcțiile de Director Adjunct și Manager de Program în cadrul societății Loxon Solution Ltd., respectiv funcția de Manager Dezvoltare Aplicații Software și Manager de Proiect în cadrul Statlogics Software Development Copany Ltd. Din septembrie 2017, Attila Végh ocupă funcția de Manager de Proiect în cadrul OTP Bank Plc., unde a participat la pregătirile pentru fuziunea și achiziția Băncii Românești (BROM) de către OTP Bank România S.A, ca delegat din partea societății-mamă, în cadrul echipei de Proiect IT și de Securitate IT.

Începând cu finele anului 2019, Attila Végh îndeplinește calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A., făcând parte din Comitetul de Administrare a Riscurilor.

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.

GÁBOR SUDÁR

Membru al Consiliului de Supraveghere

Gábor Sudár a absolvit Universitatea de Comerț, Restaurante și Turism – Secția de Comerț din Budapesta în anul 1994, fiind licențiat în economie. Ulterior absolvirii, a urmat cursurile mai multor instituții de învățământ, respectiv în anul 1995 cursurile Inspecției de Stat a Titlurilor de Valoare și ale Bursei din Ungaria, obținând diplomă în evaluarea valorilor mobiliare; în anul 1996 a frecventat cursurile Bursei de Valori din Budapesta și ale Fundației Central-Europene de formare a Agenților Bursieri, obținând certificat de broker și în anul 2001 a urmat cursurile Centrului Internațional de formare a Bancherilor și ale Asociației Ungare a Administratorilor Fondurilor de Investiții, obținând diplomă de manager de portofoliu și fond mutual.

Și-a început cariera în domeniul bancar în 1997 la CA IB Fund Management Ltd. (Membru al Grupului HVB) unde între 1997 și 2002 a ocupat funcția de Director asociat în cadrul Departamentului de gestionare a fondurilor și portofoliului, iar între 2002 și 2005 a ocupat funcția de Director (Director Executiv) și membru al Consiliului de Administrație.

Domnul Gábor Sudár și-a consolidat experiența în domeniul financiar bancar ocupând diverse funcții, printre care cea de Consilier Clienți între anii 1995 și 1997 în cadrul MKB Bank Ltd.

În perioada 2005 - 2006, a îndeplinit funcția de Director Regional în cadrul societății Cross Border Activity Consulting & IT Solutions GmbH. Între 2006 - 2013, a îndeplinit funcția de Șef al Departamentului de Supraveghere a Firmelor de Piețe de Capital.

Domnul Gábor Sudár și-a dezvoltat cunoștințele din domeniul financiar bancar prin ocuparea în



perioada 2013-2014 a funcției de Director, Direcția Supraveghere a Instituțiilor de Credit, la Banca Națională a Ungariei și prin experiența acumulată în decursul anului 2014, în cadrul SG Advisory Budapesta unde a deținut calitatea de acționar și funcția de Director General.

Gábor Sudár s-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Plc., unde, în perioada 2014 - 2018, a ocupat funcția de Director de Conformitate, guvernând activitatea de conformitate în cadrul întregului grup bancar (inclusiv subsidiarele naționale și străine). Din anul 2018 îndeplinește funcția de Director General de Reglementare, având ca principale responsabilități inițierea unei activități eficiente de guvernare corporativă în cadrul grupului bancar și asigurarea suportului în luarea deciziilor la nivelul Directoratului General Adjunct al Băncii.

Începând cu finele anului 2019, Gábor Sudár îndeplinește calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A., făcând parte din Comitetul de Nominalizare.

FERENC BERSZÁN

Membru al Consiliului de Supraveghere

Ferenc Berszán și-a început cariera în domeniul bancar în 1995 la ING Bank Ungaria, unde, între 1995 și 1997, a deținut funcția de Analist de Risc, apoi pe cea de Manager de Cont, fiind responsabil de gestionarea conturilor de clienți ale corporațiilor mari, în special din industria electronică, de telecomunicații și IT.

Acesta a ocupat între 1997 până în 2001, poziția de Conducător al Operațiunilor Centrale la Budapest Bank (GE Capital Hungary) și răspundea de procesele de bază din întreaga organizație, cum ar fi deschiderea contului, customer service și încasări. Între 2001-2003, a lucrat în sectorul investițiilor de capital de risc, deținând poziția de Director Executiv Adjunct în cadrul Fondului Maghiar pentru Tehnologii Inovative HITF, parte a unei companii din SUA care finanța investiții în firme de tehnologie în stadiu incipient din Ungaria).

Ferenc Berszán și-a consolidat experiența în domeniul financiar bancar ocupând din februarie 2005 și până în martie 2018 mai multe poziții în cadrul Raiffeisen Bank International AG, respectiv: din 2005 până în 2010 a fost Conducător al Diviziei de Servicii Bancare pentru Consumatori, apoi a ocupat poziția de Conducător al Diviziei Întreprinderi Mici, Premium și Private Banking (2010 - 2015) și din 2016 până în 2018 a fost Conducător



al Departamentului pentru Consumatori și Întreprinderi Mici. În timpul perioadei petrecute în cadrul Raiffeisen Bank, el a fost, de asemenea, membru în Comitetul de Credite al Grupului, precum și în Comitetul pentru Active și Pasive.

Începând cu luna iulie 2020, dl. Ferenc Berszán s-a alăturat OTP Bank România S.A. și în calitate de membru independent al Consiliului de Supraveghere, fiind, de asemenea, și Președintele Comitetului de Nominalizare și membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Ferenc Berszán a absolvit în anul 1992 Universitatea Tehnică din Budapesta, fiind licențiat în inginerie electrică și Heriot Watt University in Edinburgh (1994).

Directoratul



Directoratul, unul dintre organele de conducere ale băncii, asigură funcția de conducere în cadrul Băncii, prin îndeplinirea tuturor acțiunilor necesare și utile pentru atingerea obiectivelor de afaceri ale Băncii.

Directoratul pune în aplicare strategiile și politicile băncii și, de asemenea, delegă atribuții comitetelor de conducere medie / permanente și monitorizează performanța responsabilităților delegate, rămânând responsabil de performanța Băncii în fața Consiliului de Supraveghere.

Directoratul este format din președinte, vicepreședinte și ceilalți membri. Președintele Directoratului este Directorul General. Membrii Directoratului sunt numiți de Consiliul de Supraveghere și încep îndeplinirea responsabilităților după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în conformitate cu prevederile legale cadru în vigoare.

De asemenea, Directoratul este responsabil pentru supravegherea investițiilor băncii și ale subsidiarelor sale, în poziția sa de comitet local de investiții, împreună cu organele de conducere competente la nivelul Grupului, având competențele stabilite prin reglementările în vigoare atât pe plan intern, cât și la nivelul Grupului.

GYULA FATÉR

Președintele Directoratului și Director General

Gyula Fatér este Președintele Directoratului și Director General al OTP Bank România din iunie 2019. Începând cu noiembrie 2018 și până în luna iunie 2019, a ocupat funcția de Consilier al Directorului General, alăturându-se astfel echipei OTP Bank România.

Gyula Fatér are peste 28 de ani de experiență bancară internațională, conducând cu succes de la start-up-uri până la bănci din Europa Centrală și de Est. El a avut performanțe ridicate în domeniul bancare diverse, cum sunt: retail banking, strategia de afaceri în gestionarea activelor, precum și în zona piețelor de capital.

Între 1992 și 2000, a fost Director General al Europool Investment Fund Management, iar în 2000 s-a alăturat grupului Budapest Bank în calitate de Director General al Budapest Fund Management, rol pe care l-a deținut până în 2014.

Între 2006 și 2009, Gyula Fatér a fost, de asemenea, Manager de Capital și Investiții la GE Money Bank, responsabil pentru supravegherea regională a opt țări, iar din 2009 a lucrat în managementul produselor de retail în cadrul băncii Budapest Bank. El a activat mai mult de 10 ani ca Membru al Directoratului în cadrul



Budapest Bank. Timp de 4 ani, a fost Head of Consumer în cadrul aceleiași bănci.

Gyula Fatér și-a început mandatul cu accent pe obiectivul de a accelera creșterea băncii, consolidând și mai mult poziția grupului pe piața locală.

Gyula Fatér are un master în economie în cadrul Universității de Științe ale Economiei Karl Marx - în prezent, Universitatea Corvinus din Budapesta, studii pe care le-a finalizat în 1990.

ZOLTÁN BALÁZS

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc

Zoltán Balázs este Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc în cadrul OTP Bank România din octombrie 2020. Călătoria sa în OTP Bank România a început în februarie 2020, când a deținut funcția de Consultant al Directorului General, implementând și coordonând proiectele strategice și asigurând comunicarea internă prin pregătirea pentru rolul de coordonator al funcției de administrare a riscului.

Zoltán Balázs deține o diplomă MBA în domeniul Bancar & Anteprenariat din cadrul Universității Case Western Reserve din Clevelenad, USA și o diplomă de Master în domeniul Bancar & Finanțe din cadrul Colegiului de Finanțe și Contabilitate din Budapesta, Ungaria.

În ceea ce privește experiența profesională, Zoltán Balázs a lucrat, de-a lungul timpului, în diferite companii multinaționale din regiunea Europei Centrale și de Est, cum ar fi Ungaria, România și Austria. Și-a început cariera în domeniul financiar bancar în anul 2000 în cadrul Băncii K&H (Grupul KBC), în Finanțare Structurată și Rezidențiale, apoi s-a mutat în



Banca Erste Ungaria în calitate de Director al Direcției Finanțare Structurată și Rezidențiale. Între 2009-2012 și-a desfășurat activitatea la filiala maghiară a Bayerische Landesbank în calitate de Director executiv de Risc.

Din anul 2012 a lucrat din nou cu Grupul Erste, în principal în Ungaria și România, în calitate de Director General al Erste Real Estate Ltd. Ungaria și Director RE și Vânzări Corporații, până la aderarea în Grupul OTP.

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 România S.A. din octombrie 2016. Mara Cristea este un profesionist cu înaltă calificare, având cunoștințe ample în domeniul financiar-bancar, în special în domeniul de planificare strategică și controlling, raportare statutară și contabilitate. Proactivitatea, asertivitatea, determinarea și empatia 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 având o contribuție semnificativă la succesul procesului de integrare a OTP Bank România cu Millennium Bank.



În ceea ce privește mediul academic, Mara Cristea este absolventă a Universității Româno-Americane din București, cu diplomă în Finanțe și Bănci. De asemenea, este membru al Camerei Consultanților Fiscali din România din 2007 și membru al Camerei Auditorilor Financiari din România din 2010.

În viața personală, Mara Cristea are ca hobby schiul și drumețiile montane și o pasiune mare pentru costumul popular românesc și tradițiile strămoșești.

ROXANA MARIA HIDAN

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail

Începând cu luna iulie 2019, Roxana Maria Hidan este Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail din cadrul OTP Bank România S.A.

Cu o experiență de 19 ani în domeniul bancar, dintre care peste 15 ani în cadrul OTP Bank România, Roxana Maria Hidan a coordonat anterior linia de business IMM. Între 2012 și 2015, în calitate de Director al Direcției IMM, a fost responsabilă de elaborarea și implementarea strategiei Băncii pentru acest segment.

În 2015, Roxana Maria Hidan a avut o implicare majoră în procesul de integrare a OTP Bank România cu Millennium Bank, mai întâi ca Director Executiv Retail și Membru al Comitetului de Direcție, apoi ca Director General și Președinte al Comitetului de Direcție. Misiunea ei principală, în calitate de coordonator al Diviziei Retail este de a transforma în continuare acest business prin asigurarea, la toate nivelurile organizaționale, a unei culturi care are la bază experiența clientului cu Banca.



Deținătoare a unui Executive MBA (2012-2014) în Advanced Global Management la IE Business School din Madrid, Roxana Maria Hidan este în prezent Membru al Global Alumni Advisory Board. În plus, în anul 2018 și-a adăugat în portofoliul educațional Programul de Management Global (GMP24) de la Harvard Business School, fiind de asemenea absolventă a acestei prestigioase instituții de învățământ.

IOAN-DRAGOȘ MIRICĂ

**Membru al Directoratului și Director General Adjunct,
coordonator al Diviziei Corporații**

Ioan-Dragoș Mirică a devenit Membru al Directoratului și Director General Adjunct al Diviziei Corporații în februarie 2013. Începând cu anul 2008, Ioan-Dragoș Mirică 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.

Ioan-Dragoș 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. El folosește abilități excelente de planificare pentru a asigura operațiuni consecvente, continue și eficiente.

În ceea ce privește pregătirea sa educațională, Ioan-Dragoș 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, Ioan-Dragoș 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.

GYÖRGY GÁLDI

**Membru al Directoratului și Director General Adjunct
coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc**

György Gáldi a fost Vicepreședinte al Directoratului, Director General Adjunct coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc în cadrul OTP Bank România din ianuarie 2012 până la data de 29 februarie 2020. El are pregătire academică în inginerie și economie și deține trei diplome de la Universitatea de Tehnologie din Budapesta și Universitatea de Economie din Budapesta. Pe de altă parte, el a absolvit mai multe cursuri, printre care, câteva cursuri pe termen scurt la Universitatea Oxford, Institutul pentru Management Development din Lausanne (1992) și Institutul pentru parteneriate public-private din Washington DC.

Bazându-se pe o astfel de pregătire și experiență profesională acumulată, el a deținut funcția de Lectur în cadrul mai multor universități și colegii, concentrându-se în principal pe teme de management al riscului și subiecte privind proiecte și finanțări structurate. El 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 publicații cu privire la aceleași subiecte. În ceea ce privește experiența profesională, György Gáldi a început ca cercetător în cadrul Universității de Tehnologie din Budapesta, urmând o perioadă în care a lucrat în calitate de consilier în cadrul Ministerului Comunicațiilor, Transporturilor și Administrării Apelor. Și-a început cariera bancară în cadrul K & H Bank pe 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 în diferite sectoare de activitate (de exemplu: energie, telecomunicații, transport, utilități, imobiliare etc.) și producție industrială. Între 2005 și 2007, responsabilitatea sa a fost extinsă și pentru 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, el 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 deținut, de asemenea, calitatea de membru în cadrul Consiliului de Administrație și în Consiliul de Supraveghere în diverse societăți începând cu anul 1994, care sunt active în diverse subsectoare de infrastructuri/industrii de servicii/finanțare.

György Gáldi a fost responsabil, printre altele, (i) de 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 să asigure cea mai mare eficiență a metodelor de control al riscului (iv) pregătirea și contribuția în cadrul programului Apollo.

Responsabilitate socială corporativă



Pentru OTP Bank România, Responsabilitatea Socială Corporativă este o filozofie de afaceri integrată în strategia de business și care influențează deciziile pe care compania le ia în multe aspecte ale vieții acesteia. Banca este parte integrantă a societății și înțelege impactul social și de mediu pe care îl are asupra comunităților din care face parte.

Toate acțiunile de dezvoltare durabilă și interacțiunile cu partenerii au ca obiectiv să genereze efecte pozitive în economie și societate, răspunzând necesităților 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.

OTP Bank România susține educația consistentă, deoarece este cea mai eficientă metodă de dezvoltare și oferă instrumentele necesare schimbării spre sustenabilitate. Creșterea gradului de conștientizare a importanței educației este un pilon fundamental fără de care compania nu poate garanta supraviețuirea sau succesul unei afaceri.

Cele mai importante proiecte din 2020

Susținerea sistemului medical pentru combaterea pandemiei

OTP Bank România a acționat solidar și rapid în lupta împotriva răspândirii și combaterii pandemiei COVID-19, încă de la debutul acesteia. Pentru că resursele spitalelor sunt destul de limitate și pentru că Banca a înțeles provocările și eforturile medicilor, OTP Bank România a decis că este esențial să sprijine sistemul medical. În acest scop, a direcționat suma totală de 600.000 RON către trei instituții spitalicești din țară: Spitalul Județean de Urgență „Dr. Fogolyan Kristof” Sf. Gheorghe, Spitalul Județean de Urgență Miercurea Ciuc, precum și Spitalul de Urgență pentru Copii „Sf. Maria” din Iași. Donația a fost direcționată pentru achiziționarea echipamentelor și materialelor vitale pentru combaterea virusului.

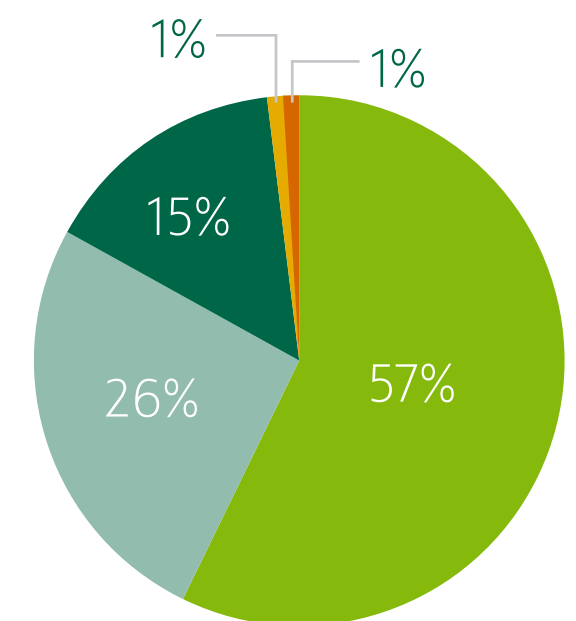
Programul OTP Sport

OTP Bank România a continuat inițiativele de sponsorizare dezvoltate și implementate sub umbrela Programului OTP Sport, prin care promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

Activitatea de sponsorizare

În 2020, OTP Bank România a sponsorizat activitățile a 10 asociații sau instituții din diverse domenii: educație (57%), sănătate (26%), sport (15%), comunitate locală (1%) și artă (1%). Cele mai importante trei domenii de sponsorizare au fost educația, sănătatea și sportul, unde am consolidat relațiile pe termen lung.

Distribuirea bugetului după tipul sponsorizării:



Principalele organizații și proiecte susținute în 2020 au fost:

- Fundația Dreptul la Educație: întreținerea și activitatea zilnică a fundației și a centrului său educațional, OK Center;
- susținerea activității medicale desfășurate în cadrul Spitalului Județean de Urgență „Dr. Fogolyan Kristof” Sfântu Gheorghe, a Spitalului Județean de Urgență Miercurea Ciuc, precum și a Spitalului Clinic de Urgență pentru Copii „Sf. Maria” Iași, pentru achiziția de echipamente de protecție împotriva COVID-19;
- Asociația Club Sportiv Sepsi O.S.K.: susținerea echipei de fotbal Sepsi OSK, în vederea participării în Liga 1 de fotbal a României.

Fundația Dreptul la Educație

OTP Bank România și-a propus să contribuie la dezvoltarea unui comportament financiar responsabil și sănătos atât în rândul generației tinere, cât și în rândul adulților, Fundația Dreptul la Educație fiind instituția care coordonează și implementează activitățile de educație financiară ale băncii.

Educație financiară pentru elevi

Grupul-țintă al programului de educație financiară pentru elevi este format din copii din toată țara, cu vârste cuprinse între 10 și 19 ani. Pe lângă cursurile de educație financiară, din programa noastră fac parte și cursurile de orientare în carieră care sunt destinate elevilor cu vârste cuprinse între 13 și 19 ani.

În anul 2020, trainerii noștri au ajuns înainte de debutul pandemiei de COVID-19, în 5 localități din țară, pentru a susține cursuri de educație financiară. 875 de elevi au beneficiat de traininguri față în față până în martie 2020.

Începând cu luna martie 2020, odată cu debutul pandemiei de COVID-19, Fundația a adoptat modalitatea de livrare a cursurilor online. La cursurile online live ale Fundației s-au înscris și au participat un număr de 374 de elevi.

Fitness Financiar

Programul de educație financiară Fitness Financiar și-a consolidat poziția importantă pe care o ocupă în portofoliul de programe educaționale al Fundației Dreptul la Educație, nu doar pentru că se adresează adulților, ci mai ales datorită rolului de a contribui, concret, la dobândirea unei atitudini financiare responsabile.

Sesiunile de fitness financiar au fost frecventate de 571 participanți, 225 dintre aceștia fiind colegi din Grupul OTP. „Antrenamentele” de fitness financiar s-au desfășurat online în cea mai mare parte a anului trecut, iar în acest context nou, interesul participanților a fost centrat preponderent în jurul ideilor și principiilor de gestionare responsabilă a resurselor financiare, atitudine cu atât mai necesară într-o perioadă dificilă.

Proiectul „Iarna pe ulița urbană” 2020

În cadrul ediției pilot a programului intern „Iarna pe ulița urbană”, desfășurat pe perioada vacanței de iarnă (6-10 ianuarie 2020), angajații OTP Bank România și-au putut înscrie copiii, cu vârste cuprinse între 6 și 14 ani, la activitățile interactive pregătite cu sprijinul Fundației Dreptul la Educație în OK Center.

Inițiativa vine în continuarea succesului înregistrat de programul „Vara urbană” și a adunat 139 de copii (dintre care 33 sunt înscrieri unice), cu o medie zilnică de 28 de copii, având vârsta medie de 9 ani. Un număr de 22 de părinți au fost beneficiarii acestui program pilot.

Pe parcursul săptămânii petrecute în OK Center, copiii au participat la activități diverse, în funcție de intervalul de vârstă, de la ateliere creative până la cursuri de educație financiară.

OK Center

În 2020, până la debutul pandemiei, OK Center a găzduit în total 220 de evenimente, din care 72% au fost evenimente dedicate educației,

având un număr de 3080 participanți. De asemenea, au fost găzduite 51 evenimente organizate de OTP Bank România la care au participat un număr important de angajați ai băncii.

Strategia Fundației începând cu anul 2020

Odată cu noua direcție strategică, din 2020, în calitate de principal proiect de CSR al OTP Bank România, Fundația se orientează pe crearea de conținut educațional.

La finalul anului 2020, a fost demarat un program de redenumire/rebranding al Fundației, pentru a evidenția legătura între aceasta și membrul său fondator. În acest cadru și în strânsă legătură cu noua strategie, au fost stabilite noua viziune, misiune și noul set de valori ale Fundației.

Noua viziune a Fundației este: „Suntem un partener de încredere, promotor al învățării moderne, adaptate nevoilor generațiilor

active. Contribuim consistent la transformarea educației din România prin crearea de conținut valoros și experiențe de învățare autentice”.

Totodată, în spiritul noii strategii, Fundația a inițiat încheierea de parteneriate strategice cu una din Federațiile Sindicale ale profesorilor la nivel național și a demarat două proiecte de creare de conținut educațional și livrare de tip formare de formatori către profesorii formatori ai Federației, temele abordate fiind „Educația Digitală” și „Inteligența Emoțională”.

Activitatea de voluntariat

În anul 2020, Fundația a demarat inițiative de voluntariat intern împreună cu alte fundații și asociații de caritate care vin în sprijinul educației copiilor defavorizați din comunități sărace sau aflați în sisteme sociale de îngrijire, prin campanii de donare de rechizite școlare, cărți și articole de îmbrăcăminte.





OTP Bank România S.A.
Raport Anual
2020

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

685	1.221	2.004	120
-904	2.503	15.156	230
143	143	512	58
1.590	1.590	13.415	230
	0	84	-2
-2.124	2.847	6.896	230
18	-64	3.236	-6
-	0	180	1
-	0		
-	0	19	
-	0	138	
-	0	105	
-	0	-35	
-	0	142	
-	0	43	
-	0	46	
3.656	8.240		
3.656	8.240		
-	0		
-	0	-16.894	-650
-	0	-1.037	38
0	0	-17.931	-612
-6.667	-12.124	-12.124	-1212
-3.011	-3.884	166.676	1530

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 S.A. și a fost asigurată pe parcursul anului 2020 de către Direcția Conformitate. Direcția Conformitate este subordonată Directorului General, iar independența sa este asigurată prin raportarea directă către Directorat și Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România S.A. De asemenea, Direcția Conformitate raportează periodic către OTP Bank Nyrt, Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor aspecte cu privire la activitatea desfășurată și la riscurile asociate identificate.

Obiectivul Direcției Conformitate este acela de a asigura conformarea Băncii la cadrul legal și de reglementare, standardele de etică profesională și conduită, dar și de a dezvolta cultura de conformitate la nivelul instituției.

Structura organizatorică a Direcției Conformitate:

În luna Ianuarie 2020, Direcția Conformitate a fost reorganizată în 5 departamente (3 în aria KYC/ AML/CFT, 1 (unul) în aria conformitate generală și 1 (unul) în aria protecția datelor), împărțite în 13 compartimente:

- **Departamentul Conformitate Generală**
 - o Compartimentul Reglementări și Avize Conformitate Generală
 - o Compartimentul Monitorizare și Control Conformitate Generală
 - o Compartimentul Conflicte de Interese, Etică și Anti-corupție
 - o Compartimentul Servicii de Investiții
- **Departamentul Protecția Datelor Personale**
 - o Compartimentul Reglementări și Avize Protecția Datelor Personale
 - o Compartimentul Control și Monitorizare Sisteme
- **Departamentul KYC și Autorități**

- o Compartimentul Corespondență Autorități
- o Compartimentul Avize KYC
- **Departamentul Reglementări interne KYC/ AML/CFT & Sancțiuni Internaționale și Control**
 - o Compartimentul Reglementări interne KYC/AML/CFT & Sancțiuni Internaționale
 - o Compartimentul Control on-site KYC/ AML/CFT & Sancțiuni Internaționale
 - o Compartimentul Control off-site KYC/ AML/CFT & Sancțiuni Internaționale
- **Departament Monitorizare AML/CFT și Sancțiuni Internaționale**
 - o Compartimentul Monitorizare AML & CFT
 - o Compartimentul Aplicarea Sancțiunilor Internaționale

Principalul scop al acestei modificări în structura organizatorică a fost acela de a **adresa în mod corespunzător necesitățile Băncii în materie de conformitate prin definirea mai clară și segregarea corespunzătoare a activităților specifice** derulate în ariile de conformitate generală (inclusiv servicii de investiții), în aria de protecție a datelor cu caracter personal, respectiv de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului (KYC/AML/CFT).

Principalele atribuții ale funcției de conformitate în cadrul Băncii sunt:

- Gestionează riscul de conformitate ca urmare a identificării și evaluării acestuia, în scopul menținerii unui nivel acceptabil, conform Strategiei de risc a Băncii;
- Raportează către Conducerea OTP Bank România S.A. și către OTP Bank Nyrt. informații despre riscul de conformitate calculat pe bază de indicatori de risc de conformitate aferenți tuturor ariilor specifice;
- Acordă consultanță Conducerii Băncii cu privire la prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil activității Băncii 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 conformitatea 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/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 pe aspecte de conformitate, ca urmare a controalelor Autorității de Supraveghere (Banca Națională a României), sunt implementate integral și în termenele stabilite;
- Elaborează, acordă asistență la elaborare, implementează și monitorizează reglementări, politici adecvate, proceduri și alte documente cum ar fi politica de conformitate, coduri interne de conduită și ghiduri practice destinate personalului Băncii în vederea asigurării conformării permanente a activității Băncii cu cadrul legal și de reglementare specific și cu

- reglementările interne;
- Elaborează materiale de instruire în domeniul conformității și testări în baza acestora, cu 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 Departamentul Protecția Datelor Personale, exercită îndrumarea, coordonarea, controlul și monitorizarea aplicării unitare a legislației în domeniul protecției persoanelor, referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date în cadrul Băncii. Departamentul Protecția Datelor Personale este coordonat de către Responsabilul cu Protecția Datelor (DPO - Data Protection Officer) - Manager de Departament, subordonat Directorului Executiv al Direcției Conformitate, având linie de raportare directă către Directorat și Consiliul de Supraveghere;
- Stabilește un Plan de conformitate anual pentru a se asigura că procedurile implementate și măsurile de control sunt adecvate, fiind stabilite inclusiv măsuri





de verificare a modului de implementare a normelor elaborate și de evaluare a eficienței acestora, inclusiv prin intermediul auditului intern și extern;

- Elaborează și evaluează politicile, normele și procedurile emise pentru gestionarea la nivelul Băncii a procesului de cunoaștere a clienței și pentru administrarea riscului ML/FT;
- Gestionează activitatea desfășurată în vederea administrării riscului ML/FT, inclusiv prin asigurarea unui cadru intern de reglementare armonizat cu cerințele legale, în domeniu, precum și prin implementarea unor procese și sisteme eficiente de monitorizare și control.

Principiile fundamentale de conformitate, precum și direcția principală de activitate în aria de conformitate, sunt evidențiate în cadrul **Politicii de Conformitate a OTP Bank România S.A.** și a **Strategiei de conformitate**. Acestea au ca scop stabilirea, facilitarea și sprijinirea funcționării corespunzătoare, legale, sigure și prudente a Băncii, prin obiective strategice bazate pe cele mai bune practici din industrie.

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, în acord cu politica Grupului bancar din care face parte. Referitor la protecția datelor cu caracter personal, este expres 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 S.A. și la posibile 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 governanță 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 prudențialitatea 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, implicare în asociații/federații sau fundații, implicare în calitate de furnizori sau intermediari, raporturi juridice suplimentare de muncă, poziții politice etc. – inclusiv prin proceduri care prevăd bariere în calea fluxului informațional și separarea adecvată a atribuțiilor angajaților săi. De asemenea, având în vedere serviciile de investiții prestate de către Bancă, în anul 2020 a fost dezvoltată politica privind conflictul de interese în activitatea de servicii de investiții în cadrul OTP Bank România S.A. Aceasta cuprinde prevederi speciale privind identificarea și

gestionarea situațiilor care pot duce la apariția conflictelor de interese în privința serviciilor de investiții prestate de către Bancă, având în special rolul de a se asigura că interesele clienților în prestarea acestor servicii nu sunt afectate de interesele angajaților și/sau ale Băncii, precum și ale terților. Politica are în vedere inclusiv conflicte de interese care pot constitui abuz de piață, interdicțiile privind abuzul de piață, tranzacții pe baza informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate și manipularea pieței.

OTP Bank România S.A. a dezvoltat și implementat mecanisme și sisteme care să contribuie la respectarea prevederilor legale și a reglementărilor interne incidente domeniului privind **combaterii spălării banilor și finanțării terorismului** și care să asigure un **proces de cunoaștere a clienței adaptat modelului de afaceri**, permițând identificarea riscurilor asociate clienților și aplicarea corespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clienței.

- Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clienței eficace, Banca utilizează abordarea pe bază de risc, aplicând măsuri de cunoaștere a clienței proporționale cu riscul ML/FT asociat clienței, atât din perspectiva caracteristicilor acestora, cât și prin prisma produselor și serviciilor accesate.





- În acest sens, Banca manifestă diligență sporită față de categoriile de clienți care prezintă un risc potențial mai ridicat din perspectiva riscului ML/FT, categorii identificate potrivit factorilor de risc definiți în cadrul intern de reglementare.

În vederea conformării cu legislația specifică și reglementările aplicabile în domeniul cunoașterii clienței în scopul prevenirii spălării banilor, finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale, OTP Bank România S.A. a implementat proceduri adaptate modelului de afaceri adoptat de Bancă, corelate cu strategia de risc și cu strategia de business, aprobate de conducerea Băncii, pentru a fi un suport real pentru gestionarea riscului ML/FT.

Responsabilitățile Direcției Conformitate:

- identificarea cerințelor de reglementare aplicabile;
- dezvoltarea reglementărilor interne privind derularea activității în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor;
- verificarea cu regularitate a modului în care cerințele de reglementare sunt integrate efectiv în sistemele de lucru și în cadrul de reglementare elaborat și implementat la nivelul întregii Bănci.

- De asemenea, întregul personal al Băncii este implicat în procesul de prevenire și

combateră a spălării banilor, potrivit limitelor de autoritate aprobate și în conformitate cu atribuțiile stabilite în *Regulamentul de Organizare și Funcționare a Băncii*.

Astfel, responsabilitățile privind aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței și de evaluare a riscului ML/FT asociat clienței, tranzacțiilor și întregii activități revin întregului personal al Băncii, conform limitelor stabilite, structurate potrivit principiilor consacrate în cadrul celor trei linii de apărare.

- În acest sens, Direcția Conformitate acordă consultanță atât unităților teritoriale, cât și structurilor din centrala Băncii, în vederea identificării elementelor de risc ML/FT, precum și în vederea respectării regimurilor sancționatorii impuse la nivel internațional, astfel încât:
 - aplicarea prevederilor cu incidență în domeniu să se efectueze în mod unitar;
 - să ducă la limitarea impactului reputațional și/sau financiar generat de riscurile de conformitate, reputațional și operațional la care Banca ar putea fi expusă.
- În ceea ce privește strategia de recrutare a personalului, la nivelul OTP Bank România S.A. sunt stabilite, în reglementările interne, standarde specifice pentru angajarea personalului cu responsabilități în activitatea KYC/AML/CFT, standarde care asigură un proces de selecție adecvat în raport cu cerințele specifice funcției de conformitate.

Respectarea regimurilor sancționatorii instituite la nivel internațional constituie o preocupare permanentă la nivelul Băncii, având în vedere contextul economic și politic global, iar respectarea embargourilor comerciale și a sancțiunilor economice constituie, de asemenea, o prioritate.

Aspectele referitoare la sancțiunile internaționale sunt importante întrucât pot determina creșterea nivelului riscului asociat activității Băncii în relația cu clienții. La nivelul OTP Bank România S.A., respectarea embargourilor comerciale și a sancțiunilor economice reprezintă o prioritate. În acest scop, sunt elaborate și implementate politici, norme, proceduri și fluxuri de lucru care reglementează modul de derulare a activității și atribuțiile specifice ale angajaților în acest sens, activitatea fiind susținută de soluțiile IT implementate. Prin utilizarea acestora, la nivelul Băncii se asigură actualizarea permanentă a informațiilor privind persoanele și entitățile asupra cărora au fost impuse sancțiuni la nivel internațional, fiind efectuate verificări corespunzătoare pentru a se asigura respectarea celor mai recente astfel de sancțiuni.

Suplimentar, în vederea susținerii proceselor KYC/AML/CFT și a aplicării cerințelor impuse de Grupul OTPH, la nivelul OTP Bank România S.A. sunt inițiate permanent proiecte pentru îmbunătățirea sistemelor implementate, astfel încât procesul de gestionare a riscului ML/FT să fie adecvat și eficient. De asemenea, Direcția Conformitate elaborează, conform strategiei de instruire a personalului, aprobată de conducerea Băncii, programe de instruire pentru asigurarea pregătirii persoanelor cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în normele de cunoaștere a clienței, astfel încât să se asigure că acestea cunosc cerințele legale, responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clienței și riscurile la care este expusă instituția potrivit evaluării proprii de risc. Totodată, prin aceste programe se urmărește conștientizarea consecințelor neîndeplinirii corespunzătoare a responsabilităților ce le revin și implicațiile pentru instituție și persoanele respective, în cazul producerii riscurilor, dar și faptul că au capacitatea de a permite recunoașterea operațiunilor cu indicatori de suspiciune, care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.



