
OTP Bank
Raport Anual



2021

Cuprins

4	Mesajul Președintelui Consiliului de Supraveghere
7	Elemente financiare de bază
8	Principalii indicatori financiari ai OTP Grup
9	Principalii indicatori financiari ai OTP Bank România SA
10	Mediul macroeconomic și financiar
15	Rezultate de business
16	Istoricul OTP Bank România SA
18	Abordarea OTP Bank România SA
19	Planuri
20	Obiective
20	Proiecte strategice ale OTP Bank România SA
24	OTPdirekt
27	Serviciul de carduri bancare
28	Persoane fizice (creditare și economisire)
36	Direcția Comercială
38	Private Banking
40	Corporate Banking
41	Trezorerie
42	Subsidiarele OTP Grup prezente în România
50	Activitatea subsidiarelor străine ale OTP Grup
61	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
206	Raportul auditorului independent
215	Guvernanță corporativă
216	Consiliul de Supraveghere
226	Directoratul
234	Responsabilitate socială corporativă
242	Funcția de conformitate

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE



2021 este al doilea an afectat de evoluția pandemiei de COVID-19 și de deteriorarea perspectivelor macroeconomice la nivel regional și internațional, aspect care s-a resimțit în cele 11 țări în care OTP Grup este prezent și în activitatea celor 16,3 milioane de clienți. Cu toate acestea, afacerile Grupului au continuat să crească organic, cu investiții substanțiale și proiecte de anvergură menite să dezvolte capacitatea operațională și de deservire a clienților. Prin urmare, OTP Grup a înregistrat un profit net consolidat de 1,3 miliarde EUR (497 miliarde HUF / 6.463 milioane RON) în ultimul trimestru al anului 2021.

Performanța anului 2021 nu include, precum în alți ani, noi achiziții, însă dinamica anuală a fost afectată la sfârșitul anului 2020 de vânzarea filialei slovace. În același timp, am făcut un pas spre consolidarea poziției grupului în Slovenia și Albania, unde au fost semnate acordurile pentru achiziția NKBM și Alpha Bank. La începutul anului, progresul campaniei de vaccinare în Europa a creat condițiile pentru redresarea economică a zonei euro, însă mediul de afaceri s-a confruntat, mai ales în prima jumătate a anului, cu efectele pandemiei. Indicatorii macroeconomici, în special inflația, s-au deteriorat apoi spre finalul anului ștergând o parte din avântul recuperării economice.

OTP Bank a considerat întotdeauna tranziția la serviciile bancare digitale o prioritate, chiar înainte

de izbucnirea pandemiei. La nivel de Grup, instituția pune un accent deosebit pe dezvoltarea serviciilor de internet banking, SMS, call center și mobile banking, precum și pe dezvoltarea continuă a portofoliului de creditare online pentru persoane fizice și pentru mediul de business, în timp ce implementează digitalizarea proceselor din rețeaua de sucursale. OTP Bank, instituție bancară importantă în regiunea Europei Centrale și de Est, a primit în ultimii ani numeroase premii naționale și internaționale, precum World's Best Consumer Digital Bank Award 2021 din partea revistei Global Finance.

În România, rezultatele anului trecut sunt o reprezentare fidelă a nivelului de dezvoltare atins în cadrul strategiei de extindere locală demarată în urmă cu trei ani. Principalele programe de investiții și transformare sunt în curs și, în același timp, observăm o creștere a cotei de piață, a activităților de creditare și de economisire, precum și a cheltuielilor operaționale, conform planului de creștere.

Astfel, Banca a raportat în 2021 un profit net ajustat după impozitare de 4.3 miliarde HUF (58 milioane RON), dublu față de rezultatul anului precedent. Costul total al riscului a scăzut la 46 milioane RON, cu 69% mai mic față de 141 milioane RON în 2020, ca urmare a reducerii costului riscului de credit față de perioada de bază și a emiterii altor provizioane. În trimestrul IV, provizioanele constituite pentru volumul mai mare al creditelor din stadiile 2 și 3 au condus la costuri cu riscul de credit de -10 milioane RON. Pe cealaltă linie a costurilor de risc au fost eliberate provizioane de 25 milioane RON, majoritatea fiind provenite din litigii.

OTP Bank România a consemnat un progres dinamic, cu o evoluție solidă a parametrilor de activitate, pornind de la zona de creditare, unde nivelul volumului de credite performante a urcat cu 21% datorită activității intense din zona de real estate, IMM și Corporate. Rata de adecvare a capitalului Băncii rămâne la un nivel confortabil de 20,8% în 2021, după ce în luna decembrie Grupul a realizat o operațiune de majorare de capital de 200 milioane RON. Banca ocupă locul 9 în funcție de active în clasamentul jucătorilor bancari din România.

Activitatea generală a progresat rapid, în urma investițiilor în creșterea organică și în digitalizare, prin dezvoltarea sistemelor interne, automatizarea proceselor și introducerea de roboți pentru gestionarea tranzacțiilor. Pentru a susține mediul de afaceri am continuat finanțarea afacerilor locale prin produse noi sau în cadrul programelor naționale de finanțare cu garanția statului, prin IMM INVEST sau APIA SAPS, cum este cazul prefinanțării acordate sectorului agro. Totodată, rata lichidității imediate a crescut ușor la 34,77% de la 33,03% (calculat intern) în decembrie 2021, iar rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a atins la finalul anului trecut un nivel de 152,49%.

Rezultatul pozitiv al anului trecut, cu o creștere susținută pe toate liniile principale de activitate, apare în urma unui program local de investiții solide, a transformării operaționale și deschiderii de a ne adapta rapid și flexibil la noile cerințe și condiții ale pieței. Totodată, Banca a susținut și activitatea de economisire a românilor, oferind produse adaptate nevoilor curente, în timp ce depozitele clienților au consemnat o creștere de 17%. Indicatorul credite/ depozite nete s-a îmbunătățit cu 4pp, atingând 118% la finalul anului trecut.

Programul de dezvoltare al OTP Bank România implică investiții importante în digitalizare, care, la rândul lor, au contribuit la lansarea unei game complete de produse și servicii, cum ar fi procesul complet digital pentru deschiderea contului curent, împrumutul de nevoi personale digital end-to-end, actualizarea aplicației mobile și a serviciului de internet bank, chatbots pentru a îmbunătăți experiența clienților sau serviciul soft POS, care îi ajută pe clienții noștri din zona micro să-și folosească telefonul mobil ca terminale POS. Banca s-a angajat într-o strategie de digitalizare pe termen lung, care presupune investiții anuale de 50 de milioane de RON pentru dezvoltarea continuă a infrastructurii organizației, a canalelor și a noilor produse bancare digitale.

2021 a fost un an productiv și în ceea ce privește proiectele dedicate comunității și publicului local. De

asemenea, a marcat și o schimbare în orientarea OTP Bank România asupra educației financiare, strategia pentru acest domeniu fiind îndreptată spre a deveni un creator de conținut educațional prin intermediul Fundației OTP Bank România.

Unul dintre cele mai importante proiecte lansate în 2021 de către Fundația OTP Bank România este „Neuroștiința la clasă”, dezvoltat în parteneriat cu Mind Architect. Încorporează noua noastră abordare față de educație și își propune să facă din neuroștiință și psihologie domenii aplicate în viețile elevilor și studenților.

Un alt program important, lansat în ultima parte a anului 2021, este OTP GirlPower, care întrupează abordarea noastră despre mentoratul modern și, de asemenea, este o modalitate de a sprijini egalitatea de șanse în sectorul bancar. Este un program special și a intrat în implementare în paralel cu transformarea noastră organizațională, care ne-a insuflat o mai mare grijă pentru diversitate și incluziune în cultura companiei noastre.

Prin urmare, anul 2021 a fost pentru OTP Bank România unul cu evoluții îmbucurătoare, cu obstacole generate de contextul internațional și geopolitic, pe care le-am depășit cu determinare și în care ne-am continuat dezvoltarea prin programe destinate îmbunătățirii infrastructurii, dar în aceeași măsură și prin investiții în echipele noastre. Am acționat rapid, am crescut la nivel de organizație și am oferit constant și cu o frecvență ridicată noi produse și servicii adaptate în piața bancară locală, în timp ce am încercat să reducem impactul creșterii costurilor de finanțare asupra clienților. Planurile și orientarea Băncii rămân neschimbate, continuăm să inovăm, să ne extindem și suntem pregătiți să punem în valoare acest lucru prin aceeași determinare și implicare de care am dat dovadă în finanțarea economiei și afacerilor locale.

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

OTP Bank România S.A. Raport Anual

Elemente financiare de bază

2021

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP GRUP

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y/Y
Profitul consolidat după impozitare	259,636	456,428	76%
Ajustări (totale)	-50,631	-40,474	-20%
Profitul consolidat după impozitare, fără efectul ajustărilor	310,268	496,902	60%
Profit înainte de impozitare	351,802	587,853	67%
Profit operațional	537,437	660,391	23%
Total venituri	1,169,920	1,313,124	12%
Venitul net din dobânzi	788,079	884,012	12%
Venituri nete din comisioane	293,112	325,548	11%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	88,729	103,563	17%
Cheltuieli operaționale	-632,483	-652,733	3%
Total costuri de risc	-187,995	-72,538	-61%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate) exclusiv reevaluarea provizioanelor în valută	-158,421	-46,006	-71%
Alte provizioane	-29,574	-26,532	-10%
Cheltuieli extraordinare	2,360	-	
Impozit pe profit	-41,534	-90,951	119%
Bilanț - principalele componente solduri ajustate în milioane HUF	2020	2021	Y/Y
Total active	23,335,841	27,553,384	18%
Plasamente la alte bănci și titluri de valoare	1,148,987	1,584,860	38%
Credite și avansuri (valoare netă)	13,528,586	15,743,922	16%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustată cu efectul cursului de schimb)	13,715,487	15,743,922	15%
Credite și avansuri (valoare brută)	14,363,281	16,634,454	16%
Total credite acordate clienței (valoare brută, ajustată cu efectul cursului de schimb)	14,575,916	16,634,454	14%
Credite performante (stadiu 1+2) (valoare brută, ajustată cu efectul cursului de schimb)	13,736,409	15,756,503	15%
Provizioane pentru credite	-834,695	-890,532	7%
Provizioane pentru credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-860,429	-890,532	3%
Obligații ale instituțiilor de credit față de stat	1,219,446	1,608,533	32%
Total datorii către cliență	17,890,863	21,068,644	18%
Total datorii către cliență (ajustate cu efectul cursului de schimb)	18,152,563	21,068,644	16%
Titluri de valoare emise	464,214	436,325	-6%
Împrumuturi subordonate	274,704	278,334	1%
Total capitaluri proprii	2,537,112	3,036,766	20%
Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %	2020	2021	Y/Y
ROE (din profitul net contabil)	10.9%	17.0%	6.1%p
ROE (din profit net ajustat)	13.0%	18.5%	5.5%p
ROA (din profitul net contabil)	1.4%	2.0%	0.5%p
Marja profitului operațional	2.47%	2.62%	0.16%p
Marja veniturilor totale	5.37%	5.21%	-0.15%p
Marja netă a dobânzii	3.61%	3.51%	-0.11%p
Marja netă a comisioanelor	1.34%	1.29%	-0.05%
Marja netă a veniturilor, altele decât dobânzi, nerecurente	0.41%	0.41%	0.00%
Indicatorul Costuri/Total active	2.90%	2.59%	-0.31%p
Costuri/Total venituri	54.1%	49.7%	-4.4%p
Cheltuieli cu provizioanele din credite și plasamente / soldurile medii ale creditelor brute	1.15%	0.30%	-0.84%p
Costul riscului / Total active	0.86%	0.29%	-0.57%p
Rata efectivă de impozitare	11.8%	15.5%	3.7%p
Rata neta a creditelor/(depozite+obligatiuni retail)	76%	75%	-1%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	76%	75%	-1%p
Rata bruta credite/depozite	80%	79%	-1%
Rata bruta credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	80%	79%	-1%
Efectul de pârghie (Capitaluri proprii/Total Active)	10.9%	11.0%	0.1%
Efectul de pârghie (Total Active/Capitaluri proprii)schimb	9.2x	9.1x	
Rata de adecvare a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	17.7%	18.4%	0.7%p
Rata capitalului de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	15.4%	16.9%	1.5%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1) - Basel3	15.4%	16.9%	1.5%p

Acțiuni	2020	2021	Y/Y
EPS baza (HUF) (din rezultatul neajustat)	1,004	1,739	73%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	1,003	1,738	73%
EPS baza (HUF) (din rezultatul ajustat)	1,200	1,896	58%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	1,200	1,896	58%
Preț (HUF)	13,360	16,600	24%
Cel mai mare preț (HUF)	15,630	19,400	24%
Cel mai mic preț (HUF)	8,010	12,920	61%
Rata de capitalizare (miliarde HUF)	3,741	4,648	24%
Rata de capitalizare (miliarde EUR)	10.2	12.6	23%
Valoarea contabilă/acțiune (HUF)	9,061	10,846	20%
Valoarea contabilă excluzând elementele necorporale/acțiune (HUF)	8,436	10,190	21%
Preț/Valoare contabilă	1.5	1.5	4%
Preț/Valoare contabilă excluzând elementele necorporale	1.6	1.6	3%
P/E (câștiguri nete în ultimele douăsprezece luni)	14.4	10.2	-29%
P/E (câștiguri nete ajustate în ultimele douăsprezece luni)	12.1	9.4	-22%
Cifra de afaceri, medie zilnică (milioane EUR)	22	19	-12%
Volum de tranzacționare mediu zilnic (milioane acțiuni)	0.7	0.4	-38%

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2020	2021	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	2.4	-9.3	-393%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	-1.1	1.2	-107%
Profit operațional	164.8	116.5	71%
Total venituri	595.4	630.4	106%
Venitul net din dobânzi	435.7	471.4	108%
Venituri nete din comisioane	46.6	50.6	109%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	113.1	108.4	96%
Cheltuieli operaționale	-430.6	-513.9	119%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-164.8	-116.5	71%
Impozit pe profit	3.5	-10.6	-300%
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON	2020	2021	Y-o-Y
Total active	14,843	18,464	124%
Credite acordate clienței (valoare netă)	10,187	12,386	122%
Credite acordate clienței (valoare brută)	10,686	13,005	122%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-499	-619	124%
Total datorii către cliență	9,511	11,196	118%
Titluri de valoare emise	-	-	0%
Împrumuturi subordonate	-	-	0%
Total capitaluri proprii	1,614	2,061	128%
Indicatori calculați pe baza rezultatului realizat %	2020	2021	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	0.1%	-0.5%	-0.7%p
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	0.0%	-0.1%	-0.1%p
Marja profitului operațional	1.1%	0.6%	-0.5%p
Marja veniturilor totale	4.2%	3.8%	-0.5%p
Marja netă a dobânzii	3.1%	2.8%	-0.3%p
Raport costuri pe total active	3.1%	3.1%	0.0%p
Raport costuri / venituri	72%	82%	9.2%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	1.6%	1.0%	-0.6%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	1.2%	0.7%	-0.5%p
Rata efectivă de impozitare	307%	858%	550%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență	107%	111%	3.5%p
Rata de adecvare a capitalului (IFRS - Basel3)	20.2%	22.3%	2.1%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	20.2%	22.3%	2.1%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	20.2%	22.3%	2.1%p

MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

România a înregistrat o redresare remarcabilă din criza Covid, din semestrul II 2020 până în semestrul I 2021, totuși creșterea a încetinit și după aceea a stagnat până în trimestrul IV 2021. Creșterea de 5.9% a PIB-ului de anul trecut reflectă mai degrabă performanța bună din prima jumătate a anului. În același timp, inflația a accelerat substanțial, în cea mai mare parte din cauza prețurilor mai mari ale combustibililor și energiei casnice, în timp ce inflația de bază a rămas relativ limitată. Deși poziția bugetară s-a îmbunătățit față de 2020, deficitul de cont curent a crescut în continuare, pe fondul creșterii prețurilor la energie și a creșterii decalajului de producție. Piețele de credit au înregistrat o creștere considerabilă, pe măsură ce creșterea economică a revenit și mediul ratelor dobânzilor a rămas favorabil, profitabilitatea sectorului bancar s-a îmbunătățit.

Anul trecut a adus o revenire decentă în economia românească. Creșterea anuală a PIB-ului a ajuns la 5,9%, după scăderea de 3,7% din 2020. Cu toate acestea, pe parcursul anului creșterea a fost inegală, în timp ce prima jumătate a anului a adus rate de creștere trimestriale în jurul valorii de 1,5-2,0%, în T3 creșterea economică a încetinit și în T4 a stagnat mai degrabă. În consecință, în timp ce până în T2 România a fost printre cele mai performante țări din regiune, până în T4 2021 a decăzut. Întrebarea cheie este: ce ar fi putut explica slăbirea performanței?

Pe de o parte, performanța de producție a României în trimestrul III a fost deja împiedicată de problemele lanțului global

de aprovizionare din sectorul industrial. În al doilea rând, sectorul de construcții a scăzut în a doua jumătate a anului. În cele din urmă, dar probabil cel mai important, având în vedere nivelul scăzut al vaccinărilor, economia a fost afectată de valul delta, un val sever al pandemiei care a împiedicat activitatea sectorului serviciilor. În același timp, sectorul agricol a înregistrat o creștere a valorii adăugate de aproximativ 7% în semestrul II, datorită unei recolte record de cereale.

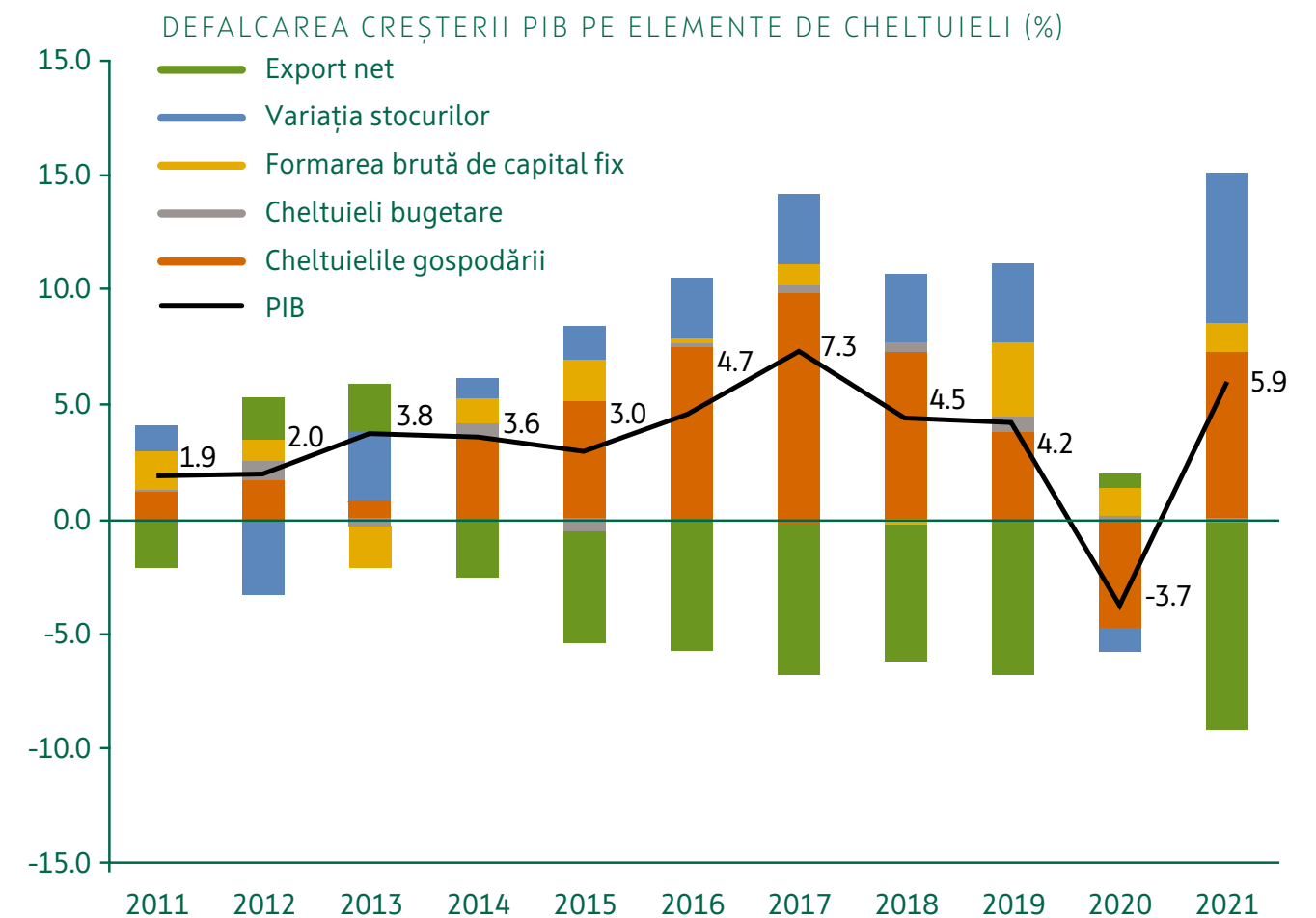
În termeni anuali, pe latura sectorială, serviciile de piață au avut cea mai mare contribuție la creșterea economică (5,4 puncte procentuale). Această componentă a crescut cu 8,9%. Acest lucru s-a întâmplat în principal pe măsură ce sectorul serviciilor a revenit mai aproape de funcționarea normală după restricțiile severe din 2020, deși a încetinit în T4. Construcțiile au scăzut minor (-1,4%), în timp ce industria a crescut cu 5,6%, dând o contribuție de creștere de 1,3%. Creșterea relativ decentă a sectorului industrial s-ar putea explica mai ales prin performanța S1, când, în mod similar cu cel al serviciilor, au dominat efectele de bază, în timp ce în T3 problemele lanțului de aprovizionare au început să ia amploare. Agricultură a adăugat 0.5 puncte procentuale la aceasta creștere de 8,8%, mai ales în T3.

Pe partea de cheltuieli, există mai multă incertitudine cu privire la defalcarea lor, întrucât variația stocurilor a avut cea mai mare contribuție la creștere (9,1%), urmată doar de cheltuielile de consum ale gospodăriilor, care au crescut cu 7,5% (contribuție la creștere 7,3%). În același timp, exportul net a avut o contribuție similară, dar negativă (-9,2%) ca a stocurilor. Creșterea formării brute de capital a fost de 4,0% și a contribuit la creșterea economică cu 1,2 puncte procentuale. În ansamblu, imaginea cheltuielilor sugerează că și-a revenit practic consumul gospodăriilor după restricțiile din 2020, în timp ce creșterea

mare a stocurilor reflectă parțial sezonul agricol bun și probabil și problemele lanțului de aprovizionare, dar având în vedere amploarea sa și incertitudinile privind defalcarea cheltuielilor.

Ocuparea forței de muncă și-a revenit din criza

Covid, iar creșterea salariilor s-a stabilizat în jurul valorii de 6-6,5% în S2. Cu toate acestea, creșterea inflației a dus la scăderea salariilor reale în octombrie-decembrie. Deși erau în creștere, indicatorii de restrângere a pieței muncii s-au menținut în continuare sub nivelurile pre-Covid în T3.



Sursa: INS, OTP Cercetare

2021 a fost anul în care politicile de susținere au început să fie retrase treptat, deoarece creșterea bruscă a inflației și creșterea costurilor de finanțare i-au făcut pe factorii de decizie să realizeze că economia funcționează aproape de capacitatea maximă. Pe de o parte, deficitul bugetar a scăzut, deficitul de numerar disponibil în 2021 s-a situat la 6,8%, mai mic cu 0,3 puncte față de predicții, în ciuda cheltuielilor oarecum în creștere pe parcursul anului, pe seama veniturilor mai mari decât se aștepta. Deficitul bugetar bazat pe ESA ar putea încheia anul

la 7,1% din PIB, ceea ce ar putea aduce nivelul datoriilor de la sfârșitul anului la 48,9% din PIB.

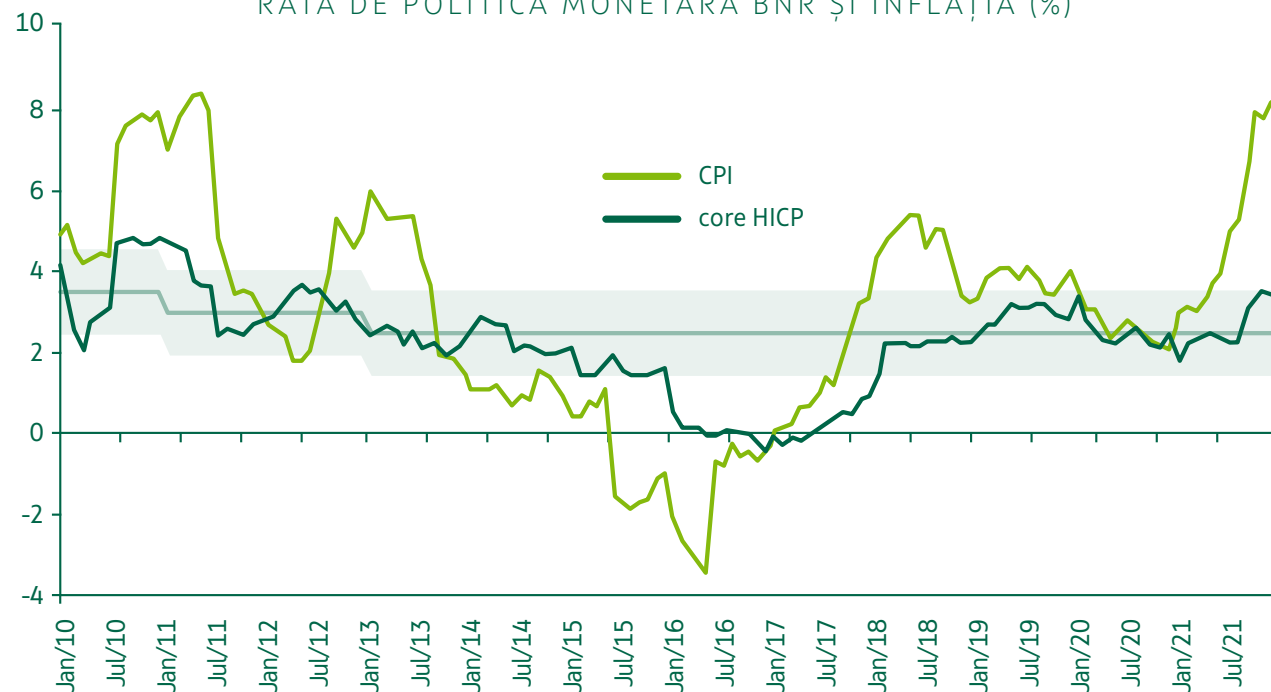
Politica monetară a început majorări ale ratelor dobânzilor în octombrie și a majorat dobânda cheie cu 50 de puncte de bază în doi pași, din cauza surprizelor inflaționiste și a unui mediu global de randament în creștere, având în vedere anulul reducerii de la Rezerva Federală.

Probabil, **creșterea bruscă a inflației** a fost cea mai mare poveste negativă a anului trecut.

Începând cu 2,1% în decembrie 2020, inflația a crescut practic neîntrerupt la 8,2% până în decembrie 2021. Toate componentele inflației au crescut, dar cel mai important, inflația mărfurilor nealimentare a accelerat de la 1,0% la 10,7%. Inflația alimentară a câștigat un impuls de la 3,2% la 7,2%, inflația din sectorul serviciilor crescând de la 2,7% la 5,7%.

Poziția externă a țării a continuat să se deterioreze, deficitul de cont curent a fost de 7% din PIB în 2021, în creștere de la 5,1% în 2020 și 4,9% în 2019. Creșterea a fost determinată parțial de creșterea prețurilor la energie și de creșterea cererii interne, în timp ce exporturile au fost încetinite de problemele lanțului global de aprovizionare.

RATA DE POLITICĂ MONETARĂ BNR ȘI INFLAȚIA (%)



Sources: NIS, NBR

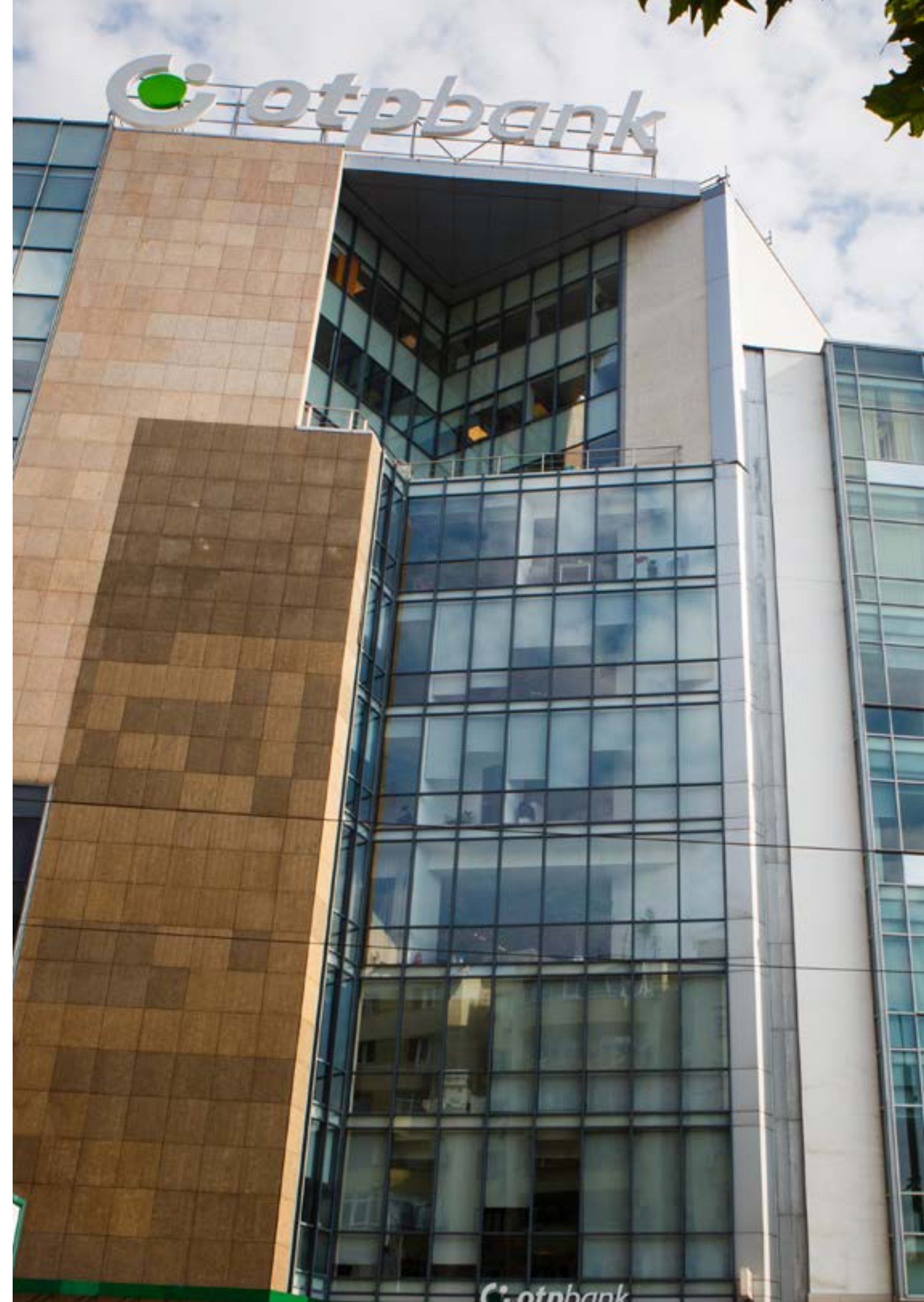
Rata **EUR/RON** s-a încheiat în 2021 la 4.95, în creștere de la 4.87 la sfârșitul lui 2020. Deprecierea de 1,6% a fost în linie cu tendința anului precedent. Slăbirea s-a produs în două valuri (aprilie și septembrie), în ultimul caz legat de incertitudinea politică după ce partenerul junior de coaliție s-a retras din guvern.

În 2021, creșterea stocului de **credite neguvernamentale (casnice și corporative)** a accelerat substanțial la 14%, față de o creștere de 5,5% în 2020 și de 6,6% în 2019, susținută de revenirea activității economice, mediu cu dobândă scăzută și programe de garanții guvernamentale. Creșterea creditelor populației a urcat la 9,4% de la 4,8%, determinată în principal de creșterea mai mare a creditelor de consum (5,7% față de -1,9% în 2020), în timp ce creșterea creditelor ipotecare a cunoscut un avânt mai puțin

substanțial (11,8% în 2020 față de 9,9% în 2020). Împrumuturile corporative au accelerat substanțial (de la 6,4% la 19,3%), parțial din cauza tranzacțiilor ocazionale și a schemelor de creditare subvenționată.

Ponderea creditelor în RON a crescut și mai mult, la creditele populației ajungând la 83%, de la 79% în urmă cu un an, în timp ce la creditele corporative a crescut la aproape 65% de la 62% în 2020. În același timp, creditele neperformante au scăzut ușor la 3,7% până în T3 2021, de la 4,1% cu un an înainte.

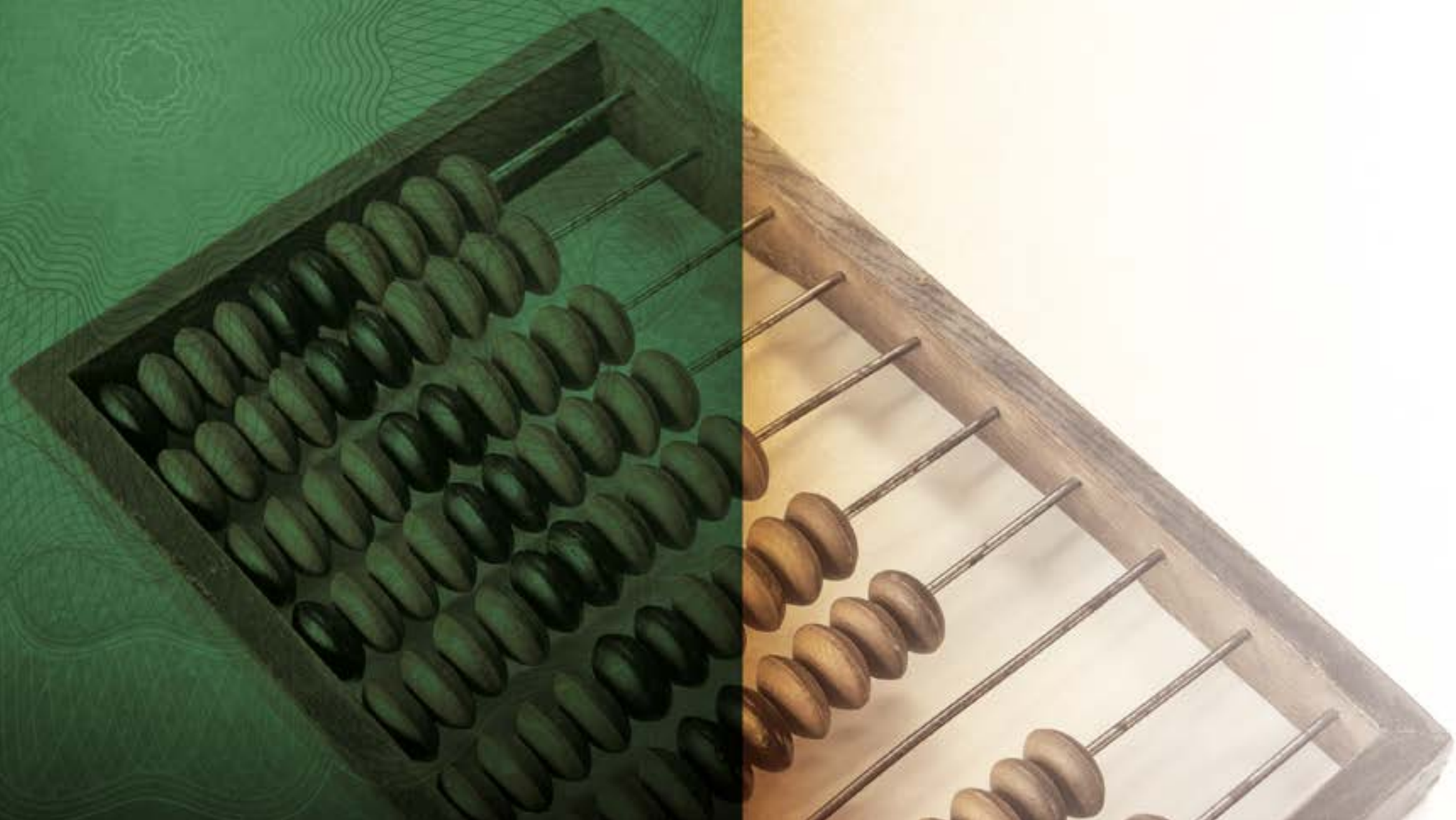
Datele BNR au arătat că **profitabilitatea** sectorului s-a îmbunătățit până în T3 pe o bază anuală, indicele ROE ajungând la 13,6% față de -10% în 2020. În același timp, indicele de adecvare a capitalului s-a menținut în jurul valorii de 23%.



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Rezultate de business

2021



REZULTATE DE BUSINESS

ISTORICUL OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România, subsidiară a OTP Grup, este un furnizor integrat și auto-finanțat de servicii financiare, prezent de 18 ani pe piața bancară din România. Compania a intrat pe piața financiar-bancară prin achiziția 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 Grup (prin urmare și

OTP Bank România) a ținut către stabilitate, lichiditate și profitabilitate.

2011 a fost anul în care subsidiara din România a OTP Grup 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 Bancă 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 de piață într-un timp 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 moratoriuului Guvernului și participarea la programele guvernamentale de finanțare. Un exemplu este IMM Invest, unde a obținut două majorări succesive a plafonului de garantare alocat.

2021 a reprezentat pentru OTP Bank România un an de creștere constantă a activităților de creditare și economisire pe principalele linii de business, concomitent cu implementarea strategiei de creștere Apollo și a mai multor programe de transformare organizațională. Aceste rezultate se bazează și pe investițiile constante în proiecte de digitalizare, Banca alocând fonduri anuale în valoare de 50 de milioane RON pentru această direcție. Îmbunătățirea orientării către clienți a fost unul dintre obiectivele cheie și în 2021, motiv pentru care OTP Bank România a dezvoltat constant infrastructura (capacități digitale și fizice) și a investit în creșterea echipelor, realizând 300 de noi angajări. Programul de creștere va continua și în 2022, având un obiectiv final de a obține o cotă de 5% din totalul creditelor bancare. În 2021 s-a atins deja pragul de 4%, iar pentru următorii 2 ani de program Apollo există optimism că se va atinge obiectivul final.



ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România este prezentă pe piața bancară din România de peste 18 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 2021, OTP Bank România și-a consolidat poziția sistemică și s-a menținut în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul nouă în funcție de active. Totodată, Banca a încheiat anul trecut prima parte a programului de creștere de 5 ani și cu mult înaintea obiectivelor sale de afaceri pentru această primă etapă.

Al doilea an marcat de pandemia de COVID-19 s-a încheiat pentru OTP Bank România cu o remarcabilă creștere operațională și pe principalele linii de afaceri.

Prin urmare, Banca a continuat să fie un finanțator de bază pentru economia locală, prin creditele directe sau sindicalizate acordate companiilor locale, și un partener solid pentru programele cu garanții guvernamentale. Astfel, prin IMM Invest s-au distribuit fonduri direct către antreprenorii

locali, plafonul inițial acordat de FNGCMM fiind suplimentat, pentru sectorul agro au fost oferite finanțare și consiliere financiară agricultorilor și investitorilor din mediul rural prin parteneriatul încheiat cu AFIR pentru absorbția de fonduri europene, iar prin implementarea schemei de ajutoare de stat în baza OUG nr. 224/2020 a fost susținut direct sectorul HoReCa. De asemenea, OTP Bank România a participat și în programul Noua Casă.

Întreaga situație din ultimii doi ani a accelerat nevoia de servicii digitale și clienții, în marea lor parte, au înțeles avantajul de a putea realiza de la distanță majoritatea operațiunilor bancare. În consecință, acest lucru ne-a stimulat să creștem ponderea canalelor digitale.

Banca continuă să opereze într-o manieră prudentă și transparentă și inovează constant pentru a oferi o gamă completă de servicii financiare de cea mai bună calitate, iar 2021 a lansat cu aceeași agilitate noi produse. Este cazul creditului de nevoi personale în RON 100% online, posibilitatea deschiderii contului online, serviciul Contactless ATM pentru retragerile de numerar de la bancomatele Băncii sau serviciul OTP POSibil, o soluție care permite acceptarea la plată a cardurilor bancare și utilizarea telefonului mobil în loc de POS.

Strategia de transformare de tip Agile a Băncii înseamnă și investiții în sistemele interne, automatizarea proceselor, introducerea de roboți pentru gestionarea tranzacțiilor, dar și dezvoltarea rețelei și a echipelor. O abordare echilibrată, care permite utilizarea celor mai moderne canale digitale pentru banking și oferă și consultanță financiară prin intermediul echipelor de specialiști din rețea.

Abordarea Băncii a cunoscut în 2021 o evoluție și în privința strategiei de educație financiară, Fundația Dreptul la Educație, cel mai important pilon de responsabilitate socială al OTP Bank, lansat în anul 2014, devenind Fundația OTP Bank România. Schimbarea de nume urmează obiectivul fundației de a deveni unul din principalii piloni de transformare educațională din România.

Succesul Băncii se bazează pe încrederea clienților construită prin înțelegerea nevoilor locale și regionale, dar și pe profesionalismul pe profesionalismul angajaților, sprijiniți în dezvoltare.

Planuri

2021 a reprezentat un an de creștere susținută, cu multe proiecte interesante, programe de investiții și dezvoltare operațională, implementate în cadrul strategiei Apollo. Toate acestea au contribuit la transformarea organizației, a modului de lucru și de implementare a proiectelor. Aceste investiții, în noi sisteme, trainingurile echipelor și în rețeaua de sucursale au ca obiectiv clienții (interni și externi) și experiențele create în legătură cu Banca.

OTP Bank România abordează în mod echilibrat dezvoltarea digitală și cea fizică, pentru a oferi nu doar servicii bancare de calitate, ci și un contact direct, consiliere și produse adaptate. Acest lucru a permis finanțarea activă a economiei locale și susținerea companiilor și clienților individuali prin produse de finanțare actualizate și prin programe proprii sau cu garanții de stat.

Procesul de digitalizare, un pilon important pentru OTP Bank România, a continuat într-un ritm la fel de rapid și gradul ridicat de adoptare a serviciilor și produselor de banking digital ne-a ajutat să creștem ponderea canalelor specifice. De aceea ne-am angajat inclusiv în următorii ani într-un program de investiții de 50 de milioane de RON în digitalizarea și dezvoltarea produselor bancare. Este una dintre principalele direcții de creștere, un domeniu care a oferit clienților

noștri multe soluții și inovații în ultimii doi ani, precum versiuni noi pentru serviciile OTPdirect și SmartBank, împrumutul de nevoi personale 100% online - o opțiune de finanțare rapidă care eficientizează semnificativ interacțiunea clienților cu Banca, sau procedura digitală de onboarding pentru clienții noi.

Există o creștere evidentă a utilizării și cererii din partea clienților noștri pentru instrumente și canale digitale, numai în ultimii doi ani numărul utilizatorilor de Internet Banking crescând cu 50%, ceea ce ne determină să continuăm în această direcție.

În același timp, în cadrul organizației am continuat să dezvoltăm sistemele și să automatizăm procesele, introducând și roboți pentru realizarea anumitor operațiuni, precum gestionarea tranzacțiilor. Întreaga sferă de noi servicii digitale, precum și noutățile din cadrul rețelei de sucursale, contribuie activ la dezvoltarea relației și activității directe cu clienții.

Activitatea dedicată zonei de educație financiară și de construire a unei culturi financiare a ajuns la o nouă dimensiune și continuă prin intermediul Fundației OTP Bank România. Astfel, prin programul OTP Girl Power susținem noua generație de profesioniști în banking, în timp ce prin „Neuroștiința la clasă”, dezvoltat în parteneriat cu Mind Architect, creăm conținut financiar educațional.

În plus, în anul 2021, OTP Bank România a început analiza cerințelor și implicațiilor pentru a construi o strategie ESG (factori de mediu, sociali și de guvernare) corectă și eficientă, în linie cu viziunea Grupului, concentrată în jurul portofoliului de produse și servicii al Băncii. Strategia se va concentra în 2022 pe trei piloni principali, produse, planetă, oameni, descriși prin 3 zone de responsabilități: furnizor responsabil, angajator responsabil, actor social responsabil.



OBIECTIVE

În 2021 ne-am consolidat poziția în sistemul bancar și am rămas în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active. Totodată, OTP Bank România a ajuns la jumătatea programului de creștere de 5 ani și cu mult înaintea obiectivelor sale de afaceri pentru această primă etapă.

În privința zonei de educație financiară, suntem un partener de încredere, promotor al învățării moderne și adaptate nevoilor generațiilor active, iar prin cele mai noi proiecte ale Fundației OTP Bank România furnizăm conținut educațional în arii diversificate, de la comunicare, până la leadership și inteligență emoțională. Vom continua în acest an să contribuim consistent la transformarea

educației din România prin crearea de conținut valoros și experiențe de învățare autentice.

În zona de afaceri, de la implementarea strategiei noastre de creștere, în 2019, am parcurs un drum lung, ne-am îmbunătățit și diversificat portofoliul de produse și servicii, am dezvoltat produse financiare noi, relevante și canale noi. Planul și obiectivele Băncii rămân neschimbate și ne concentrăm pe creșterea cotei de piață la 5% în următorii trei ani, o țintă pe care o vom atinge, având în vedere că am ajuns acum la 4%, iar portofoliul de credite performante a crescut cu 21% în 2021. Transformarea operațională și noul model de lucru, Agile, ne-au adus mai aproape de clienții noștri și au contribuit la creșterea interacțiunii și a operațiunilor. Astfel, am reușit să continuăm finanțarea economiei locale, să implementăm programe de investiții pentru dezvoltarea infrastructurii, dar în aceeași



măsură și a echipelor și oamenilor noștri. Ca rezultat, am făcut 300 de noi angajări, și, de exemplu, echipa noastră de IT a crescut de patru ori. Vom continua această activitate în 2022, împreună cu toate programele noastre de învățare, de transformare și optimizare a operațiunilor interne.

Am menținut un flux continuu de investiții în digitalizare, menținând totuși echipele noastre de specialiști și consultanți la dispoziție pentru clienții noștri. Credem în interacțiunea umană, acum mai mult ca niciodată.

Există perspective bune pentru acest an, chiar dacă este posibil să fie mai dificil din punct de vedere macroeconomic, iar creșterea economiei locale va fi mai redusă comparativ cu 2021. De aceea continuăm să avem o abordare echilibrată și agilă, continuând programele de investiții și de creștere. Programul anual de dezvoltare digitală este în curs, împreună cu investiții în dezvoltarea portofoliului cu noi servicii și produse bancare, peste 50 de proiecte fiind în derulare încă de la începutul anului.

În 2022 contextul macroeconomic și geopolitic este diferit, iar situația poate părea dificilă, însă ne-am pregătit, prin programele, transformările, investițiile și întreaga activitate a ultimului an, să facem față noilor schimbări ale pieței și să răspundem clienților noștri cu produse și servicii bancare actuale, simplu de folosit și actualizate pentru nevoile lor.

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

În anul 2021, OTP Bank România a continuat implementarea acțiunilor de digitalizare și modernizare a platformelor de business ale Băncii, prin intermediul proiectelor complexe având drept scop creșterea performanței activității Băncii și dezvoltarea și îmbunătățirea relației cu clienții.

În 2021, programul Apollo a continuat să implementeze puncte importante din planul de transformare îmbunătățind permanent



modul în care Banca interacționează cu clienții, și păstrând continuu focus pe client:

- **Exelența operațională:** În cadrul stream-ului s-au realizat demersurile de optimizare a experienței clienților prin: implementarea soluțiilor 100% online pentru clienții persoane juridice (micro și IMM) și persoane fizice și introducerea unui sistem de gestionare a vizitelor în sucursală (Queue Management System). De asemenea, s-au continuat inițiativele privind reducerea/eliminarea activităților de non-vânzare realizate la nivelul agențiilor, îmbunătățirea principalelor procese, reducerea utilizării de hârtie;
- **Implementarea de soluții CRM:** continuarea dezvoltărilor pentru implementarea campaniilor de lead management prin modulele CRM;
- **Implementarea creditului de nevoi**

- **personale online:** finalizarea dezvoltărilor pentru vânzarea creditelor online și începerea etapei de optimizare și îmbunătățiri suplimentare pentru fluxul de acordare credit de nevoi personale din sucursale;
- **Îmbunătățirea proceselor și produselor pentru credite ipotecare:** optimizarea fluxului de lucru pe această categorie de produse contribuind la îmbunătățirea experienței clienților și la reducerea timpului de procesare;
- **Omni-channel-ul:** îmbunătățirea relației la distanță cu clienții și realizarea inițiativelor de eficientizare a instrumentelor de tip Internet și Mobile Banking, precum și implementarea de noi canale de comunicare digitale.

În același timp, conform strategiei asumate, Banca a implementat în continuare proiectele de portofoliu necesare pentru dezvoltarea afacerii și optimizarea proceselor

Băncii, cât și conformarea activității și serviciilor oferite cu legislația în vigoare.

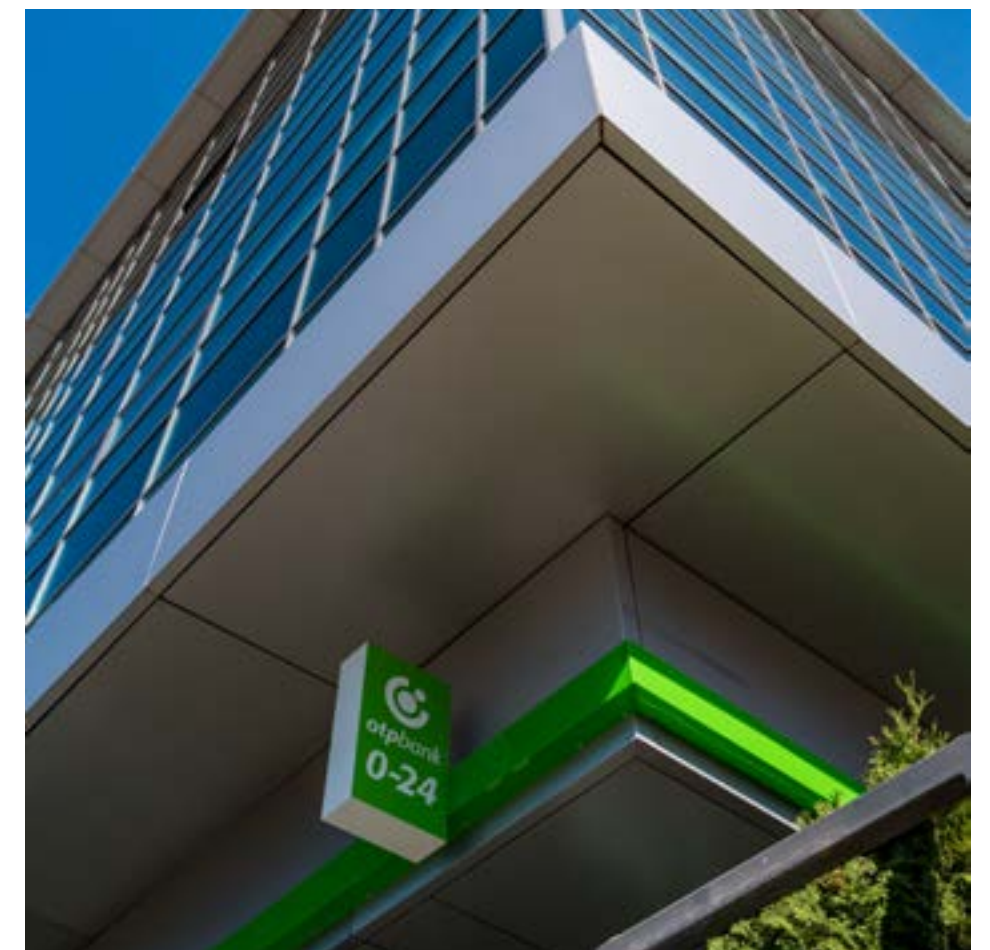
Principalele proiecte de dezvoltare a afacerii și de optimizare a proceselor derulate în decursul anului 2021 au fost:

- 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;
- Continuarea programului de Îmbunătățire a soluțiilor de gestionare a resurselor umane pentru îmbunătățirea eficienței serviciilor specifice.

- Implementarea Soluției de Gestionare a Calității Serviciilor ca suport permanent pentru îmbunătățirea experienței clienților în utilizarea diverselor canale de interacțiune cu Banca.

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

- Proiectul de implementare a cerințelor Regulamentelor europene CRD V, BRRD, CRR II, SRMR II în domeniul riscului și capitalului;
- 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 la unitățile teritoriale ale Băncii. OTPdirekt este serviciul prin care OTP Bank România oferă clienților posibilitatea de a avea acces la conturile bancare 24 de ore din 24, prin intermediul a patru canale.

1. OTPdirekt – Internet Banking (tranzacțional și informațional)

Disponibil 24 de ore din 24, 7 zile pe săptămână, serviciul de Internet Banking aduce toate informațiile despre conturile clientului la un „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 extrasul 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;
- vizualizare tranzacții în așteptare;
- deschidere/vizualizare/lichidare depozite;
- generare extrase de cont care pot fi imprimate, trimise direct către o adresă de e-mail sau salvate pe dispozitivul utilizatorului;
- model special 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, plățile către trezorerie, transferuri către beneficiari care au conturi deschise la OTP Bank România etc.);
- crearea de modele de plăți domestice;
- modele de plăți în valută străină;
- trimiterea și primirea de mesaje către/de la Bancă;
- modificarea limitelor de carduri, activarea plăților virtuale, blocarea cardurilor, reemiterea codului PIN, reemiterea cardului, deblocarea codului PIN, afișarea datelor cardului, blocarea/

- deblocarea temporară a cardului;
- instrument financiar personal - MyMentor; setare bugete, creare obiective, categorisire tranzacții;
- deschidere conturi curente;
- deschidere conturi de economii;
- resetare și deblocare cod de acces;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- subscriere și răscumpărare fonduri de investiții;
- economisire automată;
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- actualizarea datelor;
- 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;
- model special de plăți pentru facturile de utilități;
- vizualizare tranzacții în așteptare;
- constituire depozite;
- lichidare depozite;
- generare extrase de cont care pot fi imprimate, trimise direct către o adresă de e-mail sau salvate pe dispozitivul utilizatorului;
- meniu informații carduri;
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri, activare biometrie, reemiterea codului PIN, reemiterea cardului, deblocarea codului PIN, afișarea datelor cardului, blocarea/deblocarea temporară a cardului;
- 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 Nancă;
- 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, acesta poate alege:

- să obțină informații specifice (confidențiale) despre situația sa financiară (conturi, depozite, credite, taxe, comisioane, oferte speciale etc.);
- să efectueze tranzacții/operațiuni: 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 direct debit.

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

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

Aceste alerte 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 instrument sunt verificate în sistem. Este util clienților pentru a gestiona mai bine instrumentele de plată;
- electronic RM: disponibil doar pentru persoanele juridice, care urmează să fie notificate cu privire la: maturitatea de facilități de credit, comisioane, ratele de credit, dobânzi credite, depozite care ajung la maturitate. Odată cu alerta trimisă pe telefonul mobil, clienții vor fi notificați prin alerte primite pe interfața de Internet Banking;
- depozite la maturitate: această alertă trimite un SMS/o notificare PUSH cu trei zile

lucrătoare înainte de scadența depozitului, indiferent de tipul de depozit sau opțiunea sa de maturitate. Alerta conține informații cu privire la suma depozitului, aliasul contului, rata dobânzii, opțiunea de maturitate și data scadenței;

- alertă poprire: această alertă este disponibilă atât pentru persoane fizice 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 2021, a fost de 184.095, după cum urmează:

- persoane fizice: 158.360;
- persoane juridice: 25.735.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2021, a fost de 181.270, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 166.098;
- persoane juridice: 15.172.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2021 a fost de 22.244.071.

Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2021 a fost de 164.258.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt – Contact Center a fost de 0 și prin OTPdirekt – Internet Banking 2,745,079, până la sfârșitul anului 2021.

Aplicația SmartBank a fost utilizată în 2021 de 102.480 de clienți.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 0 EUR;
- Internet Banking: 12,019,285,481.28 EUR.

SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2021, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

OTP Bank și-a extins activitatea de achiziție în domeniul cardurilor pe segmentul POS comercial și a reușit să îmbunătățească în permanență calitatea produselor și serviciilor pentru carduri, oferite clienților săi. La sfârșitul anului 2021, rețeaua de POS comercială a ajuns la **7.843 de POS-uri**, atât terminale fizice, cât și terminale virtuale (e-commerce), reprezentând o creștere de **27%** față de anul precedent.

În decembrie 2021, portofoliul de carduri al OTP Bank România a crescut cu **13%** față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 95%, în timp ce cardurile de credit ocupă 5% din portofoliul total. Vânzările de carduri în 2021 au constat, în principal, în carduri de salariu, carduri de pensii și carduri pentru IMM-uri, OTP Bank 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 2021 a atins **4.644 milioane RON**, marcând o creștere stabilă de **33%** față de anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS a înregistrat o creștere de **57%** în 2021, ajungând la **3.622 milioane RON**.

Printre cele mai importante proiecte ale Băncii pentru carduri din 2021, menționăm modificarea contractului și a fluxului de vânzări card de credit cu scopul de a ajunge la o singură interacțiune cu clientul și reducerea costului cu imprimarea contractului cu 66%, lansarea vânzării încrucișate a cardurilor de credit la un credit de nevoi personale sau la un

credit ipotecar, funcționalitatea contactless de acceptare a cardurilor la ATM, funcționalitatea de acceptare la plată a cardurilor pe dispozitive mobile tip Android, încheiere parteneriat cu compania de curierat DPD pentru servicii mobile de acceptare la plată.

În ceea ce privește portofoliul de carduri de debit, proiectul educațional început în urmă cu 4 ani de OTP Bank 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 2021. 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)

În 2021, 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 generate 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 2021, 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, menținerea unei bune calități a portofoliului existent, precum și îmbunătățirea timpului de răspuns și aprobare a solicitărilor clienților.

Din punct de vedere legislativ, începutul anului 2021 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 Noua Casă;
- credite de consum.

1. Credite pentru investiții imobiliare

Credit ipotecar pentru achiziții (ML). Acest credit este destinat achiziției parțiale sau totale de case sau apartamente și pentru refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior de la alte bănci. În 2021, creditarea s-a realizat exclusiv în RON. 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 produse de creditare potrivite nevoilor lor, în 2021, OTP Bank România a menținut structura de produs pentru creditul ipotecar, atât cel cu dobândă variabilă, cât și cel 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 Noua Casă. Volumele creditelor Noua Casă au fost influențate și de faptul că în anul 2021 plafonul alocat acestui program a fost mai mic comparativ cu cel din anii anteriori. 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 Noua 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.

Oferta OTP Bank România pentru creditele ipotecare a fost promovată și prin intermediul campaniilor (30.07-21.10.2021)

Pentru creditul ipotecar, informația prezentată pe website-ul Băncii a fost restructurată și actualizată cu scopul de a răspunde mai bine cerințelor clienților. De asemenea, au fost aduse o serie de îmbunătățiri procesului de creditare: documentația de credit a fost simplificată și optimizată, anumite condiții specifice întâlnite în cadrul procesului de analiză s-au relaxat sau standardizat.

OTP Bank România a continuat să diversifice oferta de produse de asigurare (Payment Protection Insurance) asociate creditelor și în luna mai a lansat două produse de asigurare noi care sunt vândute opțional clienților care solicită Credite Ipotecare/Credit de nevoi personale cu Ipotecă: Asigurare de viață și șomaj și Asigurare de viață. Cele două produse pot fi oferite, atât clienților care solicită credite noi, cât și celor din portofoliu.

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 120.000 RON. Pentru diferite praguri de sumă, de exemplu:

- 50.000 RON sau
- 75.000 RON/ 120.000 RON este necesară îndeplinirea anumitor condiții predefinite.

În anul 2021, OTP Bank România a continuat să pună la dispoziția clienților săi și asigurarea asociată creditului ce oferă protecție în caz de deces, invaliditate permanentă și șomaj involuntar, cu plata lunară a primei de asigurare sau cu primă unică. 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 și-a continuat strategia de dezvoltare digitală a portofoliului și în luna martie a lansat un nou produs de creditare, Credit de nevoi personale ONLINE, disponibil pentru clienții noi ai Băncii împreună cu pachetul de cont curent ce pot fi obținute printr-un parcurs 100% online. OTP Bank România a fost a doua bancă din România care a oferit creditul de nevoi personale împreună cu deschiderea de cont curent pentru clienții noi ai Băncii printr-un singur parcurs 100% online. Produsul este adresat clienților care au nevoie de o opțiune de finanțare mai rapidă și care își doresc un mod mai eficient de interacțiune cu Banca. Aprobarea și punerea la dispoziție a banilor se realizează în aproximativ 30 de minute.

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 2021, 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 de produs derulate în cursul anului (18.01-19.02.2021, 8.03 – ziua femeii, 19.04-31.05.2021, 4.10-17.10.2021, 6.12-22.12.2021).

Overdraft. Acest produs acoperă cheltuielile diverse ale clienților pe termen scurt fiind adresat îndeosebi clienților care își încasează salariul lunar în conturile curente deschise la OTP Bank România.

Suma ce poate fi împrumutată este între 600 și 40.000 RON. Clienții pot obține până la 6 salarii sau pensii nete, dacă există convenție încheiată între Bancă și angajator sau casa de pensii. Altfel, clienții pot primi până la 3 salarii sau pensii nete. Clienții trebuie să ramburseze lunar doar dobânda calculată pentru suma utilizată.

În 2021, OTP Bank România a realizat o modificare majoră a caracteristicilor de produs Overdraft (suma maximă, număr maxim de salarii, vârsta minimă eligibilă, extinderea pieței țintă de la salariați la pensionari și PFA). Strategia Băncii este de a crește numărul de clienți care au OTP Bank România ca și bancă principală, mai ales printre clienții de convenție salarială.

PRODUSE DE ECONOMISIRE

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 2021, OTP Bank și-a continuat strategia de a crește volumele generate de produsele de economisire și de a menține volumele atrase deja de la clienții săi.

DEPOZITE 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. 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
- **Depozit la Termen prin OTPdirekt** – clienții beneficiază de un bonus peste rata standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking.

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 variabilă, 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 variabilă 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.

FONDURI DE INVESTIȚII

- Fonduri de Investiții
- AST - Serviciul de Economisire Automată

Fonduri de Investiții. OTP Bank pune la dispoziția clienților săi o gamă diversificată de fonduri de investiții atât românești, cât și străine, administrate de: OTP Asset Management România, NN Investment Partners, Franklin Templeton Investments și Eurobank FMC-LUX.

Pentru a veni în întâmpinarea clienților săi, în luna martie 2021 Banca a diversificat paleta de fonduri de investiții incluse în serviciul de economisire automată, adăugând posibilitatea economisirii regulate și în fondurile de investiții administrate de NN Investment Partners, Franklin Templeton Investments, și Eurobank FMC-LUX, alături de fondurile administrate de OTP Asset Management România, incluse până la acel moment în cadrul acestui serviciu.

Începând cu luna iulie 2021, OTP Bank oferă

clienților o experiență îmbunătățită prin implementarea facilității de a tranzacționa cu fonduri de investiții direct din aplicația de Internet Banking, fără a mai fi necesar niciun drum la Bancă, odată încheiat contractul de intermediere.

AST - Serviciul de economisire automată este un serviciu flexibil, care le permite clienților ca 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, 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).

Începând cu luna martie 2021 clienții sunt informați de către Bancă pro-activ, înainte de data executării ordinului aferent produsului de economisire ales, cu privire la data și suma care urmează a fi investită. Informările se transmit prin mesaje SMS.

PRODUSE TRANZACȚIONALE



- Cont Curent
- Cont de Plăți cu Servicii de Bază
- Pachetul LeZero
- Structuri Modulare
- OTP Express

Prin abordarea orientată spre client, care ia în calcul factori precum nivelul de utilizare a produselor bancare, stilul de viață, profilul clientului, OTP Bank a continuat să promoveze în 2021 pachetul de produse și servicii LeZero, lansat în luna noiembrie 2019.

Odată cu începerea Anului Universitar 2021, OTP Bank a venit în întâmpinarea studenților cu o campanie promoțională adresată celor cu vârste cuprinse între 18 și 25 ani. În cadrul campaniei, a fost promovat **Pachetul LeZero**, cu beneficii suplimentare până la împlinirea vârstei de 25 ani, precum: ZERO RON cost administrare pentru **Pachetul LeZero** (fără condiție de încasare venit/ efectuare tranzacții) și 10% cashback (maxim 50 RON lunar), din volumul plăților efectuate și decontate cu cardul de debit în lunile monitorizate din campanie.

Alte campanii promoționale care au inclus pachetul de produse și servicii LeZero au fost „**Primăvara cu Zero costuri pe viață**” și „**Zero Friday 2021 - ZERO comision de administrare, pe viață, la pachetul LeZero**” care s-au desfășurat în perioadele 05 - 18 aprilie și respectiv 12 - 26 noiembrie. Beneficiul din aceste campanii constă în ZERO comision de administrare lunară a **Pachetului 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.

O altă campanie care s-a derulat pe parcursul

anului 2021 a avut în centrul atenției clienți potențiali, pensionari. Campania „**Pensia cu ZERO costuri**” a venit cu un avantaj suplimentar la pachetul Pensionar pentru clienții care au achiziționat pachetul în perioada 02 iunie - 31 decembrie și anume comisionul de administrare, pe perioada de utilizare a pachetului, este ZERO.

Contul Curent poate fi deschis în RON, EUR, USD, HUF, GBP sau CHF. Clientul poate să atașeze următoarele servicii contului curent: Overdraft, Debit Card, Direct Debit, OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank, Contact Center și Alerte SMS.

Cont de Plăți cu Servicii de Bază - un cont deținut în numele unuia sau mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea uneia sau mai multor operațiuni de plată considerate de bază. Pentru contul de plăți cu servicii de bază, piața țintă este formată din clienți exclusiv persoane fizice, care nu dețin la momentul solicitării un cont de plăți (inclusiv un cont de plăți cu servicii de bază) la nicio instituție financiară din România (inclusiv la OTP Bank România SA) sau care fac dovada că au fost notificați de către instituția financiară cu privire la închiderea conturilor. Clienții care pot deschide conturi de plăți cu servicii de bază sunt de două tipuri:

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

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 și efectuează cel puțin o plată cu cardul sau de debit la POS sau prin serviciul OTPdirekt, taxa pachetului în acea lună devine ZERO.

Structurile modulare 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.

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).

ASIGURARE DE VIAȚĂ

Asigurarea de Viață cu Avans în caz de Afecțiuni Grave de Sănătate (AVANS). Acest produs:

- are acoperiri special concepute pentru clienții OTP Bank 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.





Dirrecția Comercială

Începând cu iunie 2021, linia de business Comercială a schimbat abordarea segmentării clienților, țintind și administrând cu precădere clienți persoane juridice cu o cifră anuală de afaceri cuprinsă între 1.5 milioane de EUR și 10 milioane de 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.

În 2021, **linia de business Comercială a înregistrat o creștere cu 43% a volumului total al creditelor acordate și cu 17% a numărului de clienți activi**, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell/ up-sell.

Anul 2021 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.

Divizia de Afaceri oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice, persoane fizice autorizate, întreprinderi mici și mijlocii și mari corporații. Prioritatea noastră este să le oferim cele mai eficiente soluții financiare, în concordanță cu nevoile acestora. Scopul nostru este de a

transforma relațiile simple în parteneriate puternice, fructuoase, bazate pe încredere.

Cu o abordare definită prin responsabilitate, performanță durabilă și angajament pentru o mai bună înțelegere a nevoilor clienților noștri, OTP Bank România este un partener de încredere în furnizarea de servicii financiare de cea mai bună calitate pentru clienții săi:

- **Am continuat să fim un partener solid în cadrul Programului IMM Invest/AGRO IMM Invest**, lansat de Guvernul României în data de 17 aprilie 2020, având în vedere succesul acestui Program. Am fost una dintre primele bănci care au acordat finanțări în cadrul Programului IMM Invest înțelegând urgența și necesitatea susținerii antreprenorilor români, devenind astfel parte din acest program ambițios. Încă de la început am promovat intens Programul IMM Invest în rândul clienților noștri pentru că am înțeles beneficiile pe care le aduce mediului de afaceri și cel mai important, am reconfigurat structura internă și ne-am mărit echipa astfel încât să sprijinim segmentul întreprinderilor mici și mijlocii, cât mai eficient, prin soluții specifice. Programul IMM Invest/AGRO IMM Invest este o soluție viabilă pentru companiile care se confruntă cu deficit temporar de lichidități sau care trebuie să își adapteze planurile de afaceri la evoluția particulară a mediului de afaceri. Aproximativ 30% din vânzările de credite noi în anul 2021 sunt acordate în cadrul Programului IMM Invest/AGRO IMM INVEST.

- În iunie 2021, **OTP Bank România a semnat o Convenție cu Ministerul Economiei, Antreprenoriatului și Turismului, pentru susținerea măsurilor instituite prin OUG nr. 224/2020 privind acordarea granturilor pentru sectorul HoReCa, respectiv companiile din domeniul turismului, alimentației publice și organizatorii de evenimente, a căror activitate a fost afectată de pandemia COVID-19, în contextul crizei provocate de acest virus.** Astfel, am deschis conturi curente dedicate (cu zero comisioane la încasări/plăți în RON pentru tranzacțiile inter/intrabancare, exceptând comisioanele cu terții (ex: Transfond; BNR), pentru sumele din conturile de grant) și am distribuit fondurile către clienții eligibili, în concordanță cu condițiile programului.
- **Având în vedere succesul de anul trecut, înregistrat în cadrul campaniei Black Friday și în vederea promovării prin servicii digitale și a creșterii notorietății pe piață, am lansat campania de succes "Zero Friday" în noiembrie 2021.** 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 RON efectuate prin Internet Banking și opțional, un terminal POS/ E-Commerce / Soft POS, pentru care se aplica un comision de doar 0,70% comision la procesarea tranzacțiilor prin POS/E-Commerce/Soft POS indiferent de rulaj.
- Pentru a susține mediul de afaceri și cu precădere afacerile afectate de pandemie, **am implementat soluțiile în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu toate modificările ulterioare.** Clienții cu credite în derulare, ale căror venituri au fost afectate direct sau indirect de situația generată de pandemia de COVID-19, pot solicita suspendarea plății ratelor pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 9 luni, în conformitate

cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 227/2020 pentru modificarea și completarea OUG 37/2020 privind acordarea unor facilități financiare nebankare anumitor categorii de debitori. Măsura s-a adresat clienților care nu au solicitat această suspendare până la 15 iunie 2020, potrivit legii, pentru creditele acordate până la 30 martie 2020.

În același timp, în 2021, pe langa proiectele specifice ale clienților din categoria IMM și Micro și a măsurilor luate pentru a susține afacerile prin această perioadă dificilă din punct de vedere economică și socială, **am continuat să plasăm agricultura în centrul preocupărilor OTP Bank România. 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, prin caracteristicile sale specifice de prefinanțare a subvențiilor pentru o perioadă de doi ani.** Volumul creditelor acordate pentru prefinanțare subvenții SAPS a crescut cu 30% în 2021 comparativ cu 2020.

În plus, **OTP Bank România a semnat un parteneriat cu Agenția pentru Finanțarea Investițiilor Rurale (AFIR) pentru facilitarea procesului de absorbție a fondurilor europene alocate prin Fondul European pentru Agricultură și Dezvoltare Rurală (FEADR) în perioada de tranziție 2021 – 2022.** În baza acestui parteneriat, identificăm soluții pentru accesarea fondurilor europene, prin identificarea nevoilor de cofinanțare a potențialilor beneficiari, precum și o mai bună și rapidă implementare a proiectelor. Avantajele parteneriatului încheiat cu AFIR, sunt:

- oferirea unor facilități de finanțare, respectiv credite pentru cofinanțarea cheltuielilor eligibile aferente proiectelor finanțate; credite pentru finanțarea cheltuielilor neeligibile (altele decât TVA-ul); credite pentru prefinanțarea grantului nerambursabil aferent

- proiectului până la încasarea grantului;
- verificarea gratuită a eligibilității solicitanților și a viabilității investiției propuse. Echipa de consultanți ai OTP Consulting România va analiza în mod gratuit eligibilitatea solicitanților și a ideii de afacere, oferind consiliere în optimizarea investiției pentru multiplicarea șanselor privind obținerea finanțării nerambursabile;
- oferirea unui discount clienților OTP Bank Romania S.A. privind serviciile de consultanță pentru elaborarea și depunerea cererii de finanțare și asistență profesională până în momentul finalizării monitorizării proiectului.
- Am continuat să aliniem produsele și serviciile OTP Bank România, dedicate clienților IMM și antreprenorilor privați, **la tendințele generale de digitalizare**, cu scopul de a oferi cele mai rapide și mai adecvate soluții de finanțare și operaționale, printr-o gamă variată de canale alternative. În acest sens, am implementat soluția digitală oferită clienților locali prin **lansarea serviciului OTP POSibil, o soluție inovatoare care permite acceptarea la plată a cardurilor bancare și utilizarea telefonului mobil în loc de POS.** Prin OTP POSibil, OTP Bank susține afacerile locale, oferind un instrument care permite realizarea operațiunilor de acceptare la plata pe loc, fără necesitatea unui terminal POS clasic și fără costuri de mentenanță sau consumabile suplimentare. Aplicația este compatibilă cu terminalele mobile cu sistem de operare Android, telefon mobil sau tabletă, și este optimă pentru utilizarea în activitățile de curierat și livrări, servicii de transport în regim taxi și activități antreprenoriale, acolo unde mobilitatea afacerii este un factor-cheie. OTP POSibil este implementată în parteneriat cu Mastercard și Visa și încorporează tehnologia denumită generic „SoftPOS”, care oferă mobilitate, rapiditate și flexibilitate în acceptarea la plată a cardurilor bancare contactless și a

dispozitivelor de plată alternative, dotate cu tehnologia NFC, usurând operațiunile de încasare.

- În aceeași direcție de creștere a digitalizării, în noiembrie 2021, **am lansat** (faza de lansare silențioasă pentru moment) **o platformă digitală de onboarding 100% online** pentru clienții Micro și Întreprinderi Micie și Mijlocii care acoperă 10 pachete din oferta Băncii cât și oferta de Black Friday. Astfel, printr-un proces complet online, companiile înregistrate la Registrul Comerțului Român cu acționar unic, pot deschide conturi curente (în RON, EUR & HUF), card de debit, Internet Banking & POS (fizic / softPOS / E-commerce).

Clienții din linia de business Comercială, continuă să reprezinte **un segment strategic** pentru OTP Bank România și eforturile noastre au fost concentrate pe sprijinirea acestui segment prin dezvoltarea și **îmbunătățirea continuă a produselor și serviciilor oferite**, servicii de înalt profesionalism, fiind consecvenți în sprijinirea mediului de afaceri și antreprenoriat.

Private Banking

OTP Grup 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 2021, 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 Grup 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 anul 2021 serviciul de Private Banking a fost 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.

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, numărul clienților Private Banking a înregistrat o creștere de aproximativ 24%, iar activele în administrare ale acestora, au înregistrat o creștere de aproximativ 33%.

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





Corporate Banking

Clienții Corporativi au la îndemână diverse produse și servicii personalizate nevoilor lor complexe și beneficiază de expertiza Managerilor de relații și experților de produs ai OTP Bank.

Astfel, de la gestionarea numerarului la finanțarea corporativă, de la forex la finanțarea achizițiilor, OTP Bank oferă clienților corporativi servicii complete și constant inovative pentru toate nevoile lor bancare.

Clientela corporativă este formată din companii medii și mari (atât locale, cât și multinaționale, cu poziție financiară bună, cu disponibilități în numerar), cu potențial ridicat de vânzare pe verticală și încrucișată.

Cele mai importante momente ale anului:

• Echipe specializate în funcție de industrie pentru clienții Mari Corporații

Pentru vânzările către marile corporații, Banca a creat echipe dedicate Creditelor Specializate și Finanțelor Corporative, fiecare dintre ele având unități specializate pe industrii, pentru a îmbunătăți cunoștințele sectoriale, a deservi mai bine clienții și a maximiza valoarea.

Prin urmare, prezența noastră pe piața creditelor sindicalizate a crescut semnificativ prin participarea activă la finanțarea clienților corporativi mari:

- o Creșterea cu 70% a volumelor față de anul precedent;
- o Aprobarea primei tranzacții în care OTP Bank România a fost principalul aranjor și coordonator.

• Produse

- o Credite

Suntem permanent preocupați să susținem companiile mari și mijlocii. În acest sens, acționăm în dezvoltarea relațiilor existente cu instituțiile de garanție și de stat pentru a facilita accesul clienților la finanțare.

Am reprezentat un partener activ în susținerea activității economice a clienților noștri Corporate prin acordarea de finanțare prin programe guvernamentale precum IMM INVEST și EXIMBANK.

Creditarea corporativă consideră ca fiind atrăgătoare sectoare precum agricultura, producția, comerțul, proiectele rezidențiale, tranzacțiile sindicalizate și împrumuturile tip club în scopul profitabilității și vizibilității pe piață, subliniind rolul companiilor cu activitate de import-export.

În calitate de partener de încredere, OTP Bank România se preocupă în permanență să susțină activitatea clienților săi prin dezvoltarea de noi produse și servicii sau soluții de finanțare personalizate care să răspundă pe deplin nevoilor lor actuale și ale afacerii în creștere.

În acest sens, OTP Bank România a lansat în 2021, un nou produs „Credit pentru finanțarea stocurilor de utilaje și vehicule agricole”, pentru a sprijini dealerii și distribuitorii să crească finanțarea achizitiei de utilaje agricole, implicând și companiile de leasing.

OTP Bank România oferă cel mai complex produs de creditare de pe piața locală. Acest produs se adresează în principal companiilor mijlocii și mari. Scopul acestui produs umbrelă este de a satisface întreaga gamă de nevoi de finanțare ale grupurilor noastre de clienți, prin acordarea în cadrul acestuia de mai multe facilități de creditare, în mai multe valute, atât numerar, cât și documentar, pentru susținerea activităților curente și de investiții.

o Cash management – soluții de management al lichidităților

OTP Bank România oferă o gamă completă și complexă de produse și soluții de management al lichidităților, atât pentru persoanele juridice cu prezență locală (gestionare încasări, debitare directă, ridicare numerar, Cash Sweeping - Standing Order etc), cât și pentru clienții cu prezență internațională (ex: MT101, MT940, MT942 și MT920). Unele dintre ele (ex: MT920) sunt oferite exclusiv de OTP Bank România. În 2021 am lansat cea mai complexă soluție de cash management, Cash Pooling intra-bancar, produs care constă în administrarea în comun a lichidităților din conturile bancare deschise la OTP Bank în valute diferite, pentru companii din același grup. Produsul îndeplinește cele mai înalte standarde cerute de clienți pentru gestionarea mai ușoară a lichidității și încorporează o serie de procese automatizate în beneficiul acestora.

În plus, toate serviciile specifice de cash

management ofera un grad ridicat de personalizare în funcție de nevoia fiecărui client. Astfel, OTP Bank România sprijină afacerile locale și internaționale prin soluții personalizate pentru fiecare client.

TREZORERIE

2021, al doilea an al pandemiei, nu a dus lipsă de perioade cu volatilitate pe piețele financiare locale. În general, în momentele de aversiune la risc pe piețele emergente s-a observat o presiune și pe cursul EUR-RON și pe dobânzi. Totuși, piața locală a cunoscut fluctuații de o magnitudine mai redusă decât cea de pe piețele din regiune (de exemplu Ungaria sau Polonia).

Astfel, cursul EUR-RON a început anul 2021 în jurul valorii de 4.8700 și a cunoscut o creștere mai accentuată la sfârșitul lui martie, când a sărit de pragul de 4.9200. O altă creștere a mai avut loc în a doua jumătate a lunii august și început de septembrie când s-a apropiat de nivelul de 4.9500 unde s-a și stabilizat până la sfârșitul anului.

Pe parcursul întregului an 2021, leul a cunoscut o depreciere de aproximativ 1,65% față de EUR.

În 2021, variația ratelor de dobânda la RON a fost mai redusă decât în 2020 (randamentele la scadența 3 luni variind între 1,50% p.a. și 3,75% p.a.). Dobânda de politică monetară a fost menținută la un record istoric de 1,25% p.a. până în octombrie 2021, pentru ca apoi BNR să înceapă un ciclu de întărire a politicii monetare, în contextul unei inflații mult peste limita superioară a intervalului de variație țintit de BNR (1,5% - 3,5% p.a.). Piața obligațiunilor de stat a cunoscut, într-o manieră similară, o variație mai redusă în comparație cu anul 2020.

Produsul Intern Brut a revenit pe creștere după scăderea de -3,65% din 2020. Astfel, în 2021 PIB a crescut cu +5,9% ajungând la circa 1180 miliarde de RON (aprox. 239 miliarde EUR la cursul de sfârșit de an). Deficitul de cont curent a ajuns însă la un nivel foarte ridicat de aproximativ 17 miliarde EUR, având ca principală cauză importurile mult mai mari decât exporturile.

Datoria publică a României a ajuns la finele lui 2021 la circa 577 miliarde RON (117 miliarde EUR) crescând ca pondere în PIB la 49% (față de 47% din PIB în 2020).

În ce privește inflația, după nivelurile de 3,80% în 2019 și 2,60% în 2020, 2021 a adus o inflație în creștere accelerată și anume 8,20%. Principalii factori ce au contribuit la creșterea inflației au fost prețurile mult mai mari la gaze, energie electrică și termică, precum și la unele alimente.

Guvernul a avut ca preocupare principală controlul valurilor pandemice la nivel național precum și susținerea economiei, a forței de muncă și măsuri de atenuare a efectelor creșterii prețului la energie.

Deși a fost tot un an pandemic, Trezoreria OTP Bank Romania S.A. a continuat să asigure o funcționare normală și a reușit să atingă și să depășească țintele stabilite (realizare de 126,88% față de ținta de venituri). Această realizare s-a datorat mai ales performanței, mult peste așteptări a Departamentului Vânzări Trezorerie care, similar anilor precedenți, a fost motorul creșterii veniturilor întregii Direcții.

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.

Și în 2021, 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 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 piața locală cu o pondere cât mai mare în totalul tranzacțiilor de pe piața interbancară din România.

Aceste rezultate peste așteptări din 2021 s-au putut obține grație muncii asidue și dedicației fiecărui membru al echipei noastre unite din Trezorerie în condițiile unui nivel ridicat de profesionalism.



OTP Leasing România IFN S.A.

De 15 ani, OTP Leasing România (OLR) oferă soluții de leasing financiar destinate achiziției de autoturisme, vehicule comerciale și echipamente pentru afacerile locale.

Într-un context macroeconomic supus incertitudinilor, compania a cunoscut în anul 2021 un ritm accelerat de finanțare și o performanță financiară solidă, fiind înregistrate creșteri atât la nivel de portofoliu de clienți, cât și la nivel de volume noi finanțate. Principalele sectoare de activitate finanțate în decursul anului au fost agricultura, comerțul, construcțiile și transporturile rutiere.

Cu o strategie de business construită în jurul pilonilor de transformare digitală (self-service,

paperless, agilitate), compania a continuat să investească în upgrade-ul de platforme și noi aplicații informatice, atât pentru clienți, cât și pentru echipă. Astfel, au fost dezvoltate o serie de inițiative privind optimizarea proceselor. Toate aceste investiții au rolul de a transforma serviciile dedicate clienților și de a le pune la dispoziție aplicații disponibile 24/7.

Două dintre cele mai importante proiecte tehnologice construite în acest an de echipa OLR sunt Webleasing și platforma de înrolare online & semnătură electronică. Webleasing este o nouă platformă destinată echipelor interne (Vânzări, Suport Vânzări, Aprobare și Conformitate) și partenerilor companiei, ce permite realizarea ofertelor, a verificărilor și a aprobărilor într-un timp scurt și cu îmbunătățiri pe fluxul de utilizator. Aceasta are integrări cu platforme externe ce permit răspunsuri instant pentru fluxul de ofertare și aprobare de leasing financiar pentru persoane juridice. Platforma de înrolare online permite echipelor de vânzări și clienților să realizeze rapid verificările și semnarea documentelor pentru fluxul de ofertare și semnare contracte. Pe acest flux de semnare, clienții și partenerii beneficiază de certificate digitale gratuite pentru semnarea electronică a documentelor de leasing.

Tot în acest an, OTP Leasing a investit în zona parteneriatelor strategice, aducând în piață o serie de campanii precum Green Leasing (produs dedicat finanțării autoturismelor electrice și hibrid) sau oferta de Black Friday. Analizând oportunitățile din piață, compania a dezvoltat noi parteneriate atât în zona auto, cât și în cea a echipamentelor. Printre cele mai importante campanii lansate anul trecut au fost cele realizate alături de Webcar, unul dintre cele mai mari site-uri de anunțuri auto din România, și Utilben. Împreună cu Webcar, OTP Leasing România a lansat oferta "Leasing de nota 10" pentru achiziția autoturismelor în condiții avantajoase. Prin campania cu Utilben, clienții au putut

achiziționa prin leasing financiar utilaje agricole și echipamente de construcții.

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 România 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 acesteia de a-și servi clienții a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2021.

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 implementat cu succes, în 2021, trei proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț și Industrie a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane de EUR, în cadrul Programului Operațional Capital Uman (POCU).

- Proiectul **"FIA - Fii antreprenor acasă! Investește în viitorul tău!"** în parteneriat cu Camera de Comerț din România și Liga Studenților Români din Străinătate (LSRS), cu un buget total de 1.7 milioane de 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 au fost selectate pentru finanțare cu maximum 40.000 de EUR. Scopul proiectului a fost acela de a facilita/sprrijini întoarcerea românilor din diasporă acasă.

- Proiectul **„Antreprenoriat sustenabil în Regiunea Centru”**, lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României a avut ca scop sprijinirea inițiativelor antreprenoriale pentru dezvoltarea mediului economic și creșterea ocupării forței de muncă în regiunea Centru a României.

- Proiectul **“SMART Start-UP - Antreprenoriat inovativ și sustenabil în Sud Muntenia”** a fost lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României cu scopul de a susține inițiativele antreprenoriale de dezvoltare a mediului economic și de creștere a ocupării forței de muncă în regiunea Sud Muntenia.

Proiecte noi

În decursul anului 2021, compania a început implementarea a 3 noi proiecte POCU cu **impact social:**

- **„AID4NEETS” - Intervențiile din cadrul proiectului includ, dar nu se limitează la înregistrarea a peste 1.000 de tineri la categoria NEETs pentru a deveni beneficiari de formare, mediere, antreprenoriat, sprijin pentru inițiative antreprenoriale prin selectarea celor mai bune 30 de planuri de afaceri**

- **„Antreprenoriat inovator pentru studenți - AIS” Proiectul are o durată de 24 de luni și își propune să încurajeze antreprenoriatul în rândul studenților și să genereze 20 de afaceri în cele 7 cel mai puțin dezvoltate regiuni ale României, și are un buget total de 2 milioane de EUR.**

- **„SIA - Studenți inovatori, viitori antreprenori” Proiectul are o durată de 24 de luni și își propune să încurajeze antreprenoriatul în rândul studenților și să genereze 20 de afaceri în cele 7 cel mai puțin dezvoltate regiuni ale României, și are un buget total de 2 milioane de EUR.**

De asemenea, în decursul anului 2021, OTP Consulting România a semnat noi

contracte de consultanță pentru elaborarea și managementul proiectelor în cadrul diverselor programe de finanțare:

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

Realizări 2021

- Orientarea către client. Echipa OTP Consulting România adoptă o atitudine pozitivă în ceea ce privește deservirea clienților și menține clienții interesați și implicați, ascultându-i, identificându-le nevoile și inovând pentru a oferi cele mai bune soluții.
- Unitatea și ambiția de a reuși. Echipa OTP Consulting România a depus eforturi continue pentru a atrage noi clienți, a obține noi contracte și pentru a depune 9 proiecte POCU în domenii precum: antreprenoriatul studentesc, calificarea și angajarea tinerilor NEET, susținerea economiei sociale și formarea personalului digital.
- Parteneriate strategice
- Dezvoltarea capitalului uman
- Creșterea productivității și a eficienței în cadrul companiei

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 Grup.

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.

În 2021, 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 2021, 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: 25,9% din volumul creditelor de nevoi personale negarantate, 20,4% din volumul creditelor ipotecare și personale cu ipotecă.



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 792 milioane RON, în creștere cu 34% față de anul 2020. În 2021, numărul de investitori a crescut cu peste 42%, ajungând la 14.374 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 a continuat promovarea și implementarea programelor de economisire automată, acestea înregistrând o creștere a volumului cu 190% față de anul anterior.

OTP Asset Management România, administrează 10 fonduri deschise de investiții, astfel:

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

În anul 2021, OTP Expert s-a clasat pe primul loc în top 5 al celor mai performante fonduri de investiții din industria locală, conform statisticilor oficiale ale Asociației Administratorilor de Fonduri, cu un randament de 40%* (*cu dividende incluse). Fondurile cu componentă de acțiuni au fost cele care au înregistrat cele mai spectaculoase creșteri în anul 2021, astfel: OTP AvantisRO Clasa L, 31.38%, OTP Real Estate & Construction

Clasa L, 16.67%* (*cu dividende incluse), OTP Global Mix Clasa L, 14.58% și OTP Premium Return Clasa L, 11.96%.

În recunoașterea rezultatelor excepționale ale echipei, fondul de acțiuni OTP Expert a primit premiul pentru „Cel mai performant fond de investiții local în 2021”, acordat de către Bursa de Valori București în cadrul BVB Awards, Gala performerilor anului 2021 pe piața de capital.

În ultimii 8 ani, compania s-a implicat activ în proiecte dedicate creșterii nivelului de educație financiară a populației alături de parteneri precum Bursa de Valori București, Fundația 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

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.

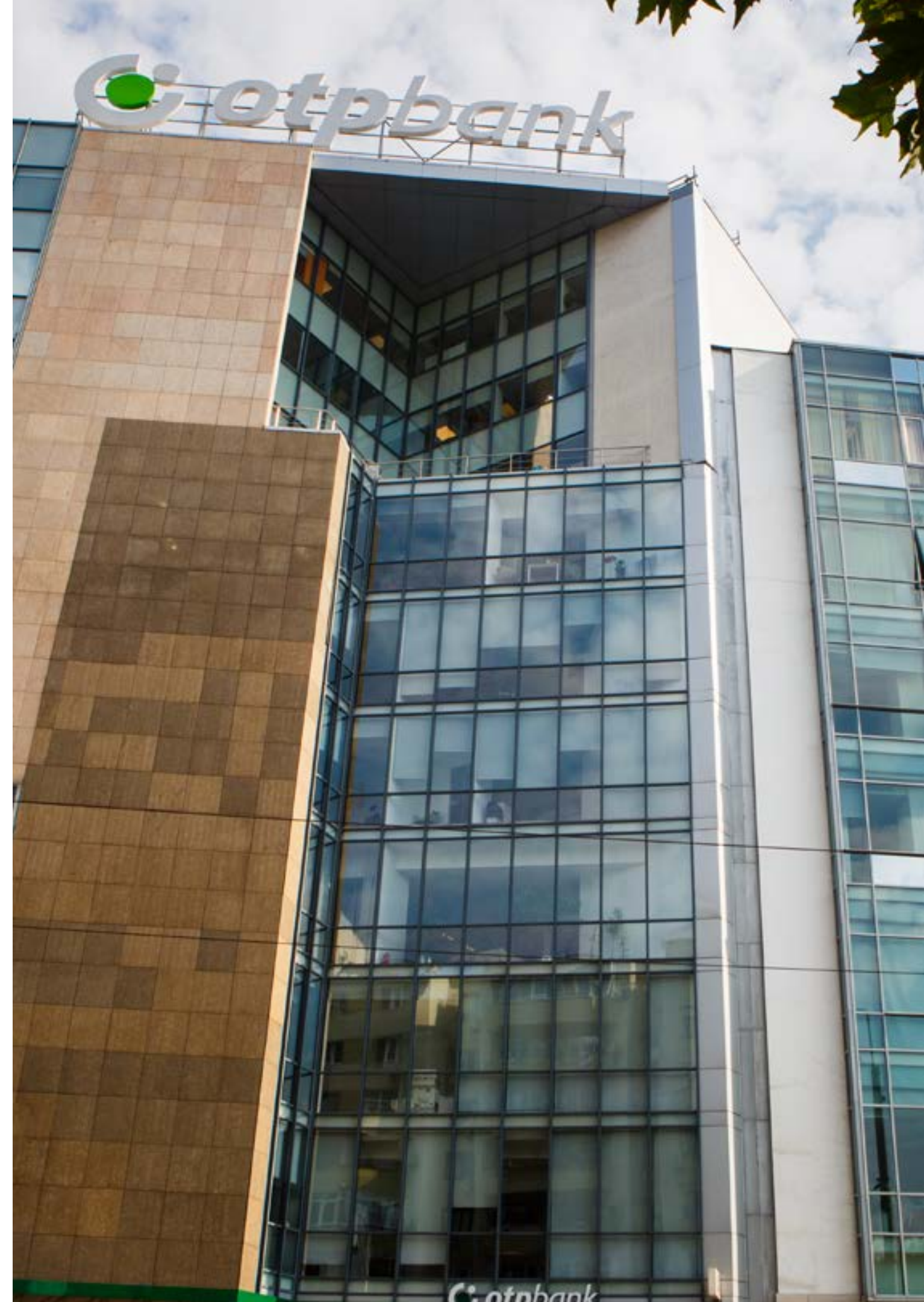
OTP Factoring este, de asemenea, membru al Asociației de Management al Creanțelor Comerciale (AMCC), al cărei scop constă în

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 Grup

Conform sumarului în limba engleză al Raportului de afaceri al Consiliului de Administrație din 2020.

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	1.558	4.253	173%
Impozit pe profit	91	-1.444	
Profit înainte de impozitare	1.467	5.697	288%
Profit operațional	11.811	8.937	-24%
Total venituri	43.748	46.699	7%
Venitul net din dobânzi	32.739	36.270	11%
Venituri nete din comisioane	3.813	4.143	9%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	7.195	6.285	-13%
Cheltuieli operaționale	-31.937	-37.762	18%
Total costuri de risc	-10.344	-3.240	-69%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-7.840	-6.821	-13%
Alte provizioane	-2.504	3.581	-243%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	1.162.183	1.438.484	24%
Credite brute	861.393	1.035.400	20%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	863.037	1.035.400	20%
Credite Retail	587.970	529.475	-10%
Credite Corporații	236.277	457.228	94%
Credite leasing	38.790	48.697	26%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	806.492	976.556	21%
Credite Retail	552.550	500.791	-9%
Credite Corporații	216.060	429.245	99%
Leasing	37.881	46.520	23%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-48.174	-54.780	14%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-48.519	-54.780	13%
Depozite atrase de la clienți	710.047	830.717	17%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	712.274	830.717	17%
Depozite Retail	508.556	436.727	-14%
Depozite Corporații	203.718	393.990	93%
Pasive atrase de la bănci	284.173	402.553	42%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	127.238	164.914	30%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	690.664	826.518	20%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	80,2%	79,8%	-0,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,0%	1,0%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	114.615	150.038	31%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	13,3%	14,5%	1,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	9,0%	8,4%	-0,6%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	56,113	58,844	5%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,5%	5,7%	-0,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	54,6%	57,5%	2,9%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,99%	0,74%	-0,25%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	38.713	35.921	-7%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	4,5%	3,5%	-1,0%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	0,1%	0,3%	0,2%p
ROE	1,3%	3,0%	1,8%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	4,18%	3,75%	-0,43%p
Marja netă a dobânzii	3,13%	2,92%	-0,21%p
Marja netă a comisioanelor	0,36%	0,33%	-0,03%p
Marja netă a altor venituri		0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	3,05%	3,04%	-0,02%p
Costuri/Total venituri	73,0%	80,9%	7,9%p
Cota efectivă de impozitare	-6,2%	25,3%	31,6%p
Rata brută credite/depozite	121%	125%	3,3%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	121%	125%	3,5%p
Rata brută credite/depozite	115%	118%	4%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	114%	118%	4%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/RON (valoare de închidere)	75,0	74,6	-1%
HUF/RON (valoare medie)	72,6	72,8	0%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI DSK GRUP (BULGARIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	40.957	76.790	87%
Impozit pe profit	-3.707	-8.454	128%
Profit înainte de impozitare	44.665	85.244	91%
Profit operațional	89.775	106.241	18%
Total venituri	166.668	178.470	7%
Venitul net din dobânzi	111.239	112.869	1%
Venituri nete din comisioane	45.453	54.508	20%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	9.975	11.093	11%
Cheltuieli operaționale	-76.893	-72.230	-6%
Total costuri de risc	-45.110	-20.997	-53%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-44.875	-18.938	-58%
Alte provizioane	-235	-2.059	777%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	4.283.625	4.627.132	8%
Credite brute	2.634.870	2.922.886	11%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	2.663.462	2.922.886	10%
Credite Retail	1.528.960	1.763.930	15%
Credite Corporații	948.711	947.548	0%
Credite leasing	185.792	211.408	14%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	2.466.457	2.741.964	11%
Credite Retail	1.375.184	1.609.216	17%
Credite Corporații	913.099	927.478	2%
Leasing	178.174	205.270	15%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-185.829	-193.180	4%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-187.812	-193.180	3%
Depozite atrase de la clienți	3.587.364	3.785.300	6%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	3.642.801	3.785.300	4%
Depozite Retail	3.056.883	3.342.569	9%
Depozite Corporații	585.918	442.730	-24%
Pasive atrase de la bănci	17.010	86.606	409%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	620.379	699.375	13%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	2.142.644	2.454.806	15%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	81,3%	84,0%	2,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,0%	1,0%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	297.292	287.157	-3%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	11,3%	9,8%	-1,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	12,6%	15,5%	2,9%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	194.934	180.922	-7%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,4%	6,2%	-1,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	65,6%	68,2%	2,5%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,79%	0,70%	-1,09%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	126.242	114.362	-9%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	4,8%	3,9%	-0,9%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	1,0%	1,8%	0,7%p
ROE	7,0%	11,8%	4,8%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	4,13%	4,07%	-0,05%p
Marja netă a dobânzii	2,75%	2,58%	-0,18%p
Marja netă a comisioanelor	1,13%	1,24%	0,12%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	1,90%	1,65%	-0,25%p
Costuri/Total venituri	46,1%	40,5%	-5,7%p
Cota efectivă de impozitare	8,3%	9,9%	1,6%p
Rata brută credite/depozite	73%	77%	3,8%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	73%	77%	4,1%p
Rata brută credite/depozite	68%	72%	4%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	68%	72%	4%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/BGN (valoare de închidere)	186,7	188,7	1%
HUF/BGN (valoare medie)	177,9	182,3	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	14.830	33.448	126%
Impozit pe profit	-2.771	-7.618	175%
Profit înainte de impozitare	17.600	41.065	133%
Profit operațional	40.329	43.422	8%
Total venituri	84.907	88.736	5%
Venitul net din dobânzi	58.199	60.933	5%
Venituri nete din comisioane	16.093	18.183	13%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	10.615	9.619	-9%
Cheltuieli operaționale	-44.578	-45.313	2%
Total costuri de risc	-22.728	-2.357	-90%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-19.491	1.767	-109%
Alte provizioane	-3.238	-4.124	27%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	2.325.669	2.576.445	11%
Credite brute	1.642.170	1.811.376	10%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.664.491	1.811.376	9%
Credite Retail	860.288	965.485	12%
Credite Corporații	688.957	720.756	5%
Credite leasing	115.246	125.135	9%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.519.909	1.667.213	10%
Credite Retail	770.976	875.737	14%
Credite Corporații	640.362	676.124	6%
Leasing	108.572	115.351	6%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-100.920	-109.575	9%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-102.293	-109.575	7%
Depozite atrase de la clienți	1.634.652	1.899.671	16%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.664.844	1.899.671	14%
Depozite Retail	1.255.438	1.416.254	13%
Depozite Corporații	409.406	483.417	18%
Pasive atrase de la bănci	287.647	228.733	-20%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	328.165	351.023	7%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.257.492	1.448.458	15%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	76,6%	80,0%	3,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	0,8%	0,6%	-0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	241.962	218.754	-10%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	14,7%	12,1%	-2,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	5,7%	5,9%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	142.716	144.163	1%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	8,7%	8,0%	-0,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	53,9%	61,4%	7,5%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,27%	-0,11%	-1,38%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	68.712	73.826	7%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	4,2%	4,1%	-0,1%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	0,7%	1,4%	0,7%p
ROE	4,7%	10,0%	5,3%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	3,93%	3,73%	-0,20%p
Marja netă a dobânzii	2,69%	2,56%	-0,13%p
Marja netă a comisioanelor	0,74%	0,76%	0,02%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,06%	1,90%	-0,16%p
Costuri/Total venituri	52,5%	51,1%	-1,4%p
Cota efectivă de impozitare	15,7%	18,6%	2,8%p
Rata brută credite/depozite	100%	95%	-5,1%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	100%	95%	-4,6%p
Rata brută credite/depozite	94%	90%	-5%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	94%	90%	-4%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	48,4	49,1	2%
HUF/HRK (valoare medie)	46,6	47,6	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK SERBIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	7.298	32.104	340%
Impozit pe profit	-1.157	-3.610	212%
Profit înainte de impozitare	8.455	35.714	322%
Profit operațional	35.898	40.754	14%
Total venituri	79.001	83.494	6%
Venitul net din dobânzi	59.514	62.497	5%
Venituri nete din comisioane	14.766	14.410	-2%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	4.721	6.586	40%
Cheltuieli operaționale	-43.102	-42.740	-1%
Total costuri de risc	-27.443	-5.040	-82%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-22.170	-387	-98%
Alte provizioane	-5.273	-4.653	-12%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	2.052.332	2.224.715	8%
Credite brute	1.539.738	1.715.347	11%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.555.706	1.715.347	10%
Credite Retail	740.830	819.748	11%
Credite Corporații	724.370	805.853	11%
Credite leasing	90.506	89.747	-1%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.515.269	1.665.924	10%
Credite Retail	716.486	786.945	10%
Credite Corporații	711.244	794.091	12%
Leasing	87.538	84.889	-3%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-43.597	-44.587	2%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-44.054	-44.587	1%
Depozite atrase de la clienți	1.147.712	1.238.864	8%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.162.891	1.238.864	7%
Depozite Retail	686.059	750.275	9%
Depozite Corporații	476.832	488.589	2%
Pasive atrase de la bănci	548.354	584.453	7%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	31.033	44.578	44%
Capitaluri proprii	273.046	306.630	12%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.367.313	1.542.170	13%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	88,8%	89,9%	1,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	0,8%	0,7%	-0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	132.427	123.754	-7%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	8,6%	7,2%	-1,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	8,5%	6,1%	-2,4%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	39.998	49.423	24%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	2,6%	2,9%	0,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	53,6%	53,6%	0,0%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,62%	0,02%	-1,59%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	22.697	33.405	47%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	1,5%	1,9%	0,5%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	0,4%	1,6%	1,2%p
ROE	2,7%	11,4%	8,6%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	4,25%	4,07%	-0,17%p
Marja netă a dobânzii	3,20%	3,05%	-0,15%p
Marja netă a comisioanelor	0,79%	0,70%	-0,09%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,32%	2,09%	-0,23%p
Costuri/Total venituri	54,6%	51,2%	-3,4%p
Cota efectivă de impozitare	13,7%	10,1%	-3,6%p
Rata brută credite/depozite	134%	138%	4,3%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	134%	138%	4,7%p
Rata brută credite/depozite	130%	135%	5%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	130%	135%	5%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	3,1	3,1	1%
HUF/HRK (valoare medie)	3,0	3,0	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI SKB BANKA (SLOVENIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y/Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	9.665	16.822	74%
Impozit pe profit	-2.439	-3.838	57%
Profit înainte de impozitare	12.104	20.660	71%
Profit operațional	19.787	19.595	-1%
Total venituri	40.388	42.354	5%
Venitul net din dobânzi	28.103	27.673	-2%
Venituri nete din comisioane	11.127	13.258	19%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.158	1.423	23%
Cheltuieli operaționale	-20.601	-22.759	10%
Total costuri de risc	-7.683	1.065	-114%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-6.244	1.819	-129%
Alte provizioane	-1.440	-754	-48%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y/Y
Total active	1.353.772	1.433.206	6%
Credite brute	909.439	984.605	8%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	919.331	984.605	7%
Credite Retail	514.445	481.644	-6%
Credite Corporații	234.738	331.513	41%
Credite leasing	170.148	171.448	1%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	905.333	971.578	7%
Credite Retail	507.762	475.971	-6%
Credite Corporații	230.038	328.691	43%
Leasing	167.533	166.915	0%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-14.876	-16.271	9%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-15.040	-16.271	8%
Depozite atrase de la clienți	1.136.666	1.213.698	7%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.150.365	1.213.698	6%
Depozite Retail	985.148	895.652	-9%
Depozite Corporații	165.217	318.046	93%
Passive atrase de la bănci	29.524	15.565	-47%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	166.124	179.515	8%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y/Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	753.584	846.646	12%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	82,9%	86,0%	3,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	0,5%	0,3%	-0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	142.015	124.932	-12%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	15,6%	12,7%	-2,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	4,3%	5,0%	0,7%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	13.840	13.027	-6%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	1,5%	1,3%	-0,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	36,3%	56,1%	19,8%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,70%	-0,20%	-0,90%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	3.620	4.353	20%
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	2020	2021	Y/Y
ROA	0,8%	1,2%	0,5%p
ROE	6,3%	10,0%	3,7%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	3,18%	3,13%	-0,05%p
Marja netă a dobânzii	2,21%	2,04%	-0,17%p
Marja netă a comisioanelor	0,88%	0,98%	0,10%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	1,62%	1,68%	0,06%p
Costuri/Total venituri	51,0%	53,7%	2,7%p
Cota efectivă de impozitare	20,1%	18,6%	-1,6%p
Rata brută credite/depozite	80%	81%	1,1%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	80%	81%	1,2%p
Rata brută credite/depozite	79%	80%	1%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	79%	80%	1%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y/Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	365,1	369,0	1%
HUF/HRK (valoare medie)	351,2	358,5	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK UCRAINA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	26.104	39.024	49%
Impozit pe profit	-5.485	-8.242	50%
Profit înainte de impozitare	31.589	47.266	50%
Profit operațional	42.030	54.760	30%
Total venituri	67.385	83.567	24%
Venitul net din dobânzi	48.581	62.051	28%
Venituri nete din comisioane	13.540	14.494	7%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	5.264	7.022	33%
Cheltuieli operaționale	-25.355	-28.806	14%
Total costuri de risc	-10.441	-7.494	-28%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-6.286	-5.827	-7%
Alte provizioane	-4.155	-1.667	-60%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	729.012	983.557	35%
Credite brute	443.031	662.173	49%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	491.631	662.173	35%
Credite Retail	124.985	139.347	11%
Credite Corporații	239.042	352.058	47%
Credite leasing	127.605	170.768	34%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	440.021	620.582	41%
Credite Retail	90.510	115.140	27%
Credite Corporații	227.872	341.118	50%
Leasing	121.640	164.324	35%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-46.200	-47.830	4%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-51.699	-47.830	-7%
Depozite atrase de la clienți	493.884	671.002	36%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	546.495	671.002	23%
Depozite Retail	244.679	275.196	12%
Depozite Corporații	301.815	395.805	31%
Passive atrase de la bănci	91.059	115.714	27%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	5.684	6.514	15%
Capitaluri proprii	117.071	159.756	36%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	365.266	576.876	58%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	82,4%	87,1%	4,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	1,9%	1,9%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	31.726	43.707	38%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,2%	6,6%	-0,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	15,9%	18,5%	2,6%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	46.039	41.590	-10%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	10,4%	6,3%	-4,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	74,3%	69,6%	-4,8%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,39%	1,09%	-0,30%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	28.401	21.914	-23%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ volumul creditelor brute	6,4%	3,3%	-3,1%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	3,8%	4,7%	0,9%p
ROE	23,0%	28,8%	5,8%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	9,78%	10,06%	0,28%p
Marja netă a dobânzii	7,05%	7,47%	0,42%p
Marja netă a comisioanelor	1,96%	1,74%	-0,22%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	3,7%	3,5%	-0,2%
Costuri/Total venituri	37,6%	34,5%	-3,2%p
Cota efectivă de impozitare	17,4%	17,4%	0,1%p
Rata brută credite/depozite	90%	99%	9,0%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	90%	99%	8,7%p
Rata brută credite/depozite	80%	92%	11%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	81%	92%	11%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	10,5	11,9	14%
HUF/HRK (valoare medie)	11,4	11,1	-3%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK RUSIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	16.317	37.624	131%
Impozit pe profit	-5.092	-9.690	90%
Profit înainte de impozitare	21.409	47.313	121%
Profit operațional	65.068	62.368	-4%
Total venituri	123.198	118.158	-4%
Venitul net din dobânzi	99.872	91.364	-9%
Venituri nete din comisioane	22.503	25.728	14%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	823	1.066	30%
Cheltuieli operaționale	-58.130	-55.790	-4%
Total costuri de risc	-43.659	-15.055	-66%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-41.160	-13.075	-68%
Alte provizioane	-2.499	-1.979	-21%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	688.980	799.965	16%
Credite brute	597.849	753.373	26%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	656.236	753.373	15%
Credite Retail	575.131	626.802	9%
Credite Corporații	81.105	126.571	56%
Credite leasing	0	0	-100%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	564.686	667.347	18%
Credite Retail	486.612	542.886	12%
Credite Corporații	78.074	124.461	59%
Leasing	0	0	
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-127.598	-131.878	3%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-140.026	-131.878	-6%
Depozite atrase de la clienți	350.608	411.633	17%
Depozite atrase de la clienți (ajutate cu efectul cursului de schimb)	383.877	411.633	7%
Depozite Retail	315.780	307.663	-3%
Depozite Corporații	68.097	103.970	53%
Pasive atrase de la bănci	90.852	85.485	-6%
Titluri de valoare emise	56	64	13%
Împrumuturi subordonate	22.580	8.842	-61%
Capitaluri proprii	183.402	240.724	31%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	447.094	576.404	29%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	74,8%	76,5%	1,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	4,6%	3,8%	-0,9%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	67.394	90.944	35%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	11,3%	12,1%	0,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	43,1%	31,1%	-12,0%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	83.361	86.025	3%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	13,9%	11,4%	-2,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	93,4%	95,1%	1,7%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	6,36%	2,05%	-4,31%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	77.929	87.550	12%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	13,0%	11,6%	-1,4%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	2,1%	5,4%	3,3%p
ROE	8,9%	18,2%	9,3%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	16,03%	17,02%	0,99%p
Marja netă a dobânzii	13,00%	13,16%	0,16%p
Marja netă a comisioanelor	2,93%	3,71%	0,78%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	7,6%	8,0%	0,5%
Costuri/Total venituri	47,2%	47,2%	0,0%p
Cota efectivă de impozitare	23,8%	20,5%	-3,3%p
Rata brută credite/depozite	171%	183%	12,5%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	171%	183%	12,1%p
Rata brută credite/depozite	134%	151%	17%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	134%	151%	17%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	4,0	4,4	10%
HUF/HRK (valoare medie)	4,3	4,1	-4%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI CKB GRUP (MUNTENEGRU)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	4.307	4.140	-4%
Impozit pe profit	-302	-817	170%
Profit înainte de impozitare	4.609	4.957	8%
Profit operațional	8.353	10.240	23%
Total venituri	22.095	22.046	0%
Venitul net din dobânzi	17.188	16.553	-4%
Venituri nete din comisioane	4.446	4.880	10%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	461	613	33%
Cheltuieli operaționale	-13.743	-11.805	-14%
Total costuri de risc	-3.743	-5.283	41%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-3.434	647	-119%
Alte provizioane	-309	-5.930	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	477.676	513.522	8%
Credite brute	362.067	366.369	1%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	365.907	366.369	0%
Credite Retail	175.610	173.356	-1%
Credite Corporații	190.297	193.013	1%
Credite leasing	0	0	-100%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	339.502	340.776	0%
Credite Retail	164.896	162.018	-2%
Credite Corporații	174.606	178.758	2%
Leasing	0	0	
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-24.510	-23.504	-4%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-24.772	-23.504	-5%
Depozite atrase de la clienți	324.671	386.572	19%
Depozite atrase de la clienți (ajutate cu efectul cursului de schimb)	329.051	386.572	17%
Depozite Retail	216.100	235.340	9%
Depozite Corporații	112.951	151.232	34%
Pasive atrase de la bănci	58.967	19.698	-67%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	76.556	82.029	7%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	294.548	280.910	-5%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	81,4%	76,7%	-4,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	1,3%	1,0%	-0,4%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	41.390	59.866	45%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	11,4%	16,3%	4,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	9,3%	6,5%	-2,8%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	26.129	25.593	-2%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,2%	7,0%	-0,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	63,9%	66,0%	2,1%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,99%	-0,18%	-1,17%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	17.538	16.472	-6%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	4,8%	4,5%	-0,3%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	0,9%	0,9%	0,0%p
ROE	6,0%	5,2%	-0,7%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	4,70%	4,62%	-0,08%p
Marja netă a dobânzii	3,65%	3,47%	-0,18%p
Marja netă a comisioanelor	0,95%	1,02%	0,08%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,92%	2,48%	-0,45%p
Costuri/Total venituri	62,2%	53,5%	-8,6%p
Cota efectivă de impozitare	6,6%	16,5%	9,9%p
Rata brută credite/depozite	112%	95%	-16,7%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	111%	95%	-16,4%p
Rata brută credite/depozite	104%	89%	-15%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	104%	89%	-15%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	365,1	369,0	1%
HUF/HRK (valoare medie)	351,2	358,5	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ALBANIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	1.959	5.522	182%
Impozit pe profit	-489	-986	102%
Profit înainte de impozitare	2.448	6.508	166%
Profit operațional	5.904	7.213	22%
Total venituri	11.597	13.398	16%
Venitul net din dobânzi	9.824	10.619	8%
Venituri nete din comisioane	1.278	1.843	44%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	495	936	89%
Cheltuieli operaționale	-5.693	-6.186	9%
Total costuri de risc	-3.455	-705	-80%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-2.515	-880	-65%
Alte provizioane	-940	175	-119%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	286.606	350.848	22%
Credite brute	180.815	219.890	22%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	185.390	219.890	19%
Credite Retail	85.829	87.896	2%
Credite Corporații	95.627	127.885	34%
Credite leasing	3.934	4.110	4%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	179.767	212.699	18%
Credite Retail	83.135	84.207	1%
Credite Corporații	93.097	124.691	34%
Leasing	3.536	3.801	7%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-8.089	-10.096	25%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-8.285	-10.096	22%
Depozite atrase de la clienți	214.808	251.270	17%
Depozite atrase de la clienți (ajutate cu efectul cursului de schimb)	220.322	251.270	14%
Depozite Retail	184.605	210.200	14%
Depozite Corporații	35.717	41.070	15%
Passive atrase de la bănci	37.151	53.257	43%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	28.781	35.134	22%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	143.701	191.308	33%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	79,5%	87,0%	7,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	1,3%	1,2%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	31.620	21.391	-32%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	17,5%	9,7%	-7,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	10,4%	11,4%	1,0%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	5.494	7.190	31%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,0%	3,3%	0,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	54,2%	73,3%	19,1%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,55%	0,46%	-1,08%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	3.984	3.624	-9%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	2,2%	1,6%	-0,6%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	0,7%	1,8%	1,1%p
ROE	7,3%	17,6%	10,3%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	4,32%	4,43%	0,11%p
Marja netă a dobânzii	3,66%	3,51%	-0,15%p
Marja netă a comisioanelor	0,48%	0,61%	0,13%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,12%	2,05%	-0,08%p
Costuri/Total venituri	49,1%	46,2%	-2,9%p
Cota efectivă de impozitare	20,0%	15,1%	-4,8%p
Rata brută credite/depozite	84%	88%	3,3%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	84%	88%	3,4%p
Rata brută credite/depozite	80%	83%	3%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	80%	83%	3%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	3,0	3,1	4%
HUF/HRK (valoare medie)	2,8	2,9	3%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI MOBIBANCA (MOLDOVA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Profit după impozitare, fără efectul ajustărilor	3.973	5.858	47%
Impozit pe profit	-540	-802	48%
Profit înainte de impozitare	4.513	6.660	48%
Profit operațional	7.707	7.835	2%
Total venituri	14.596	15.271	5%
Venitul net din dobânzi	8.889	9.698	9%
Venituri nete din comisioane	2.137	2.344	10%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	3.570	3.230	-10%
Cheltuieli operaționale	-6.889	-7.437	8%
Total costuri de risc	-3.193	-1.175	-63%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-2.695	-663	-75%
Alte provizioane	-499	-512	3%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2020	2021	Y-o-Y
Total active	249.921	310.511	24%
Credite brute	132.081	166.573	26%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	138.650	166.573	20%
Credite Retail	75.151	92.033	22%
Credite Corporații	59.760	70.679	18%
Credite leasing	3.739	3.861	3%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	134.504	163.525	22%
Credite Retail	72.740	90.473	24%
Credite Corporații	58.146	69.231	19%
Leasing	3.618	3.820	6%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-4.578	-5.020	10%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-4.804	-5.020	5%
Depozite atrase de la clienți	203.176	247.610	22%
Depozite atrase de la clienți (ajutate cu efectul cursului de schimb)	213.302	247.610	16%
Depozite Retail	139.838	160.603	15%
Depozite Corporații	73.465	87.008	18%
Passive atrase de la bănci	5.906	15.886	169%
Titluri de valoare emise	0	0	-100%
Împrumuturi subordonate	0	0	-100%
Capitaluri proprii	37.287	42.701	15%
Calitatea creditelor	2020	2021	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	121.459	153.157	26%
Volumul creditelor în stadiul 1. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	92,0%	91,9%	0,0%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1. conform IFRS 9	1,1%	1,3%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	6.670	10.368	55%
Volumul creditelor în stadiul 2. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	5,1%	6,2%	1,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2. conform IFRS 9	19,5%	13,6%	-5,9%p
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 (în milioane HUF)	3.952	3.048	-23%
Volumul creditelor în stadiul 3. conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,0%	1,8%	-1,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3. conform IFRS 9	48,0%	54,3%	6,3%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	2,23%	0,46%	-1,76%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.109	2.164	3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	1,6%	1,3%	-0,3%p
Indicatori de performanță	2020	2021	Y-o-Y
ROA	1,7%	2,2%	0,5%p
ROE	10,7%	15,2%	4,5%p
Marja operațională (profit operațional / media total active)	0,0%	0,0%	0,0%p
Marja veniturilor totale	6,24%	5,86%	-0,39%p
Marja netă a dobânzii	3,80%	3,72%	-0,08%p
Marja netă a comisioanelor	0,91%	0,90%	-0,02%p
Marja netă a altor venituri	0,00%	0,00%	0,00%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,95%	2,85%	-0,09%p
Costuri/Total venituri	47,2%	48,7%	1,5%p
Cota efectivă de impozitare	12,0%	12,0%	0,1%p
Rata brută credite/depozite	65%	67%	2,3%p
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	65%	67%	2,3%p
Rata brută credite/depozite	63%	65%	2%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	63%	65%	2%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2020	2021	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	17,3	18,4	6%
HUF/HRK (valoare medie)	17,8	17,2	-4%

OTP Bank România S.A. Raport Anual

Situații Financiare

2021

Contul de profit și pierdere individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în mii RON, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2021	Anul încheiat la 31 decembrie 2020
Venituri din dobânzi		621.381	589.939
Cheltuieli cu dobânzile		-150.007	-154.278
Venitul net din dobânzi	5	471.374	435.661
Venituri din comisioane		108.480	86.348
Cheltuieli cu comisioanele		-57.925	-39.760
Venituri nete din comisioane	6	50.555	46.588
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	7	-116.490	-164.799
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		405.439	317.450
Venit net din tranzacționare	8	89.293	91.789
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.339	8.115
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		500	-2.557
Alte venituri din exploatare	11	17.310	15.759
Total venituri din operațiuni financiare		108.442	113.106
Total venituri operaționale		513.881	430.556
Salarii și alte cheltuieli asimilate	9	-266.740	-221.106
Alte cheltuieli administrative	10	-162.464	-138.661
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	18	-73.455	-62.400
Alte cheltuieli operaționale	11	-9.989	-9.536
Total cheltuieli administrative		-512.648	-431.703
Profit înainte de impozitare		1.233	-1.147
Cheltuiala cu impozitul pe profit	28	-10.577	3.526
Pierdere/Profit net aferent exercițiului financiar		-9.344	2.379
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		3.780	-1.814
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale		1.177	-6.800
Impozit amânat pentru poziția precedentă		-820	2.193
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		4.137	-6.421
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale		-268	-2.519
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-268	-2.519
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare		3.869	-8.940
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		-5.475	-6.561
Câștig pe acțiune ordinară	30	-0.98	0.31

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General

Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului


Situația individuală a poziției financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în mii RON, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2021	Anul încheiat la 31 decembrie 2020
Bilanțul individual			
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	12	551.861	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	13	60.470	561.226
Conturi cu Banca Națională a României	14	1.354.829	1.698.185
Credite și avansuri acordate băncilor	16	1.931	76.652
Instrumente financiare derivate	25	18.211	13.945
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19	21.130	19.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19	724.374	725.804
Investiții păstrate până la scadență	15	2.818.975	570.948
Credite și avansuri acordate clienților	17	12.386.495	10.186.761
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	20	46.558	46.558
Imobilizări corporale	18	187.993	181.891
Imobilizări necorporale	18	60.162	56.790
Dreptul de utilizare a activelor	18	61.717	55.114
Investiții imobiliare		1.008	1.254
Creanțe privind impozitul amânat active	28	14.648	25.173
Alte active	21.3.3.3	153.801	90.624
Total active		18.464.163	14.843.154
DATORII			
Datorii către bănci	22	1.473.153	162.393
Instrumente financiare derivate	25	19.638	13.343
Instrumente financiare derivate de acoperire	26	31.573	48.875
Datorii către clienți	23	11.196.196	9.510.560
Împrumuturi	24	3.258.072	3.098.347
Datorii din operațiuni de leasing	18	63.308	56.347
Provizioane	27	116.362	144.594
Creanțe privind impozitul amânat datorii	28	9.933	9.060
Alte datorii financiare	29	235.119	185.876
Total datorii		16.403.354	13.229.483
CAPITALURI PROPRII			
Capital social nominal	30	2.279.253	1.829.253
Efectul inflației în capitalul social		42.751	42.751
Total capital social		2.322.004	1.872.004
Alte capitaluri proprii	9	6.794	-
Pierdere cumulată brută și rezerve		-267.989	-258.333
Total capitaluri proprii		2.060.809	1.613.671
Total Datorii și Capitaluri proprii		18.464.163	14.843.154

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General

Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului



Situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în mii RON, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2021	Anul încheiat la 31 decembrie 2020
Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare:			
Pierdere/Profit înainte de impozitare		-9.344	2.379
Ajustări pentru elemente non-monetare:			
Cheltuieli cu deprecierea	18	73.209	62.153
Provizioane pentru credite acordate clienței	7	134.325	140.215
Provizioane pentru tranzacții diverse	7	1.355	1.122
Provizioane pentru alte riscuri	27	-21.859	23.631
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate	25, 26	-15.273	5.705
Ajustări totale pentru elementele non-monetare		171.757	232.825
Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare:		162.413	235.204
Modificări ale activelor și datoriilor			
Creșterea numerarului restricționat la Banca Națională a României	12	-111.933	28.319
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către clienți	7, 14	-2.334.070	-1.189.185
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci	16	74.721	219.784
Creșterea altor active	21	-54.581	7.082
Creșterea depozitelor la vedere	22, 23	1.430.589	-3.710
Creșterea depozitelor la termen	22, 23	1.565.718	1.186.640
Creșterea altor datorii	29	52.267	22.128
Total modificări ale activelor și datoriilor de exploatare		622.711	271.773
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare		785.124	506.977
Fluxuri de numerar din activități de investiții:			
Intrări din achiziția de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	19	2.124	27.317
Intrări de investiții deținute până la scadență	15	-2.328.844	-46.713
Investiții la cost amortizat care au ajuns la scadență	15	80.817	20.220
Intrări din achiziția de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19	-1.694	-6.898
Intrări din achiziția de mijloace fixe	18	-60.376	-56.141
Plățile pentru majorarea capitalului social la Filiale	21	-	-5
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții		-2.307.973	-62.220
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare:			
Creșterea împrumuturilor	24	159.725	346.754
Plata datoriilor din operațiuni de leasing	18	-23.854	-25.280
Încasări din emiterea de acțiuni	30	450.000	-
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare		585.871	321.474
Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-936.978	766.231
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	12	2.130.759	1.364.536
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	12	1.193.781	2.130.767

Numerarul din activitățile de exploatare include:		
	2021	2020
Dobânzi încasate	619.104	589.686
Dobânzi plătite	-147.762	-153.737

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General

Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în mii RON, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Alte capitaluri proprii	Rezerve din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2020	1.829.253	42.751	-	39.738	-283	-297.788	1.613.671
Efectul modificării politicilor contabile	-	-	6.794	-	-	-6.101	693
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-852	-852
Profit la 31 decembrie 2021	-	-	-	-	-	-9.344	-9.344
Rezervă netă din reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	2.772	2.772
Modificări ale altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	3.176	1.119	-426	3.869
Creșterea capitalului social	450.000	-	-	-	-	-	450.000
Sold la 31 decembrie 2021	2.279.253	42.751	6.794	42.914	836	-311.739	2.060.809

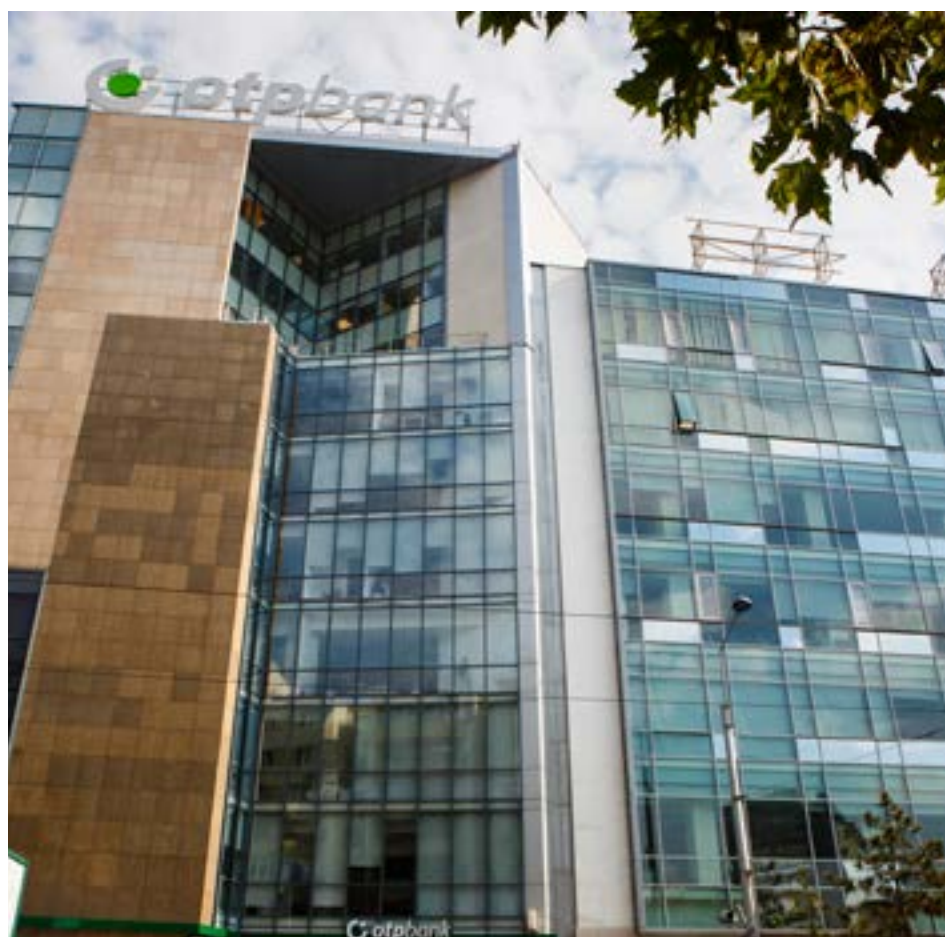
	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Alte capitaluri proprii	Rezerve din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2019	1.829.253	42.751	-	41.262	267	-295.600	1.617.933
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	-	-	1.897	1.897
Profit la 31 decembrie 2020	-	-	-	-	-	2.379	2.379
Rezervă netă din reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	402	402
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

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General

Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului

1 PREZENTARE GENERALĂ A BĂNCII ȘI A OPERAȚIUNILOR SALE



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

În luna iulie 2004, OTP Bank Nyrt. (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 Nyrt. (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 și Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021:

Directoratul

Gyula Fatér	Președinte al Directoratului, Director General
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 de Afaceri
Mara Cristea	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Finanțe și Planificare
Constantin Mareș	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Digital

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
Edina Berlinger	Membru independent

Componența Directoratului Băncii și Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020:

Directoratul

Gyula Fatér	Președinte al Directoratului, Director General
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

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

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

OTP Bank 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 Nyrt. (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.

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, structura acționariatului Băncii era următoarea:

31 decembrie 2021

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt.	99,9999578809439%	9.496.885	2.279.252.400
2. Merkantil Bank zrt	0,0000421190561%	4	960
Total	100%	9.496.889	2.279.253.360

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

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2021, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 97 unități teritoriale (dintre care 65 de sucursale și 32 de agenții) distribuite în toate județele din România și prin sediul central din București.

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2021 era de 1.791 (31 decembrie 2020: 1.728). Numărul mediu al angajaților în cursul anului 2021 a fost de 1.780 (1.646 în 2020).

2. REZUMAT AL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

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

2.1 Baza pentru pregătirea situațiilor financiare

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

- Imobilizări corporale măsurate folosind modelul de reevaluare;
- Active deținute în vederea vânzării, măsurate la cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costul de vânzare;
- Active financiare clasificate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global;
- Capitalul social măsurat folosind IAS 29.

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 2021 și respectiv la 31 decembrie 2020 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu

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

Situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2021 și respectiv la 31 decembrie 2020 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 2021, 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

• **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)** - Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii - etapa a doua - (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021), În august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii - Etapa a doua - Amendamente aduse standardelor IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, completând activitatea sa de a răspunde efectelor reformei IBOR. Modificările furnizează scutiri temporare care abordează efectele asupra raportării financiare atunci când IBOR este înlocuită cu o alternativă aproape fără risc (RFR). Amendamentele prevăd, în special, o soluție practică în momentul contabilizării modificărilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor și datoriilor financiare, impunând ajustarea ratei dobânzii efective, similar unei actualizări a ratei de dobânda de piață. De asemenea, modificările prevăd scutiri de la încetarea relației de acoperire împotriva riscurilor, inclusiv o scutire temporară de la necesitatea identificării separate a componentei acoperite atunci când un instrument RFR este desemnat într-o relație de acoperire a unei componente de risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat, pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să înțeleagă efectele reformei IBOR asupra instrumentelor financiare și a strategiei de management al riscurilor. Deși aplicarea este retrospectivă, entitățile nu trebuie să realizeze retratări pentru perioadele anterioare.

• **IFRS 16 Contracte de leasing - Concesii privind chiria legate de COVID-19 (Amendament)** Amendamentul se aplică retrospectiv pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 iunie 2020. Este permisă aplicarea timpurie, inclusiv în cadrul situațiilor financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi emise până la 28 mai 2020.

IASB a modificat standardul acordând locatarilor scutiri de la aplicarea cerințelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificării contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecință directă a pandemiei COVID-19. Amendamentul oferă o soluție practică pentru ca locatarii să contabilizeze orice modificare a plăților de leasing care rezultă din concesiile privind chiria legate de COVID-19 în același mod în care ar înregistra modificarea, conform IFRS 16, dacă aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Soluția practică poate fi aplicată numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul leasing care este, în mod substanțial, similară sau inferioară contraprestației pentru contractul leasing imediat anterioară modificării.
- Orice reducere a plăților de leasing afectează doar plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare substanțială a celorlalți termeni și condiții ale contractului de leasing.

Modificările nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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/ modificări ale standardelor emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă intrate în vigoare:

• **Amendamente la diverse standarde datorită „îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări - adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru peri-

odele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

Modificările:

- clarifică că filialei care aplică paragraful D16 (a) din IFRS 1, îi 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);
- 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 (împrumutul) și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite fie de entitate, fie de creditor în numele celui alt (IFRS 9);
- 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
- elimină cerința de la punctul 22 din IAS 41 pentru ca entitățile să excludă de la impozitare fluxurile de numerar la măsurarea valorii juste a unui activ biologic utilizând o tehnică a valorii actuale (IAS 41).

• **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și îmbunătățirile anuale 2018-2020 (Amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022 și aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la următoarele standarde IFRS:

- Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”** - Încasări înainte de utilizarea prevăzută, adoptate de UE la 28 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022). IAS 16 Imobilizări corporale (modificări) interzice unei companii să deducă din costul imobilizărilor corporale sume primite din vânzarea articolelor produse în timp ce societatea pregătește activul pentru utilizarea prevăzută. În schimb, o companie va recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile aferente în profit sau pierdere.
- Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte oneroase - Costul îndeplinirii unui contract adoptat de UE la 28 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022). IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente (amendamente) specifică costurile pe care o companie le include în determinarea costului îndeplinirii unui contract în scopul evaluării dacă un contract este oneros.
- Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** - Trimitere la Cadrul conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptat de UE la 28 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022). IFRS 3 Combinări de întreprinderi (amendamente) actualizează o referință în IFRS 3 la Cadrul conceptual de raportare financiară fără a modifica cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
- IFRS 17 „Contracte de asigurare”,** inclusiv modificări la IFRS 17 emis de IASB la 25 iunie 2020 - adoptat de UE la 19 noiembrie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023);
- Îmbunătățirile anuale 2018-2020** aduc modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultură și la Exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing.

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

• **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „ Investiții în entitățile asociate”** - Vânzarea sau contribuția activelor între un Investitor și Asociațul său sau Asocierea în participație și alte modificări (data efectivă a fost amânată pe termen nelimitat până proiectul de cercetare privind metoda echității se va finaliza).

Amendamentele se referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28 în legătură cu vânzarea sau contribuția cu active a unui investitor în favoarea entității asociate sau asocierii în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub forma de filială). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalență.

• **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).

Inițial modificările ar fi trebuit să intre în vigoare pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2022, cu aplicare timpurie permisă. Totuși, ca reacție la pandemia COVID-19, Consiliul a amânat data intrării în vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societăților mai mult timp pentru implementarea modificărilor de clasificare impuse. Amendamentele au scopul de a promova consecvența în aplicarea cerințelor de cla-

sificare ajutând societățile să stabilească dacă, în situația poziției financiare, datoriile și alte obligații de plată cu dată de decontare incertă ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung.

Modificările afectează prezentarea datoriilor în situația poziției financiare și nu modifică cerințele existente privind măsurarea sau momentul recunoașterii oricărui activ, datorie, venit sau cheltuială și nici informațiile pe care entitățile le prezintă cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificările clarifică cerințele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii.

În luna noiembrie 2021, Consiliul a publicat un proiect de expunere (ED), care clarifică modul de tratare a datoriilor care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate, la o dată ulterioară perioadei de raportare. În special, Consiliul propune amendamente cu domeniu de aplicare redus pentru IAS 1, care revocă efectiv amendamentele din 2020 ce impuneau entităților să clasifice drept curente datoriile care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate doar în următoarele douăsprezece luni ulterioare perioadei de raportare, dacă aceste angajamente financiare nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de raportare. În schimb, propunerile ar impune entităților să prezinte separat toate datoriile pe termen lung care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate numai în termen de douăsprezece luni ulterioare perioadei de raportare. De asemenea, dacă entitățile nu respectă astfel de angajamente viitoare la sfârșitul perioadei de raportare, vor fi necesare prezentări de informații suplimentare. Propunerile vor intra în vigoare pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2024 și vor trebui aplicate retrospectiv în conformitate cu IAS 8, în timp ce adoptarea timpurie este permisă. Consiliul a propus, de asemenea, să se amane în mod corespunzător data intrării în vigoare a amendamentelor din 2020, astfel ca entitățile nu vor fi obligate să schimbe practicile curente înainte de intrarea în vigoare a amendamentelor propuse.

• IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică IFRS nr. 2 : Prezentarea politicilor contabile (Amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările oferă îndrumare pentru aplicarea raționamentelor cu privire la materialitate în cadrul prezentărilor de informații referitoare la politicile contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de prezentare a politicilor contabile „semnificative” cu o cerință de prezentare a politicilor contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se emit raționamente cu privire la prezentările de informații referitoare la politicile contabile.

• IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: Definiția estimărilor contabile (Amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2023, aplicarea timpurie este permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după data de începere a perioadei respective. Modificările introduc o nouă definiție a estimărilor contabile, definite ca sume monetare în situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare. De asemenea, modificările clarifică ce reprezintă modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și de corectarea erorilor.

• IAS 12 Impozite pe profit: Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o tranzacție unică (Amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisă. În mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al excepției privind recunoașterea inițială prevăzută în IAS

12 și specifică modul în care societățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat pentru tranzacții cum ar fi leasingurile și obligațiile de dezafectare. Conform modificărilor, excepția privind recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile egale. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing (sau a unei datorii de dezafectare și a unui activ de dezafectare) dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile care nu sunt egale.

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

2.2 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.

2.3 Situații financiare individuale și consolidate

Aceste situații financiare prezintă poziția financiară separată și rezultatele operațiunilor Bancii. Situațiile financiare consolidate sunt în prezent pregătite de către societatea-mamă, OTP Bank Nyrt.

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

asemenea, entitatea de consolidare imediată a Băncii.

Investiții în filiale, companii asociate și alte investiții:

Investițiile în filiale cuprind acele investiții în care OTP Bank, prin deținere directă și indirectă, 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 rezultate 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 de la data tranzacției.

Un asociat este o entitate asupra căruia Banca are influență semnificativă și care nu este nici filială și nici o societate în "Asocieri în participație". Influența semnificativă implică autoritatea de a participa la luarea deciziilor referitoare la politicile financiare și operaționale ale asociatului, dar nu reprezintă control sau control comun asupra acestor politici.

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

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

2.4 Conversia din monedă străină

Tranzacțiile denominate în valută sunt convertite la cursul de schimb oficial de la dată 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:

	RON / CHF	RON / USD	RON / EUR	RON / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2021	4.7884	4.3707	4.9481	1,3391
Rata de schimb la 31 decembrie 2020	4.4997	3.9660	4.8694	1.3356

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 8).

2.5 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.

2.6 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.

Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de calculare a costului amortizat pentru un activ financiar sau o datorie financiară și de alocare și recunoaștere a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzi în profit sau pierdere pe perioada respectivă.

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 platit sau de încasat pe toată perioada de viață a instrumentului financiar, la valoarea netă contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei efective de dobândă, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare. Banca trebuie să estimeze fluxurile de numerar așteptate ținând cont de toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (plați anticipate, prelungire, opțiuni de apel și similare), dar nu trebuie să ia în considerare pierderile de credit așteptate.

„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.

Venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele depreciate.

Atunci când un activ financiar devine depreciat, Banca calculează venitul din dobânzi aplicând rata efectivă a dobânzii la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul financiar se vindecă și nu mai este depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

2.7 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 al 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 6.

2.8 Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare cuprinde câștiguri și pierderi din active și pasive de tranzacționare și include toate modificările la valoarea justă realizate și nerealizate, dobânzile și diferențele de schimb valutar.

2.9 Active financiare

Un activ financiar este orice activ care este:

- numerar;
- un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- un drept contractual:
 - să primească numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate; sau
 - să schimbe active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii; sau
- 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
- 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.

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

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

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 la instrumente.

Conform IFRS 9, data decontării este data la care un activ este livrat către sau de către bancă.

Contabilizarea la data decontării 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.

Când se aplică contabilizarea la data decontării, Banca contabilizează orice modificare a valorii juste a activului care urmează să fie primit în perioada dintre data tranzacției și data decontării, în același mod în care contabilizează activul achiziționat. Astfel, modificarea valorii nu este recunoscută pentru activele măsurate la cost amortizat; este recunoscută în profit sau pierdere pentru activele clasificate drept 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 alt rezultat global și pentru investițiile în instrumente de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alt rezultat global.

Clasificarea și măsurarea ulterioară a activelor financiare care sunt instrumente de dato-

rie se bazează în general pe modelul de afaceri al Băncii pentru a gestiona activele și caracteristicile fluxului de numerar al activelor (testul SPPI).

2.9.1 Evaluarea modelului de afaceri

Termenul „model de afaceri” se referă la modul în care Banca își gestionează portofoliul de active financiare pentru a atinge obiectivele de afaceri. Adică, modelul de afaceri al Băncii determină dacă fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, vânzarea activelor financiare sau ambele.

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

Modelul de afaceri al Băncii nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual.

Este necesară o evaluare a modelului de afaceri pentru activele financiare care îndeplinesc testul SPPI, pentru a determina dacă îndeplinesc criteriile de clasificare ca fiind măsurate ulterior la costul amortizat sau FVOCI. Activele financiare care nu îndeplinesc testul SPPI sunt clasificate la FVTPL, indiferent de modelul de afaceri în care sunt deținute.

Trei modele de afaceri sunt permise de IFRS 9:

a. Deținere de active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale

Activele financiare într-un model de afaceri hold-to-collect sunt gestionate pentru a realiza fluxuri de numerar prin colectarea plăților de principal și dobândă pe durata de viață a instrumentelor. O entitate nu trebuie să dețină

toate aceste active până la scadență. Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale chiar și atunci când unele vânzări de active financiare au avut loc sau sunt de așteptat să aibă loc.

În conformitate cu IFRS 9, paragraful B4.1.3, un model de afaceri poate fi deținerea de active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale chiar și atunci când unele vânzări de active financiare au loc sau sunt de așteptat să aibă loc în viitor.

Următoarele scenarii sunt luate în considerare de către Bancă, în conformitate cu IFRS 9, în concordanță cu un model de afaceri de reținere pentru colectare:

- a) Banca vinde active financiare atunci când există o creștere a riscului de credit al activelor. Pentru a determina dacă a existat o creștere a riscului de credit al activelor, Banca ia în considerare informații rezonabile și sustenabile, inclusiv informații anticipative. Indiferent de frecvența și valoarea acestora, vânzările datorate creșterii riscului de credit al activelor nu sunt incompatibile cu un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, deoarece calitatea creditului activelor financiare este relevantă pentru capacitatea entității, pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale.
- b) vânzările sunt rare (chiar dacă semnificative ca valoare) sau nesemnificative ca valoare atât individual cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente).
- c) vânzările efectuate aproape de scadența activelor financiare și încasările din vânzări aproximează colectarea fluxurilor de numerar contractuale rămase.

Portofoliul hold-to-collect este aplicabil la: Credite și avansuri către clienți, Credite și avansuri către bănci, parte a obligațiunilor din portofoliul băncilor și al căror obiectiv principal

este acela de a proteja în perioadele de criză continuitatea activității Băncii.

b. Deținere de active financiare în vederea colectării fluxurilor de trezorerie contractuale cât și vânzarea activelor financiare

O entitate poate deține active financiare într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare. În acest tip de model de afaceri, personalul cheie de conducere al Băncii a luat decizia că ambele aceste activități sunt esențiale pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri.

În comparație cu modelul de afaceri cu obiectivul de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri 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 esențială pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri, mai degrabă decât doar ocazională.

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri „Hold-to-collect and Sale” este aplicabil portofoliilor de obligațiuni, gestionate pentru nevoi de lichiditate.

c. Alte modele de afaceri

Obiectivul modelului de afaceri este considerat „altul” atunci când nu se încadrează în una dintre cele două categorii anterioare discutate mai sus.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă nu este deținut fie în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, fie într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și vânzarea de active

financiare sau este deținută în cadrul unuia dintre modelele de afaceri menționate mai sus, dar nu îndeplinește criteriul SPPI.

Modelul de afaceri „Altele” este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia sa este de a realiza fluxuri de numerar prin vânzarea activelor sau de a gestiona instrumentele în mod activ pe baza valorii juste, pentru a realiza modificări ale valorii juste care decurg din modificările marjelor de credit și ale curbelor de randament.

2.9.2 Testul SPPI

A doua etapă în procesul de clasificare este evaluarea caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale pentru a identifica dacă fluxurile de numerar contractuale sunt „exclusiv plăți de principal și dobândă pentru suma principală restante” – testul SPPI. Testul SPPI este un exercițiu unic și se efectuează la recunoașterea inițială a activului financiar, pe baza clauzelor contractuale ale instrumentului.

Cele mai semnificative elemente de interes sunt de obicei luarea în considerare a valorii în timp a banilor și a riscului de credit. Dobânda poate include, de asemenea, luarea în considerare a altor riscuri de bază de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate) și costuri (de exemplu, costuri administrative) asociate cu deținerea activului financiar pentru o anumită perioadă de timp. În plus, dobânda poate include o marjă de profit care este în concordanță cu un acord de creditare de bază.

Pentru a face evaluarea SPPI, Banca aplică raționamente și ia în considerare factori relevanți, cum ar fi moneda în care este denominat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii.

În schimb, condițiile contractuale care introduc o expunere mai mult decât de minimis la riscuri sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale care nu au legătură cu un acord

de credit de bază nu dau naștere la fluxuri de numerar contractuale care sunt doar plăți de principal și dobândă pentru suma restantă. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie să fie evaluat la FVPL.

2.9.3 Valoarea justă

Valoarea justă este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată pe piața principală (sau cea mai avantajoasă) la data evaluării în condițiile actuale de piață (adică, un preț de ieșire), indiferent de dacă acel preț este observabil direct sau estimat folosind o tehnică de evaluare. Mai multe detalii sunt prezentate în capitolul 4 Valoarea justă a instrumentelor financiare.

2.9.4 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:

- a. costuri suplimentare care pot fi atribuite direct achiziției, emiterii sau cesionării unui instrument financiar;
- b. un cost incremental este unul care nu ar fi fost suportat dacă Banca nu ar fi achiziționat, emis sau cedat instrumentul financiar;
- c. 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 sau administrative sau costuri de proprietate.

Pentru activele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și

pierdere, costurile de tranzacție sunt amortizate în profit sau pierdere folosind metoda dobânzii efective.

2.9.5 Clasificarea activelor financiare

a) Active financiare la cost amortizat (AC)

Un instrument de datorie trebuie evaluat la cost amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în scopul colectării fluxurilor de numerar contractuale și termenii contractuali ai activului financiar oferă, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt doar plăți de principal și dobândă, adică îndeplinesc condiția SPPI.

b) Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) 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".

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt recunoscute la valoarea lor justă, inclusiv costurile de tranzacție direct atribuite tranzacției.

Acestea sunt ulterior evaluate la valoarea justă și modificările valorii juste sunt recunoscute, într-o linie specifică a capitalurilor proprii. Aceste active financiare sunt, de asemenea, supuse evaluării unei rezerve pentru pierderi pentru pierderile de credit așteptate, după aceeași abordare ca și pentru instrumentele de

datorie la cost amortizat. Contrapartea impactului aferent în costul riscului este recunoscută în aceeași linie specifică a capitalurilor proprii. La cedare, modificările valorii juste recunoscute anterior în capitalurile proprii sunt reclasificate în profit sau pierdere.

În plus, dobânda este recunoscută în contul de profit și pierdere folosind metoda dobânzii efective determinată la începutul contractului.

Instrumente de capitaluri proprii

Banca a făcut 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 elemente ale rezultatului global, fără efect în profit sau pierdere.

c) Active financiare evaluate la valoarea justă prin Contul de Profit și Pierdere (FVTPL)

Instrumente financiare derivate

Un instrument derivat este un instrument financiar sau alt contract cu următoarele trei caracteristici:

- valoarea sa se modifică ca răspuns la modificarea unei rate a dobânzii specificate, a prețului instrumentului financiar, a prețului mărfurilor, a cursului de schimb valutar, a indicelui prețurilor sau ratelor, a ratingului de credit sau a indicelui de credit sau a altei variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, nu este specifică unei părți la contract (adică „subiacentul”).
- nu necesită nicio investiție netă inițială sau o investiție netă inițială mai mică decât ar

- fi necesară pentru alte tipuri de contracte care se estimează că vor avea un răspuns similar la schimbările factorilor de piață.
- se decontează la o dată viitoare.

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă și înregistrate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca datorii atunci când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor derivate sunt incluse în profit sau pierdere, în venitul net din tranzacționare.

Instrumente de capitaluri proprii

În conformitate cu IFRS 9, Banca va măsura instrumentele de capital din categoria celor 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"). Modelul de afaceri „Altele” este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia sa este de a realiza fluxuri de numerar prin vânzarea activelor sau de a gestiona instrumentele în mod activ pe baza valorii juste, pentru a realiza modificări ale valorii juste care decurg din modificările marjelor de credit și ale curbelor de randament.

2.9.6 Recunoașterea ulterioară

În funcție de clasificare, activele financiare vor fi evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă. Instrumentele clasificate drept "AC" sunt înre-

gistrate 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.

2.9.7 Derecunoașterea

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

- drepturile contractuale la fluxurile de trezorerie ale activului financiar expiră sau
- transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește următoarele două condiții:
 - transferă drepturile contractuale pentru a primi fluxurile de numerar ale activului financiar sau
 - 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.
- toate riscurile și beneficiile proprietății au fost transferate.

De asemenea, în conformitate cu IFRS 9, punctul B5.5.25, în anumite circumstanțe, renego-

cierea 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.

2.9.8 Credite renegociate (restructurări):

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.

Modificarea contractului în condiții de dificultate care implică o scădere cu peste 10% a NPV calculată pentru instrumentul financiar conduce la derecunoaștere. Alte condiții de renegociere nu conduc la derecunoaștere. 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 concesiuni 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).

2.9.9 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 retrăteze câștigurile, pierderile recunoscute anterior (inclusiv câștigurile sau pierderile din deprecieri) sau dobânda.

2.9.10 Deprecierea activelor financiare

Aspecte generale privind principiile recunoașterii pierderilor așteptate asupra activelor financiare la cost amortizat

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

Stadiul 1: Expuneri performante și riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni

Stadiul 2: Expuneri performante, dar riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață

Stadiul 3: Expuneri neperformante astfel încât activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață

Pierderea așteptată estimată pentru următoarele 12 luni reprezintă pierderile provenite din riscul de credit aferent activelor financiare așteptate să apară potrivit probabilității apa-

riției evenimentului de nerambursare în următoarele 12 luni de la recunoașterea inițială sau de la data raportului pentru instrumentele clasificate în Stadiul 1.

Pierderea așteptată estimată pentru întreaga durată de viață a instrumentului financiar reprezintă valoarea prezentă a pierderilor așteptate potrivit probabilității de apariție a evenimentului de nerambursare în orice moment până la maturitatea finală a activului financiar.

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

- Activele financiare măsurate la cost amortizat
- Active evaluate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, și
- Angajamente de finanțare și contracte de garanțare financiară financiară garantate

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

Creșterea semnificativă a riscului de credit în comparație cu momentul recunoașterii inițiale a unui activ financiar este un indicator care se poate baza pe elemente precum moneda împrumutului, acoperirea cu garanției, bonitatea împrumutatului sau alte elemente anticipative, totuși există o prezumție refutabilă conform căreia riscul de credit al unui activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, atunci când plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile. Un șoc semnificativ al cursului de schimb la nivelul valorii nominale a creditului care determină un

grup semnificativ 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:

- 31-90 zile de întârziere
- Restructurat (forborne) performant
- Ratingul tranzacției sau al clientului se încadrează într-un interval predefinit defavorabil sau se deteriorează peste un anumit nivel predefinit de acceptanță în raport cu valoarea istorică a acestuia. În cazul expunerilor pentru care nu este posibilă folosirea rating-ului în vederea clasificării pe stadii (deoarece rating-ul nu este disponibil), transferul în Stadiul 2 se va produce pe baza regulii: expunerea a înregistrat mai mult de 10 zile de întârziere în una dintre ultimele 6 date de raportare (cea curentă și cele 5 precedente). Atât criteriile de deteriorare a rating-ului cât și regula privind zilele de întârziere sunt utilizate pentru clasificarea expunerii în Stadiul 2 la 6 luni de la recunoaștere, cu excepția clienților cu rating de tip PJC care pot fi clasificați în Stadiul 2 pe baza deteriorării ratingului inclusiv în primele 6 luni de la recunoașterea expunerii.

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 scala 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;
- Evaluarea portofoliului de credite acordat clienților persoane fizice și clienților persoane juridice de tip retail implică o comparație adecvată a ratingului calculat la data originii cu ratingul actual.
- d/ LTV la o valoare mai mare de 125% pentru debitorii persoane fizice beneficiari de credite garantate cu ipotecă imobiliară sau LTV la o valoare nedeterminată, generată de recunoașterea garanției la valoarea zero pentru același segment de debitori¹
- e/ Cursul de schimb al monedei în care este denominat creditul a suferit o creștere de 52,6% în comparație cu momentul recunoașterii inițiale în lipsa acoperirii la riscul valutar;
- f/ Credite acoperite cu garanții imobiliare acordate persoanelor fizice pentru care a fost efectuată o operație de conversie a monedei creditului;
- g/ Persoane juridice sau alte entități economice ale căror credite au fost marcate cu starea Watch List 2 în procesul de monitorizare a creditelor; clienții ale caror credite au cunoscut o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale vor fi selectați individual pentru Stadiul 2 în procesul de monitorizare, conform deciziilor Comitetului de Risc de Credit, cu toate că provizionul va fi în continuare determinat prin metoda analizei colective;
- h/ În cazul în care există schimbări semnificative în mediul macroeconomic și rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit pe toată durata de viață, conform deciziei Comitetului de Rezervă de la nivelul OTP Bank Nyrt. se pot transfera în Stadiul 2 creditele / portofoliile afectate.
- 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/ Starea de nerambursare conform definiției CRR a Băncii
- Apariția evenimentului de nerambursare, indiferent de numărul de zile de întârziere așa cum este definit în Anexa 3 a N.115-Normei Interne privind Asumarea Riscului de Creditare în cadrul OTP Bank România S.A., în conformitate cu definiția ABE și abordarea Grupului OTP Bank Nyrt.. Identificarea statutului de neperformanță este efectuată la nivel tranzacțional în segmentul de persoane fizice și la nivel de client în segmentul non-retail. Statutul neperformant la nivel de tranzacție va contamina toate tranzacțiile clienților din segmentul de persoane private și din segmentul non-retail.
- Se consideră că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când acesta se găsește într-una din următoarele situații:
- I. Consideră că este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile sale, aferente creditelor contractate, față de

¹ Pentru scopul aprecierii unei creșteri semnificative a riscului de credit, indicatorul LTV trebuie să reflecte șansele ca debitorul să opteze pentru a continua plata creditului din convingerea acestuia că valoarea proprietății justifică acest efort, astfel încât formula de calcul va fi simplificată la $LTV = \text{Expunere IFRS brută} / \text{Valoarea de piață a garanției imobiliare}$

- 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;
- Prin raportare la CRR art. 178, punctul 3, elementele care trebuie considerate indicii de improbabilitate de plată includ următoarele:
- a/clientul este transferat în gestiune specială (în gestiunea Direcției Restructurare & Recuperare Credite);
- b/stare de faliment, lichidare, faliment personal, dizolvare, radiere:
- ba/ există o procedură de faliment, lichidare în derulare față de client, sau debitorul beneficiază de protecție similară;
- bb/ instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment sau aplicarea unei măsuri similare împotriva debitorului în legătură cu o obligație de credit a debitorului față de instituție, față de instituția-mamă sau față de oricare dintre filialele acesteia;
- bc/ starea clientului s-a schimbat în radiat;
- c/ institutia vinde obligația de credit înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- d/restructurarea obligației în cazul activelor aflate în dificultate: restructurarea în condiții de dificultate a unui activ este acceptată de instituție dacă, ca rezultat al restructurării, există probabilitatea ca aceasta să scadă datorită reducerii sau amânării unei părți substanțiale a principalului, dobânzilor sau comisioanelor, după caz. În timpul restructurării activelor în dificultate, tranzacția dobândește statutul de restructurare/forborbe neperformantă.
- e/întârzieri la produsele de economisire aflate în legătură;
- f/ cross default aplicat în cadrul segmentului retail;
- Toate expunerile bilanțiere și extra bilanțiere ale unui client sunt considerate în stare de nerambursare, dacă clientul are o tranzacție în stare de nerambursare.
- g/alte evenimente de nerambursare: Trebuie să fie considerat un eveniment de nerambursare în cazul tuturor tipurilor de clienți, în cazul în care contractul este reziliat la inițiativa Băncii și suma depășește pragul de semnificație.
- II. Debitorul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 90 de zile pentru oricare dintre obligațiile sale, aferente creditelor contractate, față de instituție, față de instituția-mamă sau față de oricare dintre filialele acesteia.
- III. Clienții persoane juridice clasificați drept Watch List 3/Work Out în timpul procesului de monitorizare a creditelor sau în gestiunea Direcției Restructurare & Recuperare Credite;
- IV. Clienții selectați de persoanele sau entitățile cu competențe de management al riscurilor
- V. Persoanele fizice ale căror împrumuturi fac obiectul unei notificări potrivit "Legii privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite nr.77/2016"
- VI. Creditele cu operațiuni de restructurare active în cazul cărora Banca a aplicat mai mult de 3 astfel de operațiuni de-a lungul relației contractuale
- VII. Clienții persoane juridice cu credite clasificate inițial în Stadiul 2 în cazul cărora analiza individuală pentru scopuri de monitorizare (realizată în conformitate cu reglementările interne referitoare la monitorizarea persoanelor juridice) reflectă indicii de depreciere semnificative (operațiuni de restructurare, înregistrarea de restanțe, clasificare în clase de risc neeligibile pentru finanțare- de exemplu clasa

de risc 7 în situația în care clasa de risc 8 reflectă defaultul, scăderea semnificativă a cifrei de afaceri, dependența de un singur client, înregistrarea de pierderi etc.) și pentru care Comitetul de Risc de Credit decide încadrarea în categoria de risc (client risk status) Wacth List 3 / Work Out.

VIII. Credite acordate clienților care în trecut au avut credite acordate de Banca și ulterior au fost transferate către o firmă de recuperare creanțe sau care se regăsesc în evidențele interne ale Băncii cu suspiciunea de fraudă.

Încetarea stării de nerambursare

Starea de default a unui client/tranzacții, ce este generată de criteriul obiectiv poate înceta atunci când nu mai este îndeplinit criteriul obiectiv (și nu mai există indicatori ai criteriului "improbabil să plătească"):

a/ nu mai există obligații de credit aflate în întârziere cu mai mult de 90 de zile, și/sau
b/ suma aflată în întârziere nu mai depășește pragul de semnificație
c/ după îndeplinirea celor doi factori de mai sus, aceasta condiție persistă timp de minim 3 luni (perioada de vindecare de 3 luni).

Starea de nerambursare ce este generată de criteriul "improbabil să plătească" poate fi considerată ca încetează - după ce niciun alt criteriu de nerambursare nu mai este îndeplinit - atunci când criteriul de nerambursare nu mai există, astfel:

- a/ Pentru persoanele juridice corporate (non-retail):
- starea de depreciere se termină,
 - dacă nu mai face obiectul unei evaluări individuale,
 - dacă se ia o decizie privind încetarea statutului de default subiectiv.
- b/ În segmentul retail persoane fizice și retail corporate:
- starea de depreciere se termină,

c/ În cazul anulării procedurii de faliment / lichidare (sau unei proceduri similare) starea de nerambursare poate să înceteze

d/ Clientul nu mai este în administrare specială.

e/ În cazul restructurării activelor în dificultate, clientul / tranzacția / grupul poate fi eliminat din starea de nerambursare dacă trece în starea de expunere restructurată (forborne) performanța.

f/ consideră ca niciun declanșator al stării de nerambursare nu continuă să se aplice unei expuneri anterioare neîndeplinite de nerambursare, în cazul în care au trecut cel puțin 3 luni de la momentul în care condițiile menționate la articolul 178 alineatul (1) litera (b) și la articolul 178 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu mai sunt îndeplinite;

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 modi-

ficării 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 etapa 1/2 la data achiziției, atunci trebuie aplicate regulile din subsecțiunea 2.9.10.
b/ Stadiul 3 (depreciate): entitatea ar trebui să considere aceste expuneri ca POCI (pierdere de credit pe întreaga durată de viață)

Active financiare la cost amortizat: pentru aceasta categorie, valoarea pierderii este măsurată după formula $PL \times LGD \times \text{Expunere}$. Coeficienții 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.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată ca fiind $PL \times LGD \times \text{Expunere}$. Coeficienții 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 con-

tabilă 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.

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 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 isto-

rice 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 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 matrici de migrare pe termen lung. Pentru a calcula pierderile așteptate pe un orizont de un an și pe perioada rămasă de viață probabilitățile de nerambursare trebuie divizate la nivel incremental pentru fiecare an de viață rămas. Valorile point-in-time sunt obținute prin iterații succesive constând în multiplicarea matricei anualizate prin ridicări la putere succesiv potrivit numărului de ani rămași până la maturitate.

- **PL (Probabilitatea de pierdere)** este probabilitate de default (PD) multiplicată cu 1 minus rate de vindecare (1-CR), unde procentul creditelor care intră în Stadiul 3, dar nu intră în categoria Loss raportată la întregul portofoliu care intră în Stadiul 3.

$$PL = PD \times (1 - CR).$$

- **LGL (Pierdere în caz de pierdere)** este ponderea EAD care este așteptat după evenimentul implicit când se atinge categoria de pierdere.

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 uti-

lizat 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 (parametri 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 Departamentul de Cercetare al OTP Bank și utilizat în planificarea financiară), care este unul dintre cele cinci scenarii luate în considerare, iar celelalte patru scenarii derivă din acesta.

Utilizând distribuția PIB pe termen lung determinată de modelul macroeconomic al ăncii, 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 ierar-

hia 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 și prezintă diferite traiectorii ale PIB în condiții normale.

Pentru 2022 Banca utilizează 3 scenarii, primul fiind scenariul de prognoză (50%) și 2 scenarii de criză (30%-stres ușor și 20%-stres sever)

- **parametrul Pierdere 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 maxim 6 ani. În situația în care istoricul recuperărilor are

o lunigme 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:

- Definierea 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 parametrii estimați (e.g. FSR)
- Toate evenimentele relevante apărute în procesul de recuperare trebuie încorporate în parametri (e.g. o licitație fără succes)

Metodologia LGD este în concordanță cu parametrii PD în ceea ce privește ratele de vindecare. Metodologia grupului OTP stabilește limita dintre PD și LGD ca fiind o numită stare de absorbție denumită categoria Pierdere (Loss) determinată de înregistrarea pentru creditele cu restanțe a peste 360 de zile de întârziere (DPD 360+), transferarea expunerii în extrabilanțul Băncii sau vânzarea expunerii neperformante. Ceea ce înseamnă că rata de vindecare sub DPD360+ este inclusă în matricele de migrare, iar calculul LGD măsoară pierderea potențială și recuperarea după nerambursare, dată de categoria de pierdere atinsă. Metodologia grupului OTP introduce două noi măsuri: PL (Probabilitatea de pierdere) și LGL (Pierdere în caz de pierdere), ce reprezintă

partea din expunerea la riscul de nerambursare (EAD), care nu este așteptat a fi recuperată după evenimentul de nerambursare dacă este atinsă categoria de pierdere.

- 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 "Revizuirea ale abordării standardizate pentru riscul de credit, Comitetul Basel pentru supraveghere bancară - decembrie 2015" în conformitate cu valorile experților furnizate de Grupul OTP Bank Nyrt..

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.

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.

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 (volumare 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 afacere etc. Efectele unice vor fi luate în considerare și ajustate potrivit comportamentului precedent observat.

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

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

Valoare 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 potențialei crize financiare generate de pandemia Covid, 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.

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 indivi-

- duale, 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 maxim 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 același 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 extintivă 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 analiza propunerii Direcției Restructurare și Recuperare Credite și după analiza 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 Nyrt. Ungaria.

Pentru expunerile de contrapartida, calculul

de provizioane este efectuat doar pentru expunerile de contrapartidă cu o maturitate 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 contrapartida utilizați în calcul sunt similari cu cei utilizați în cadrul procesului ICAAP al OTP Bank Nyrt. 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.

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.

2.10 Datorii financiare

Recunoașterea inițială se bazează pe valoarea justă a datoriilor, în mod normal egală cu suma încasată sau prețul de emisiune, ajustată pentru orice costuri/comisionarie suplimentare direct atribuibile tranzacției unice de finanțare sau emiteri (costuri de tranzacție) - excluzând

costurile administrative interne. Recunoașterea inițială are loc la data subscrierii contractului, care coincide în mod normal cu momentul încasării sumelor depuse sau al emiterii titlurilor de creanță.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează toate datoriile financiare la cost amortizat, cu excepția datoriilor financiare care sunt deținute pentru tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Sumele datorate băncilor și clienților sunt recunoscute în secțiunea Datorii din Situația Poziției Financiare la rândurile: „Datorii către bănci” și „Datorii către clienți”; aceste datorii sunt evaluate la cost amortizat (Datorii la cost amortizat).

Datoriile la cost amortizat includ diverse forme de finanțare pe piața interbancară și cu clienții, contracte de răscumpărare cu angajament de răscumpărare.

Datorii financiare deținute pentru tranzacționare

O datorie financiară trebuie clasificată drept „deținută pentru tranzacționare” dacă este deținută pentru a fi tranzacționată în termen scurt sau face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate pentru care există dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt. Luând. Datoriile deținute pentru tranzacționare sunt înregistrate și măsurate în situația poziției financiare la valoarea justă.

Derecunoașterea datoriilor financiare

Banca va elimina o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) din situația poziției financiare atunci când și numai atunci când aceasta se stinge - adică atunci când obligația specificată în contract este descărcată, anulată sau expiră.

2.11 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 pre-

țurilor 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 și constrângeri inerente reglementărilor în vigoare 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 desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate. Ambele ajustări se bazează pe profilurile de datorie așteptate în viitor a acestor instrumente. Valoarea proprie a creditului este dedusă din observația pe piață a nivelurilor de emisie 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.

2.12 Imobilizările corporale

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 2021, valoarea justă a fost de 104.124 mii RON considerate nivel 2. Un test de depreciere a fost efectuat în decembrie 2021 și nu a fost găsită nicio modificare.

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 cumulată 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 raportat atunci când activul este derecunoscut.

Cheltuielile cu deprecierea/amortizarea imobilizărilor corporale 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. Menținerea și reparațiile sunt recunoscute în Contul de Profit și Pierdere la momentul realizării lor, iar îmbunătățirile sunt capitalizate la valoarea contabilă a activului.

Toate imobilizările corporale, 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%
Birotică și Echipamente birou	Max 4 - 5	20% - 25%
Computere	4	25%
Casete de valori	Max 20	5%
Mijloace de transport	6	16,7%
Facilități de aer condiționat	6 - 8	12,5% - 16,7%
Clădiri	Max 50	2% - 10%

Valorile contabile ale clădirilor, echipamente- lor 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 aceleiași activ.

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

2.13 Imobilizările necorporale

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

Valorile contabile ale softwarelor 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.

2.14 Active reposedate (stocuri)

Stocurile sunt evaluate la cel mai mic dintre cost sau valoarea realizabilă netă. Imobilele reposedate rezultate din împrumuturi sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri”, la cel mai mic dintre cost (adică: împrumut net de provizion) și valoarea realizabilă netă (adică: valoarea de realizare a garanției, diminuată cu costurile de vânzare).

2.15 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.

2.16 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.

Banca recunoaște activele cu drept de utilizare la data începerii contractului de leasing (adică la data la care activul suport este disponibil pentru utilizare). Activele cu drept de utilizare sunt evaluate la cost, minus orice amortizare acumulată și pierderi din depreciere, și ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul activelor pentru dreptul de utilizare include valoarea datoriilor de leasing recunoscută, costurile directe inițiale suportate și plățile de leasing efectuate la sau în-

ainte de data începerii minus orice stimulente de leasing primite. Activele cu drept de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de leasing.

Activele cu drept de utilizare sunt prezentate în Nota 18.2.1 Active cu drept de utilizare.

Cheltuielile legate de utilizarea activelor de leasing, dintre care majoritatea au fost recunoscute anterior în costurile serviciilor externe, sunt în prezent clasificate drept costuri cu amortizarea/amortizarea și dobânzile.

Datorii de leasing la data începerii contractului de leasing, Banca recunoaște datorii de leasing măsurate la valoarea actualizată a plăților de leasing care urmează să fie efectuate pe durata leasingului. Plățile de leasing includ plăți fixe (mai puțin orice stimulente de leasing de primit), plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată și sume care se preconizează a fi plătite în baza garanțiilor de valoare reziduală. Plățile de leasing includ, de asemenea, prețul de exercitare a unei opțiuni de cumpărare care va fi exercitată în mod rezonabil de bancă și plăți de penalități pentru rezilierea contractului de leasing, dacă termenul de leasing reflectă exercitarea opțiunii de reziliere. Plățile variabile de leasing care nu depind de un indice sau de o rată sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care are loc evenimentul sau condiția care declanșează plata.

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 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 activelor privind dreptul de utilizare

Activele privind drepturile de utilizare sunt inițial evaluate la cost.

Costul unui activ privind dreptul de utilizare cuprinde:

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

Recunoașterea obligațiilor de leasing

Rata dobânzii aplicată de bancă rata de împrumut incrementală a locatarului medie ponderată: -3,05% RON, -0,48% EUR, -0% USD.

La data recunoașterii inițiale, plățile de lea-

sing 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
- 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.

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 2021.

2.17 Împrumuturile purtătoare de dobândă și costurile aferente îndatorării

Împrumuturile sunt inițial evaluate la valoarea justă. Ulterior recunoașterii inițiale, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat, orice diferență între cost și valoarea de răscumpărare fiind recunoscută în profit sau pierdere.

2.18 Contabilitatea de acoperire

În conformitate cu gestionarea riscului, strategia Băncii este de a aplica contabilitatea de acoperire a valorii juste pentru a menține sensibilitățile la rata dobânzii în limitele stabilite. Banca a implementat în 2018 regulile de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor la valoarea justă prevăzute de IFRS 9.

Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor este o acoperire a expunerii la modificările de valoare justă a unui activ sau a unei datorii recunoscute sau a unui angajament ferm nerecunoscut, sau a unei componente a oricărui astfel de element, care este atribuită unui anumit risc și ar putea afecta profitul sau pierderea. Banca determină valoarea justă atât a elementului acoperit, cât și a instrumentului de acoperire la data de raportare, recunoaște orice modificare a valorii juste (câștig sau pierdere) a instrumentului de acoperire în profit sau pierdere și recunoaște câștigul sau pierderea de acoperire aferentă elementului acoperit în valoarea sa contabilă. Banca efectuează o evaluare, atât la desemnarea relației de acoperire, dar și pe parcursul relației de acoperire, cu privire la eficiența în compensarea modificărilor valorii juste ale elementelor acoperite respective în cursul perioadei pentru care relația de acoperire este desemnată.

Relația de acoperire a valorii juste este întreprinsă prospectiv atunci când instrumentul de

acoperire a riscului expiră, este vândut, finalizat sau exercitat. Dacă relația de acoperire nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, Banca revocă desemnarea. Atunci când relația de acoperire este încheiată și instrumentul de acoperire nu este închis, acesta este eliminat din portofoliul specific de acoperire a valorii juste și înregistrat ca instrument derivat autonom într-un alt portofoliu. Orice ajustare care apare la valoarea contabilă a unui instrument financiar acoperit pentru care este utilizată metoda dobânzii efective va fi amortizată în profit sau pierdere.

Instrumentul acoperit pentru bancă este reprezentat de titluri, iar instrumentul de acoperire este reprezentat de Swap-ul pe rata dobânzii (IRS).

2.19 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% (2020: 16%).

Creanța sau datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută în cazul în care diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a activelor și datoriei 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 28).

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

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

2.20 Active / datorii contingente

O datorie contingentă reprezintă:

- 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
- 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.

2.21 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.

În cadrul Băncii sunt calculate și înregistrate lunar provizioane pentru litigiile în curs de desfășurare, în care Banca are calitatea de pârât. 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 OBR 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 litigiile de muncă, OBR 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 milion EUR) 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 litigiile 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.

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.

2.22 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.

2.23 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].

- O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este parte afiliată al unei entități raportoare dacă acea persoană:
 - deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
 - are influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
 - este membru al personalului principal de conducere al entității raportoare sau al unui părinte al entității raportante.
- O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă se aplică oricare dintre următoarele condiții:
 - entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceleiași 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 asociere în participație a celeilalte entități (sau o entitate asociată sau o asociere 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 asociere în participa-

ție a unei terțe părți 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.

2.24 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.

Planuri de contribuții definite:

Banca plătește contribuția la fondurile statului român în numele angajaților săi pentru asistență medicală, pensie și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt obligați din punct de vedere legal să fie membri ai Securității Sociale a Statului Român și să aducă contribuții determinate (incluse în contribuțiile la asigurările sociale) la planul de pensii al statului român (un plan de stat cu contribuții determinate).

Banca nu are nicio obligație legală sau implicită de a plăti beneficii viitoare. Singura sa obligație este să plătească contribuțiile pe măsură ce acestea se datorează. În cazul în care membrii Planului de Asigurări Sociale de Stat Român încetează să fie angajați la bancă sau filiala acesteia, nu va exista obligația B de a plăti beneficiile câștigate de acești angajați în anii anteriori. Contribuțiile Băncii sunt incluse în salarii și cheltuieli aferente. Toate contribuțiile relevante la planul de pensii ale statului român sunt recunoscute ca o cheltuielă în situația rezultatului global pe măsură ce sunt suportate.

Plata pe bază de acțiuni:

Banca a aplicat cerințele IFRS 2 Plăți bazate pe acțiuni. Banca emite plăți pe bază de acțiuni decontate în capital propriu anumitor angajați. Plata pe bază de acțiuni decontată în capitaluri proprii este măsurată la valoarea justă la data acordării. Valoarea justă determinată la data acordării plății bazate pe acțiuni decontate prin capitaluri proprii este cheltuielă liniară pe parcursul anului, pe baza estimării Băncii privind acțiunile care vor fi în cele din urmă acordate. Plata pe bază de acțiuni este înregistrată în Declarația de profit sau pierdere ca Cheltuieli de personal. În 2021, Banca a procedat la înregistrarea plăților pe bază de acțiuni. Sumele aferente anilor 2017-2020 au fost înregistrate ca rezultat reportat.

2.25 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.

2.26 Principiul continuității activității

Conducerea Băncii a făcut o evaluare a capacității Băncii de a-și continua activitatea, inclusiv în contextul conflictului din Ucraina, așa cum este descris în nota Evenimente ulterioare. Rezultatele evaluării au condus la concluzia că Banca are resursele necesare pentru a continua activitatea într-un viitor previzibil. În plus, conducerea nu a luat la cunostință cu privire la incertitudini semnificative care ar putea pune îndoiele semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza continuității activității.

2.27 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.

2.28 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 pen-

tru 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 proce-

sul 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.

3. MANAGEMENTUL RISCURILOR

Riscurile primare asociate instrumentelor financiare deținute de bancă sunt următoarele:

- riscul de rată a dobânzii (Banking book)
- riscul de piață (portofoliul de tranzacționare) - care se referă la expunerile 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;
- riscul reputațional.

Alte riscuri gestionate de bancă sunt riscul reputațional, riscul datorat activităților externalizate, riscul de conformitate (conformitate generală și ML/FT), riscul de conduită, riscul de model, riscurile ICT și de securitate.

În cadrul Băncii, managementul riscului este realizat de următoarele subunități:

A. Direcția Administrarea Risurilor

Departamentul Risc Operațional și de Piață

- care are rolul de:

- definirea sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor operaționale și de piață, inclusiv riscurile de preț, valutar și rata dobânzii aferente portofoliului de tranzacționare.
- monitorizarea sistematică a conformității cu strategia de risc a Băncii și sistemul operațional și de management al riscului de piață;
- dezvoltarea și implementarea sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor operaționale și de piață.

Departamentul Risc de Creditare

- are rolul de:

- monitorizarea sistematică a conformității cu strategia de risc a Băncii și sistemul de management al riscurilor pentru activitatea de creditare;
- menținerea unei calități adecvate a porto-

foliului de risc de credit și controlul expunerii la riscul de credit prin dezvoltarea și implementarea sistemelor, proceselor și politicilor de creditare adecvate;

- dezvoltarea și implementarea sistemelor, proceselor și politicilor adecvate pentru managementul riscului de creditare;
- Stabilirea procedurilor de identificare și înregistrare a expunerilor și a procedurilor pentru eventualele modificări ale acestora, precum și a mecanismelor de monitorizare a expunerilor respective, în conformitate cu politica de expunere.

B. Direcția Strategie, Controlling și Management al Activelor și al Pasivelor

Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor are rolul de:

- asigură managementul riscului de lichiditate și al riscului de rată a dobânzii pe portofoliul bancar (elaborează norme și proceduri, strategii; stabilește limite; definește scenarii de teste de stres; monitorizează activele lichide; definește metodologia procesului de alocare suplimentară a capitalului pentru riscurile de lichiditate și rata dobânzii; elaborează rapoartări interne și externe; oferă suport pentru găsirea de soluții de acoperire a riscurilor)
- efectuează simularea indicatorilor de lichiditate, în conformitate cu reglementările BNR
- determinarea necesarului de capital suplimentar pentru riscul de lichiditate și rata dobânzii din portofoliul bancar.

Departamentul Control de Gestiune a Riscurilor

- are rolul de a:

- acționa ca o funcție de control pentru riscul de credit
- monitoriza și raporta costul de risc al Băncii către top management și grup pe segmente, produse
- monitoriza și înțelege factorii cheie în calculul riscului

În ceea ce privește sfera și tipurile de sisteme de raportare și cuantificare a riscurilor, rapoartele întocmite pentru cuantificarea riscurilor sunt:

- monitorizarea limitelor pentru diverse sectoare economice, regiuni geografice și produse bancare specifice (după cum prevede Regulamentul BNR nr. 5/2013, Regulamentul UE nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor specifice managementului riscului de concentrare (după cum prevede Regulamentul BNR nr. 5/2013, Regulamentul UE nr. 575/2013);
- monitorizarea limitelor stabilite prin Strategia de Risc a Băncii;
- monitorizarea limitelor în conformitate cu reglementările interne, conform Politicii de creditare a Grupului, limitele contrapartidei
- rapoarte anuale privind:
 - procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
 - măsurile luate cu privire la managementul riscurilor semnificative.
- rezultatele simulărilor de criză efectuate și măsurile luate, ca urmare a structurii de conducere a Băncii.

Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, care funcționează independent de conducerea Băncii, subordonat direct Consiliului de Supraveghere și având funcție de consultantță. Comitetul de Administrare a Riscurilor asista Consiliul de Supraveghere să-și îndeplinească responsabilitățile în ceea ce privește managementul riscului.

Comitetul de Administrare a Riscurilor trebuie să includă membri ai Consiliului de Supraveghere care dețin, individual și colectiv, cunoștințele, aptitudinile și expertiza și competențele adecvate necesare privind managementul riscului și practicile de control pentru a înțelege și monitoriza pe deplin strategia de management al riscului a Băncii și apetitul pentru risc.

Comitetul de Risc Operativ

Comitetul de Risc Operativ este un comitet permanent, aflat în subordinea Directoratului Băncii, împuternicit să ia decizii în problemele care sunt de competența sa și, de asemenea, să înainteze propuneri Directoratului Băncii cu privire la elaborarea de strategii, politici și proceduri adecvate de identificare, evaluare, monitorizare și controlul riscurilor semnificative, conform legislației în vigoare și reglementărilor interne privind managementul riscurilor.

Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor

Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor este un comitet permanent, subordonat Directoratului Băncii, care are autoritatea de a lua decizii în problemele de competența sa, precum și de a transmite Directoratului Băncii propuneri privind investițiile și gestionarea riscurilor aferente structurii activului și pasivului Băncii, conform prevederilor legislației în vigoare și reglementărilor interne.

Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent, aflat în subordinea Directoratului Băncii, care are competența de a lua decizii în problemele de competența sa, precum și de a înainta propuneri Directoratului Băncii, cu privire la aprobarea împrumuturilor și a cererilor de modificări ale condițiilor de creditare, conform prevederilor legislației în vigoare și reglementărilor interne incidente.

Activitatea Comitetului de Credite este susținută de alte două comitete permanente, care funcționează ca subcomisii în cadrul Comitetului de Credite, respectiv Subcomitetul de credite 1 și Subcomitetul de credite 2, având atribuțiile, responsabilitățile și competențele detaliate în procedura Comitetelor Directoratului și Matricea 2 din Regulamentul de Organizare și Funcționare.

Comitetul Recuperare Creanțe

Comitetul Recuperare Creanțe este un comitet permanent, aflat în subordinea Directoratului Băncii, care are competența de a lua decizii în problemele de competența sa, precum și de a înainta propuneri Directoratului Băncii privind luarea măsurilor necesare de recuperare a creanțelor, conform prevederilor din legislația în vigoare și reglementările interne incidente.

Activitatea Comitetului de Recuperare Creanțe este susținută de alte două comitete permanente, care funcționează ca subcomitete în cadrul Comitetului de Recuperare Creanțe, respectiv Subcomitetul de Recuperare Creanțe 1 și Subcomitetul de Recuperare Creanțe 2, având atribuțiile, responsabilitățile și competențele detaliate în Regulile Procedurale ale Comitetelor Directoratului și Matricea 4 din Regulamentul de Organizare și Funcționare.

Comitetul de Risc de Credit

Comitetul pentru Risc de Credit este un comitet permanent, aflat în subordinea Directoratului Băncii, care are autoritatea de a lua decizii în problemele de competența sa, precum și de a transmite propuneri Directoratului Băncii, care reiese din rolul său de monitorizare a portofoliului de credite și luarea măsurilor necesare în vederea asigurării calității acestuia, conform prevederilor legislației în vigoare și reglementărilor interne pentru incidente.

Pentru a implementa un sistem eficient de guvernanta a cadrului de management al riscului și pentru a aborda întreaga gamă de riscuri posibile, responsabilitățile diferitelor unități ale Băncii sunt definite astfel încât să existe trei linii de apărare care sunt independente unele de altele.

Prima linie de apărare este asigurată de unitățile organizatorice la care sunt asumate riscurile. În cursul activității, personalul implicat va avea ca prioritate identificarea, evaluarea, gestionarea și raportarea adecvată a expunerilor la risc în mod

continuu, având în vedere apetitul, politicile, procedurile și controalele riscurilor Băncii.

A doua linie de apărare este asigurată de funcția de management al riscului și funcția de conformitate. Funcția de management al riscului este responsabilă de supravegherea activităților de asumare a riscurilor ale Băncii, de efectuarea evaluărilor de risc și de raportare independent de liniile de afaceri, în timp ce funcția de conformitate monitorizează respectarea legilor, regulilor de guvernanta corporativă și politicilor interne.

A treia linie de apărare este asigurată de funcția de audit intern care este responsabilă de asigurarea eficienței cadrului de management al riscului Băncii, inclusiv a proceselor desfășurate la nivelul primei și a doua linii de apărare.

Strategia de risc a OTP Bank România S.A. pune bazele pentru identificarea, măsurarea, managementul, monitorizarea și atenuarea tuturor riscurilor la care este expusă Banca, în conformitate cu apetitul pentru risc stabilit. Acesta trebuie să fie aprobat și revizuit de Consiliul de Supraveghere al Băncii.

Banca are procese de evaluare a riscurilor care îi permit să dezvolte și să implementeze strategii adecvate pentru a atenua riscurile înainte ca acestea să aibă un efect negativ asupra poziției financiare și/sau profitabilității Băncii. Evaluarea riscurilor este integrată în procesul de adecvare a capitalului și în activitățile de management al riscului.

Banca identifică riscurile existente și riscurile care pot apărea ca urmare a unor noi inițiative de afaceri și cele care decurg din condițiile pieței.

Identificarea riscurilor este un proces continuu și are loc la nivel de tranzacție și linie de activitate. Evaluarea la un anumit moment a poziției generale de risc se realizează prin calculul profilului de risc. Profilul de risc general este derivat din suma ponderată a profilurilor de risc individuale ale tuturor riscurilor semnificative, în timp ce profilurile de risc individuale sunt calculate pe baza celor mai influenți indicatori cheie pentru fiecare risc semnificativ.

Poziția de risc la un moment dat este comparată cu apetitul/toleranța/capacitatea la risc și sunt posibile următoarele rezultate:

- (a) Profilul de risc individual
- o Poziție favorabilă împotriva apetitului; acțiune – monitorizarea continuă
 - o În afara apetitului la risc, dar în cadrul toleranței; acțiune – analiza tendințelor și implicațiilor viitoare, posibile măsuri corective de risc
 - o La nivel de capacitate maximă; acțiune – analiză, măsuri corective de risc și ICAAP
- (b) Profilul general de risc
- o Poziție favorabilă împotriva apetitului; acțiune – monitorizarea continuă
 - o În afara apetitului la risc, dar în cadrul toleranței; acțiune – analiza tendințelor și implicațiilor viitoare, posibile măsuri corective de risc
 - o La nivel de capacitate; acțiune – analiză, măsuri corective de risc și evaluarea fondurilor proprii suplimentare

Banca monitorizează trimestrial profilul de risc asupra tuturor riscurilor semnificative și măsoară poziția de risc în raport cu nivelurile stabilite de apetit/toleranță/capacitate la risc care permit identificarea potențialelor periclități asupra estimării evoluției financiare a instituției. Toate abaterile semnificative de la apetitul pentru risc stabilit sunt abordate cu propuneri de măsuri corective cu scopul de a remodela parametrii de risc în direcția țintei apetitului pentru risc.

Trimestrial, Direcția de Administrare a Riscurilor determină profilul de risc, monitorizează limitele de risc și raportează asupra acestora Comitetului de Risc Operativ, Comitetului de Administrare a Riscului și Directoratului Băncii. Acesta din urmă poate solicita unităților organizatorice responsabile întocmirea unui plan de remediere pentru a reveni la limita admisă în cazul în care limitele stabilite sunt depășite. În cazul în care natura elementelor care au condus la o abatere de la pragurile stabilite nu impun acțiuni ulterioare sau nu permite luarea unor măsuri efective pentru înde-

plinirea limitelor stabilite, se consemnează în procesul-verbal al ședinței organelor de conducere menționate anterior că s-a luat act de depășirea limitelor și nu sunt necesare alte acțiuni/măsuri.

Departamentul Risc de Credit din cadrul Direcției Administrare Risc informează trimestrial Consiliul de Supraveghere asupra abaterilor de la limitele și pragurile stabilite.

Politicele și abordarea Băncii legate de risc sunt evaluate periodic și actualizate în funcție de schimbările intervenite pe fiecare domeniu de activitate analizat.

Informații de raportare pe segmente

Un segment este o componentă a Băncii:

- venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități;
- ale căror rezultate operaționale sunt revizuite în mod regulat de către factorul principal de decizie operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care urmează să fie alocate segmentului și pentru a evalua performanța acestuia și;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Segmentele utilizate în scopuri de management se bazează pe tipul și dimensiunea clienților, produsele și serviciile oferite după cum urmează:

- În categoria Retail sunt identificate persoane fizice – Banca pune la dispoziție clienților persoane fizice o gamă largă de produse bancare precum: economii și preluare de depozite, credite de consum și pentru locuințe, descoperiri de cont, facilități de card de credit, facilități de transfer și plată de fonduri etc. Clienții de retail includ clienți cu caracteristici similare în ceea ce privește nevoile de finanțare, complexitatea activității desfășurate pentru care se asigură o gamă de produse și servicii bancare cu complexitate medie spre mică.
- În categoria persoane juridice sunt identificate întreprinderile mici, mijlocii și mari corporative. Banca oferă acestor clienți o gamă largă

de produse și servicii bancare, inclusiv economisire și preluare de depozite, împrumuturi și alte facilități de credit, servicii de transferuri și plăți, oferă servicii de gestionare a numerarului, consiliere în investiții, afaceri cu valori mobiliare, tranzacții financiare structurate și de proiecte, împrumuturi sindicalizate și tranzacții garantate cu active.

3.1 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 mediu-scăzut al expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii.

În 2021, 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 sa fie semnificativ.

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

Pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar, Banca folosește analiza pe maturități reziduale, analiza pe maturități modificate și scenarii de stres test pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii. Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR 5/2013, cu modificările ulterioare, ajustate pentru riscul de opționalitate. 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 2021, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 2,06% din total fonduri proprii (1,43% la decembrie 2020). Scăderea a rezultat în principal din includerea în calcul a depozitelor care nu au scadență certă (conturi curente).

În cursul anului 2021, expunerea la riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar a avut un nivel stabil care nu depășește un nivel maxim mediu-scăzut.

În urma deciziei autorităților globale de reglementare de a elimina treptat IBOR și de a înlocui cu rate de referință alternative, Banca a stabilit un proiect pentru a gestiona tranziția pentru oricare dintre contractele sale care ar putea fi afectate. Banca are planuri de sprijinire a tranziției ratelor de referință ale dobânzii care vor înceta să mai fie disponibile după 30 iunie 2023 la rate de referință alternative. Proiectul va fi condus de reprezentanți seniori din funcțiile din întreaga bancă, inclusiv echipele care au contact cu clienții, juridic, finanțe, operațiuni și tehnologie. Proiectul va oferi Directoratului Băncii actualizări lunare privind progresul.

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2020:

Rate de dobânzi pentru credite acordate clienților	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	CHF	EUR	RON	USD	CHF	EUR	RON	USD
Credite de consum	n.a	11.62	9.35	n.a	n.a	9.34	10.28	n.a
Credite de nevoi personale cu ipotecă	4.70	4.37	5.43	4.73	5.22	4.80	6.38	5.45
Credite pentru locuințe	4.48	3.88	4.35	4.32	4.71	4.67	5.25	5.32
Credite corporative	2.06	3.25	4.95	3.31	2.19	3.38	6.10	3.77

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui stres test de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte de bază	71.832	24.373
Fonduri proprii	2.230.318	1.700.882
Expunere (% din Fonduri Proprii)	3,22%	1,43%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 puncte de bază în veniturile aferente unui an financiar	10.954	314
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	0,49%	0,02%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii la 31 decembrie 2021. Tabelul sensibilității Băncii la rata dobânzii analizează sensibilitatea activelor și datoriilor din bilanțul Băncii la rata dobânzii pe baza (i) următoarei date de reperație sau (ii) a datei scadenței, dacă rata dobânzii este fixă.

31 decembrie 2021	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1 -5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	60.470	-	-	-	-	60.470
Conturi curente și Depozite la bănci	1.344.829	10.000	-	-	-	1.354.829
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	21.130	-	-	-	-	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	118.712	22.380	55.642	421.269	106.371	724.374
Investiții păstrate până la scadență	1.464.703	150.896	104.767	469.457	629.152	2.818.975
Credite brute	2.588.517	3.831.789	5.852.356	675.710	56.882	13.005.254
Total active	5.598.361	4.015.065	6.012.765	1.566.436	792.405	17.985.032
DATORII						
Împrumuturi interbancare la vedere	33.196	-	-	-	-	33.196
Împrumuturi interbancare la termen	1.439.957	-	-	-	-	1.439.957
Depozite la vedere ale clienților	3.355.868	191.016	429.299	1.096.245	200.191	5.272.619
Depozite la termen ale clienților	2.072.220	2.004.046	1.733.530	105.560	8.221	5.923.577
Împrumuturi	933.054	2.325.018	-	-	-	3.258.072
Datorii din operațiuni de leasing	1.011	36	1.759	48.782	11.720	63.308
Total datorii	7.835.306	4.520.116	2.164.588	1.250.587	220.132	15.990.729
Instrumente derivate și spot - NET	521.639	-2.827	7.862	-421.269	-106.371	-966
Sensitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-1.715.306	-507.878	3.856.039	-105.420	465.902	1.993.337
Sensitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-1.715.306	-2.223.184	1.632.855	1.527.435	1.993.337	

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	561.226	-	-	-	-	561.226
Conturi curente și Depozite la bănci	1.698.185	-	-	-	-	1.698.185
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	12.757	-	-	546.156	166.891	725.804
Investiții păstrate până la scadență	-	27.069	52.409	491.470	-	570.948
Credite brute	1.858.430	3.334.126	4.946.362	498.678	48.604	10.686.200
Total active	4.150.034	3.361.195	4.998.771	1.536.304	215.495	14.261.799
DATORII						
Împrumuturi interbancare la vedere	18.934	-	-	-	-	18.934
Împrumuturi interbancare la termen	143.459	-	-	-	-	143.459
Depozite la vedere ale clienților	2.368.074	104.574	199.327	717.166	467.151	3.856.292
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	4.718.503	4.935.019	1.859.875	825.747	488.592	12.827.736
Instrumente derivate și spot - NET	630.079	21.250	58.311	-540.976	-166.891	1.773
Sensitivitatea activelor nete la rata dobânzii	61.610	-1.552.574	3.197.207	169.581	-439.988	1.435.836
Sensitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	61.610	-1.490.964	1.706.243	1.875.824	1.435.836	

3.2 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 func-

ție de evoluția pieței, în conformitate cu o politică prudentă, bazată pe experiența OTP Bank Nyrt. Ungaria.

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

3.2.1 Riscul Ratei Dobânzii (portofoliul 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.

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 și 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.

3.2.2 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 nete ale poziției valutare deschise (pe valută și pentru total), limite stop-loss și limite pentru Valoarea de Risc (VaR), care sunt monitorizate zilnic de Departamentul Risc Operațional și de Piață 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.

Tabele următoare prezintă pentru 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 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.

În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 (valori în mii RON echivalent):

VaR (valori în RON)	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Poziție Valutară	12.138	5.333
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	9.729	16.611
Total Portofoliu Tranzacționare	15.042	13.254

Valoare Punct de Bază (valori în RON)	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	600	210

31 decembrie 2021								
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 descreșterii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	4.352.996	5.181.110	-828.114	858.972	30.858	309	-309	
USD	316.091	408.222	-92.131	95.496	3.365	34	-34	
CHF	226.055	39.857	186.198	-201.184	-14.986	-150	150	
HUF	1.534.711	584.517	950.194	-946.089	4.105	41	-41	
OTHER	82.805	36.274	46.531	-54.459	-7.928	-79	79	
Total	6.512.658	6.249.980	262.678	-247.264	15.414	155	-155	

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 descreșterii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	4.904.595	4.007.995	896.600	-915.327	-18.727	-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	29.712	160.033	-167.593	-7.560	-76	76	
Total	5.761.983	5.006.913	755.070	-782.091	-27.021	-271	271	

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în RON echivalent la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2021								
	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	127.267	42.800	15.732	60.862	78.673	325.334	226.527	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	4.209	5.891	1.496	1.549	2.987	16.132	44.338	60.470
Conturi cu Banca Națională a României	676.210	-	-	-	-	676.210	678.619	1.354.829
Credite și avansuri acordate băncilor	193	-	2	4	1.120	1.319	612	1.931
Instrumente financiare derivate	1.148	-	-	-	-	1.148	17.063	18.211
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	3.096	12.328	-	-	-	15.424	5.706	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	539.378	179.779	-	-	-	719.157	5.217	724.374
Titluri de valoare la cost amortizat	266.806	-	-	1.472.295	-	1.739.101	1.079.874	2.818.975
Credite și avansuri acordate clienților, net	2.726.697	75.034	208.748	-	-	3.010.479	9.376.016	12.386.495
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	61.717	61.717
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	14.648	14.648
Alte active, net	7.992	259	77	1	25	8.354	145.447	153.801
Total Active	4.352.996	316.091	226.055	1.534.711	82.805	6.512.658	11.702.342	18.215.000
DATORII								
Datorii către bănci	1.137.928	56.821	-	261	-	1.195.010	278.143	1.473.153
Depozite la vedere ale băncilor	-135	-	-	261	-	126	33.070	33.196
Depozite la termen ale băncilor	1.138.063	56.821	-	-	-	1.194.884	245.073	1.439.957
Instrumente financiare derivate	1.148	-	-	-	-	1.148	18.490	19.638
Instrumente financiare derivate de acoperire	26.795	4.778	-	-	-	31.573	-	31.573
Datorii către clienți	3.229.882	333.094	20.771	583.984	35.782	4.203.513	6.992.683	11.196.196
Depozite la vedere ale clienților	1.436.611	134.453	17.048	302.998	17.498	1.908.608	3.364.011	5.272.619
Depozite la termen ale clienților	1.793.271	198.641	3.723	280.986	18.284	2.294.905	3.628.672	5.923.577
Împrumuturi	672.951	-	-	-	1	672.952	2.585.120	3.258.072
Datorii din operațiuni de leasing	62.080	137	-	-	-	62.217	1.091	63.308
Provizioane	16.440	849	18.576	31	-	35.896	80.466	116.362
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	9.933	9.933
Alte datorii financiare	33.886	12.543	510	241	491	47.671	187.448	235.119
Datorii totale	5.181.110	408.222	39.857	584.517	36.274	6.249.980	10.153.374	16.403.354
Poziția de schimb, netă	-828.114	-92.131	186.198	950.194	46.531	262.678	1.548.968	1.811.646

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

31 decembrie 2021								
	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	426.532	4.163	7.272	813	6.894	445.674	115.552	561.226
Conturi cu Banca Națională a României	1.193.482	-	-	-	-	1.193.482	504.703	1.698.185
Credite și avansuri acordate băncilor	215	-	1	4	72.324	72.544	4.108	76.652
Instrumente financiare derivate	2.636	-	-	-	-	2.636	11.309	13.945
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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	7.225.107	10.186.761
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	55.114	55.114
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	25.173	25.173
Alte active, net	3.329	407	492	24	11	4.263	86.361	90.624
Total Active	4.904.595	298.001	290.797	78.845	189.745	5.761.983	8.841.237	14.603.220
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
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 către clienți	2.479.653	366.095	23.379	465.391	29.642	3.364.160	6.146.489	9.510.649
Depozite la vedere ale clienților	962.314	198.647	20.847	315.973	14.965	1.512.746	2.343.546	3.856.292
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
Datorii din operațiuni de leasing	55.235	136	-	-	-	55.371	976	56.347
Provizioane	18.338	318	28.240	8	-	46.904	97.690	144.594
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	9.060	9.060
Alte datorii financiare	18.922	2.808	781	64	69	22.644	163.232	185.876
Datorii totale	4.007.995	451.071	52.400	465.735	29.712	5.006.913	8.222.571	13.229.484
Poziția de schimb, netă	896.600	-153.070	238.397	-386.890	160.033	755.070	618.666	1.373.736

3.2.3 Managementul investițiilor de capital

Riscul aferent investițiilor de capital este riscul de producere de pierderi rezultate ca urmare a modificărilor nivelului prețurilor instrumentelor de capitaluri proprii.

Politica OTP Bank România în ceea ce privește managementul riscului de acțiuni este de a nu avea poziții deschise pe instrumente de capital. În cursul anului 2021, Banca nu a deținut poziții de tranzacționare pe instrumente de capitaluri proprii.

Singurele dețineri de acțiuni ale Băncii sunt repre-

zentate de VISA și apreciem că nivelul de risc al capitalurilor proprii la care suntem expuși nu este semnificativ.

3.3 Managementul 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 2021.

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 2021".

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Asigurarea solidității portofoliului de credite nou creat într-un mediu macro cu un nivel ridicat de incertitudine. Ca răspuns la efectul negativ așteptat al COVID-19 asupra economiei, Banca și-a ajustat politicile de creditare prin implementarea de restricții temporare

pentru a atenua riscurile apărute. Banca va continua să își adapteze politicile în consecință.

- Menținerea unui nivel adecvat de calitate a portofoliului de credite existent și asigurarea unei acoperiri adecvate a proviziilor. Banca va continua să acorde prioritate gestionării creditelor restante, depunând eforturi pentru a le permite clienților cu restanțe să revină la rutina de a efectua rambursări regulate. În 2021, Banca a continuat să evalueze și să monitorizeze pentru o perioadă relevantă expunerile la credite care au beneficiat de moratorii.
- Urmați strategia NPE și atingeți țintele % NPL. Fără îndoială, urgența COVID-19 și impactul său sistemic a adus o nesiguranță și presiune suplimentară în ceea ce privește realizarea planului Băncii de reducere a stocului de credite neperformante. Cu toate acestea, Banca va întreprinde toate acțiunile posibil planificate pentru a atinge ținta % NPE și valorile planificate pentru rata creditelor neperformante la nivelul fiecărui segment.
- Monitorizarea riscului de credit. În vederea monitorizării apetitului pentru riscul de credit, Banca operează un sistem de control, care acoperă instrumentele de reglementare, parametrii de risc ai produselor și sistemul de raportare.
- Revizuirea modelelor tranzacționale. Toate tabelele de punctaj comportamentale aplicate pentru segmentul Persoane private au fost reamenajate în cursul anului 2021 și implementate în decembrie 2021. Aceste actualizări reflectă în principal impactul noii definiții implicite. Pentru îmbunătățirea cadrului de management al riscului de credit pe parcursul anului 2021 au fost dezvoltate modele de optimizare a procesului de colectare a restanțelor, care sunt programate pentru implementare în perioada martie – iunie 2022.

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

În ceea ce privește creditele convertite, Grupul OTP Bank a aprobat programul de conversie ca ofertă comercială pentru toți clienții cu credite în franci elvețieni, justificată de mediul social și juridic. Programul a început pe 9 decembrie 2015 și s-a adresat tuturor celor 10.500 de clienți cu credite ipotecare în CHF, oferite de OTP Bank România.

Programul de conversie a fost conceput și aplicat într-un mediu special care a afectat întregul sector bancar din România și alte țări și s-a adresat unei mari părți a clienților. În actualul mediu legislativ poate fi asimilat cu un moratoriu privat (cum a fost definit de EBA în special pentru COVID 19). Conversia a fost disponibilă tuturor clienților care au avut întârzieri de până la 90 de zile la plata ratelor lunare, înregistrate la momentul conversiei.

Expunerile depreciate rezultate din creditele convertite sunt prezentate în Stage 3, iar cele pentru care nu există semne de depreciere

Defalcarea de mai jos prezintă toate creditele împărțite în funcție de concentrarea riscului pe produs pentru persoane fizice și pe industrie pentru persoanele juridice, după cum urmează:

31 decembrie 2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual		
PERSOANE FIZICE	5.297.472	968.881	60.115	15.006	44.759	6.386.233
Credite de consum	892.502	168.969	27.440	37	36	1.088.984
Credite ipotecare	4.404.970	799.912	32.675	14.969	44.723	5.297.249
PERSOANE JURIDICE	5.147.549	718.798	778	125.931	7.206	6.000.262
Imobiliare și construcții	1.315.274	216.205	159	28.631	1.572	1.561.841
Comerț și finanțe	1.375.456	94.904	14	13.625	5.634	1.489.633
Producție	568.669	203.536	8	29.357	-	801.570
Servicii	768.762	129.486	239	34.877	-	933.364
Agricultura și silvicultura	844.743	40.513	258	7.675	-	893.189
Transport și comunicații	268.700	27.504	100	9.818	-	306.122
Alte sectoare	5.945	6.650	-	1.948	-	14.543
Total expunere netă	10.445.021	1.687.679	60.893	140.937	51.965	12.386.495

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 451.495 mii RON, care pot fi calificate ca împrumuturi POCI și pentru care se calculează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor.

sunt prezentate în Stage 2, cu ECL calculat pe durata de viață.

3.3.1 Active depreciate

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.

31 decembrie 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual		
PERSOANE FIZICE	4.803.573	583.982	25.792	17.939	47.156	5.478.442
Credite de consum	823.366	87.851	6.230	36	57	917.540
Credite ipotecare	3.980.207	496.131	19.562	17.903	47.099	4.560.902
PERSOANE JURIDICE	3.919.893	621.462	231	156.122	10.611	4.708.319
Imobiliare și construcții	1.046.038	227.809	-	9.137	4.399	1.287.383
Comerț și finanțe	1.001.763	35.925	226	16.042	6.212	1.060.168
Producție	527.769	81.818	-	46.115	-	655.702
Servicii	438.489	202.526	-	71.426	-	712.441
Agricultura și silvicultura	697.091	61.871	-	5.675	-	764.637
Transport și comunicații	197.914	2.462	-	7.679	-	208.055
Alte sectoare	10.829	9.051	5	48	-	19.933
Total expunere netă	8.723.466	1.205.444	26.023	174.061	57.767	10.186.761

3.3.2 Garanții primite de la clienți

Pentru a calcula rata de acoperire a garanțiilor pentru creditele acordate clienților non-rentail (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	
În 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 (ex: OTP Premium Protect)	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 2021	31 decembrie 2020
Depozite colaterale	86.283	63.197
Garanții primite de la alte bănci comerciale	160.845	64.907
Garanții primite de la administrațiile locale	6.011	6.270
Venituri din cesiune	199.958	218.968
Cesiunea de creanțe	136.843	172.111
Gajuri fără depozitare	978.711	906.838
Ipoteci	8.916.444	8.038.162
Altele	1.295.050	828.216
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	184.412	221.696
Total	11.964.557	10.520.365

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, iar în cazul în care nu sunt informații sau sunt informații insuficiente în legătură cu unele tipuri de garanții, sunt stabiliți în baza opiniei unui expert.

Back-testing-ul pentru factorii de utilitate implică dovada tuturor vânzătorilor 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, este stabilită în baza opiniei unui expert.

Back-testingul pentru perioada de recuperare a garanției implică dovada tuturor vânzătorilor 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, iar în cazul în care nu sunt informații sau sunt informații insuficiente în legătură cu unele tipuri de garanții, acestea sunt stabilite în baza opiniei unui expert.

Back-testingul pentru costurile de executare implică dovada tuturor vânzătorilor 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 maxim 90 de zile de la scadență sau de maxim 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.

În tabelul de mai jos este detaliat portofoliul clasificat în funcție de provizioane și tip de client pe piața garanțiilor și valorile de lichidare care acoperă respectivele portofolii.

Tip provizion	Tip client	Stage	Expunere 31 decembrie 2021	Provizion 31 decembrie 2021	Valoare de piață garanție, limitată la valoarea expunerii	Valoare de lichidare garanție, limitată la valoarea expunerii	Expunere-valoare lichidare garanție
Colectiv	Persoană fizică	1	5.321.752	-24.280	4.401.605	3.624.413	1.697.340
		2	1.090.499	-99.736	846.781	716.748	373.751
		3	155.721	-92.290	68.846	57.188	98.533
	Persoană juridică	1	5.231.657	-84.107	3.972.648	2.850.640	2.381.017
		2	779.502	-59.633	669.380	549.282	230.220
		3	2.177	-1.398	1.365	796	1.382
Individual	Persoană fizică	3	52.664	-18.100	45.746	34.655	18.009
	Persoană juridică	3	362.955	-230.891	272.991	166.732	196.223
Total			12.996.928	-610.435	10.279.362	8.000.454	4.996.474

Tip provizion	Tip client	Stage	Expunere 31 decembrie 2020	Provizion 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			10.686.111	-499.439	8.865.092	7.099.561	3.581.799

3.3.3 Garanții obținute în urma procedurilor de executare silită

Garanțiile obținute prin executare silită/proceduri judiciare sunt inițial clasificate ca stocuri. Atunci când Banca decide să utilizeze aceste garanții pentru închiriere, acestea sunt reclasificate ca investiții imobiliare. Mișcările aferente acestor active sunt prezentate mai jos:

a) Valoarea contabilă a activelor deținute în vederea vânzării

Valoarea netă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării a crescut pe parcursul anului 2021, ajungând la o valoare de 3.263 mii RON (2.999 mii RON la 31 decembrie 2020). Aceste active sunt tratate ca active de natura stocurilor și sunt prezentate în Poziția Situației financiare ca "Alte active" (Nota 21).

An	Opening Balance (sold inițial)	Adaosuri	Depreciere	Impairment (deficiență)	Closing Balance (sold de închidere)
2021	2.999	1.797	-1.779	246	3.263
2020	2.380	2.688	-2.324	255	2.999

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 recunoașterea inițială, investițiile imobiliare sunt evaluate utilizând modelul costului.

Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2021 și respectiv 2020 sunt prezentate mai jos. Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

An	Inițial	Adaosuri	Depreciere	Ajustare	Final
2021	1.254	-	-246	-	1.008
2020	1.500	-	-246	-	1.254

3.3.4 Calitatea portofoliului de credite (curente precum și creditele restante)

Structura portofoliului de credite în funcție de numărul zilelor de întârziere este prezentată mai jos, evidențiind o imagine clară a calității acestor active financiare. Dacă există sume restante (principal, dobândă etc.) atunci întregul credit este considerat ca fiind restant.

3.3.4.1 Calitatea protofoliului de credite (curent și restant)

Defalcarea de mai jos prezintă toate împrumuturile împărțite pe zile de întârziere pentru persoanele fizice și persoanele juridice, după cum urmează:

31 decembrie 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual		
Persoane Fizice	5.297.472	968.881	60.115	15.006	44.759	6.386.233		
credite curente	5.179.114	767.133	5.431	5.293	30.394	5.987.365		
0 - 15 zile	88.831	108.210	2.603	144	5.590	205.378		
16 - 30 zile	29.527	51.602	2.536	1.565	956	86.186		
31 - 60 zile	-	30.393	7.573	1.663	3.374	43.003		
61 - 90 zile	-	10.507	9.537	2.002	1.485	23.531		
91 - 180 zile	-	1.032	12.856	889	1.904	16.681		
Mai mult de 180 zile	-	4	19.579	3.450	1.056	24.089		
Persoane Juridice	5.147.549	718.798	778	125.931	7.206	6.000.262		
credite curente	5.138.073	711.379	257	93.424	5.568	5.948.701		
0 - 15 zile	5.111	2.977	-	3.544	-	11.632		
16 - 30 zile	4.365	2.405	100	2.534	-	9.404		
31 - 60 zile	-	1.782	14	1.156	-	2.952		
61 - 90 zile	-	255	239	592	-	1.086		
91 - 180 zile	-	-	168	5.556	1.291	7.015		
Mai mult de 180 zile	-	-	-	19.125	347	19.472		
Total expunere netă	10.445.021	1.687.679	60.893	140.937	51.965	12.386.495		

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 451.495 mii RON, care pot fi calificate ca împrumuturi POCI și pentru care se calculează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor.

Defalcarea de mai jos prezintă toate împrumuturile împărțite pe zile de întârziere pentru persoanele fizice și persoanele juridice, după cum urmează:

31 decembrie 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual		
Persoane Fizice	4.803.573	583.982	25.792	17.939	47.156	5.478.442		
credite curente	4.670.829	458.068	5.125	9.022	34.780	5.177.824		
0 - 15 zile	98.035	57.254	1.228	194	3.191	159.902		
16 - 30 zile	34.709	26.210	387	884	1.840	64.030		
31 - 60 zile	-	32.069	1.772	2.014	1.356	37.211		
61 - 90 zile	-	10.353	3.472	1.165	1.592	16.582		
91 - 180 zile	-	28	10.761	1.689	1.994	14.472		
Mai mult de 180 zile	-	-	3.047	2.971	2.403	8.421		
Persoane Juridice	3.919.893	621.462	231	156.122	10.611	4.708.319		
credite curente	3.911.693	609.243	-	91.659	10.213	4.622.808		
0 - 15 zile	7.157	1.238	-	386	-	8.781		
16 - 30 zile	1.043	8.004	226	2.872	-	12.145		
31 - 60 zile	-	2.400	-	2.150	-	4.550		
61 - 90 zile	-	577	5	494	-	1.076		
91 - 180 zile	-	-	-	1.139	-	1.139		
Mai mult de 180 zile	-	-	-	57.422	398	57.820		
Total expunere netă	8.723.466	1.205.444	26.023	174.061	57.767	10.186.761		

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.

3.3.4.2 Calitatea creditelor restante

Tabelul de mai jos prezintă expunerile nete din credite care sunt restante conform metodologiei IFRS a Băncii:

31 decembrie 2021	Stage 1		Stage 2		Stage 3			POCI			TOTAL
	până la 30 zile	până la 90 zile	până la 90 zile	peste 90 zile	până la 30 zile	până la 90 zile	peste 90 zile	până la 30 zile	până la 90 zile	peste 90 zile	
Persoane Fizice	118.358	159.812	40.900	1.036	6.846	20.776	36.775	6.546	4.859	2.960	398.868
credite curente	15.313	41.998	7.661	210	1.648	4.351	20.315	3	-	-	91.499
0 - 15 zile	103.045	117.814	33.239	826	5.198	16.425	16.460	6.543	4.859	2.960	307.369
Persoane Juridice	9.476	5.381	2.038	-	6.179	2.001	24.848	-	-	1.638	51.561
Imobiliare și construcții	1.124	538	45	-	276	20	4.994	-	-	1.573	8.570
Comerț și finanțe	4.052	1.707	70	-	5.803	1.217	4.325	-	-	65	17.239
Producție	316	1.724	492	-	-	408	7.637	-	-	-	10.577
Servicii	1.041	200	345	-	-	273	3.173	-	-	-	5.032
Agricultura și silvicultura	1.435	16	1.042	-	-	-	4.204	-	-	-	6.697
Transport și comunicații	1.389	1.074	13	-	100	83	504	-	-	-	3.163
Alte sectoare	119	122	31	-	-	-	11	-	-	-	283
Total expunere netă	127.834	165.193	42.938	1.036	13.025	22.777	61.623	6.546	4.859	4.598	450.429

31 decembrie 2021	Stage 1		Stage 2		Stage 3		POCI			TOTAL	
	până la 30 zile	până la 90 zile	până la 90 zile	peste 90 zile	până la 30 zile	până la 90 zile	peste 90 zile	până la 30 zile	până la 90 zile		
Persoane Fizice	132.744	83.463	42.422	29	2.693	8.424	18.467	4.546	3.586	4.244	300.618
credite curente	25.246	25.111	11.540	29	265	718	4.908	-	-	14	67.831
0 - 15 zile	107.498	58.352	30.882	-	2.428	7.706	13.559	4.546	3.586	4.230	232.787
Persoane Juridice	8.200	9.243	2.976	-	3.484	2.649	58.561	-	-	398	85.511
Imobiliare și construcții	754	730	110	-	1.015	597	3.998	-	-	303	7.507
Comerț și finanțe	2.098	840	271	-	371	861	13.524	-	-	95	18.060
Producție	255	114	459	-	44	450	17.573	-	-	-	18.895
Servicii	136	408	746	-	255	664	19.608	-	-	-	21.817
Agricultura și silvicultura	1.757	7.048	751	-	1.799	57	3.405	-	-	-	14.817
Transport și comunicații	3.053	85	565	-	-	15	453	-	-	-	4.171
Alte sectoare	147	18	74	-	-	5	-	-	-	-	244
Total expunere netă	140.944	92.706	45.398	29	6.177	11.073	77.028	4.546	3.586	4.642	386.129

3.3.4.3 Calitatea creditelor în funcție de reiting-ul intern

Banca a implementat în 2021 o clasă internă de rating a creditelor - OTP Grup Master

Scale - care definește o relație funcțională între estimările PD și un grad de rating, unde „PD” desemnează rata de nerambursare estimată pe un an a unei anumite observații.

Reiting	Valoare minimă <= PD	PD < Valoare maximă	Clasă
1	0%	0,27%	Risc scăzut (Prima)
2	0,27%	0,54%	
3	0,54%	0,93%	
4	0,93%	1,56%	
5	1,56%	2,62%	Risc mediu (aproape-prima)
6	2,62%	4,36%	
7	4,36%	8,07%	
8	8,07%	19,78%	Risc ridicat (sub-prima)
9	19,78%	100,00%	

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 2021 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	12.460	-12.460	21.263	-21.263
Carduri de credit și descoperit de cont	135	-135	251	-251
Credite de consum	6.587	-6.587	11.827	-11.827
Credite ipotecare	5.738	-5.738	9.186	-9.186
Persoane juridice	18.928	-18.928	19.142	-19.142
IMM	6.583	-6.583	6.795	-6.795
Corporate	12.344	-12.344	12.346	-12.346

Defalcarea de mai jos prezintă toate creditele împărțite pe gradul de rating intern pentru persoane juridice și persoane fizice:

PERSOANE JURIDICE	Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Valoarea contabilă brută					ECL				
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performante			5.108.607	778.374	-	1.129	5.888.110	82.853	59.576	-	57	142.486
Risc scăzut (1-4)		0.00%-1.56%	1.968.458	124.593	-	2	2.093.053	26.657	5.593	-	-	32.250
Risc mediu (5-7)		1.56%-8.07%	3.038.087	425.588	-	-	3.463.675	50.903	27.868	-	-	78.771
Risc ridicat (8-9)		8.07%-100%	102.062	228.193	-	1.127	331.382	5.293	26.115	-	57	31.465
Neperformante		100%	-	-	353.953	11.179	365.132	-	-	227.245	5.044	232.289
Fără reiting			123.049	-	-	-	123.049	1.254	-	-	-	1.254
Total			5.231.656	778.374	353.953	12.308	6.376.291	84.107	59.576	227.245	5.101	376.029
Rată de acoperire			1,6%	7,7%	64,2%	41,4%	5,9%					

Credite de consum	Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Valoarea contabilă brută					ECL				
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performante			912.383	215.836	-	25	1.128.244	19.891	46.868	-	-	66.759
Risc scăzut (1-4)		0.00%-1.56%	646.876	2.874	-	22	649.772	13.647	1.216	-	-	14.863
Risc mediu (5-7)		1.56%-8.07%	261.776	116.646	-	-	378.422	5.827	23.989	-	-	29.816
Risc ridicat (8-9)		8.07%-100%	3.731	96.316	-	3	100.050	417	21.663	-	-	22.080
Neperformante		100%	-	-	82.933	39	82.972	-	-	55.457	27	55.484
Fără reiting			11	2	-	-	13	1	1	-	-	2
Total			912.394	215.838	82.933	64	1.211.229	19.892	46.869	55.457	27	122.245
Rată de acoperire			2,2%	21,7%	66,9%	42,2%	10,1%					

Credite ipotecare	Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Valoarea contabilă brută					ECL				
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performante			4.408.927	851.584	-	22.744	5.283.255	4.390	51.971	-	884	57.245
Risc scăzut (1-4)		0.00%-1.56%	4.141.662	525.862	-	12.622	4.680.146	4.015	31.229	-	436	35.680
Risc mediu (5-7)		1.56%-8.07%	260.577	227.070	-	5.159	492.806	272	13.469	-	213	13.954
Risc ridicat (8-9)		8.07%-100%	6.688	98.652	-	4.963	110.303	103	7.273	-	235	7.611
Neperformante		100%	-	-	91.293	34.120	125.413	-	-	43.649	11.257	54.906
Fără reiting			436	309	-	-	745	-	13	-	-	13
Total			4.409.363	851.893	91.293	56.864	5.409.413	4.390	51.984	43.649	12.141	112.164
Rată de acoperire			0,1%	6,1%	47,8%	21,4%	2,1%					

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 451.495 mii RON, care pot fi calificate ca împrumuturi POCI și pentru care se cal-

culează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor.

În următorul tabel sunt prezentate sumele garanțiilor și angajamentelor împărțite pe baza gradului de rating intern la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021	Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Valoarea contabilă brută				ECL					
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performante			2.491.343	206.415	-	69	2.697.827	37.828	8.327	-	1	46.156
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	1.078.587	3.479	-	57	1.082.123	16.329	95	-	1	16.425	
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	1.378.742	156.167	-	-	1.534.909	20.656	5.947	-	-	26.603	
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	34.014	46.769	-	12	80.795	843	2.285	-	-	3.128	
Neperformante	100%	-	-	78.942	2	78.944	-	-	7.923	1	7.924	
Fără reiting			56.843	-	-	56.843	480	-	-	-	480	
Total			2.548.186	206.415	78.942	71	2.833.614	38.308	8.327	7.923	2	54.560
Rată de acoperire			1,5%	4,0%	10,0%	2,8%	1,9%					

3.3.5 Analiza creditelor și creanțelor restructurate, la valoare bruta

Creditele restructurate, în valoare brută de 387.424 mii RON la 31 decembrie 2021 (310.183 mii RON la 31 decembrie 2020), reprezintă credite pentru care condițiile de plată a ratelor scadente au fost modificate în baza unor înțelegeri între bancă și clienții săi, cu scopul reducerii întârzierilor la plată.

Negocierile comerciale implementate de bancă nu diminuează cu mai mult de 1% valoarea actualizată netă a creditelor și aceste modificări nu sunt recunoscute de bancă.

Tabelul de mai jos prezintă analiza cantitativă a creditelor aflate în sold care au fost restructurate la sfârșitul perioadei de raportare (poziții bilanțiere):

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Credite brute	Provizion	Credite brute	Provizion
Credite retail curente	61.708	-13.937	41.204	-12.877
Restanțe între 0 - 15 zile	12.178	-2.515	1.834	-813
Restanțe între 16 - 30 zile	4.916	-897	1.464	-393
Restanțe între 31 - 60 zile	5.637	-2.278	2.236	-1.437
Restanțe între 61 - 90 zile	3.981	-2.170	1.979	-1.208
Restanțe între 91 - 180 zile	1.943	-1.176	2.175	-1.332
Restanțe > 180	11.313	-8.465	13.349	-10.331
Credite retail - TOTAL	101.676	-31.438	64.241	-28.391
Credite IMM curente	41.520	-11.126	25.912	-5.774
Restanțe între 0 - 15 zile	5.164	-2.837	1.083	-350
Restanțe între 16 - 30 zile	2.672	-793	69	-2
Restanțe între 31 - 60 zile	892	-386	2.578	-401
Restanțe între 61 - 90 zile	2.007	-1.307	525	-162
Restanțe între 91 - 180 zile	1.875	-124	615	-233
Restanțe > 180	22.234	-17.233	24.040	-14.717
Credite IMM - TOTAL	76.364	-33.806	54.822	-21.639
Credite corporate curente	97.010	-20.003	92.019	-13.462
Restanțe între 0 - 15 zile	25.387	-14.240	8.235	-1.382
Restanțe între 16 - 30 zile	-	-	2.156	-357
Restanțe între 31 - 60 zile	-	-	-	-
Restanțe între 61 - 90 zile	-	-	-	-
Restanțe între 91 - 180 zile	407	-4	643	-49
Restanțe > 180	86.580	-77.084	88.067	-78.403
Credite corporate - TOTAL	209.384	-111.331	191.120	-93.653
TOTAL	387.424	-176.575	310.183	-143.683

Tabelul de mai jos prezintă evoluția pe stadii a creditelor restructurate restante la sfârșitul perioadei de raportare 31 decembrie 2021 față de 31 decembrie 2020.

Categorie clienți	Stage Dec 2020	Stage Dec 2021	Credite brute	Provizion
Persoane fizice	1	2	22.079	-3.181
		3	1.776	-911
	2	2	30.824	-3.804
		3	3.412	-1.665
	3	2	3.186	-421
		3	38.974	-21.093
credite noi 2021	2	1.058	-326	
	3	366	-38	
Persoane fizice Total			101.675	-31.439
Persoane juridice	1	2	8.663	-2.294
		3	2.069	-1.708
	2	2	52.077	-10.153
		3	11.995	-4.603
	3	3	180.312	-117.511
		2	5.768	-657
credite noi 2021	3	24.865	-8.211	
			285.749	-145.137
Persoane juridice Total			285.749	-145.137
TOTAL			387.424	-176.576

Tabelul de mai jos prezintă evoluția pe stadii a creditelor restructurate restante la sfârșitul perioadei de raportare 31 decembrie 2021 față de 31 decembrie 2020.

Categorie clienți	Stage Dec 2019	Stage Dec 2020	Credite brute	Provizion
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	-96.767
		2	2.000	-384
credite noi 2020	3	95	-10	
			245.941	-115.293
Persoane juridice Total			245.941	-115.293
TOTAL			310.183	-143.683

3.3.6 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 2021			31 decembrie 2020		
	Sume în mii RON echivalent	ECL	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii RON echivalent	ECL	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
Libra Internet Bank SA	20.001	370	Baa3	-	-	Baa3
Credit Europe Bank (România) S.A.	15.001	177	Baa3	15.501	-	Baa3
Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA	10.011	129	Baa3	-	-	Baa3
JP Morgan Chase Bank National Association	5.179	10	Aaa	2.261	-	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	3.894	15	Baa3	6.593	-	Baa3
Commerzbank AG	3.316	13	Aaa	5.384	-	Aaa
OTP Bank PLC	1.305	3	Baa3	4.412	-	Baa3
Credit Suisse (Schweiz) AG	809	3	Aaa	4.637	-	Aaa
Lloyds Bank PLC	712	3	Aa2	844	-	Aa2
Deutsche Bank AG	326	2	Aaa	3.852	-	Aaa
Danske Bank A/S	240	1	Aaa	-	-	Aaa
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	224	-	Aaa	432	-	Aaa
Mizuho Bank LTD	134	-	A1	101	-	A1
Danske Bank Aktieselskab	42	-	Aaa	980	-	Aaa
PKO Bank Polski S.A.	2	-	A2	38	-	A2
Raiffeisen Bank International AG	-	-	Aa1	155.821	2	Aa1
CEC Bank S.A.	-	-	Baa3	137.394	-	Baa3
Unicredit Bank AG (Hypovereinsbank)	-	-	Aaa	73.041	-	Aaa
Intesa Sanpaolo SPA, HO	-	-	Baa3	73.041	-	Baa3
Citibank Europe PLC Dublin Suc. România	-	-	Baa3	50.002	-	Baa3
Garanti Bank SA	-	-	Baa3	14.608	-	Baa3
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	-	-	Baa3	12.292	-	Baa3
TOTAL	61.196	726		561.234	2	

3.3.7 Covid-19

Moratorii:

Pentru a veni în sprijinul clienților a căror situație financiară a fost afectată de pandemia de Covid-19 și pentru a limita efectele negative ale crizei sanitare asupra portofoliilor de credite, OTP Bank România a continuat să ofere pe parcursul anul 2021 posibilitatea amânării rambursării ratelor scadente, atât prin aplicarea prevederilor legislative moratoriu, în baza OUG 227/2021, precum și prin punerea în aplicare a moratoriilor nelegislative în conformitate cu prevederile Ghidului ABE 02/2020 privind moratoriile legislative și nelegislative aplicabile la plata împrumuturilor în contextul crizei COVID și în urma prelungirii perioadei de valabilitate a Codului ARB privind moratoriul la plata creditelor în contextul pandemiei de COVID-19 până la 31 martie 2021.

Perioada de amânare a plății nu putea depăși 9 luni în total, inclusiv perioadele amânate anterior în baza moratoriilor legislative și/sau nelegislative.

Rata de aplicare la moratoriu în 2021 a fost semnificativ mai mică comparativ cu 2020, sub 1% din portofoliul de credite. Cu toate acestea, calitatea portofoliilor de credite și în special a celor care au beneficiat de suspendarea plăților a fost o preocupare constantă pentru bancă.

Banca a continuat să aplice planul de acțiune elaborat în 2020 pentru a identifica clienții cu potențiale dificultăți în îndeplinirea obligațiilor de plată după încheierea perioadei de moratoriu și pentru a monitoriza comportamentul de plată al creditelor care au beneficiat vreodată de moratoriu.

De asemenea, Banca a continuat să aplice măsurile luate în 2020 cu privire la clasificarea adecvată IFRS 9 a portofoliului de credite în cauză și recunoașterea ajustărilor de depreci-

ere pentru a acoperi pierderile așteptate:

- Expunerile clasificate în stadiul 3 la momentul aderării la moratoriu trebuie să rămână în stadiul 3 pe toată perioada moratorului.
- Expunerile clasificate în stadiul 2 la momentul aderării la moratoriu nu se pot îmbunătăți pe perioada moratorului.
- 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.
- Aplicarea moratorului nu conduce la clasificarea expunerii ca restructurată în condiții de dificultate financiară.
- Perioada de moratoriu nu va fi luată în calculul termenelor de îmbunătățire aferente restructurărilor sau stării de nerambursare.
- Numărul de zile de întârziere trebuie să reflecte starea de la momentul aderării la moratoriu.
- Deteriorarea către stadiul 2 sau stadiul 3 trebuie investigată continuu și cu toate indiciile subiective sau obiective în cauză. 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.

Principalele modificări metodologice privind provizionarea IFRS9 introduse în 2020 ca urmare a efectelor produse de pandemia de COVID-19 și care au avut efecte până la revizuirea anuală din decembrie 2021 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.

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 stadii 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	33.486	4.140.990				
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	23.197	2.064.520	1.137.373	2.064.520	-	-
din care: gospodării		1.435.945	623.626	1.435.945	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1.253.079	531.334	1.253.079	-	-
din care: societăți nefinanciare		606.298	491.470	606.298	-	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii		575.598	472.186	575.598	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		532.071	439.868	532.071	-	-

La 31 decembrie 2021, Banca nu are împrumuturi și avansuri supuse moratoriilor conform EBA (legislative și nelegislative) cauzate de criza COVID-19.

Programe de ajutor guvernamental:

Începând cu anul 2020 au avut loc provocări neașteptate și circumstanțe extraordinare pentru mediul de afaceri și întreaga societate, în timp ce ne-am confruntat cu pandemia globală cauzată de virusul COVID-19. Prin urmare, în condițiile în care multe industrii au fost grav afectate de consecințele pandemiei, activitățile zilnice și modalitățile de desfășurare a acestora au suferit un impact major.

Divizia de Afaceri oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice, antreprenori independenți, întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri) și companii mari. Prioritatea noastră este să oferim cele mai eficiente soluții financiare disponibile, conform nevoilor reale. Scopul nostru este de a transforma relațiile simple în parteneriate puternice, fructuoase, bazate pe încredere. Cu o abordare definită de responsabilitate, performanță durabilă și angajament pentru o mai bună înțelegere a nevoilor clien-

ților noștri, OTP Bank România este un partener de încredere în furnizarea de servicii financiare de cea mai bună calitate pentru clienții săi:

- În iunie 2021, **OTP Bank România a devenit bancă parteneră prin încheierea Convenției cu Ministerul Economiei, Antreprenoriatului și Turismului, pentru măsurile de sprijin instituite prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 224/2020 privind garanțiile pentru companiile HoReCa, respectiv din domeniile turismului, serviciului public de alimentație și organizarea de evenimente, a căror activitate a fost afectată în contextul pandemiei de COVID-19.** Prin urmare, am deschis conturi dedicate (cu comisioane zero pentru încasări/plăți în RON pentru tranzacții inter/intrabancare, cu excepția comisioanelor cu terții (ex: Transfond, BNR), pentru sumele din conturile de garanții și am distribuit fondurile pentru companiile eligibile și întreprinzătorii privați conform condițiilor programului.

- Pentru a susține mediul de afaceri și în principal afacerile afectate de pandemie, **am implementat soluțiile conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu toate modificările ulterioare.** Clienții cu credite în derulare, ale căror venituri au fost direct sau indirect afectate de situația generată de pandemia COVID-19, au avut posibilitatea de a solicita amânarea ratelor pe o perioadă cuprinsă între 1 și 9 luni, în conformitate cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 227/2020 pentru modificarea și completarea OUG 37/2020 privind acordarea de facilități pentru creditele acordate de instituțiile financiare nebankare anumitor categorii de debitori.

Prezentare generală a împrumuturilor și avansurilor nou inițiate care fac obiectul schemelor de garantare publică în contextul crizei COVID-19 - tabelul oferă informații despre numărul de debitori și valoarea contabilă brută a acestor împrumuturi de la începutul crizei până la 31 decembrie 2021.

	Valoarea contabilă brută	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	
		Din care: restructurate	Intrări în expuneri neperformante
Credite și avansuri nou inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	1.560.828	41.367	20.040
din care: gospodării	570.761		15.438
din care: garantate cu bunuri imobile locative	555.920		15.080
din care: societăți nefinanciare	980.541	530	4.601
din care: întreprinderi mici și mijlocii	879.713		1.812
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	69.609		633

3.4 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 cursul anului 2021, Banca a obținut finanțare de la Grupul OTP în valoare totală de 500 milioane RON și a prelungit scadența cu încă 700 milioane RON în avans pentru a susține activitatea de creditare, precum și în scopul îmbunătățirii indicatorului de acoperire a lichidității (LCR). Pentru a echilibra lichiditatea în funcție de monedă, EUR 75 de milioane au fost înlocuite finanțări ale Grupului cu 375 milioane RON. Depozitele MM pe termen mai scurt au fost utilizate pentru a acoperi variațiile pe termen mai scurt ale decalajului împrumut-depozite. În perioada raportată, Banca a îndeplinit cerințele de reglementare ale tuturor indicatorilor de lichiditate, inclusiv LCR și Net Stable Fundin Ratio (NSFR).

La 31 decembrie 2021, valoarea agregată a facilităților de credit stand-by contractate cu Banca-mamă în scopul utilizării în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2021) reprezintă EUR 95 milioane.

Următoarele tabele prezintă o analiză a activelor și pasivelor financiare în funcție de scadențele rămase, reflectând perioada rămasă

între data bilanțului și graficul de rambursare în cazul activelor și data scadenței contractuale în cazul datoriilor (la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020).

În scopul riscului de lichiditate, fiecare angajament de împrumut irevocabil netras este inclus în prima categorie ținând cont de posibilitatea de a fi retras în orice moment. Valoarea angajamentului de împrumut irevocabil netras

este de 2.224.742 mii RON la 31 decembrie 2021 (2.064.833 mii RON la 31 decembrie 2020).

Pentru contractele de garantare financiară, valoarea maximă a garanției este alocată primei benzi ținând cont de perioada în care garanția ar putea fi trasă. Valoarea contractelor de garantare financiară este de 608.872 mii RON la 31 decembrie 2021 (546.259 mii RON la 31 decembrie 2020).

31 decembrie 2021	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
ACTIVE							
Numerar și numerar în echivalent	551.861	-	-	-	-	-	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	50.459	10.011	-	-	-	-	60.470
Conturi cu Banca Națională a României	1.354.829	-	-	-	-	-	1.354.829
Credite și avansuri acordate bancilor	1.931	-	-	-	-	-	1.931
Instrumente financiare derivate	18.211	-	-	-	-	-	18.211
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	21.130	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	104.778	22.380	55.642	421.269	106.371	13.934	724.374
Titluri de valoare la cost amortizat	1.472.295	150.050	104.180	466.825	625.625	-	2.818.975
Credite și avansuri acordate clienților, net	282.206	629.385	2.225.757	2.547.112	6.702.035	-	12.386.495
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Alte active, net	-	-	-	-	-	153.801	153.801
Total active	3.836.570	811.826	2.385.579	3.435.206	7.434.031	235.423	18.138.635
Datorii							
Datorii către bănci	473.522	999.631	-	-	-	-	1.473.153
Depozite la vedere ale băncilor	33.196	-	-	-	-	-	33.196
Depozite la termen ale băncilor	440.326	999.631	-	-	-	-	1.439.957
Instrumente financiare derivate*	19.638	-	-	-	-	-	19.638
Instrumente financiare derivate de acoperire	31.573	-	-	-	-	-	31.573
Datorii către clienți	7.056.174	2.204.196	1.790.398	120.533	24.895	-	11.196.196
Depozite la vedere ale clienților	5.272.619	-	-	-	-	-	5.272.619
Depozite la termen ale clienților	1.783.555	2.204.196	1.790.398	120.533	24.895	-	5.923.577
Împrumuturi	197.929	-	-	2.682.790	377.353	-	3.258.072
Datorii din operațiuni de leasing	955	36	1.759	48.782	11.720	56	63.308
Provizioane	-	-	-	-	-	116.362	116.362
Alte datorii financiare	235.119	-	-	-	-	-	235.119
Total datorii	8.014.910	3.203.863	1.792.157	2.852.105	413.968	116.418	16.393.421
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-4.178.340	-2.392.037	593.422	583.101	7.020.063	119.005	

*Instrumente financiare derivate - valoarea brută de decontare
Toate valorile sunt prezentate pe bază de cash flows nediscautate.

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	561.226	-	-	-	-	-	561.226
Conturi cu Banca Națională a României	1.698.185	-	-	-	-	-	1.698.185
Credite și avansuri acordate bancilor	76.652	-	-	-	-	-	76.652
Instrumente financiare derivate	13.945	-	-	-	-	-	13.945
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	546.156	166.891	12.757	725.804
Titluri de valoare la cost amortizat	-	30.832	51.864	488.252	-	-	570.948
Credite și avansuri acordate clienților, net	211.978	631.427	1.793.586	1.772.978	5.776.792	-	10.186.761
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	46.558	46.558
Alte active, net	-	-	-	-	-	90.624	90.624
Total active	3.094.780	662.259	1.845.450	2.807.386	5.943.683	169.375	14.522.933
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
Instrumente financiare derivate*	13.343	-	-	-	-	-	13.343
Instrumente financiare derivate de acoperire	48.875	-	-	-	-	-	48.875
Datorii către clienți	5.958.508	1.732.853	1.722.880	66.985	29.423	-	9.510.649
Depozite la vedere ale clienților	3.856.292	-	-	-	-	-	3.856.292
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
Datorii din operațiuni de leasing	109	101	1.761	46.283	8.047	46	56.347
Provizioane	-	-	-	-	-	144.594	144.594
Alte datorii financiare	185.876	-	-	-	-	-	185.876
Total datorii	6.734.318	1.732.954	1.724.641	2.724.665	159.206	144.640	13.220.424
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-3.639.538	-1.070.695	120.809	82.721	5.784.477	24.735	

*Instrumente financiare derivate - valoarea brută de decontare
Toate valorile sunt prezentate pe bază de cash flows nediscountate.

Având în vedere specificul activității bancare, depozitele atrase de la clienții non-bancari au maturitățile în general pe benzile de scadență de până în 12 luni, totuși aceste depozite sunt reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată scadentă. Acestea sunt suplimentate de surse de finanțare pe ter-

men 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.

3.5 Managementul riscului 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.

Obiectivul principal al strategiei de risc operațional este de a dezvolta un mediu adecvat de control al riscului operațional și de a crea conștientizarea riscului operațional pentru a minimiza riscurile apărute din cauza defecțiunilor sistemelor și proceselor, erorilor umane, precum și din cauza factorilor externi.

Banca dispune de un cadru de administrare al riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, evaluarea, analiza, monitorizarea și controlul / diminuarea 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. Politicile 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:

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

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

Strategia pe termen mediu pentru managementul riscului operațional se bazează pe:

- accent sporit pe definirea măsurilor de atenuare a riscurilor și monitorizarea execuției acestora, pe îmbunătățirea mediului de control prin cooperarea mai strânsă cu zonele partenere implicate în managementul și controlul riscurilor, dar și prin evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi și actualizarea în permanență a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, produselor și sistemelor prin întocmirea auto-evaluării anuale a activităților și proceselor desfășurate în cadrul tuturor unităților organizatorice, în vederea raportării riscurilor deja identificate în timpul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și a identificării măsurilor de control/planuri de acțiune pentru atenuarea sau eliminarea apariției riscurilor;
- consolidarea Indicatorilor Cheie de Risc stabiliți pentru anumite procese bancare sau pentru organizație în ansamblu, inclusiv prin utilizarea indicatorilor la nivel de grup și monitorizarea valorilor și evoluției acestora, pentru a avea o perspectivă asupra evoluțiilor riscului operațional și a permite intervenția în procese dacă este necesar;
- stabilirea unei metodologii îmbunătățite de continuitate a afacerii și efectuarea de teste periodice pentru acestea;
- dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului de management al riscului de conduită / riscul de model / ITC;
- dezvoltarea culturii de management al riscului operațional la nivel de bancă, ca

parte integrantă a culturii riscului și a managementului acestora, prin desfășurarea periodică de sesiuni de instruire pe teme de risc operațional.

Obiective pe termen scurt pentru managementul riscului operațional:

- menținerea unei baze de date de înaltă calitate (completă, corectă și exactă) a pierderilor de risc operațional prin monitorizarea permanentă a evenimentelor de risc operațional și actualizarea corespunzător în cadrul sistemului informatic dedicat;
- atenuarea impactului potențial al expunerilor viitoare la riscul operațional prin calcularea și înregistrarea provizioanelor pentru riscul operațional, luând în considerare istoricul pierderilor;
- monitorizarea evoluției litigiilor privind clauzele abuzive și calcularea și înregistrarea provizioanelor pentru litigii pe baza istoricului de pierderi și a probabilității de pierdere asociate litigiilor aflate în derulare;
- monitorizarea riscului operațional prin:
 - rapoarte lunare și trimestriale privind evenimentele de risc operațional identificate în cadrul Băncii și evoluția acestora;
 - rapoarte lunare și trimestriale privind evoluția indicatorilor cheie de risc;
 - rapoarte trimestriale privind măsurile luate de bancă pentru a readuce la un nivel normal indicatorii cheie de risc critic;
 - monitorizarea trimestrială a riscului operațional / risc de model / risc de conduită / profiluri de risc TIC/risc activități externalizate;
 - raport anual privind riscurile identificate în urma autoevaluării riscurilor efectuată cu cooperarea proprietarilor de proces și calitatea controalelor existente;
 - rapoarte trimestriale privind stadiul implementării planurilor de acțiune stabilite în urma autoevaluării riscuri-

lor;

- raport anual privind rezultatele analizei scenariilor de criză.

Riscuri operaționale specifice/distinctive la care este expusă Banca:

- a/ **Riscurile juridice** care intră sub incidența riscului operațional sunt identificate în primul rând ca expuneri la riscuri de conduită legate, în special, de vânzarea eronată a produselor, atât pentru persoane fizice cât și pentru persoane juridice. Riscurile juridice concretizate în **litigiile cu consumatorii** sunt cauzate de clauzele abuzive existente în contractele de împrumut garantat încheiate de bancă până în 2010 care sunt evenimente de risc operațional cu frecvență mare și impact moderat. Riscurile juridice concretizate în **litigiile cu persoane juridice** au la bază încălcarea Băncii a contractelor de credit, fiind considerate evenimente de risc operațional cu frecvență redusă și impact potențial ridicat.
- b/ **Riscul de conformitate** riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale. Riscul de conformitate include riscurile legate de cadrul general de conformitate și activitățile asociate și riscul asociat activităților de prevenire a spălării banilor și combaterea finanțării terorismului. Funcția de conformitate, ca funcție de control de nivel 2, identifică, evaluează și măsoară riscul de conformitate, realizează acțiuni de control și monitorizare și emite rapoarte specifice privind deficiențele identificate și acțiunile corective aferente pentru managementul riscului de conformitate în cadrul Băncii. Riscul de conformitate este calculat și evaluat și de către Direcția Administrare Risc pe baza

Strategiei de Risc a Băncii, riscul de conformitate reprezentând un risc semnificativ, componentă a profilului general de risc al Băncii.

c/ **Riscul derivat din activitățile externalizate**

se poate concretiza în pierderi operaționale sau venituri nerealizate și, în consecință, potențiale daune reputației Băncii din cauza operațiunilor sale în curs și/sau viitoare efectuate de terți în numele acesteia.

Obiectivele Băncii legate de gestionarea riscurilor legate de activitățile externalizate includ:

- prevenirea vătămării directe sau indirecte a reputației Băncii ca urmare a transferului anumitor activități către furnizori externi de bunuri și servicii care nu au calificarea necesară pentru a desfășura activitățile externalizate;
- urmărirea externalizării, asigurarea activității desfășurate cel puțin la același nivel de calitate ca și anterior, atunci când activitatea era desfășurată de bancă;
- asigurarea protecției informațiilor confidențiale, prelucrarea acestor informații și păstrarea secretului bancar de către furnizorul extern;
- eliminarea / transferarea anumitor riscuri legate de activitatea externalizată către furnizor. Managementul riscurilor asociate activităților externalizate este reglementat în cadrul unor proceduri specifice și a planurilor pentru situații neașteptate în cazul în care serviciile nu mai sunt furnizate de furnizorii externi în cadrul „Planului de Continuitate a Afacerii”.

d/ **Tehnologia informației și comunicațiilor**

(TIC) și riscuri de securitate: aplicarea tehnicilor de identificare a riscurilor se concentrează pe evaluarea controalelor specifice în vigoare pentru riscurile TIC și de securitate: risc de disponibilitate și continuitate TIC, risc de securitate TIC, risc de schimbare TIC, TIC riscul de integritate a datelor și riscul de

externalizare a TIC.

Procesul de identificare a riscurilor TIC și de securitate se realizează pe baza următoarelor activități:

- evaluarea funcțiilor legate de activitățile și procesele suport, precum și maparea acestora la situația activelor informaționale pentru a identifica importanța fiecăruia și interdependențele acestora legate de riscurile TIC și de securitate;
- autoevaluarea controalelor de risc efectuate conform tehnicilor de identificare a riscului operațional;
- exercițiul de analiză a riscului bazat pe scenarii;
- Analiza riscului de securitate IT realizată conform reglementărilor interne.

e/ **Riscul de conduită** este gestionat în cadrul

Băncii prin construirea unei culturi eficiente care să susțină comportamentele și practicile centrate pe tratamentul echitabil al consumatorilor și prin adoptarea unui sistem cuprinzător de norme, politici și proceduri cu scopul de a evita/aborda furnizarea necorespunzătoare a serviciilor financiare către Clienți.

În cadrul managementului riscului operațional, riscul de conduită este abordat de:

- colectarea continuă a pierderilor generate de riscul de conduită în baza de date a pierderilor operaționale a Băncii;
- evaluarea pierderilor cu impact mare și frecvență redusă determinate de riscul de conduită în cadrul analizei scenariilor;
- identificarea riscurilor operaționale legate de riscul de conduită în cadrul exercițiului anual de autoevaluare a riscurilor;
- stabilirea unor metrici legate de riscul de conduită în cadrul sistemului operațional KRI;
- dezvoltarea unui inventar de produse care să conțină produsele materiale de retail banking și potențialele riscuri asociate, conform cerințelor OTP Bank Nyrt..

f/ **Riscul de model** derivă din gama largă de tipuri de modele pe care Banca le utilizează în scopuri de reglementare și de management. Riscul de model este gestionat prin stabilirea unui cadru de control adecvat și este coordonat și raportat în cadrul managementului riscului operațional. Banca realizează anual un inventar de modele care conține informații complete privind modelele implementate. Modelele identificate sunt clasificate în funcție de complexitatea, impactul asupra afacerii și materialitatea lor în 3 categorii, pentru fiecare categorie fiind stabilit un set diferit de cerințe de control.

Banca folosește următoarele instrumente pentru modelul de management al riscului, în conformitate cu cerințele Grupului OTP:

- Analiza GAP - pentru a evalua nivelul de conformitate al modelului cu cerințele de control, fiecare model este evaluat folosind o scală de 3 puncte: adecvat, ușor inadecvat și inadecvat. Lacunele identificate duc la acțiuni presupuse și termene limită pentru conformitate de către proprietarii de modele.
- Analiza riscurilor - este similar cu procesul de autoevaluare a riscurilor și controlului (RCSA), pentru a evalua frecvența și gravitatea pierderilor potențial rezultate din riscurile modelului.

3.6 Managementul riscului reputațional

Riscul reputațional poate apărea în toate unitățile organizaționale din cadrul Băncii, afectând nu numai unitatea în care a avut loc evenimentul de risc reputațional, ci întreaga bancă. Din această perspectivă, identificarea potențialelor expuneri la riscul reputațional este responsabilitatea fiecărui angajat al Băncii.

Obiectivele managementului riscului reputațional sunt:

- pentru a evita impactul direct sau indirect asupra reputației Băncii sau potențialele pierderi financiare generate de evenimente de risc reputațional (inclusiv nerealizarea obiectivelor de venit estimate);
- îmbunătățirea imaginii Băncii prin furnizarea de produse și servicii de înaltă calitate;
- să evite dezvăluirea de informații secrete/confidențiale sau utilizarea acestor informații de către angajații Băncii în vederea obținerii de beneficii personale sau în orice alt scop cu consecințe în detrimentul Băncii sau al clienților Băncii.

Managementul riscului reputațional se realizează după cum urmează:

- utilizarea unui sistem de monitorizare trimestrial bazat pe indicatori și limite specifice stabilite luând în considerare principalele surse de risc reputațional;
- în legătură cu riscul de fraudă și tranzacțiile suspecte prin monitorizarea trimestrială a nivelului lor de semnificație;
- în legătură cu riscul operațional prin marcarea continuă a evenimentelor de risc operațional care au și risc reputațional asociat în cadrul aplicației dedicate privind pierderile de risc operațional;
- în situații de criză, prin utilizarea unei analize de scenariu efectuată anual, luând în considerare impactul financiar și economic asupra Băncii, inclusiv rezultatele analizei scenariilor de risc operațional sau simularea de criză pentru riscul de lichiditate.

3.7 Adecvarea capitalului și cerințe obligatorii de reglementare

Banca monitorizează și calculează adecvarea capitalului la cerințele legale în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României (BNR). Prin activitatea de administrare a adecvării capitalului la cerințele legale, Banca urmărește să asigure un nivel adecvat de prudență în activitatea desfășurată, în monitorizarea activelor și pasivelor, precum și pentru

a menține în permanență nivelul capitalurilor proprii peste nivelul minim solicitat de BNR. Pentru a realiza acest lucru, Banca pregătește anual un plan de adecvare a capitalurilor având în vedere obiectivele sale de afaceri și aplicând cunoștințele dobândite din experiența anterioară.

În 2021, 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 minim al ratei de adecvare a capitalului conform deciziilor comune ale autorităților de supraveghere (Banca Națională a României și Banca Națio-

nală a Ungariei), atât la 31 decembrie 2021, cât și la 31 decembrie 2020.

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 Grup, a decis să aplice acest efect de atenuare tranzitorie în calcularea fondurilor proprii după 1 ianuarie 2018.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri proprii de nivel 1		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Capital social	2.322.004	1.872.004
Rezultatul raportat	-344.764	-331.238
Alte elemente CET1	73.281	66.823
Imobilizări necorporale	-22.300	-56.790
Alte ajustări tranzitorii (IFRS 9)	175.137	150.084
Fonduri proprii de nivel 2		
Deduceri	-	-
Fonduri proprii	2.203.359	1.700.882
Cerință fonduri proprii		
Riscul de credit	701.890	590.980
Riscul de piață	408	300
Riscul de ajustare a evaluării creditului	554	407
Riscul operațional	88.807	81.132
CERINȚĂ FONDURI PROPRII	791.658	672.819
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	22,27%	20,22%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22,27%	20,22%
Rata fondurilor proprii totale	22,27%	20,22%

4. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare ale Băncii

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

Stabilirea valorii juste

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

Numerar, sume datorate de la bănci și solduri la Banca Națională a României și plasamente la alte bănci

Se consideră, în general, că valorile contabile ale numerarului și soldurilor la băncile centrale se aproximează la valoarea lor justă. Valoarea justă a altor sume datorate de la bănci este estimată pe baza analizelor actualizate ale fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzilor oferite în prezent pentru investiții cu condiții similare (ratele de piață ajustate pentru a reflecta riscul de credit).

Titlurile de datorie guvernamentală sunt instrumente financiare emise de guverne suverane și includ atât obligațiuni pe termen lung, cât și titluri pe termen scurt cu plăți de dobândă cu rată fixă sau variabilă. Aceste instrumente sunt în general foarte lichide și tranzacționate pe piețe active, rezultând o clasificare de Nivel 1. Atunci când prețurile de piață active nu sunt disponibile, Banca utilizează modele de fluxuri de numerar actualizate cu intrări de piață observabile ale instrumentelor similare și prețurilor obligațiunilor pentru a estima nivelurile viitoare ale indicilor și pentru a extrapola randamentele în afara

intervalului de tranzacționare activă pe piață, cazuri în care Banca clasifică acele titluri ca fiind Nivelul 2. Banca nu are titluri de stat de Nivelul 3 la care valorile de intrare ar fi neobservabile.

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 - titluri de trezorerie** - 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 datorate de către bănci este estimată utilizând o analiză a fluxurilor de numerar actualizate sau valoarea evaluată a garanției de nivel 2 aferente estimării valorii juste. Provizioanele nu sunt luate în considerare la calcularea valorilor juste.
- **Împrumuturi și depozite de la clienți** acordate atrase cu o dobândă variabilă - valoarea justă a contractelor de împrumut pe termen lung este determinată ca valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare folosind curbele de randament cu cupon zero și marjele de finanțare intra-grup valabile la data evaluării. Banca a clasificat valoarea justă a împrumuturilor grupului în nivelul 2 în contextul fiabilității valorii juste de piață având în vedere că

- Otp Bank Nyrt. este o companie listată.
- **Sume datorate Băncilor și Depozite de la Banca Națională a României și Alte Bănci și Sume datorate Clienților**
Valoarea justă a depozitelor la termen plătitibile la cerere reprezintă valoarea contabilă a sumelor plătitibile la cerere conform situației la zi.
Valoarea justă a depozitelor la termen va fi determinată folosind ratele dobânzii din oferta standard a Băncii. În acest sens, depozitele vor fi grupate pe benzi de scadență în funcție de scadența lor reziduală.

Pentru fiecare bandă de scadență se va stabili rata standard a dobânzii aplicabilă la mijlocul intervalului prin interpolare liniară. Folosind rata dobânzii determinată, valoarea justă a depozitelor la termen va fi calculată ca valoarea actuală a fluxurilor de numerar.
Valoarea justă a depozitelor la termen ale clientului este determinată folosind ratele dobânzilor din oferta standard a Băncii; valoarea justă a depozitelor la termen va fi calculată ca valoarea actuală 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 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	551.861	532.794	551.861	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	60.470	561.226	60.470	561.226
Conturi la Banca Națională a României	1.354.829	1.698.185	1.354.829	1.698.185
Titluri de valoare la cost amortizat	12.386.495	10.186.761	12.627.256	10.295.265
Credite și avansuri acordate clienților, net	1.931	76.652	1.931	76.652
Credite și avansuri acordate bancilor	21.130	19.436	21.130	19.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	724.374	725.804	724.374	725.804
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.818.975	570.948	2.748.140	570.948
Instrumente financiare derivate	18.211	13.945	18.211	13.945
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-
DATORII FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	33.196	18.934	33.196	18.934
Depozite la termen ale băncilor	1.439.957	143.459	1.439.957	143.459
Depozite la vedere ale clienților	5.272.619	3.856.292	5.272.619	3.856.292
Depozite la termen ale clienților	5.923.577	5.654.357	5.948.857	5.691.005
Împrumuturi	3.258.072	3.098.347	3.258.867	3.067.445
Instrumente financiare derivate	19.638	13.343	19.638	13.343
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	31.573	48.875	31.573	48.875

- 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 evalu-

are unde toate elementele luate în considerare sunt direct sau indirect observabile în piață; Instrumentele de nivel 2 includ titluri de investiții la valoarea justă prin profit și pierdere și OCI care nu pot fi cotate direct pe piață (de exemplu, obligațiuni corporative) și instrumente derivate, cu caracteristici standard și scadențe comune, a căror valoare poate fi extrasă sau derivată din datele pieței;

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

	31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	21.130	-	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	724.374	-	724.374
Instrumente financiare derivate	-	18.211	-	18.211
Tranzacții forward	-	98	-	98
FX Swaps	-	16.965	-	16.965
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1.148	-	1.148
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	763.715	-	763.715

	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

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată

	31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar și echivalente de numerar	551.861	-	-	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	60.470	-	-	60.470
Disponibilități la Banca Națională a României	1.354.829	-	-	1.354.829
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	2.748.140	-	2.748.140
Credite și avansuri acordate băncilor	-	1.931	-	1.931
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	12.627.256	12.627.256
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	1.967.160	2.750.071	12.627.256	17.344.487

Active financiare pentru care valoarea justă prezentată

	31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar și echivalente de numerar	532.794	-	-	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	561.226	-	-	561.226
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	-	-	10.295.265	10.295.265
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	2.792.205	647.600	10.295.265	13.735.070

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă

	31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Intrumente financiare derivate	-	19.638	-	19.638
Tranzacții forward	-	27	-	27
FX Swaps	-	18.463	-	18.463
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1.148	-	1.148
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Intrumente financiare derivate de acoperire	-	31.573	-	31.573
Swap-uri pe rata dobânzii	-	31.573	-	31.573
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	51.211	-	51.211

	31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Intrumente 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	-	-	-	-
Intrumente 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

Datoriile financiare pentru care valoarea justă este prezentată

	31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	1.473.153	-	-	1.473.153
Depozite de la clientelă	-	11.221.476	-	11.221.476
Împrumuturi	-	3.258.867	-	3.258.867
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	1.473.153	14.480.343	-	15.953.496

	31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	162.393	-	-	162.393
Depozite de la clientelă	-	9.547.297	-	9.547.297
Împrumuturi	-	3.067.445	-	3.067.445
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	162.393	12.614.742	-	12.777.135

5. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat 31 decembrie 2021	Anul încheiat 31 decembrie 2020
Dobânzi aferente creditelor curente	560.540	549.047
Dobânzi totale aferente creditelor	560.540	549.047
Depozite la termen și conturi deschise la alte instituții de credit	1.284	2.178
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	1.740	1.149
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	3.024	3.327
Tranzacții reverse repo	9.665	3.889
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	48.152	33.676
Total venituri din dobânzi	621.381	589.939
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite la termen	-78.998	-82.702
Depozite la vedere	-3.924	-3.422
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	-82.922	-86.124
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	-4.810	-7.453
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	-61.660	-60.070
Dobânzi aferente datoriilor de leasing	-615	-631
Total cheltuieli cu dobânzile	-150.007	-154.278
Venituri din dobânzi, net	471.374	435.661

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 15.165 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 (16.605 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020).

Veniturile din dobânzi la credite au crescut în

anul 2021, în principal datorită creșterii de portofoliu, expunerea brută în 2021 este mai mare cu 2.319 milioane RON.

Cheltuiala cu dobânda a scăzut în 2021, în principal ca urmare a diminuării ratelor de dobânda de pe piața românească.

6. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

Venituri din taxe si comisioane	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Taxe și comisioane aferente activității de creditare	18.196	19.317
Taxe și comisioane aferente depozitelor si administrării conturilor	27.913	22.071
Taxe și comisioane aferente cardurilor emise	16.825	13.322
Comisioane aferente retragerilor de numerar	14.523	10.674
Taxe și comisioane pentru gestionarea fondurilor	4.313	2.982
Taxe și comisioane aferente activităților de acceptanță a cardurilor	21.364	13.498
Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți	4.152	3.285
Alte taxe și comisioane	1.195	1.199
Taxe si comisioane din contracte cu clientela	90.284	67.031
Total	108.480	86.348

Cheltuieli cu taxele și comisioanele	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	-20.360	-16.264
Taxe pentru schimburi valutare	-18.865	-12.465
Taxe și comisioane pentru depozite	-3.710	-3.108
Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar	-120	-91
Alte taxe și comisioane	-14.870	-7.832
Total cheltuieli cu taxele si comisioanele	-57.925	-39.760
Venituri nete din dobânzi și comisioane	50.555	46.588

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 108.4 milioane RON (o creștere de 26% comparative cu anul 2020) și cheltuielile cu taxe si comisioane sunt în valoare de 57.9 milioane RON (au crescut cu 46% comparative cu anul 2020).

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 anti-

cipată, comisionul pentru netragerea 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 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 acceptanță 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 pentru servicii financiare**

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.

7. PIERDERI DIN DEPRECIERE

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Provizioane pentru credite acordate clientelei	17	-394.240	-379.590
Reluări din provizioane	17	259.914	239.375
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		-134.326	-140.215
Provizioane de depreciere aferente altor active			
(Provizioane)/ Reluări de provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF	17	56.073	-2.210
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru elemente din afara bilanțului		-70	-16.727
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru alte avansuri acordate clienților		-5.515	-1.117
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru depozite bănci		-1.252	-
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru stocuri		-8.695	-3.357
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru mijloace fixe		-	18
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru investiții		246	255
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru riscuri operaționale		-26.248	-3.903
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru creanțele vândute		3.297	2.457
Provizioane de depreciere aferente altor active		17.836	-24.584
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		-116.490	-164.799

Pierderile din depreciere au scăzut de la 164.8 milioane RON la 116,4 milioane RON (29% scădere) ca rezultat al eliberării de provizioane pentru litigii și datorită revizuirii anuale a parametrilor de provizionare.

8. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri nete din schimburi valutare	86,211	67,061
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	3,082	24,728
Total venituri din activități de tranzacționare	89,293	91,789

9. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Valoarea reprezentând "Salarii" la sfârșitul anului 2021 și 2020 conține cheltuielile cu contractele de management. La data de 31 decembrie 2021 aceasta valoare era de 7.486 mii RON (6.374 mii RON la 31 decembrie 2020).

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuielile cu salariile	-249.991	-207.775
Contribuțiile cu asigurările sociale	-6.205	-5.778
Alte beneficii ale angajaților	-10.544	-7.553
Total cheltuieli cu personalul	-266.740	-221.106

Rezerva pentru plata pe bază de acțiuni reprezintă creșterea capitalului propriu datorată bunurilor sau serviciilor primite de către Bancă într-o tranzacție de plată pe bază de acțiuni decontată prin capitaluri proprii, evaluate la valoarea justă a bunurilor sau serviciilor primite. Aceste acțiuni sunt emise de Banca Mamă. Valoarea plăților pe bază de acțiuni este prezentată în Alte capitaluri proprii și este de 6.794 mii RON la decembrie 2021. Suma recunoscută în Cheltuieli cu personalul în 2021 este de 694 mii RON.

10. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu chirii și utilități*	-6.420	-5.760
Cheltuieli cu primele de asigurare	-5.654	-4.568
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-15.556	-13.670
Cheltuieli legate de carduri	-11.737	-9.037
Cheltuieli cu publicitatea	-24.047	-22.837
Cheltuieli cu taxele***	-24.814	-16.387
Alte cheltuieli operaționale	-74.236	-66.402
Total	-162.464	-138.661

*Valoarea pentru anul 2021 și 2020 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: 1.979 mii RON (31 decembrie 2020: 1.534 mii RON această valoare nu include serviciile non-audit).
 *** Contribuția anuală la Fondul de Garantare și Fondul de Rezoluție pentru anul 2021 a fost de 20.714 mii RON față de 12.324 mii RON în 2020.
 **** Principalele categorii incluse în categoria Alte cheltuieli administrative sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli de întreținere și reparații - Software	-18.350	-15.227
Cheltuieli de întreținere și reparații - Echipamente IT	-6.737	-6.452
Cheltuieli de întreținere și reparații - ATM / Epos	-3.635	-2.990
Cheltuieli de întreținere și reparații - Sistem de securitate	-3.458	-2.456
Cheltuieli de întreținere și reparații - Clădiri, alte mijloace fixe	-1.962	-2.027
Cheltuieli de telefonie/date	-4.938	-3.935
Cheltuieli cu materialele consumabile	-2.458	-5.529
Cheltuieli pentru paza și protejarea băncii	-1.935	-2.637
Servicii de procesare/transport de numerar (valori)	-9.390	-6.853
Servicii de stocare documente	-3.441	-1.693
Total	-56.304	-49.799

11. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte venituri operaționale *	8.645	7.917
Alte venituri din credite	5.062	4.578
Venituri din taxe de asigurare	2.267	2.218
Venituri din servicii non-bancare	837	666
Venituri din chirii și utilități	499	457
Total alte venituri	17.310	15.759
Alte cheltuieli operaționale **	-9.989	-9.536
Total alte cheltuieli	-9.989	-9.536
Total - net	7.321	6.223

* Alte venituri din exploatare – principalele poziții din această categorie sunt: servicii de colectare numerar de la clienți (3.577 mii RON), venituri aferente bunurilor mobile și imobile din prelungirea datoriilor (2.941 mii RON);

** Alte cheltuieli de exploatare – principalele

poziții din această categorie sunt: cheltuieli de sponsorizare (1.945 mii RON), cheltuieli cu premii, tombola (1.947 mii RON), cheltuieli de urmărire/execuție (1.311 mii RON), cheltuieli cu litigiile (3.316 mii RON).

12. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Numerar	162.721	325.334	488.055	107.280	346.895	454.175
Numerar la ATM-uri	63.806	-	63.806	78.619	-	78.619
Total	226.527	325.334	551.861	185.899	346.895	532.794

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 2021	31 decembrie 2020
Numerar și echivalente de numerar	551.861	532.794
Conturi curente și depozite la bănci	60.470	561.226
Numerar la Banca Națională a României	1.354.829	1.698.185
	1.967.160	2.792.205
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-773.379	-661.446
Total numerar și echivalente de numerar	1.193.781	2.130.759

13. CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente la bănci	35.002	16.183	51.185	65.502	443.426	508.928
Depozite la bănci	10.011	-	10.011	50.050	2.250	52.300
Total	45.013	16.183	61.196	115.552	445.676	561.228
Provizion conturi bănci	-675	-51	-726	-	-2	-2
Total	44.338	16.132	60.470	115.552	445.674	561.226

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2021 (precum și la 31 decembrie 2020) 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 2021		31 decembrie 2020	
	RON	Valută	RON	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	2,35% - 2,75%	0,00%	0% - 2,1%	-0,25% / -0,95%

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.

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

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente	678.620	677.401	1.356.021	504.703	1.193.482	1.698.185
Provizion conturi BNR	-	-1.192	-1.192	-	-	-
Total	678.620	676.209	1.354.829	504.703	1.193.482	1.698.185

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 2021 - 23 ianuarie 2022 rezerva minimă obligatorie a fost în sumă de 773.379 mii RON (661.446 mii RON la 31 decembrie 2020).

La sfârșitul anului 2021 procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

- **RON:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2020);
- **Valută:** 5% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (5% la 31 decembrie 2020).

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2021 erau:

- **RON:** 0,13% (31 decembrie 2020: 0,10%)
- **EUR:** 0,00% (31 decembrie 2020: 0,00%)

15. TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

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

Banca deține titluri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor din România la 31 decembrie 2021 ele reprezintă 1.354.059 milioane RON (570.948 mii RON la 31 decembrie 2020). În decembrie 2021, Banca a achiziționat titluri de trezorerie emise de Banca Națională a Ungariei, evaluate la data de raportare la 1.472.295 milioane RON.

La 31 decembrie 2021 avem titluri cu scadența reziduală mai mică de 1 an în valoare de 1.749.226 milioane RON (titluri la 31 decembrie 2020 cu scadență reziduală mai mică de 1 an în valoare de 80.871 mii RON) și titluri cu scadența reziduală mai mare de 1 an în sumă de 1.077.342 mili-

oane RON (titluri la 31 decembrie 2020 cu scadență reziduală mai mare de 1 an în valoare de 481.414 mii RON). Obligațiunile de trezorerie sunt negrevate de sarcini și la dispoziția imediată a Băncii atât la 31 decembrie 2021, cât și la 31 decembrie 2020. În conformitate cu modelul IFRS 9 privind pierderile de credit așteptate, obligațiunile de trezorerie sunt clasificate Stage 1 la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

Rating-urile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2021 erau următoarele:

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

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020 era următoarea:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii, valori brute	2.801.075	562.231
Dobânda acumulată	25.493	12.481
Deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	-7.593	-3.764
Valoarea netă a titlurilor la cost amortizat	2.818.975	570.948

16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2021 reprezintă sume în tranzit, de recuperat de la bănci.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite și avansuri acordate băncilor	1.931	76.652
- din care Reverse Repo	-	-
Total credite și avansuri acordate băncilor	1.931	76.652

17. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

a) Structura creditelor (valori brute și nete)

Pozitia „Credite și avansuri acordate clienților, net” include toate activele financiare care nu

sunt clasificate ca „Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere”, „Investiții păstrate până la scadență” și are următoarea structură:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite brute *	13.005.254	10.686.200
Provizioane aferente creditelor **	-618.759	-499.439
Total credite și avansuri acordate clienților, net	12.386.495	10.186.761

* Sunt incluse și creditele POCI, care la 31 decembrie 2021 au avut o expunere netă în sumă de 69.234 mii RON (la 31 decembrie 2020 aveau o valoare de 57.766 mii RON).

** sunt incluse și valorile de unwinding. La 31 decembrie 2021 valoarea unwindingului a fost de 9.964 mii RON (la decembrie 2020 avea o valoare de 9.847 mii RON).

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

Structura după valute	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Credite brute	9.785.718	3.219.536	13.005.254	7.501.251	3.184.949	10.686.200
Provizioane aferente creditelor	-409.702	-209.057	-618.759	-276.144	-223.295	-499.439
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.376.016	3.010.479	12.386.495	7.225.107	2.961.654	10.186.761

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

	31 decembrie 2021			
	Total credite	RON	Valuta	%
Persoane juridice	6.000.262	4.052.420	1.947.842	48,44%
Persoane fizice	6.386.233	5.323.596	1.062.637	51,56%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	12.386.495	9.376.016	3.010.479	100%

	31 decembrie 2020			
	Total credite	RON	Valuta	%
Persoane juridice	4.708.319	2.982.330	1.725.989	46,22%
Persoane fizice	5.478.442	4.242.777	1.235.665	53,78%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.186.761	7.225.107	2.961.654	100%

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

	31 decembrie 2021	%	31 decembrie 2020	%
PERSOANE FIZICE	6.386.233	52%	5.478.442	54%
Credite de consum	1.088.984	9%	917.540	9%
Credite ipotecare	5.297.249	43%	4.560.902	45%
PERSOANE JURIDICE	6.000.262	48%	4.708.319	46%
Imobiliare și construcții	1.561.841	13%	1.287.383	13%
Comerț și finanțe	1.489.633	12%	1.060.168	10%
Producție	801.570	6%	655.702	6%
Servicii	933.364	8%	712.441	7%
Agricultura și silvicultura	893.189	7%	764.637	8%
Transport și comunicații	306.122	2%	208.055	2%
Alte sectoare	14.543	0%	19.933	0%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	12.386.495	100%	10.186.761	100%

e) Miscarea expunerii și provizioanelor

	31 decembrie 2021				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	8.813.459	1.333.781	461.177	77.783	10.686.200
Transfer la Stadiul 1	173.375	-170.159	-3.216	-	-
Transfer la Stadiul 2	-817.528	831.592	-14.064	-	-
Transfer la Stadiul 3	-96.099	-120.952	217.051	-	-
Active financiare noi acordate sau achiziționate	4.528.241	344.374	60.858	2.693	4.936.166
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele trecute pe pierdere)	-	-	-	-	-
Write-off	-	-	-16.298	-1.167	-17.465
Alte modificări, inclusiv rambursări, diferențele de FX	-2.048.036	-372.531	-169.005	-10.075	-2.599.647
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	10.553.412	1.846.105	536.503	69.234	13.005.254
Valoarea deprecierei la 1 ianuarie 2021	89.993	128.337	261.092	20.017	499.439
Transfer la Stadiul 1	17.791	-16.622	-1.169	-	-
Transfer la Stadiul 2	-6.417	13.482	-7.065	-	-
Transfer la Stadiul 3	-1.804	-17.856	19.660	-	-
Creștere ca urmare a modificării riscului de credit	10.121	86.896	152.212	12.914	262.143
Descreștere ca urmare a modificării riscului de credit	-55.465	-102.970	-88.491	-12.987	-259.913
Active financiare noi acordate sau achiziționate	64.089	43.459	21.924	-	129.472
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-16.213	-866	-17.079
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	-9.920	23.702	-7.276	-1.809	4.697
Valoarea deprecierei la 31 decembrie 2021	108.388	158.428	334.674	17.269	618.759

Stage 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 479.720 mii RON care pot fi clasificate ca și credite POCI. Valoarea pierderilor din credite așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor convertite este de 28.225 mii RON.

	31 decembrie 2020				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	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	3.007.913	134.852	16.167	1.967	3.160.899
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele trecute pe pierdere)	-	-	-71.736	-1.569	-73.305
Write-off	-	-	-51.214	-29.212	-80.426
Alte modificări, inclusiv rambursări, diferențele de FX	-1.786.175	-113.911	-29.725	20.214	-1.909.598
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	8.813.459	1.333.781	461.177	77.783	10.686.200
Valoarea deprecierei la 1 ianuarie 2020	104.962	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	38.219	14.171	5.685	-	58.075
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	-43.526	-1.231	-44.757
Write-offs	-	-	-51.214	-4.174	-55.388
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	1.913	-7.814	14.308	1.948	10.355
Valoarea deprecierei la 31 decembrie 2020	89.993	128.337	261.092	20.017	499.439

18. IMOBILIZĂRI CORPORALE, NECORPORALE ȘI LEASING

18.1 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI IMOBILIZĂRI NECORPORALE

În perioada 2021, valorile ieșirilor de active corporale sunt următoarele (în mii RON):

	Terenuri și construcții		Echipamente și mobilier		Mașini		Calculatoare	
	3.071		2.766		121			3.042
	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2021	182.796	94.121	15.328	49.794	342.039	12.961	145.006	500.006
Intrări	14.164	16.426	729	5.800	37.119	95.776	123.632	256.527
Ieșiri	-3.191	-3.057	-121	-3.042	-9.411	-98.215	-96.311	-203.937
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2021	193.769	107.490	15.936	52.552	369.747	10.522	172.327	552.596
Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2021	-83.874	-61.976	-5.307	-21.952	-173.109	-	-88.216	-261.325
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021	-8.134	-7.701	-2.468	-9.052	-27.355	-	-24.079	-51.434
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	2.363	2.691	97	3.037	8.188	-	130	8.318
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2021	-89.645	-66.986	-7.678	-27.967	-192.276	-	-112.165	-304.441
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021	104.124	40.504	8.258	24.585	177.471	10.522	60.162	248.155
Valoare contabilă brută la 01 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 01 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

18.2 Leasing

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

18.2.1 Dreptul de utilizare al activelor

	Imobile	Echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 01 ianuarie 2021	54.009	1.105	55.114
Intrări	29.244	-	29.244
Ieșiri	-1.199	-	-1.199
Cheltuială cu amortizarea	-21.209	-233	-21.442
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021	60.845	872	61.717
	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

18.2.2 Datorii de leasing

Valorile contabile ale datoriilor de leasing și mișcările în cursul perioadei sunt după cum urmează:

	2021	2020
Valoarea la 01 ianuarie	56.347	44.189
Intrări	29.224	30.938
Dobânda pentru datoriile de leasing	614	632
Plăți	-22.877	-19.412
Valoare la 31 decembrie	63.308	56.347

Analiza scadenței datoriilor de leasing este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Analiza maturității - fluxuri de numerar contractuale actualizate		
Mai puțin de un an	2.806	2.018
De la unu la cinci ani	48.782	46.283
Peste cinci ani	11.720	8.046
Datoriile din leasing incluse în situația poziției financiare	63.308	56.347
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Valori recunoscute în contul de profit și pierdere		
Dobânda pentru datoriile de leasing	-614	-632
Pierderi din modificările fluxurilor de numerar - datoriile din leasing	1	-
Cheltuieli aferente închirierilor pe termen scurt	-1.125	-1.271
Total	-1.738	-1.903

19. TITLURI DE INVESTIȚIE

Investițiile în titluri reprezintă titluri de investiții 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

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
VISA INC. – C shares	7.136	6.709
FDI OTP Dinamic	3.096	2.816
OTP Premium Return	3.044	2.719
OTP Real Estate & Construction	2.661	2.426
OTP Dollar Bond	5.193	4.766
Total	21.130	19.436

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 2021	31 decembrie 2020
Ministerul de Finanțe al României	375.205	380.996
Ministerul de Finanțe al Poloniei	116.449	110.481
Ministerul de Finanțe al Sloveniei	50.505	48.015
Ministerul de Finanțe al Spaniei	163.145	168.375
Primăria Municipiului București	5.137	5.180
Total valoare brută	710.441	713.047
Total provizion	-2.862	-3.296
Total valoare netă	707.579	709.751

Investiții de capital, desemnate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Parți ale capitalurilor proprii	13.853	12.677
Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication	240	222
OTP Asset Management Romania S.A.	789	776
MASTERCARD	4.680	4.219
VISA INC. – acțiuni A	8.146	7.460
Alte investiții	80	80
Total	13.933	12.757

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 – 2,9 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.

Participatii MasterCard

Banca detine 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 4.680 mii 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 7.136 mii RON la 31 decembrie 2021.

Visa Inc. este obligată să transforme parțial acțiunile preferențiale Visa C în acțiuni Visa tranzacționabile. În acest context, o ajustare a conversiei de 6.829 a intrat în vigoare la 29 noiembrie 2021 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 8.146 mii RON la 31 decembrie 2021.

Alte companii din Grupul OTP

Fundația Dreptul la Educație (în prezent Fundația OTP Bank România) 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 Andras, 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.

20. INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIATE

	Valoare contabilă brută		Procent detinut 31 decembrie 2021
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	
OTP Advisor SRL	4.498	4.498	100%
OTP Consulting Romania SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN Romania SA	11.713	11.713	60%
OTP Factoring SRL	34.513	34.513	100%
Total valoare brută	50.934	50.934	
OTP Advisor SRL	-4.376	-4.376	
Total provizion	-4.376	-4.376	
Total valoare netă	46.558	46.558	

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 Grup Nyrt. Ungaria. Sediul social al OTP Leasing România IFN S.A. se află pe Str. Nicolae G. Caramfil nr. 71-73, et. 5, sector 1, București.

Valoarea brută a investiției în **OTP Advisors SRL** la data de 31 decembrie 2021 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 2021, comparativ cu anul 2020.

Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la adresa: Aleea Alexandru nr. 43, Etaj 1, Sector 1, 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: Str. Nicolae G. Caramfil nr. 71-73, et. 4, sector 1, București.

21. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sume în curs de decontare *	68,076	43,730
Debitori diverși **	55,975	21,913
Cheltuieli în avans	9,077	7,319
Garanții primite	4,040	2,457
Creanțe fiscale	9,871	8,486
Active deținute în vederea vânzării	3,263	2,999
Obiecte de inventar	1,850	1,784
Venituri de încasat / amânate	1,615	1,418
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	19	513
Avansuri angajați	15	5
Total	153,801	90,624

* 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 2021, valoarea conturilor de decontare este de 6.109 mii RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în aprilie 2021. Valoarea numerarului în tranzit care urmează să fie decontat în contul clienților este de 9.969 mii RON.

** Debitori diverși – conține suma reprezentând creanțe de la OTP Bank Nyrt. în legătură cu litigiul Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF). Consultați nota 28.

22. DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	FCY	Total	RON	FCY	Total
Depozite la vedere ale băncilor	33.070	126	33.196	18.662	272	18.934
Depozite la termen ale băncilor	245.073	1.194.884	1.439.957	70.087	73.372	143.459
Total	278.143	1.195.010	1.473.153	88.749	73.644	162.393

23. DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	3.364.011	1.908.608	5.272.619	2.343.457	1.512.746	3.856.203
Depozite la termen ale clienților	3.628.672	2.294.905	5.923.577	3.802.943	1.851.414	5.654.357
Total	6.992.683	4.203.513	11.196.196	6.146.400	3.364.160	9.510.560

Din depozitele la vedere ale clientelei, un procent de 46% sunt deținute de persoane fizice, iar 54% de persoane juridice.

Din depozitele la termen de la clienți, un procent de 63% sunt deținute de persoane fizice,

iar 37% 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 2021	31 decembrie 2020
RON	0,00% - 4,00%	0,00% - 4,30%
EUR	0,00% - 1,40%	0,00% - 1,40%
USD	0,00% - 1,30%	0,00% - 1,75%
CHF	0,00% - 0,00%	0,00% - 0,00%
HUF	0,00% - 0,40%	0,00% - 0,25%
GBP	0,25% - 0,40%	0,00% - 0,40%

Depozite la vedere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON	0,00% - 5,00%	0,00% - 5,00%
EUR	-0,65% - 0,91%	0,00% - 0,96%
USD	0,00% - 0,60%	0,00% - 0,60%
CHF	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,25%
HUF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%
GBP	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,25%

24. ÎMPRUMUTURI

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD. *	3.258.072	3.098.347
Total	3.258.072	3.098.347

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

Data maturității	Valori in mii RON	Valori in mii	Valuta
7 Ianuarie 2022	197.924	40.000	EUR
31 Octombrie 2023	262.249	53.000	EUR
27 Decembrie 2023	212.768	43.000	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
29 Mai 2026	150.000	150.000	RON
31 August 2026	300.000	300.000	RON
31 August 2026	200.000	200.000	RON
30 Septembrie 2026	200.000	200.000	RON
20 Noiembrie 2026	250.000	250.000	RON
30 Noiembrie 2026	100.000	100.000	RON
31 Decembrie 2026	375.000	375.000	RON

25. 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 2021 și 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Derivative pentru rata dobânzii (IRS)	29.489	98	27	250.052	2.636	2.636
Derivative pe termen scurt (SWAP) pentru curs de schimb	7.098.141	18.113	19.611	5.030.296	11.309	10.707
Total	7.127.630	18.211	19.638	5.280.348	13.945	13.343

26. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	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	168.893	389.248	98.962	-	483.634	150.951

Banca utilizează SWAP-ul pe rata dobânzii pentru acoperirea riscului de rată a dobânzii din deținerea titlurilor de trezore-

rie și a obligațiunilor. Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca fiind de hedging la valoarea justă sunt:

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate Swap Hedging	657.103	-	31.573	634.585	-	48.875
Total	657.103	-	31.573	634.585	-	48.875

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 obligațiunilor - permițând Băncii să transforme randamentul obligațiunilor 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 OTP Bank Nyrt. (membru al grupului - fără CVA).

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

Anul	Modificări ale valorii juste utilizate pentru calculul ineficienței	Ineficiență recunoscută în contul de profit sau pierdere
2021	Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor	214
2020	Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor	-5.210

Anul	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			
2021	-14.357	Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	214	-
2021	7.020		-5.210	-

27. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Reduceri privind conversia creditelor (i)	3.407	5.385
Garanții financiare (ii)	14.165	14.621
Angajamente de împrumuturi (ii)	40.395	39.567
Angajamente de împrumuturi pentru bănci	6	-
Alte provizioane, din care:	58.389	85.021
Litigii (iii)	28.693	83.859
Cesiune de credite	596	596
Alte riscuri (iv)	29.100	566
Total	116.362	144.594

(i) Provizionul aferent reducerilor privind conversiei creditelor reprezintă riscul care poate apărea din potențiala periclitate a notificării legate de conversia împrumutului. Provizionul suplimentar a fost calculat ca diferență între provizionul calculat pe o abordare individuală și provizionul ponderat cu probabilitatea de notificare calculată conform metodologiei

interne.

(ii) Pentru angajamentele din afara bilanțului, provizioanele se calculează prin înmulțirea expunerii nete (expunerea brută minus valoarea garanțiilor) cu ratele istorice ale pierderilor specifice fiecărei categorii de risc, ajustate în continuare cu factorul de conversie a creditului. Factorul de conversie a creditului repre-

zintă așteptările Băncii cu privire la angajamentul respectiv să devină o expunere a bilanțului pe durata de viață estimată.

(iii) Provizioanele pentru litigii sunt compuse din:

- 3 procese în valoare de 11.876 mii RON

- provizioane pentru clauze abuzive din contractele semnate între bancă și clienți în sumă de 12.573 mii RON

- provizioane pentru litigii probabile în sumă de 3.302 mii RON

Natura provizioanelor pentru litigiu reprezintă litigii juridice. Momentul preconizat al ieșirilor cauzate de litigii nu poate fi apreciat, depinde de diverși factori. Având în vedere complexitatea și incertitudinile inerente legate de rezultatul unui posibil scenariu privind provizionul pentru litigii, estimările necesare ale Băncii pot diferi de obligația reală rezultată din finalizarea unor astfel de litigii legale în perioadele viitoare.

(iv) Provizioanele incluse la linia Alte riscuri cuprind riscurile operationale și un provizion în valoare de 28,4 milioane RON aferent tranzacțiilor suspecte de fraudă ale unui client. Banca a denunțat aceste tranzacții la poliție.

(v) În perioada noiembrie 2019 - aprilie 2021, ANAF a efectuat un control la nivel bancar. În urma misiunii, potrivit raportului de inspecție fiscală, ANAF susține că cesiunea de creanțe către afiliați au fost reclassificate în operațiuni de finanțare. Astfel, pierderea fiscală a Băncii a fost redusă cu 100 milioane RON și s-a instituit un impozit suplimentar pe veniturile obținute de nerezidenți în valoare de 31,9 milioane RON.

Banca nu a fost de acord inițial cu constatările și în contestația depusă, Banca a prezentat o serie de argumente cu privire la substanța economică a tranzacțiilor de cesiune de creanțe, nefiind de acord cu pretinsa reclassificare. De asemenea, Banca a demarat acțiuni de contestare în instanță a raportului de inspecție fiscală emis de ANAF, termenul limită fiind 28 martie 2022. Pentru a evita acumularea de dobânzi și costuri penalizatoare suplimentare, Banca a achitat suma impusă de organele fiscale, dar a contestat Decizia de impunere, ca atare suma fiind înregistrată ca depozit fiscal constituit în favoarea ANAF.

Totodată, având în vedere reclassificarea/calificările efectuate de organul fiscal, precum și avizele emise de consilierii fiscali și de casa de avocatură care reprezintă Banca într-un litigiu împotriva organului fiscal în valoare de 31,9 milioane RON, Banca a apreciat că este mai mult probabil că o hotărâre judecătorească nefavorabilă Băncii va fii emisa decât să aibă o hotărâre judecătorească favorabilă. Ca urmare, Banca a recunoscut în 2021 un provizion în valoare de 31,9 milioane RON, iar în baza acesteia s-a prezentat depozitul fiscal net de provizionul recunoscut.

Banca a primit de la OTP Bank Nyrt. o „Promisiune de plată” pentru aceeași sumă de 31,9 milioane RON pentru cazul în care Banca nu va câștiga recursul la Curtea de Apel București. Suma rambursării a fost recunoscută la rubrica „Alt activ”.

Mișcarea provizioanelor pe parcursul anului 2021 și 2020 se prezintă astfel:

	2021				
	Valoarea la începutul perioadei	Constituiiri	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
Reduceri privind conversia creditelor	5.385	414	-2.608	216	3.407
Garanții financiare	14.621	71.331	-70.697	-1.090	14.165
Angajamente de împrumuturi	39.567	16.803	-17.372	1.397	40.395
Litigii	-	6	-	-	6
Cesiune de credite	83.859	2.078	-58.241	997	28.693
Alte riscuri	596	-	-	-	596
Reduceri privind conversia creditelor	596	28.534	-	-	29.100
Total	144.594	119.166	-148.918	1.520	116.362

	2020				
	Valoarea la începutul perioadei	Constituiiri	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
Cesiune de credite	748	-	-152	-	596
Alte riscuri	2.774	319	-2.532	5	566
Total	122.039	83.711	-61.751	595	144.594

28. IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2021, Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2020: 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.

Banca nu a plătit impozit pe profit întrucât a utilizat pierderile reportate din anii precedenți.

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(Cheltuiala)/ venit cu (din) impozitul amânat	10.577	3.526
Total venit / (cheltuială) cu impozitul amânat	10.577	3.526

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2021 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil	Alte elemente ale rezultatului global (cheltuielilor)/ veniturii
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	51.087	8.174	-605
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2021 - ajustarea valorii juste a titlurilor evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	11.495	1.839	-215
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2021		10.013	-820

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2021 se reconciliază astfel:

Description temporary difference	Diferența temporară	Efect taxabil	P&L cont (cheltuieli)/ venituri
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu cea fiscală	501	80	-52
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2020 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	-	-	-3.077
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	88.145	14.103	-7.131
Impozit amânat din cauza prevederilor pentru proiectul de conversie & dare în plată	3.407	545	-317
Creanțe privind impozitul la 31 decembrie 2021		14.728	-10.577
Valoare netă a impozitului amânat la 31 decembrie 2021			4,715

Pierderi fiscale reportate - anii anteriori	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Pierdere / Profit net statutar aferent perioadei curente (a)	-9.344	2.378
Venituri neimpozabile (b)	-230.049	-101.536
Cheltuieli nedeductibile (c)	240.639	137.040
Elemente asimilate veniturilor (d)	-	34.940
Alte elemente asimilate cheltuielilor (e)	-1.479	-
Rezerva legală (f)	-62	-
Pierdere / Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)	-295	72.822
Pierdere fiscală raportată de către OTP Bank România	-59.019	-131.841
Sume neutilizate din pierderi fiscale expirate	59.019	-
Profit fiscal/ (pierdere fiscală) anul curent (a+b+c+d+e+f)	-295	-59.019

Pierderi fiscale reportate - anii anteriori	Anul utilizării/ expirării	-59.019	-131.841
Pierderi fiscale reportate în 2013	2020		-28.277
Pierderi fiscale reportate în 2014	2021	-59.019	-103.564

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Pierdere / Profit înainte de impozitul pe venit	1.233	(1.147)
Impozitul pe venit (16%)	197	-
Credit fiscal	-	-
Ajustare cu privire la creanțele cesionate	-	5.287
Ajustare cu privire la impozitul pe venit curent din anii anteriori	-	-11.652
Elemente nedeductibile	36.252	21.642
Elemente neimpozabile	-36.251	-15.397
Cheltuieli din impozitul pe profit la cota efectivă de impozitare	199	(120)
Cota de impozitare efectivă	16.16%	10.45%
Cheltuieli cu impozitul amânat	-14.060	-1.777
Venitul din impozitul amânat	3.483	5.303

29. ALTE DATORII

ALTE DATORII	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	66.349	71.061
Cheltuieli de plătit	26.890	26.942
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	27.529	19.033
Creditori diverși	47.256	15.520
Venituri înregistrate în avans	14.791	11.889
Impozite curente	11.461	11.181
Alte sume datorate angajaților	38.177	27.641
Alte datorii	2.666	2.609
Total	235.119	185.876

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 2021, valoarea conturilor de decontare este de 17.829 mii RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în aprilie (6.106 mii RON), activitatea de factoring pentru clienți (10.043 mii RON) și recuperări din credite în litigiu (684 mii RON).

30. CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Capital social la 01 ianuarie	1.829.253	1.829.253
Majorare de capital social	450.000	-
Capital social la sfârșitul perioadei	2.279.253	1.829.253
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42.751	42.751
Capital social conform IFRS	2.322.004	1.872.004

În anul 2021, capitalului social al OTP Bank România a crescut cu suma de 450.000.240 RON prin aport în numerar subscris și plătit de acționarului majoritar OTP Bank Nyrt..

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 2021 capitalul social al Băncii

reprezenta 2.322.004 milioane RON și este compus din 9.496.889 acțiuni ordinare nominative cu o valoare nominală de 240 RON per acțiune. Toate acțiunile sunt acțiuni ordinare și nu le sunt atașate drepturi speciale. Drepturile de vot pe acțiune sunt echivalente cu valoarea nominală pe acțiune.

La 31 decembrie 2021 întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

31. 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 2021 și 31 decembrie 2020 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 aferente angajamentelor de acordare de credite, Banca este potențial expusă unei pierderi în valoare egală cu angajamentele totale neutilizate. Totuși, suma probabilă a pierderii, care nu este ușor de cuantificat, este considerabil mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor sunt condiționate de îndeplinirea de către clienți a anumitor standarde de credit specifice. Chiar dacă există un anumit risc de credit asociat cu angajamentul rămas, acest risc este mic, el rezultând din posibilitatea ca sumele neutilizate și autorizate să fie trase de client și în al doilea

rând din posibilitatea utilizării repetate de sume de către client și nerambursarea lor la scadență. Banca monitorizează perioadele de maturitate ale angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc decât cele pe termen scurt. Totalul angajamentelor contractuale aflate în sold nu reprezintă în mod necesar cerințe

viitoare de acoperire de numerar, din moment ce majoritatea acestor angajamente expira sau se termină fără a fi utilizate.

Sumele totale ale garanțiilor, angajamentelor și altor elemente înregistrate în afara bilanțului aflate în sold la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt următoarele:

2021	Total din care:	Corporații	IMM	Persoane fizice
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	2.010.547	730.028	1.163.429	117.090
Stadiul 2	158.572	86.698	71.170	704
Stadiul 3	55.623	51.323	3.796	504
Valoarea brută	2.224.742	868.049	1.238.395	118.298
Stadiul 1	-29.657	-13.214	-15.890	-553
Stadiul 2	-6.263	-2.615	-3.564	-84
Stadiul 3	-4.475	-3.545	-699	-231
Valoare provizion	-40.395	-19.374	-20.153	-868
Valoarea netă	2.184.347	848.675	1.218.242	117.430

Garanții emise				
Stadiul 1	537.640	361.879	175.314	447
Stadiul 2	47.912	27.960	19.952	-
Stadiul 3	23.320	22.898	422	-
Valoarea brută	608.872	412.737	195.688	447
Stadiul 1	-8.651	-6.332	-2.318	-1
Stadiul 2	-2.065	-1.118	-947	-
Stadiul 3	-3.449	-3.416	-33	-
Valoare provizion	-14.165	-10.866	-3.298	-1
Valoarea netă	594.707	401.871	192.390	446

Total poziții extrabilanțiere	2.833.614	1.280.786	1.434.083	118.745
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-54.560	-30.240	-23.451	-869

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

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

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi la Banca Națională a României (Nota 14)	1.356.021	1.698.185
Titluri de stat (Nota 15 și 19)	3.529.416	1.283.995
Total	4.885.437	2.982.180

34. PĂRȚI AFILIATE

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, aferente perioadelor încheiate la datoriilor atașate legate de acestea. 31 decembrie 2021, respectiv Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele 31 decembrie 2020, se prezintă astfel: aflate în sold precum și cheltuielile și veniturile

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Subsidiare		Asociați		Alte părți afiliate	
	Dec 21	Dec 20	Dec 21	Dec 20	Dec 21	Dec 20	Dec 21	Dec 20	Dec 21	Dec 20
Active										
Creanțe de la alte instituții de credit	-	-	1.305	4.412	-	-	-	-	-	-
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	10.909	2.523	98	-	-	-	531	1.105
Credite și avansuri acordate clienței, net	1.306	5.648	-	0	857	2.089	88	87	-	-
Investiții în asociați și subsidiare	-	-	-	-	46.703	46.749	574	574	-	-
Alte creanțe (valoarea creanțelor aferente creditelor vândute)	2	-	32.557	0	52	634	283	198	-	-
Total active	1.308	5.648	44.771	6.935	47.710	49.472	945	859	531	1.105
Datorii										
Depozite ale instituțiilor de credit	-	-	1.009.640	20.556	-	-	-	-	16.279	4.790
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	42.318	51.301	27	-	-	-	-	-
Depozite ale clienței	2.423	5.700	-	-	73.035	24.617	1.267	1.075	3.263.075	3.107.394
Alte datorii	-	-	3.497	332	-	-	-	-	2	2
Total datorii	2.423	5.700	1.055.455	72.189	73.062	24.617	1.267	1.075	3.279.356	3.112.186
Elemente ale contului de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi și comisioane	4	14	24.062	16.661	179	231	3.010	2.233	400	805
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	-3	-6	-21.321	-19.038	-463	-500	-1	-3	-61.665	-60.109
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	-	-	-277	-143	-	-	-	-	-	-
Rezultatul net din vanzarea de cedite	-	-	-	-	-	-4.863	-	-	-	-
Rezultatul net din tranzacții cu instrumente financiare derivate	-	-	17.438	-	474	-	-	-	-953	1.527
Total elemente ale contului de profit și pierdere	1	8	19.902	-2.520	190	-5.132	3.009	2.230	-62.218	-57.777
Angajamente acordate	42	64	-	-	12.906	11.910	-	-	561	552
Angajamente extrabilanțiere	42	64	-	-	12.906	11.910	-	-	561	552

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 2021, respectiv 31 decembrie 2020, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Salarii pentru personalul din conducere	4.949	4.099
Beneficii pe termen scurt și lung	12.668	11.183
Total beneficii acordate personalului din conducere	17.617	15.282

34. ACTIVE GREVATE

La 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, Banca nu deținea active grevate de sarcini.

35. DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2021 (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 aseme-

nea reclamații nu au un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau a rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către bancă.

36. EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

În a doua parte a lunii februarie, Rusia a început un conflict în Ucraina. În plus, UE, SUA, Marea Britanie și alte țări au impus diverse sancțiuni împotriva Rusiei, inclusiv restricții de finanțare asupra anumitor bănci și companii rusești, au înghețat o parte semnificativă a activelor Băncii centrale ruse, precum și sancțiuni personale împotriva unui număr de persoane.

Cele de mai sus au condus deja la o volatilitate semnificativă pe piețele financiare, inclusiv pe ratele de schimb. De asemenea, este de așteptat ca aceste evenimente să afecteze activitățile din diferite sectoare, lanțul de aprovizionare și ar putea duce la creșteri suplimentare ale prețurilor la energie, mărfuri și alimente.

Banca nu are expuneri directe față de părți afiliate, clienți sau furnizori din Rusia, Ucraina și Belarus.

Evaluarea Băncii este că acestea sunt evenimente fără ajustare care au loc după sfârșitul perioadei curente de raportare și nu necesită nicio ajustare în situațiile financiare din 2021. Efectul cantitativ al acestor evenimente asupra perioadelor viitoare nu poate fi estimat momentan cu un grad suficient de încredere.

În prezent, conducerea Băncii analizează posibilul impact al schimbării condițiilor micro și macroeconomice asupra poziției financiare și a rezultatelor operațiunilor Băncii pentru perioadele viitoare.

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

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General

Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului



OTP BANK ROMÂNIA S.A. RAPORT DE GESTIUNE AL DIRECTORATULUI PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021



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 Robank S.A. a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/10296/1995, cu sediul în București, B-dul Unirii nr. 59, sector 3, primind autorizarea Băncii Naționale a României pentru a-și desfășura activitatea conform scrisorii nr. VII/G/185 din decembrie 1995.

În iulie 2005 a fost schimbată denumirea Băncii în OTP BANK ROMÂNIA S.A. De asemenea, începând cu luna martie 2005 s-a schimbat și sediul social în Strada Buzești nr. 66-68, sector 1, București.

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.

Pentru a 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 97 unități bancare, din care 65 sucursale și 32 agenții.

Structura acționariatului Băncii la sfârșitul anului 2021 cuprinde:

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999578809439%	9.496.885	2.279.252.400
2. Merkantil Bank zrt.	0,0000421190561%	4	960
Total	100%	7.621.888	1.829.253.120

Informațiile financiare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2021 și datele comparative pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2020 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 de aprobare a Reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară aplicabile instituțiilor de credit, emis de Banca Națională a României și în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE).

Mediul macroeconomic

Anul trecut a adus o revenire decentă în economia românească. Pe baza cifrei rapide, creșterea anuală a PIB a ajuns la 5,6%, după scăderea de 3,7% din 2020. Cu toate acestea, creșterea pe parcursul anului a fost neuniformă, în timp ce prima jumătate a anului a adus rate de creștere trimestriale în jurul valorii de 1-1,5%, în al doilea semestru economia a stagnat mai degrabă în termeni trimestriali. În consecință, în timp ce până în trimestrul II România a fost printre cele mai bune țări din regiune, până în trimestrul IV 2021 a rămas în urmă. Întrebarea cheie este ce ar fi putut explica slăbirea performanței?

Pe de o parte, performanța de producție a României în trimestrul III a fost deja împiedicată de problemele lanțului global de aprovizionare din sectorul industrial. În al doilea rând, producția în construcții a scăzut în a doua jumătate a anului. În cele din urmă, dar probabil cel mai important, având în vedere nivelul scăzut al vaccinărilor, economia a fost afectată de valul sever al pandemiei cu tulpina delta, care a împiedicat activitatea sectorului serviciilor. În același timp, sectorul agricol ar fi putut înregistra o creștere a valorii adăugate în jur de 30-35% în semestrul II, datorită unei recolte record de cereale.

Pe baza datelor disponibile pentru trimestrul I - trimestrul III, din creșterea cumulativă a PIB-ului de 7,2% pe latura sectorială, serviciile de piață au avut cea mai mare contribuție la creșterea economică. Această din urmă componentă a crescut cu 9,8% și a dat o contribuție la creștere de 6,2%. Acest lucru s-a întâmplat în principal pe măsură ce sectorul serviciilor a revenit mai aproape de funcționarea normală după blocaje severe din 2020, deși slăbit în trimestrul IV. Construcțiile au stagnat, în timp ce industria a crescut cu 7,3%, dând o contribuție la creștere de 1,6%. Creșterea relativ decentă a sectorului industrial s-ar putea explica mai ales prin performanța din semestrul I, când,

în mod similar cu cel al serviciilor, au dominat efectele de bază, în timp ce în trimestrul III problemele lanțului de aprovizionare au început să ia amploare. Agricultură a adăugat 1,3 puncte procentuale la creștere cu o creștere de 21,5%, mai ales în trimestrul III.

Pe partea de cheltuieli, există mai multă incertitudine cu privire la descompunere, întrucât variația stocurilor a avut cea mai mare contribuție la creștere (11,4%), urmată doar de cheltuielile de consum ale gospodăriilor, care au crescut cu 7,1% (contribuție la creștere 7,4%). În același timp, exportul net a avut o contribuție similară, dar negativă (-11,6%) ca stocuri. Creșterea formării brute de capital a fost de 5,5% și a contribuit la creșterea economică cu 1,7 puncte procentuale. În ansamblu, imaginea din partea cheltuielilor sugerează o revenire a consumului gospodăriilor după blocajele din 2020, în timp ce creșterea mare a stocurilor reflectă parțial sezonul agricol bun, dar având în vedere amploarea acestuia și incertitudinile privind compoziția la nivelul cheltuielilor.

Ocuparea forței de muncă și-a revenit din criza COVID, iar creșterea salariilor s-a stabilizat în jurul valorii de 6-6,5% în semestrul al doilea. Cu toate acestea, creșterea inflației a dus la scăderea salariilor reale în octombrie-decembrie. Deși erau în creștere, indicatorii de constrângere a pieței muncii s-au menținut în continuare sub nivelurile precovid în trimestrul III.

2021 a fost anul în care politicile de susținere au început să fie retrase treptat, deoarece creșterea bruscă a inflației și creșterea costurilor de finanțare i-au făcut pe factorii de decizie să realizeze că economia funcționează aproape de capacitatea maximă.

Pe de o parte, deficitul bugetar a scăzut, deficitul de numerar disponibil în 2021 s-a situat la 6,8%, cu 0,3 puncte sub planuri, în ciuda cheltuielilor oarecum în creștere pe parcursul anului, pe seama veniturilor mai mari decât se aștepta. Deficitul bugetar bazat pe ESA ar

putea încheia anul la 7,1% din PIB, ceea ce ar putea implica un nivel al datoriei de la sfârșitul anului ușor peste 50% din PIB.

Politica monetară a început cu majorări ale dobânzilor în octombrie și apoi a fost majorată dobânda cheie cu 50 bps în doi pași, din cauza surprizelor inflaționiste și a unui mediu global de randament în creștere, având în vedere anunțul reducerii reduse de către Rezerva Federală.

Probabil, creșterea bruscă a inflației a fost cea mai mare poveste negativă a anului trecut. Începând de la 2,1% în decembrie 2020, inflația a crescut practic neîntrerupt la 8,2% până în decembrie 2021. Toate componentele inflației au crescut, cu toate acestea, cel mai important, inflația mărfurilor nealimentare a accelerat de la 2,7% la 10,2%. Inflația alimentară a câștigat un impuls de la 3,2% la 7,2%, inflația din sectorul serviciilor s-a întărit de la 2,7% la 5,7%.

Din creșterea cu 6,1 puncte procentuale a inflației totale (din decembrie până în decembrie), 4,9 puncte procentuale au fost legate de inflația combustibililor (+2,6 puncte procentuale) și energiei termice (+2,4 puncte procentuale). În consecință, elementele inflației de bază au fost mai puțin responsabile pentru creșterea inflației: inflația IAPC ex alimente și energie s-a consolidat de la 2,5 la 3,4%.

Poziția externă a țării a continuat să se deterioreze, deficitul de cont curent a fost de 7% din PIB în 2021, în creștere de la 5,1% în 2020 și 4,9% în 2019. Creșterea a fost determinată parțial de creșterea prețurilor la energie și de creșterea cererii interne, în timp ce exporturile au fost frâmate de problemele lanțului global de aprovizionare. Cu toate acestea, din cauza

afluxului substanțial de fonduri UE, deficitul extern real din partea finanțării a fost mai mic, la -5,3% din PIB.

Rata EUR/RON s-a încheiat în 2021 la 4,95, în creștere de la 4,87 la sfârșitul lui 2020. Deprecierea de 1,6% a fost în linie cu tendința anului precedent. Slăbirea s-a produs în două valuri (aprilie și septembrie), în ultimul caz legat de incertitudinea politică după ce partenerul junior de coaliție s-a retras din guvern.

În 2021, creșterea stocului de credite guvernamentale (gospodării și societăți) s-a accelerat substanțial la 14%, față de o creștere de 5,5% în 2020 și de 6,6% în 2019, susținută de revenirea activității economice, de rate de dobândă scăzute și de programe de garanții guvernamentale. Creșterea creditelor populației a crescut la 9,4% de la 4,8%, determinată în principal de creșterea mai mare a creditelor de consum (5,7% față de -1,9% în 2020), în timp ce creșterea creditelor ipotecare a câștigat un avânt mai puțin puternic (11,8% în 2020 față de 9,9% în 2020).

Ponderea creditelor în RON a crescut și mai mult, la creditele populației a ajuns la 83% de la 79% în urmă cu un an, în timp ce la creditele corporative a crescut la aproape 65% de la 62% în 2020. În același timp, creditele neperformante au scăzut ușor la 3,7% până în trimestrul III 2021, de la 4,1% cu un an înainte.

Datele BNR au arătat că profitabilitatea sectorului s-a îmbunătățit până în trimestrul III pe o bază anuală, indicele ROE ajungând la 13,6% față de -10% în 2020. În același timp, indicele de adecvare a capitalului s-a menținut în jurul valorii solide de 23%.

Indicatori economici importanți *		2019	2020
PIB real	%	-3,7	5,6
Consum final al gospodăriilor populației*	%		
Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației *	%	-5,0	6,5
Consum al administrațiilor publice *	%	1,6	-2,2
Formarea brută de capital fix *	%	7,1	4,5
Export de bunuri și servicii *	%	-9,7	11,5
Import de bunuri și servicii *	%	-5,8	14,1
Prețurile de consum	% medie	2,6	5,0
* Deficit bugetar	% din PIB	-9,4	-7,1
* Datoria publică	% din PIB	47,4	50,2
* Cont curent	% din PIB	-5,1	-7,0
Rata dobânzii de politică monetară	% medie	1,85	1,35
Rata dobânzii de politică monetară	% sf.de per.	1,50	1,75
EUR / RON	medie	4,84	4,92
EUR / RON	sf.de per.	4,87	4,95
PIB Nominal *	mrd RON	1.055,5	1.160,0
Somaj	%	4,9	5,4
Creșterea nominală a salariilor	%	6,7	7,1
Creșterea reală a salariilor	%	4,0	2,0
PIB Nominal	mrd EUR	218,20	235,73

* Datele sunt din versiunea flash PIB din februarie 2022

** Datele pentru 2020 se bazează pe cea mai recentă publicație trimestrială, din ianuarie 2021, în timp ce cifrele pentru 2021 sunt prognozele noastre. Consumul guvernamental este suma consumului colectiv și individual.

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 au urcat de la 3,83% (31 decembrie 2020) la 3,96%, în timp ce cota de piață a depozitelor și conturilor curente de la persoane juridice a scăzut ușor de la 3,22% (31 decembrie 2020) la 3,19% (31 decembrie 2021);

- 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 4,19% (31 decembrie 2020) la 4,58% (31 decembrie 2021);
- Depozitele clienților au avut un loc important, în vederea consolidării bazei de finanțare, cota de piață a depozitelor crescând de la 1,98% (31 decembrie 2020) la 2,09% (31 decembrie 2021);
- Rata de adecvare a capitalului este una solidă de 22,2% la nivel individual.

Situția Individuală a Poziției Financiare a OTP Bank Romania S.A.

Mii RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	Variații %
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	551.861	532.794	4%
Conturi curente și depozite la bănci	60.470	561.226	-89%
Conturi cu Banca Națională a României	1.354.829	1.698.185	-20%
Credite și avansuri acordate băncilor	1.931	76.652	-97%
Instrumente financiare derivate	18.211	13.945	31%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	21.130	19.436	9%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	724.374	725.804	0%
Investiții păstrate până la scadență	2.818.975	570.948	394%
Credite și avansuri acordate clienților, net	12.386.495	10.186.761	22%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	46.558	46.558	0%
Imobilizări corporale	187.993	181.891	3%
Imobilizări necorporale, net	60.162	56.790	6%
Dreptul de folosință al activelor	61.717	55.114	12%
Investiții imobiliare	1.008	1.254	-20%
Creanțe privind impozitul amânat activ	14.648	25.173	-42%
Alte active	153.801	90.624	70%
Alte active	84.734	84.852	0%
Total active	18.464.163	14.843.154	24%
DATORII			
Datorii către bănci	1.473.153	162.393	807%
Instrumente financiare derivate	19.638	13.343	47%
Instrumente financiare derivate de acoperire	31.573	48.875	-35%
Datorii către clienți	11.196.196	9.510.649	18%
Împrumuturi	3.258.072	3.098.347	5%
Datorii din operațiuni de leasing	63.308	56.347	12%
Provizioane	116.362	144.594	-20%
Creanțe privind impozitul amânat datorii	9.933	9.060	10%
Alte datorii financiare	235.119	185.876	26%
Total Datorii	16.403.354	13.229.484	24%
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	2.279.253	1.829.253	25%
Hiperinflația capitalului social	42.751	42.751	0%
Total capital social	2.322.004	1.872.004	24%
Alte capitaluri proprii	6.794	-	100%
Pierdere cumulată brută și rezerve	(267.989)	(258.333)	4%
Total capitaluri proprii	2.060.809	1.613.671	28%
Total Datorii și Capitaluri proprii	18.464.163	14.843.155	24%

Numerarul și echivalentele de numerar

au scăzut cu 4% față de 31 decembrie 2020, înregistrând o scădere a ponderii acestora în total active de la 3,59% la 2,99%. La 31 decembrie 2021 valoarea acestui element bilanțier a fost de 551,8 milioane RON, din care 226,5 milioane RON sunt în monedă națională. Sunt incluse aici **numerarul aflat în casierie precum și cel din ATM-uri.**

Conturi curente și depozite la bănci se ridică la 60,47 milioane RON (a scăzut cu 35%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile nostro** (16,13 milioane RON), **plasamentele Băncii la alte instituții de credit la vedere** (34,34 milioane RON) și **plasamentele Băncii la alte instituții de credit la termen** (10 milioane RON).

Conturi la Banca Națională a României sunt în valoare de 1.354 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 nebancri), pentru fiecare perioadă de observare de câte o lună. Pentru perioada 24 decembrie 2021 - 23 ianuarie 2022, rezerva minimă obligatorie a fost stabilită la nivelul de 773.379 mii RON (31 decembrie 2020: 661.446 mii RON).

Titlurile de investiție evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nu au înregistrat schimbări semnificative în 2021 și includ titluri emise de: **Ministerul de Finanțe al României** (375 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Poloniei** (116,4 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Sloveniei** (50,5 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Spaniei** (163,3 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.

Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt în sumă de 13,9 milioane RON la 31 decembrie 2021 și reprezintă: investiții în participații la **VISA** (8,15 milioane RON), **MasterCard** (4,7 milioane RON), **OTP Asset Management SAI SA** (0,79 milioane RON), **SWIFT** (240 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** (3 milioane RON), **OTP Dollar Bond** (5,1 milioane RON), **FDI OTP Dinamic** (3 milioane RON), **OTP Real Estate & Construction** (2,7 milioane RON) și **VISA** (7,1 milioane RON).

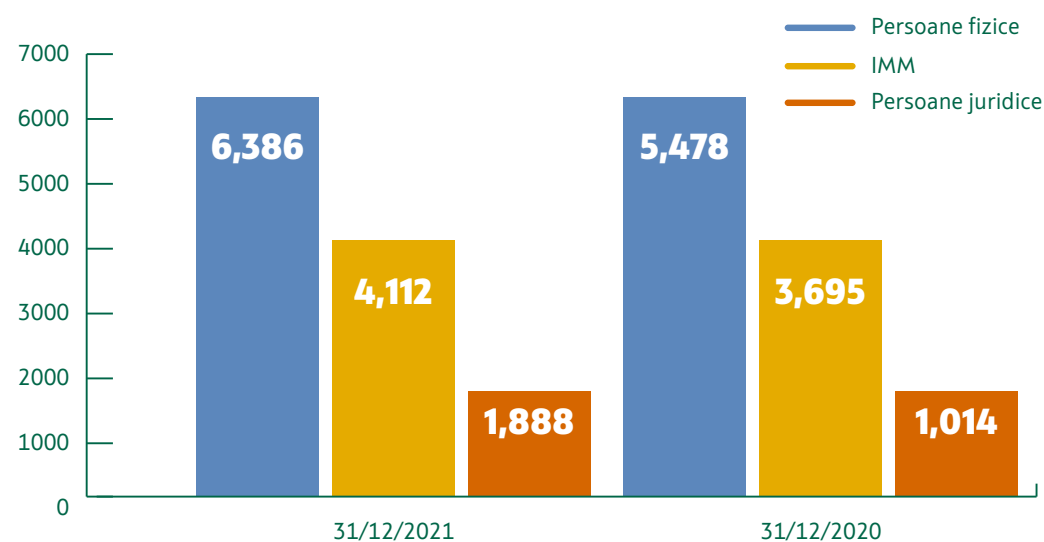
Investițiile păstrate până la scadență, în valoare de 2.818,9 milioane RON la 31 decembrie 2021, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Ungarei. Titlurile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a Băncii. Banca a crescut portofoliul de titluri, ca parte a gestionării lichidității și diversificării activelor.

Instrumentele financiare derivate (activ) sunt în valoare de 18,2 milioane RON la 31 decembrie 2021. Acest element bilanțier cuprinde soldurile debitoare aferente conturilor în care se înregistrează valoarea justă a contractelor de schimb la termen (soldurile debitoare reprezintă diferențe favorabile în urma evaluării contractelor cu instrumente derivate).

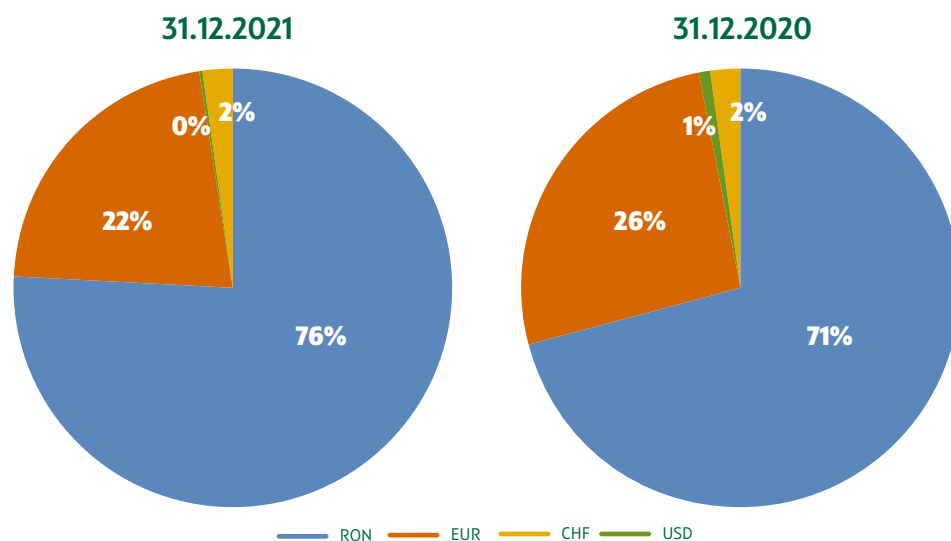
Credite și avansuri acordate clienților, net se ridică la 12.386,5 milioane RON la 31 decembrie 2021 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice - 6.386 milioane RON (5.478 milioane RON la 31 Decembrie 2020)
- IMM - 4.112 milioane RON (3.695 milioane RON la 31 Decembrie 2020)
- Persoane juridice - 1.888 milioane RON (1.014 milioane RON la 31 Decembrie 2020).

Credite nete pe tipuri de clienți



Credite nete în funcție de valută



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 RON. În anul 2021 nu s-au înregistrat modificări privind investițiile în asociați.

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 cea 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 de 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 guvernanta (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 187,9 milioane RON la 31 decembrie 2021 (181,9 milioane RON la 31 decembrie 2020). Imobilizările corporale sunt înregistrate după metoda reevaluării. Banca a efectuat intern, în anul 2021, un test de depreciere pentru terenuri și clădiri.

Imobilizările necorporale au crescut cu 6% față de anul anterior, având o valoare de 60,1 milioane RON la 31 decembrie 2021, Banca investind în partea de eficientizare a activităților prin automatizări. În cursul anului 2021, 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 data începerii contractului de leasing. La decembrie 2021, valoarea **dreptului de utilizare a activelor** este de 61,7 milioane RON (decembrie 2020 55,1 milioane RON).

Investiții imobiliare, net sunt în sumă de 1 milion RON și reprezintă imobile provenite din executarea garanțiilor aferente creditelor acordate clienților.

Alte active, net, sunt în valoare de 153,8 milioane RON la 31 decembrie 2021 și cuprind sume în curs de decontare / în tranzit: 68,1 milioane RON (43,7 milioane RON la 31 decembrie 2020), debitori diverși: 55,9 milioane RON (21,9 milioane RON la 31 decembrie 2020), cheltuieli în avans: 9 milioane RON (7,3 milioane RON la 31 decembrie 2020), venituri de încasat 1,6 milioane RON (1,4 milioane RON la 31 decembrie 2020), avansuri angajați, creanțe fiscale, avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale, stocuri, garanții primite,

etc: 16,4 milioane RON (13,2 milioane RON la decembrie 2020). Banca deține la 31 decembrie 2021 active fixe și grupuri de cesiune, clasificate ca **deținute în vederea vânzării** în valoare de 3,2 milioane RON (3 milioane RON la 31 decembrie 2020), reprezentând stocul de clădiri din executări silite, care sunt scoase la vânzare.

Datoriile către bănci au înregistrat o creștere semnificativă față de anul trecut și sunt în suma de 1.473 milioane RON, fiind formate din: conturi LORO (33,1 milioane RON), depozite la vedere și depozite la termen (1.440 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.

Instrumente financiare derivate (datoriile) au un sold de 19,6 milioane RON la 31 decembrie 2021 (13,3 milioane RON la 31 decembrie 2020) și reprezintă diferențele nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor derivate. Valoarea instrumentelor financiare derivate de acoperire este în valoare de 31,6 milioane RON la 2021 (48,9 milioane RON la decembrie 2020).

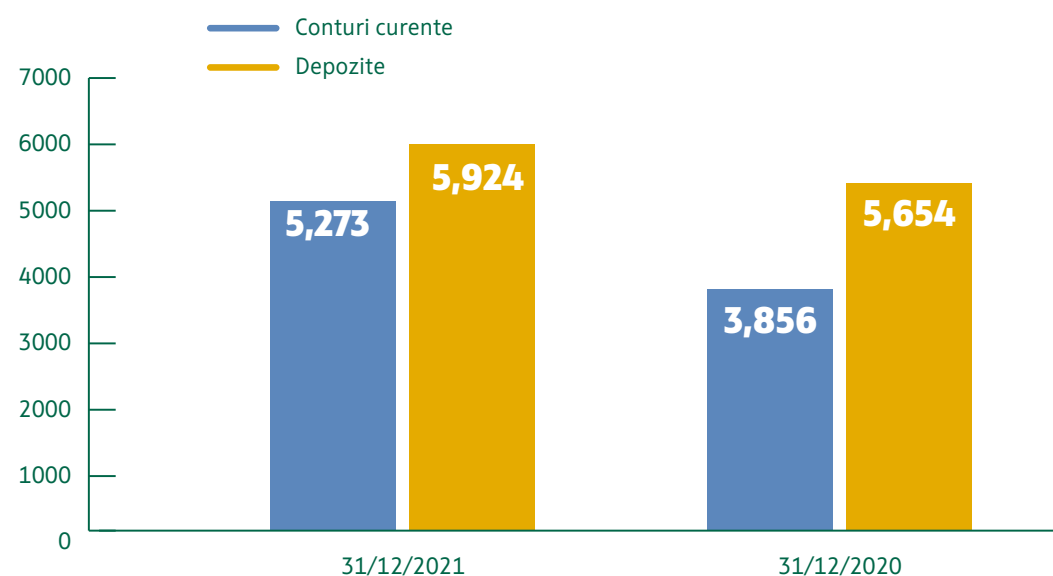
Datoriile către clienți sunt distribuite după următoarea structură:

- conturi curente - 4.705 milioane RON (3.502 milioane RON la 31 decembrie 2020),
- depozite la vedere - 568 milioane RON (354 milioane RON la 31 decembrie 2020),
- depozite la termen - 5.748 milioane RON (5.508 milioane RON la 31 decembrie 2020),
- depozite colaterale - 176 milioane RON (146 milioane RON la 31 decembrie 2020).

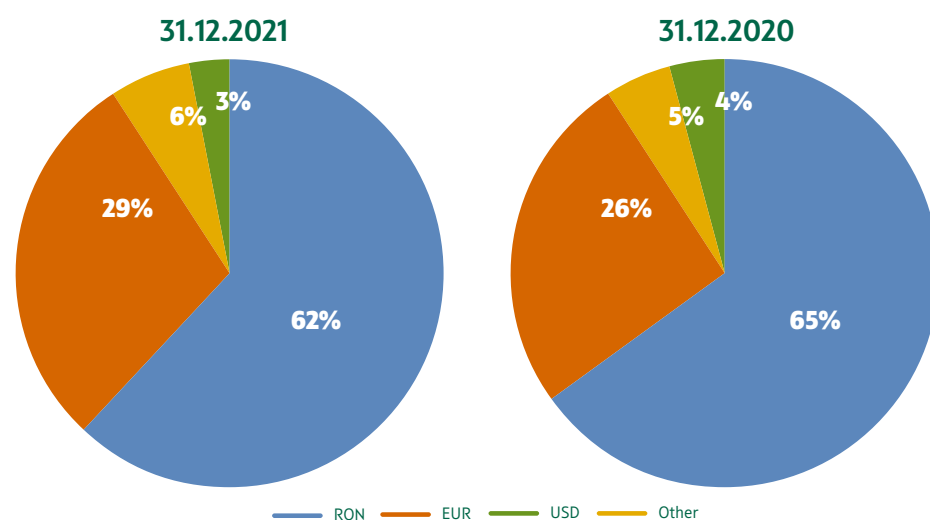
În cadrul depozitelor sunt incluse și datoriile atașate și sumele de amortizat.

În anul 2021, 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 după tipul de depozit



Structura depozitelor atrase de la clienți pe valute



Împrumuturile se ridică la 3,3 miliarde RON la 31 decembrie 2021, întreaga sumă fiind trasă de la OTP Financing Malta Company Ltd.

Provizioanele au crescut în 2021 cu 20%. Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente acordate sunt în valoare de 54,6 milioane RON (54,2 milioane RON la 31 decembrie 2020), provizionul pentru litigii este în valoare de 28,7 milioane RON (83,9 milioane RON la 31 decembrie 2020), provizioanele pentru darea în plată sunt în valoare de 3,4 milioane RON și alte provizioane se ridică la suma de 29,7 milioane RON. Provizioanele incluse în linia Alte riscuri

cuprind riscul operațional și un provizion legat de tranzacțiile suspecte frauduloase ale unui client. Banca a denunțat aceste tranzacții la poliție.

Variația provizioanelor pentru litigii a fost influențată de diminuarea în 2021 a provizioanelor existente, în valoare totală de 46,8 milioane RON, pe baza opiniei avocaților emise în 2021 pentru litigiile aflate în derulare.

Alte datorii sunt în valoare de 235 milioane RON la 31 decembrie 2021 și curinde valori din **sume în curs de decontare** în valoare de 93,9 milioane RON, **indemnizații și salarii** - 38,1 milioane RON, **diverse**

contribuții la bugetul de stat - 11,4 milioane RON, **creditori diverși** - 47,3 milioane RON, **venituri înregistrate în avans** - 14,8 milioane RON și **cheltuieli de plătit** - 29,5 milioane RON.

Capitalurile proprii sunt 2.060 milioane RON, din care:

- Capital social 2.279,2 milioane RON;
- Hiperinflația capitalului social este în valoare de 42,8 milioane RON;

- Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe în valoare de RON 42,9 milioane RON;
- Rezerve provenite din diferențe din modificarea valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global 0,8 milioane RON;
- Alte rezerve RON (0,4) milioane RON;
- Alte capitaluri proprii 6,7 milioane RON;
- Rezultat reportat (301,9) milioane RON;
- Rezultatul exercițiului curent - pierdere (9,3) milioane RON.

Situația Individuală a Contului de Profit și Pierdere a OTP Bank Romania S.A.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2019
Venituri din dobânzi	621.381	589.939	5%
Cheltuieli cu dobânzile	(150.007)	(154.278)	-3%
Venitul net din dobânzi	471.374	435.661	8%
Venituri din comisioane	108.480	86.348	26%
Cheltuieli cu comisioanele	(57.925)	(39.760)	46%
Venituri nete din comisioane	50.555	46.588	9%
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	(116.490)	(164.799)	-29%
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere	405.439	317.450	28%
Venit net din tranzacționare	89.293	91.789	-3%
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.339	8.115	-83%
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	500	(2.557)	-120%
Alte venituri din exploatare	17.310	15.759	10%
Total venituri din operațiuni financiare	108.442	113.106	-4%
Total venituri operaționale	513.881	430.556	19%
Salarii și alte cheltuieli asimilate	(266.740)	(221.106)	21%
Alte cheltuieli administrative	(162.464)	(138.661)	17%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(73.455)	(62.690)	18%
Alte cheltuieli operaționale	(9.989)	(9.536)	5%
Total cheltuieli administrative	(512.648)	(431.703)	19%
Profit înainte de impozitare	1.233	(1.147)	
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(10.577)	3.526	-
Profit net aferent exercițiului financiar	(9.344)	2.379	
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale	3.780	(1.814)	
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	1.177	(6.800)	
Impozit amânat pentru pozițiile precedente	(820)	2.193	
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere	4.137	(6.421)	
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	(268)	(2.519)	
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	(268)	(2.519)	
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare	3.869	(8.940)	
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	(5.475)	(6.561)	
Câștig / pierdere pe acțiune ordinară	(0,98)	0,31	

Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 prezintă următoarea structură:

Veniturile din dobânzi – au crescut cu 5% în special din:

- credite în suma de 560,5 milioane RON (549,1 milioane RON la 31 decembrie 2020)
- plasamentele la alte instituții de credit și la Banca Națională 3 milioane RON (3,5 milioane RON la 31 decembrie 2020)
- titlurile și acorduri reverse repo 57,8 milioane RON (37,6 milioane în 2020).

Cheltuielile cu dobânzile au scăzut cu 3%.

Structura acestora este după cum urmează:

- 82,9 milioane RON din depozitele clientilor (86,1 milioane RON la 31 decembrie 2020)
- 61,6 milioane RON din împrumuturi (60,1 milioane RON la 31 decembrie 2020)
- 4,8 milioane RON din depozitele de la bănci (7,5 milioane RON la 31 decembrie 2020).

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 108,4 milioane RON (au crescut cu 26% față de 2020) și cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în sumă de 57,9 milioane RON (au crescut cu 46% comparativ cu 2020).

Pierderile din depreciere au scăzut de la 164,8 milioane RON la 116,4 milioane RON (o descreștere de 29%), ca urmare a eliberării provizioanelor pentru riscul de litigiu și revizuirea anuală a parametrilor de provizionare.

Venituri din tranzacționare, nete au scăzut cu 3%, de la 91,7 milioane RON în 2020 la 89,2 milioane RON în 2021. Acest element conține rezultatul net al derivatelor, majoritatea derulate cu Banca mamă, precum și rezultatul net din reevaluarea poziției valutare.

Alte venituri din exploatare sunt în valoare de 17,3 milioane RON. Aceste venituri cuprind

comisioane din servicii nebancale – 0,8 milioane RON, **venituri din intermediere asigurări** – 2,2 milion RON, **alte venituri din exploatare** – 8,6 milioane RON, **alte venituri și comisioane aferente creditelor** – 5 milioane RON și altele.

Salarii și alte cheltuieli asimilate sunt de 266,7 milioane RON la 31 decembrie 2021 și înregistrează o creștere de 21% față de anul anterior (221,1 milioane RON).

Costurile salariale au fost determinate de condițiile pieței, creșterea numărului de angajați și de rezultatele vânzărilor. Creșterea salariilor medii din perioada 2016-2020, 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 2021, 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 162,4 milioane RON la 31 decembrie 2021, au crescut cu 17% față de anul precedent (138,6 milioane RON în 2020).

Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale este de 73,4 milioane RON la 31 decembrie 2021, față de 62,4 milioane RON la 31 decembrie 2020.

Alte cheltuieli de exploatare sunt în valoare de 9,9 milioane RON (9,5 milioane RON la 31 decembrie 2020). Acestea include și **amenzi și penalități** de 0,04 milioane RON, **cheltuieli cu sponsorizări** de 1,9 milioane RON, **cheltuieli reprezentând tombole, premii** de 3,3 milion RON și **alte cheltuieli** 5,4 milioane RON.

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 2021.

Ca parte a managementului general al riscului de credit, riscul de concentrare a creditului este gestionat activ folosind instrumente standard (de exemplu, analiză, evaluare, stabilire a limitelor interne, raportare și utilizarea tehnicilor de atenuare a riscurilor, după caz). Banca își propune să nu-și asume niciun risc excesiv de concentrare a creditului. Procedurile de gestionare a riscului de concentrare a creditelor acoperă

contrapartidele individuale, precum și grupurile conectate din punct de vedere economic, sectoarele industriale selectate și furnizorii de garanții. Sistemul de limite interne este stabilit astfel încât Banca să respecte limitele de reglementare stabilite în ceea ce privește riscul de concentrare.

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 modelare, 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;
- Implementarea unei noi soluții Decision Engine care are ca scop îmbunătățirea și eficientizarea fluxului de creditare pentru clienții Private Individual și Micro;
- Procese de date optimizate – valorificați utilizarea datelor interne pentru analiza managementului riscului prin extinderea DWH actuală și implementarea pe instrumente analitice avansate (SAS, OLAP, Python, Tableau);
- Sprijinirea planului de creștere a pieței de creditare Retail prin perfecționarea setului de instrumente de management al riscului specific segmentului și testarea, în mod continuu, a noilor segmente și a noilor reguli de evaluare;
- Adaptarea la mediul de piață în schimbare dinamică, oferind spațiu suficient pentru construirea unui portofoliu diversificat corespunzător, cu dinamică și calitate sănătoasă, care asigură o rentabilitate stabilă pe termen lung;
- Asigurarea că sunt disponibile rezerve adecvate pentru a acoperi pierderile potențiale, în timp ce capitalul asigură rezerve suficiente pentru pierderi neașteptate;

- Crearea unui cadru eficient de monitorizare și reacție privind riscul aferent activității de creditare pentru a asigura menținerea profilului de risc de credit în nivelul apetitului pentru risc asumat;
- Asigurarea managementului adecvat al NPE;
- 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 de calitate adecvat al portofoliului de credite existent și asigurarea unei acoperiri adecvate a provizioanelor. Banca va continua să acorde prioritate gestionării creditelor restante, depunând eforturi pentru a le permite clienților cu restanțe să revină la rutina de a efectua rambursări regulate. În 2021, Banca a continuat să evalueze și să monitorizeze pentru o perioadă relevantă expunerile la credite care au beneficiat de moratorii.
- Urmărirea strategiei de NPE și a țintelor NPL. Fără îndoială, urgența COVID-19 și impactul său sistemic a adus o nesiguranță și presiune suplimentară în ceea ce privește realizarea planului Băncii de reducere a stocului de credite neperformante. Cu toate acestea, Banca va întreprinde toate acțiunile posibil planificate pentru a atinge ținta NPE și

valorile planificate pentru 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 ai produselor și sistemul de raportare:
 - Rapoarte lunare și trimestriale privind indicatorii de risc din politicilor de creditare
 - Monitorizarea trimestrială a profilului riscului de credit
 - Monitorizarea trimestrială a nivelului concentrării portofoliului față de limitele stabilite în Norma internă privind riscul de concentrare
 - Monitorizarea lunară a ratelor de vintage
 - Prezentare generală lunară a evoluției portofoliilor de credite acordate persoanelor fizice și companiilor
 - Monitorizarea săptămânală a evoluției portofoliului
 - Monitorizarea lunară a calității portofoliului după moratoriu
- Banca reevaluează în mod regulat toate expunerile de credit care au fost deja prevăzute în mod specific, precum și toate expunerile de credit care apar pe lista de monitorizare și care sunt clasificate ca semnificative individual.
- Revizuirea modelelor tranzacționale. Toate scorecardurile comportamentale aplicate pentru segmentul Private Individuale au fost reanalizate în cursul anului 2021 și implementate în decembrie 2021. Aceste actualizări reflectă în principal impactul noii definiții implicite. Pentru îmbunătățirea cadrului de management al riscului de credit pe parcursul anului 2021 au fost dezvoltate modele de optimizare a procesului de colectare a restanțelor, care sunt programate pentru implementare în perioada martie – iunie 2022.

Dezvoltări IT în aria managementului riscului de credit

- Inițierea up-grade-ului de software pentru sistemul de acordare credite (parte a implementării BPM)
- Implementarea rapoartelor predefinite de risc de credit în DWH – layer dedicat
- Extinderea utilizării programului SAS în zona de management al riscului de credit
- Extinderea utilizării programului SAS Tableau, un tool de vizualizare a datelor, în zona de management al riscului de credit

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 2021 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 scenarii de stres test, pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii. Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii

în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, ajustată cu riscul de opțiune. La 31 decembrie 2021, 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, 3,22% din total fonduri proprii (1,43% la decembrie 2020). Creșterea valorii calculate s-a datorat în principal creșterii portofoliului de titluri de stat.

Pe parcursul anului 2021 expunerea la riscul ratei dobânzii la portofoliul bancar a avut un nivel stabil, în cadrul apetitului pentru risc 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 rată 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: 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 permite 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 prudențiale și cu cerințele grupului, OTP Bank România S.A. a implementat un sistem intern de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscului de lichiditate structurat pe două 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 2021, 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 2021) este de 95 milioane EUR.

Managementul riscului operațional

Banca are un cadru de management al riscului operațional care include politici și proceduri pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analizarea, monitorizarea și gestionarea/controlul riscului operațional. Politicile și procedurile sunt adecvate mărimii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional al Băncii și în conformitate cu evoluțiile pieței externe.

Obiectivul principal al strategiei de risc operațional este de a dezvolta un mediu adecvat de control al riscului operațional și de a crea conștientizarea riscului operațional pentru a minimiza riscurile apărute din cauza defecțiunilor sistemelor și proceselor, erorilor umane, precum și din cauza factorilor externi.

Strategia pe termen mediu pentru managementul riscului operațional se bazează pe:

- accent sporit pe definirea măsurilor de atenuare a riscurilor și monitorizarea execuției acestora, pe îmbunătățirea mediului de control prin cooperarea mai strânsă cu zonele partenere implicate în managementul și controlul riscurilor, dar și prin evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi și în permanență, actualizarea bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, produselor și sistemelor prin întocmirea autoevaluării anuale a activităților și

- proceselor desfășurate în cadrul tuturor unităților organizatorice, în vederea raportării riscurilor deja identificate în timpul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și a identificării măsurilor de control/planuri de acțiune pentru atenuarea sau eliminarea apariției riscurilor;
- consolidarea Indicatorilor Cheie de Risc stabiliți pentru anumite procese bancare sau pentru organizație în ansamblu, inclusiv prin utilizarea indicatorilor la nivel de grup și monitorizarea valorilor și evoluției acestora, pentru a avea o perspectivă asupra evoluțiilor riscului operațional și a permite intervenția în procese dacă este necesar;
 - stabilirea unei metodologii îmbunătățite de continuitate a afacerii și efectuarea de teste periodice pentru acestea;
 - dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului de management al riscului de conduită / riscul modelului / ITC;
 - dezvoltarea culturii de management al riscului operațional la nivel de bancă, ca parte integrantă a culturii riscului și a managementului acestora, prin desfășurarea periodică de sesiuni de instruire pe teme de risc operațional.

Obiective pe termen scurt pentru managementul riscului operațional:

- menținerea unei baze de date de înaltă calitate (completă, corectă și exactă) a pierderilor de risc operațional prin monitorizarea permanentă a evenimentelor de risc operațional și actualizarea corespunzătoare în cadrul sistemului informatic dedicat;
- atenuarea impactului potențial al expunerilor viitoare la riscul operațional prin calcularea și înregistrarea provizioanelor pentru riscul operațional, luând în considerare istoricul pierderilor;
- monitorizarea evoluției litigiilor cu clauze abuzive și calcularea și înregistrarea provizioanelor pentru litigii pe baza

istoricului de pierderi și a probabilității de pierdere asociată litigiilor aflate în derulare;

- monitorizarea riscului operațional prin:
 - rapoarte lunare și trimestriale privind evenimentele de risc operațional identificate în cadrul Băncii și evoluția acestora;
 - rapoarte lunare și trimestriale privind evoluția indicatorilor cheie de risc;
 - rapoarte trimestriale privind măsurile luate de bancă pentru a readuce indicatorii cheie de risc critic la un nivel normal;
 - monitorizarea trimestrială a riscului operațional / risc de model / risc de conduită / profilurile de risc TIC / riscul activităților externalizate;
 - raport anual privind riscurile identificate în urma autoevaluării riscurilor efectuată cu cooperarea proprietarilor de proces și calitatea controalelor existente;
 - rapoarte trimestriale privind stadiul implementării planurilor de acțiune stabilite în urma autoevaluării riscurilor;
 - raport anual privind rezultatele analizei scenariilor de criză.

Managementul capitalului în cadrul OTP Bank România S.A.

Banca își administrează capitalul cu obiectivul de a menține o bază solidă de capital pentru a-și susține activitățile de afaceri și pentru a îndeplini cerințele de reglementare a capitalului în perioada curentă și în viitor. Procesul de planificare a nivelului de capital al Băncii se bazează pe o analiză regulată a structurii capitalului și pe o prognoză, care ia în considerare cerințele viitoare de capital generate de creșterea volumelor de afaceri și de riscurile viitoare, așa cum se așteaptă de către Bancă. Această analiză conduce în principal la ajustări ale nivelului plății dividendelor de către Bancă (dacă este cazul), identificarea nevoilor viitoare de capital și menținerea unei compoziții echilibrate a capitalului.

Instrumente financiare derivate

În activitatea desfășurată, Banca tranzacționează instrumente financiare derivate care reprezintă o investiție inițială foarte mică comparativ cu valoarea noționalului 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.

Evaluarea 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.

Modelul de business

- Modelul actual de afaceri

Considerații fundamentale ale modelului de afaceri:

Produce	Banca oferă servicii bancare comerciale și de retail companiilor (microclienți, IMM-uri și clienți corporativi) și persoanelor fizice (clienți de retail). Acestea includ: deschiderea de conturi, atragerea de depozite, plăți interne și internaționale, tranzacții valutare, finanțare cu capital de lucru, facilități pe termen mediu și lung, împrumuturi cu amănuntul, garanții bancare și scrisori de credit, internet și servicii de mobile-banking.
Clienți	Banca vizează toate segmentele cheie (Retail, Micro & IMM-uri, Large Corporate). Segmentele de clienți definite de Bancă sunt următoarele: <ul style="list-style-type: none"> Private individuals Societăți: <ul style="list-style-type: none"> Micro Comercial (MSE) Mari Corporații (MLE) Cel mai mare segment este reprezentat de persoane fizice, urmat de segmentul Corporate.
Canale de distribuție	<ul style="list-style-type: none"> Rețeaua de sucursale – Banca are o amprentă care acoperă principalele orașe, motivată de păstrarea valorii și oferirea unei platforme durabile de creștere, împreună cu oferirea de servicii standard la nivel înalt clienților noștri. Canale digitale ca parte a strategiei Băncii privind dezvoltarea și creșterea vânzărilor.
Finanțare	<ul style="list-style-type: none"> Finanțarea solidă a acționarilor. Gestionarea activă a finanțării pentru a asigura planificarea lichidității și trecerea la prețuri mai bune.
Apetitul de risc	<ul style="list-style-type: none"> Concentrare pe segmente și produse cu randamente puternice și stabile. Capital prudent și amortizoare de lichiditate.

Bilanț

Creditele la valoare bruta reprezintă aproximativ o treime din totalul activelor, în timp ce activele lichide (numerar, plasamente BNR, titluri) reprezintă cca. 20% din activele totale. În general, Banca și-a menținut poziția a 9-a și și-a crescut constant cota de piață, în conformitate cu strategia sa de afaceri și cu programul Apollo Growth.

Active lichide

Banca a menținut baze solide de active lichide, ceea ce i-a permis să aibă o poziție puternică de lichiditate, reflectată de nivelul LCR.

Finanțarea

În ceea ce privește pasivele, depozitele de la clienți au crescut continuu, cu impact pozitiv asupra raportului împrumuturi/depozite care s-a îmbunătățit constant.

Finanțarea din partea Grupului a fost, în general, menținută pentru a sprijini activitățile de afaceri. Lichiditatea poate fi, de asemenea, acoperită folosind finanțare MM pe termen scurt de la OTP Bank Nyrt..

Solvabilitate

Ratele de capital au fost la niveluri confortabile, cu rata de acoperire a capitalului („CAR”) la 22,27%, cu mult peste limitele aplicabile, cu capital social suplimentar primit de la Grup pentru a sprijini planurile de afaceri. În general, Banca a rămas în limitele bugetate, continuând să mențină rezerve de capital stabile peste obligațiile sale de reglementare și în conformitate cu dezvoltarea RWA.

Considerații generale de performanță financiară

În ceea ce privește activele și profitabilitatea capitalului propriu, Grupul OBR și-a atins obiectivele anuale care permit Băncii să mențină o bază solidă de capital ca o condiție prealabilă pentru continuarea implementării strategiei sale de afaceri.

Flux de venituri

Defalcarea structurii veniturilor totale plasează venitul net din dobânzi ca principal motor; structura veniturilor din dobânzi provine din dobânzi din împrumuturi.

Mai mult, peste jumătate din structura veniturilor Grupului OBR este generată de portofoliul de credite de consum.

Venitul net din comisioane s-a bazat în mare parte pe comisioanele percepute pentru produsele fără risc („comisionarie de depozit”, cum ar fi comisioane de plată, comisioane de gestionare a numerarului, comisioane pentru pachete de produse).

Alte surse principale de venit constau în rezultatele nete din tranzacțiile valutare și reevaluarea OCP.

În incertitudinea ridicată de pandemia COVID-19, valorile costurilor de risc au suferit o creștere în ultimii ani.

Factori cheie de succes și vulnerabilități

În ceea ce privește factorii de succes și vulnerabilitățile, modelul de afaceri actual al Băncii este activat de următoarele:

Puncte forte

• **Proiectul Apollo** a sporit eficiența operațională în bancă, precum și experiența clienților, care este un element cheie al Băncii ca principal factor de diferențiere atunci când toată lumea pariază pe digitalizare și tehnologie.

• **Echipa profesională** - Oameni calificați și profesioniști în toate domeniile

• **Abordare corectă** și transparentă în construirea de parteneriate

• **Elemente concrete** pentru creșterea portofoliului

• **Expertiza Project Finance**

Factori Interni

• **Poziția puternică de capital** a Băncii și a grupului său, permițând și o creștere anorganică

• **Campanii puternice de comunicare și marketing** care vizează poziționarea Băncii ca un furnizor modern de servicii financiare orientat către clienți - construirea francizei locale aduce rezultate favorabile și există un potențial de creștere suplimentar

• **Dependență scăzută fata de furnizori externi** (outsourcing) atât în zona de afaceri cât și operational

• Banca și-a **consolidat cadrul KYC&AML/CFT** în ultimii 2 ani, asigurând controale interne mai bune și criterii de acceptare pentru clienți limitând expunerea la riscuri.

Puncte Slabe

• **Angajare și salarii:** piață a forței de muncă restrânsă, cu competitivitate în creștere datorită creșterii sectorului IT în România, cu impact direct în menținerea nivelului necesar de personal în mod continuu

• Nevoia continuă de a **investi în tehnologie** și de a dezvolta în continuare sisteme și instrumente interne care să permită o eficiență suplimentară având în vedere faptul ca experiența clienților necesită atât alocarea de resurse umane pentru proiecte, cât și pentru fonduri.

• **Proiecte complexe de reglementare** care necesită competențe de expertiza care trebuie recrutate

Oportunități

• **Dezvoltarea economică** poate fi condusă de următoarele sectoare: în principal cele susținute din fonduri UE și afaceri AGRO

• **Clienții sunt mai selectivi** în alegerea parteneriatului de servicii financiare în ceea ce privește imaginea, disponibilitatea serviciilor și experiența clienților cu personalul de vânzări, în timp ce Banca se poziționează pentru a atrage acest tip de clienți în mod specific

• **Cross selling** cu membrii Grupului

• **Achiziția de portofolii de credite** de la banci care ies de pe piața românească în urma presiunii concurențiale

• **Noi oportunități** de afaceri care decurg din noile reglementări UE **privind activitățile economice durabile din punctul de vedere al mediului**, cu potențialul de a îmbunătăți selecția clienților

Factori externi**Amenințări**

• **Incertitudini politice / măsuri guvernamentale lente** luate pentru a susține companiile afectate de pandemie și mediu fiscal și juridic imprevizibil

• Presiuni mari de reglementare în diverse domenii (număr mare de cerințe noi) și în special în domeniul KYC/AML/CFT unde se intensifică riscul inerent (complexitatea abordărilor clienților) și supravegherea.

• Creșterea concurenței atât pentru produsele cu risc, cât și pentru cele fără risc și presiunea asupra prețurilor/marjelor de pe piață, având în vedere concentrarea totală a pieței pe construirea de portofolii, susținută și de schimbările comportamentului clienților induse de restricțiile pandemiei de COVID-19

• Riscurile climatice atât la nivel local, cât și internațional pot afecta lanțurile de aprovizionare cu repercusiuni asupra portofoliului de credite și a creșterii competitivității pieței ecologice/sustenabile, în urma unor jucători de top care își declară strategiile în această direcție.

• Incertitudinile privind pandemia de COVID-19 continuă să pună presiune asupra mediului de afaceri cu impact atât direct, cât și indirect asupra Băncii

• Presiunile inflaționiste care încep să apară în UE și alte presiuni ale pieței, cum ar fi prețurile pieței energiei.

Apetit pentru risc

Se așteaptă ca strategia de afaceri și programul Apollo să genereze eficiență operațională și un management îmbunătățit al proceselor, care ar trebui să contribuie la reducerea în continuare a profilurilor de risc operațional, de conduită, strategic și reputațional și să le mențină în cadrul apetitului pentru risc vizat de Bancă.

În plus, nu există așteptări bazate pe politicile și strategiile dominante cu privire la o creștere a profilului de risc CSB&CFT, luând în considerare clienții țintă/ mixul de produse/ canalele de distribuție sau tipurile de tranzacții disponibile clienților. În plus, în conformitate cu evoluțiile pieței, Banca efectuează periodic evaluări ale riscurilor pentru a se asigura că controalele sale interne rămân adecvate și eficiente în menținerea profilului de risc în limitele pragurilor apetitului pentru risc.

Pentru a îndeplini menținerea rezervelor de lichiditate adecvate și pentru a îndeplini indicatorii interni și de reglementare, Banca utilizează o combinație de finanțare de la clienți și de la grup. Finanțarea de grup este disponibilă pentru a sprijini orice cerință de finanțare pe termen scurt sau lung pentru a îndeplini obiectivele de lichiditate și pentru a sprijini creșterea bilanțului. În același timp, Banca face eforturi pentru a crește depozitele clienților.

Banca monitorizează o serie de indicatori prin profilul de risc de lichiditate, indicatori de avertizare timpurie și alți indicatori specifici de lichiditate. Indicatorii monitorizează structura și evoluțiile bilanțului, concentrarea finanțării, indicatorii de reglementare și de lichiditate interne.

Viabilitatea modelului de afaceri

Având în vedere performanțele financiare din ultimii ani, Banca are perspective bune de a genera randamente stabile și solide în

perioada următoare, luând în considerare cel puțin următoarele premise cheie:

- **portofoliu mare de expuneri ipotecare** care au un risc de credit mai mic și o stabilitate mai mare a veniturilor.
- investiții în selectarea și construirea de **relații cu clienți corporativi** care au afaceri solide (observabile și în urma efectelor inițiale ale COVID-19).
- concentrare continuă pe **creșterea portofoliului**, menținând în același timp un **profil de risc mediu** facilitat de instrumente îmbunătățite de risc de credit, cum ar fi modele de credit scoring, instrumente de monitorizare, instruire și scheme solide de stimulare pentru personalul de vânzări.

Cu toate acestea, randamentele modelului de afaceri sunt aliniat și susținute în continuare de următoarele considerații:

- **un cost stabil al capitalului propriu** în conformitate cu obiectivele strategice stabilite de acționarul majoritar; Obiectivul general al OTP Bank Nyrt. este de a menține o activitate de afaceri stabilă și profitabilă în România pe termen lung, de unde necesitatea creșterii cotei de piață a Băncii și de a oferi o bază pentru o bază de venituri mai mare;
- **mixul de finanțare** se concentrează pe surse de grup care sunt stabile și care exercită o presiune mai mică asupra Băncii în ceea ce privește predictibilitatea prețurilor și finanțarea de la clienți, având în vedere și obiectivul Băncii de a-și servi pe deplin clienții și de a oferi cea mai bună experiență pentru clienți și în ceea ce privește disponibilitatea produselor. Având în vedere planurile de creștere pe termen lung ale Băncii, structura sa de finanțare (inclusiv finanțarea prin capitaluri proprii) oferă o bază stabilă pentru dezvoltare, cu o volatilitate mai mică în raport cu strategia sa de afaceri;
- în ansamblu, **apetitul pentru risc al Băncii este mediu**, iar strategia de afaceri susține

în continuare îndeplinirea apetitului pentru risc dorit având în vedere presiunea mai scăzută a Băncii în ceea ce privește finanțarea, accent mare pe optimizarea proceselor și creșterea eficienței în scăderea riscurilor operaționale și reducerea costurilor pe termen mediu și lung. Din punct de vedere al modelului de afaceri, mixul de produse și clienți avut în vedere este în concordanță cu alți participanți din piața din România (portofoliul echilibrat al persoanelor fizice vs. entități juridice), produse de creditare directe și servicii de economisire și plată conectate, digitalizarea proceselor clienților și educație financiară prin programe dedicate și instruire pentru personalul de vânzări al Băncii.

Concluzii

Modelul de afaceri și strategia sunt evaluate ca prezentând un nivel scăzut de risc pentru viabilitatea Băncii.

- Banca generează randamente puternice și stabile, care sunt acceptabile având în vedere apetitul pentru risc și structura de finanțare;
- Nu există concentrări semnificative de active sau surse de venit concentrate nesustenabile;
- Banca se confruntă cu o presiune competitivă asupra produselor/serviciilor sale, având în vedere că toți jucătorii sunt concentrați pe creșterea portofoliilor și a bazei de clienți, însă Banca este bine poziționată pe baza rezultatelor proiectului Apollo pentru a rezista presiunilor;
- Prognozele financiare sunt întocmite pe baza unor ipoteze plauzibile cu privire la viitorul mediu de afaceri, având în vedere alinierea acestuia cu rezultatele observate ale proiectului Apollo și materializarea actuală a efectelor pandemiei COVID-19;
- Planurile strategice sunt adecvate având în vedere modelul de afaceri

actual și capacitățile de execuție a managementului, așa cum a demonstrat dezvoltarea Băncii în ultimii 3 ani, atât din punct de vedere al afacerii, cât și al organizării interne și al eficienței.

Comunitate

Responsabilitatea socială corporativă este pentru OTP Bank România o parte integrantă a conducerii unei companii de succes, motiv pentru care s-au intensificat eforturile pentru a face diferență în timp ce ne dezvoltăm afacerea, echipa și rețeaua de sucursale. Eram foarte conștienți că acțiunile pe care le întreprindem în aceste vremuri dificile vor avea un impact de durată, așa că ne-am asigurat că compania noastră va juca un rol pozitiv în viața angajaților, clienților și comunității.

În 2021, Banca noastră a continuat să demonstreze o legătură puternică cu principiile sustenabilității, cu accent pe repornirea economiei și sprijinirea comunității.

Politica de sponsorizare

OTP Bank România crede cu tărie în puterea comunităților și investește în bunăstarea lor prin sponsorizări. Cu orice sponsorizare, ne propunem să o activăm în sprijinul afacerii și brandului nostru, în timp ce stimulăm o implicare mai profundă în comunitatea în care servim.

Ne-am asigurat că fondurile CSR au fost alocate unor domenii prioritare precum:

Educație

Fundația OTP Bank România este cel mai important pilon de responsabilitate socială al OTP Bank, asumându-și rolul de a deveni unul dintre principalii piloni ai transformării educaționale din România. Pe parcursul anului 2021, aproximativ 1.000 de persoane au beneficiat de diversele programe educaționale lansate de Fundația OTP Bank

România, confirmând astfel noua sa orientare strategică ca creator de conținut.

Pe direcția parteneriatelor strategice se află programul național educațional digital „Lección online”, dezvoltat împreună cu Federația Sindicatelor Libere din Învățământ (FSLI), care se adresează personalului didactic din sistemul preuniversitar care are activități de predare/conducere și îndrumare. Pe parcursul anului 2021, peste 500 de profesori au participat la sesiunile de formare.

Tot în 2021, Fundația OTP Bank România a fost implicată, în calitate de creator de conținut, în proiectarea unui program de leadership și comunicare care urmărește, pe de o parte, să construiască un profil de lider puternic pentru candidații pe posturi de conducere în școli și, pe de altă parte, pentru a îmbunătăți comunicarea între liderii FSLI și directorii școlilor. Programul, rezultatul unui parteneriat strategic între Fundație și Federația Sindicatelor Libere din Învățământ (FSLI), a fost lansat anul trecut prin organizarea a două sesiuni de învățare pentru formatori, urmate de alte două ateliere.

O altă realizare semnificativă este lansarea programului „Neuroștiința la clasă”, dezvoltat de Mind Architect, Fundația OTP Bank România și alte organizații partenere, cu sprijinul Ministerului Educației. Programul este dedicat atât cadrelor didactice, cât și elevilor din ciclul primar, gimnazial, liceal și universitar, și își propune să introducă în școli subiectul autocunoașterii bazate pe neuroștiințe și psihologie aplicată în viața de zi cu zi, cu ajutorul materialelor suport pentru cadrele didactice. În 2021, 3.000 de profesori s-au înscris pe platforma digitală a proiectului pentru a putea participa direct la implementarea programului în școli.

Anul 2021 a marcat și începutul celui de-al doilea proiect cu finanțare europeană, „Manager în acțiune”, în care Fundația OTP

Bank România și-a asumat atât rolul de lider, cât și cel de creator de conținut. Astfel, a fost dezvoltat un produs educațional complex pentru studenții facultăților cu profil economic și care răspunde nevoilor acestora de a pune în practică informațiile teoretice dobândite în timpul cursurilor universitare. De asemenea, programul se adresează dezvoltării abilităților manageriale ale studenților, fie din perspectivă antreprenorială, fie din perspectiva lucrului în cadrul unei corporații de afaceri. Pe lângă Fundație, partenerii proiectului sunt Academia de Studii Economice București și Asociația Română a Consultanților în Management (AMCOR). Obiectivul programului este de a organiza stagii de practică pentru 284 de studenți la economie.

O altă premieră pentru activitatea Fundației în 2021 a fost organizarea și găzduirea primului proiect Erasmus. Obiectivul proiectului a fost identificarea și testarea a două metode de promovare a educației financiare. Proiectul a avut loc în septembrie anul trecut și a reunit 18 participanți din șase țări.

Programul de educație financiară pentru adulți, „Fitness Financiar”, a continuat în 2021, cu aproximativ 500 de persoane interesate să dobândească un comportament financiar responsabil care au participat la cele 49 de sesiuni. Cele două direcții de acțiune sunt, pe de o parte, promovarea acestui program în rândul colegilor din cadrul Grupului OTP și, pe de altă parte, în rândul angajaților persoanelor juridice care lucrează cu OTP Bank România.

Sport

OTP Bank România are plăcerea de a colabora cu o varietate de echipe sportive, ajutând să aducă entuziasm clienților noștri din întreaga țară.

Comunități locale

Aducând comunitățile împreună, făcându-le în cele din urmă mai coezive și mai incluzive

este în conformitate cu angajamentele noastre moștenite. Acesta este motivul pentru care am dezvoltat parteneriate cu diverse asociații și ONG-uri, prin susținerea diferitelor festivaluri și evenimente, care implică, printre altele, implicarea tinerilor, legându-ne de angajamentul nostru moștenit de a inspira și îmbunătăți abilitățile noii generații.

Social

La nivel social, OTP Bank România a sponsorizat diverse organizații care sprijină categorii de persoane aflate în situații dificile precum: - Victimele violenței domestice - cinci familii susținute de Asociația România Atinsă au primit mese cu ocazia Sărbătorilor Pascale; - Copii marginalizați - în decembrie 2021, OTP Bank a fost partener în campania de licitație Fapte bune, susținând astfel Crucea Roșie în proiectul său de îmbunătățire a situației sociale, școlare și, nu în ultimul rând, emoționale a cât mai multor copii și tineri marginalizați.

Campanii cu donații

OTP Bank România încurajează donațiile caritabile în general pentru a sprijini pe cei mai vulnerabili și a crea o societate mai justă din punct de vedere social. Angajații OTP Bank România și din toate filialele au fost implicați în următoarele campanii cu donații: „Scrisori pentru Moș Crăciun” – 262 de cadouri pentru copiii nevoiași; „Înapoi la școală” - 130 de ghiozdane pentru copiii defavorizați din mediul rural; „Biblioteca rurală” – 300 de cărți donate pentru o bibliotecă rurală; „Campanie de voluntariat intern pentru Ziua Copilului” – prezent pentru 233 de copii din zonele marginalizate ale României; „Campanie de voluntariat intern pentru Sărbătorile Pascale” – cadouri pentru 212 copii; „Campanie de hanorace de primăvară” – cadouri pentru 70 de copii din zonele defavorizate.

Promovarea egalității de gen

Cu un accent continuu al companiei pe promovarea internă a egalității de gen, OTP Bank România a inițiat, în septembrie 2021, GirlPower, programul complex de mentorat al Băncii dedicat femeilor, condus de cele mai puternice două femei din OTP Bank România. Obiectivul programului a fost acela de a dezvolta trasee și de a genera oportunități profesionale pentru tinerele, între 18-26 de ani, care doresc să-și dezvolte cunoștințele și abilitățile profesionale. La finalul programului de mentorat de șase luni, în 2022, finaliștii vor primi o bursă și vor avea șansa să aleagă, împreună cu mentorul lor, un program de formare profesională, un curs, un master, sau studii de specialitate, acordat de OTP Bank Romania.

OTP Bank România a luat decizii aliniate principiilor sale și asta arată, mai ales în vremuri sensibile ca acestea, autenticitatea caracterului și valorilor Băncii.

Mediu

La nivel de Grup, implicarea experților în sustenabilitate, efectuarea periodică de analize de benchmarking, evaluări ESG și monitorizarea continuă a tendințelor de dezvoltare din sector, a fost înțeles și încorporat în contextul de sustenabilitate. În 2021, Grupul a pregătit și a dezvăluit o analiză de semnificație privind activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic. Grupul a înființat Comitetul de Coordonare ESG și, pe lângă alte programe, a finalizat formularea strategiei ESG cu aplicabilitate în filiale.

Banca se străduiește să își desfasoare activitatea într-un mod ecologic. Reducerea consumului de energie, apă, hârtie este, de asemenea, importantă pentru economisirea costurilor. Furnizorul de energie electrică al Băncii se asigură că o proporție semnificativă

a consumului nostru provine din resurse regenerabile.

Călătoriile de afaceri reprezintă o parte semnificativă a impactului nostru asupra mediului. În același timp, Banca a folosit la maximum și ori de câte ori a fost posibil infrastructura de videoconferință.

Datorită programului de digitalizare, în 2021 au fost menținute mai multe inițiative fără hârtie:

- poșta se înlocuiește pe cât posibil cu e-mail atât în comunicarea internă, cât și în cea externă;
- Banca a introdus o soluție informatică pentru scanare și arhivare electronică;
- Banca a implementat soluții de eficientizare a activității operaționale prin utilizarea extraselor primite de la furnizorul sistemului de transfer interbancar în format electronic
- produsele electronice elimină utilizarea hârtiei în procese.

Pe lângă sediul central, filialele din București sunt implicate în colectarea centralizată a deșeurilor de hârtie.

Angajatii

Banca este conștientă de importanța personalului său în succesul său și în îndeplinirea misiunii sale.

Banca a început implementarea programului de dezvoltare organizațională iar principalele obiective ale programului sunt:

- performanța conducerii
- adoptarea unui mod agil de lucru
- îmbunătățirea proceselor
- înțelegerea nevoilor clienților
- modelarea unei culturi de colaborare
- comunicarea eficientă
- construirea unei culturi a învățării
- îmbunătățirea stării de bine a angajaților

În cadrul **programului de dezvoltare**

organizațională, Banca a pus mare accent pe traininguri, în special, pe îmbunătățirea abilităților de comunicare, colaborare, înțelegerea nevoilor clienților, managementul conflictelor, managementul performanței și, de asemenea, a oferit acces la ședințe individuale de psihoterapie pentru a sprijini angajații noștri din cauza problemelor legate de Covid.

Banca a continuat programul **OTP New Leaders** pentru noii manageri cu avantajele dezvoltării abilităților manageriale, alinierii practicilor de management la nivelul organizației și noului mod agil de lucru și creșterea calității acțiunilor de management.

Programul de conversație esențială în **managementul oamenilor** care a avut două module, **Managementul conflictelor și Managementul performanței**, adresate tuturor managerilor și directorilor. Acest program i-a ajutat să înțeleagă mecanismele și comportamentele implicate într-un conflict, precum și gestionarea conflictului. Seria de webinar a oferit sfaturi practice și sugestii pentru a ajuta managerii să-și dezvolte capacitatea de a oferi feedback și de a stabili obiective în mod eficient.

Programul de modelare al comunicării prin proces la care au participat managerii și directorii. Prin acest program, angajații au învățat tehnici de utilizare a abilităților de comunicare adaptativă și au învățat cum să dezvolte un angajament puternic în cadrul organizației prin aplicarea unui management eficient și creșterea eficienței operaționale. Am organizat sesiuni de cursuri **Lean Six Sigma Yellow Belt** pentru toți colegii. Prin aceste sesiuni, participanții au învățat cum să îmbunătățească un proces.

Am continuat seria de cursuri **Customer Centricity și Customer Care** pentru toți angajații în care aceștia au învățat diverse tehnici pentru a înțelege mai bine nevoile clienților.

Ca urmare a programului **Work Smart, not Hard**, am organizat cursuri pentru angajații din sediul central prin care aceștia au învățat strategii care i-au ajutat să analizeze și să prioritizeze activitățile zilnice.

Programul New Ways of Working – ca urmare a tranziției la Apollo 3.0, în procesul de transformare a organizației noastre într-un mod agil de lucru, am început pregătirea personalului suport. Așadar, în 2021, am organizat o serie de training-uri pentru angajații din Direcția Resurse Umane, Direcția Conformitate, Direcția Juridic și Direcția Modelare și Analize Avansate de Risc Retail. Programele de formare la care au participat au fost: **Înțelegerea "Design Thinking"**, **Modul agil de lucru** – adoptarea mentalității și practicii agile și **Înțelegerea metodologiei Lean**. De asemenea, am organizat o serie de

training-uri privind noul mod de lucru și noul context agil pentru angajații care lucrează în Omni channel Tribe și Customer Care Hub.

Sesiuni de psihoterapie pentru toți cei care au avut nevoie și, de asemenea, o serie de ateliere susținute de un psihoterapeut. Principalele teme abordate au fost: managementul relațiilor cu și între copii, în contextual "work from home", relația de cuplu în situația "work from home", burnout și nevoia de control, temerile asociate contextului actual, anxietatea și depresia - reacții ale contextul actual. Autogestionarea în timpul lucrului de acasă – aceste ateliere interactive i-au ajutat pe colegii noștri să-și dezvolte și să dobândească abilități pentru a gestiona situația actuală, pentru a fi cât mai flexibili și productivi chiar și de acasă.

Numărul mediu de ore de formare per angajat a fost de 26,1 ore.

Numărul și procentul de angajați pe baza criteriilor de diversitate în 2021 sunt prezentate mai jos:

Sex	Baby Boomers	Gen X	Gen X	Gen Z	Total	Baby Boomers %	Gen X %	Gen y %	Gen Z %
Femei	14	210	776	145	1.145	1%	13%	47%	9%
Bărbați	11	117	338	40	505	1%	7%	20%	2%
Total	25	327	1.114	184	1.650			100%	

Baby Boomers age between 75 - 56

Gen X – age between 55 - 46

Gen Y – age between 45 - 26

Gen Z – below 25 years

Fluctuația angajaților în 2021 a fost după cum urmează:

Intrări	Ieșiri	Fluctuații
447	383	21,51%

Numărul angajaților care au beneficiat de concediu pentru creșterea copilului în 2021 a fost de 67: 65 femei și 2 bărbați.

În 2021 Banca a înregistrat un accident de muncă.



Drepturile 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, a lanțului său de aprovizionare și a produselor și serviciilor sale.

Angajamentele OTP Bank S.A. cu privire la drepturile omului sunt ghidate de următoarele convenții, standarde și inițiative:

- Declarația Universală a Drepturilor Omului, Pactul internațional cu privire la drepturile civile și politice și Pactul internațional cu privire la drepturile economice, sociale și culturale;
- Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii, care vizează în special eliminarea muncii forțate și a muncii copiilor, a discriminării în muncă și a libertății de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negociere colectivă;
- Ghidurile Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- orientări OCDE pentru întreprinderile multinaționale;

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu notabil este Codul de conduită, în care OTP 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 SA în legătură cu obligațiile sale de combatere a spălării banilor, terorismului și corupției.

Conform reglementărilor interne HR, orice discriminare directă sau indirectă împotriva oricărui angajat, pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, naționalitate, rasă, culoare, etnie,

limbă, religie, alegere politică, statut social, dizabilitate, situație sau responsabilitatea familială etc. este interzisă.

Plângerile angajaților OTP privind hărțuirea și discriminarea la locul de muncă sunt investigate și soluționate de către Bancă, în conformitate cu prevederile Normei interne privind prevenirea și combaterea discriminării și hărțuirii la locul de muncă și înlăturarea oricărei forme de încălcare a demnității și a Regulamentului intern al Angajaților OTP Bank România.

Pe parcursul anului 2021 au fost revizuite reglementările interne suplimentare privind egalitatea de șanse între femei și bărbați. Norma internă privind prevenirea și combaterea discriminării și hărțuirii la locul de muncă și înlăturarea oricărei forme de încălcare a demnității reglementează măsurile necesare în domeniul relațiilor dintre Bancă și personal, precum și cele dintre angajați, într-o manieră care să elimine orice formă de hărțuire la locul de muncă, discriminare sau încălcare a demnității, precum și mijloacele de soluționare a unor astfel de plângeri și sancționarea celor responsabili.

Conform Regulamentului Intern al angajaților OTP Bank România, orice tip de comportament bazat pe un criteriu de discriminare, care are ca scop sau efect prejudicierea demnității unei persoane și conduce la crearea unui comportament intimidant, ostil, degradant, umilitor sau ofensator reprezintă abatere disciplinara grava, putând fi sancționat cu desfacerea disciplinara a contractului individual de munca.

În cursul anului 2021 Banca nu a identificat niciun tip de cazuri legate de: discriminare față de vreun angajat, pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, naționalitate, rasă, culoare, etnie, limbă, religie, alegere politică, statut social, handicap, situație sau responsabilitate familială.

Prevenirea corupției și a mitei

Dorința de a menține un mediu de control intern adecvat și sigur și nevoia de a proteja reputația Băncii au determinat OTP Bank România SA să trateze corupția și prevenirea dării de mită ca pe o prioritate.

Niciun angajat sau orice altă persoană împuternicită nu va oferi, promite sau plăti, nici nu va accepta vreun bun de valoare, cu scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane sau de a obține un avantaj comercial nedrept.

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradițiile locale, de aceea oferirea de cadouri în afaceri și în relație cu clienții ar putea păstra buna reputație și poate permite cooperarea în afaceri. Cadourile obișnuite în scopuri comerciale pot fi oferite și acceptate în limite strict reglementate intern. Cu toate acestea, angajaților le este interzis să ofere sau să accepte cadouri în astfel de circumstanțe care ar putea fi interpretate ca influențând decizia de afaceri sau ca luare de mită.

Deciziile de afaceri sunt întotdeauna luate în funcție de interesele Băncii și niciodată pentru a favoriza relația personală care poate fi dezvoltată pe baza cadourilor acordate sau a altor facilități. De asemenea, angajaților Băncii le este interzis să ofere – în relația lor de muncă – orice sprijin financiar sau nefinanciar oricărui partid politic, organizație, membru al reprezentantului acesteia.

Pe parcursul anului 2021 Banca nu a identificat niciun tip de corupție sau mită.

Obiectivele Băncii pentru 2022

Banca își urmărește strategia pe termen mediu, axată pe oferirea de valoare clienților prin excelență profesională, concentrându-se pe digitalizare și creștere durabilă, în conformitate cu programul Apollo, luând în

considerare o întârziere de 6 luni din cauza pandemiei.

Scopurile strategiei sunt de a îmbunătăți valoarea acționarilor și de a îmbunătăți profitabilitatea și profitul, prin eficiență și creștere, prin propriile forțe, în mod organic.

Creșterea Băncii urmează să fie realizată prin creșterea numărului de clienți activi, care generează venituri, cu o atenție deosebită clienților home-bank.

Atrăgând clienții, Banca vizează o accesare mai mare a internetului și a serviciilor bancare mobile, o utilizare mai mare a canalelor online pentru vânzări, într-un efort general de a spori digitalizarea. Banca se va baza, de asemenea, pe agenți de vânzări directe, o forță de vânzări flexibilă și mobilă.

Unul dintre principalele obiective strategice este de a continua creșterea cotei de piață a creditelor.

Banca își va optimiza procesele de creditare și va reprojeta fluxurile, va investi în software dedicat managementului relațiilor cu clienții și managementului afacerilor și proceselor. Împrumuturile persoanelor juridice vor continua să răspundă nevoilor acestora pe termen scurt și lung, dezvoltând noi produse agricole și participând la programele guvernamentale menite să ajute persoanele juridice care se confruntă cu dificultăți din cauza pandemiei de COVID-19.

În conformitate cu condițiile pieței, Banca va echilibra finanțarea nouă de la clienți față de Grup, astfel încât să obțină atât prețuri pe termen scurt, cât și durabilitate pe termen lung.

Un alt obiectiv strategic al Băncii este de a continua inovarea de produse, pe o piață extrem de competitivă. Concentrându-se pe colectarea depozitelor, Banca va oferi produse țintite, echilibrând

nevoia de lichiditate și finanțare stabilă, cu nevoile clienților de preț și disponibilitate.

Banca își va viza resursele, de asemenea, cu accent pe angajații săi, și va continua să mențină un personal motivat și instruit corespunzător, gestionat corespunzător, astfel încât să realizeze obiectivele de vânzări și calitate.

Evenimente ulterioare

În a doua parte a lunii februarie, Rusia a început un conflict în Ucraina. În plus, UE, SUA, Marea Britanie și alte țări au impus diverse sancțiuni împotriva Rusiei, inclusiv restricții de finanțare asupra anumitor bănci și companii rusești, au înghețat o parte semnificativă a activelor Băncii centrale ruse, precum și sancțiuni personale împotriva unui număr de persoane.

Cele de mai sus au condus deja la o volatilitate semnificativă pe piețele financiare, inclusiv pe ratele de schimb. De asemenea, este de așteptat ca aceste evenimente să afecteze activitățile din diferite sectoare, lanțul de aprovizionare și ar putea duce la creșteri suplimentare ale prețurilor la energie, mărfuri și alimente.

Banca nu are expuneri directe față de părți

afiliate, clienți sau furnizori din Rusia, Ucraina și Belarus.

Evaluarea Băncii este că acestea sunt evenimente fără ajustare care au loc după sfârșitul perioadei curente de raportare și nu necesită nicio ajustare în situațiile financiare din 2021. Efectul cantitativ al acestor evenimente asupra perioadelor viitoare nu poate fi estimat momentan cu un grad suficient de încredere. În prezent, conducerea Băncii analizează posibilul impact al schimbării condițiilor micro și macroeconomice asupra poziției financiare și a rezultatelor operațiunilor Băncii pentru perioadele viitoare.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2021, Directoratul Băncii Comerciale OTP Bank România S.A. supune aprobării Adunării Generale a Acționarilor:

- Raportul Directoratului 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 2021;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021.

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General



Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului





Ernst & Young Assurance Services SRL
Bucharest Tower Center Building, 21st Floor
15-17 Ion Mihalache Blvd., District 1
011171 Bucharest, Romania

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7193
office@ro.ey.com
ey.com

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii OTP Bank Romania S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare individuale

Opinia

Am auditat situatiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. („Banca”) cu sediul social in Strada Buzesti, nr. 66-68, Sector 1, Bucuresti, Romania, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO7926069, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, contul de profit si pierdere individual, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare individuale a Bancii la data de 31 decembrie 2021, cat si a performantei financiare individuale si a fluxurilor de trezorerie individuale ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si clarificarile ulterioare.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr. 162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare individuale in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.



2

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat in acel context o descriere a modului in care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare individuale anexate.

Aspect cheie de audit

Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientelei in suma de 12,386,495 mii RON reprezinta un procent semnificativ (67.08%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2021.

Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea Pierderilor de Risc de Credit Asteptate (Pierderile asteptate) pentru credite si avansuri acordate clientelei este un proces complex care presupune exercitarea rationamentului profesional. O astfel de evaluare este in mod inerent incerta, presupunand predictia viitoarelor conditii macroeconomice in mai multe scenarii, evaluarea probabilitatii fiecarui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor asteptate. De asemenea, implica si evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii in caz de nerambursare si a Expunerii la momentul intrarii in stare de nerambursare utilizand modele bazate pe o serie de date istorice si tehnici cantitative.

Impactul COVID-19 si masurile de sprijin guvernamentale, incluzand problemele din lanturile de aprovizionare si cresterea preturilor au afectat conditiile economice in anumite sectoare, crescand incertitudinea in jurul scenariilor macroeconomice si a ponderilor asociate. Conditile economice fara precedent au determinat de asemenea anumite limitari ale relevantei datelor istorice utilizate in estimarea riscului de nerambursarilor si a ratelor de recuperare. Aceleasi conditii limiteaza capacitatea tehnicilor statistice de a diferentia impactul intre sectoare. Aceste incertitudini si limitari, au determinat o complexitate crescuta a estimarii Pierderilor asteptate si necesita ajustari ulterioare modelului/asa numitele „management overlays”.

Efectul potential al aspectelor mentionate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine in estimare, cu un numar ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimarile ajustarilor pentru pierderi. Notele 2.9.10, 3.3. 7 si 17 la situatiile financiare individuale prezinta mai multe informatii privind estimarea ajustarii pentru pierderi din credite si avansuri acordate clientelei.

Avand in vedere importanta creditelor si avansurilor acordate clientelei, incertitudinea in estimare si complexitatea tehnicilor de estimare, consideram Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei un aspect cheie de audit.



3

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, evaluarea metodologiei Bancii privind identificarea indiciilor de depreciere, inclusiv pentru creditele în CHF sau convertite din CHF, și determinarea pierderilor așteptate, inclusiv determinarea scenariilor macroeconomice și a ponderilor aferente, criteriile de determinare a Stadiului creditelor și modelele pentru determinarea parametrilor de risc de credit, cum sunt Riscul de nerambursare, Pierderea în caz de nerambursare și Expunerea la momentul nerambursării.

Am evaluat proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor interne privitoare la monitorizarea calității creditelor și avansurilor acordate clienților, modelele pentru determinarea parametrilor, scenariile macroeconomice și ponderile aferente, ajustările ulterioare modelului/asa numite "management overlays", calculul Pierderilor așteptate precum și controalele asupra calității datelor care au stat la baza calculelor și a sistemelor relevante.

De asemenea, am evaluat scenariile macroeconomice și ponderile aferente și am examinat abordarea utilizată pentru determinarea ajustărilor ulterioare modelului "management overlays" pentru COVID 19.

Pentru ajustarea de pierdere a creditelor depreciate evaluate la nivel individual (Stadiul 3) analiza noastră s-a concentrat pe creditele cu cel mai mare impact potențial asupra situațiilor financiare individuale și a avut în vedere ipotezele cheie care au stat la baza identificării și cuantificării deprecieri, cum sunt cele privind estimarea fluxurilor de numerar așteptate, inclusiv cele privind valoarea realizabilă a garanțiilor și estimările de recuperare în caz de nerambursare. Specialiștii noștri interni în evaluare au fost implicați, după caz, în procedurile noastre de audit.

Pentru pierderile așteptate aferente creditelor evaluate în Stadiul 1 sau Stadiul 2 am testat sau am recalculat modelele pentru parametrii de risc cheie, implicând specialiștii noștri în riscul de credit pentru a reface modelarea pentru un esanșion de parametrii sau a dezvolta modele și a compara rezultatele. De asemenea am testat încadrarea în Stadii respectiv am recalculat Pierderile așteptate.

De asemenea, am analizat caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Banca în situațiile financiare individuale cu privire la expunerea la riscul de credit.



4

Aspect cheie de audit

Provizioane pentru litigii și alte riscuri

Valoarea netă contabilă a provizioanelor pentru litigii și alte riscuri este în suma de 57,793 mii RON la nivelul Bancii.

Procesul de determinare a provizioanelor este un proces de estimare ce implică în mare măsură utilizarea raționamentului profesional și, de aceea, există un risc inerent ca provizioanele înregistrate la sfârșitul exercitiului financiar să difere semnificativ de ieșirile efective de resurse economice din anii ulteriori.

Principalele aspecte pentru care conducerea și-a exprimat raționamentul pentru a concluziona dacă este necesar un provizion sau dacă o datorie contingenta trebuie prezentată în situațiile financiare, sunt disputele și litigiile legate de chestiuni privind protecția consumatorilor din contractele de credit, alte pretenții sau potențiale pretenții din partea clienților și controale ale autorităților fiscale și sunt detaliate în Notele 2.21 și 27 la situațiile financiare. Având în vedere incertitudinile inerente cu privire la rezultatul final al unor astfel de litigii și dispute cu clienții, conducerea aplică raționament în estimarea rezultatului final al unor astfel de litigii și utilizează estimări pentru determinarea provizioanelor.

Provizioanele pentru litigii și alte riscuri sunt semnificative pentru auditul nostru pentru că procesul de evaluare este complex și presupune exercitarea raționamentului profesional.

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Procedurile noastre de audit s-au axat pe raționamente și estimări care ar putea genera erori semnificative sau care ar putea fi afectate de subiectivitatea conducerii.

- Am realizat o înțelegere detaliată a procesului Bancii pentru identificarea și determinarea provizioanelor pentru litigii, inclusiv fluxul de documentare implicat și am evaluat proiectarea controalelor;
- Am verificat minutele sedintelor directoratului și ale consiliului de supraveghere pentru a obține o înțelegere a tuturor aspectelor legale și ale altor aspecte de risc implicate;
- Am discutat cu conducerea și, mai specific, cu departamentul juridic al Bancii pentru a înțelege situația fiecărui litigiu și evaluarea conducerii privind expunerea la risc;
- Am evaluat principiile și ipotezele folosite de conducere pentru a estima valoarea provizioanelor pentru litigii;
- Am examinat caracteristicile litigiilor curente și potențiale din partea clienților, rapoartele interne ale Bancii și corespondența cu Supravezorul și am evaluat caracterul adecvat al provizioanelor având în vedere ipotezele Bancii;
- Expertii noștri fiscali au fost implicați, după caz, în analiza și coroborarea informațiilor și ipotezelor folosite la determinarea provizioanelor și a datoriei contingente, ținând cont de cerințele legale relevante;
- Am obținut confirmări scrise de la consilierii juridici externi și le-am comparat opiniile cu ipotezele și evaluarea conducerii privind impactul în situațiile financiare.



5

De asemenea, am evaluat caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Banca în situațiile financiare individuale referitoare la provizioanele pentru litigii și alte riscuri.

Aspect cheie de audit

Tehnologia informației (IT) și sistemele relevante pentru raportarea financiară

O parte semnificativă a operațiunilor Bancii și a procesului de raportare financiară se bazează pe sisteme IT ce presupun procese și controale automatizate asupra capturării, stocării și procesării informației. O componentă importantă a acestui sistem de control intern presupune existența și aderarea la procese și controale de acces al utilizatorului și de management al modificărilor cu caracter adecvat. Aceste controale sunt în special importante pentru ca asigură ca accesul și modificările asupra sistemelor și datelor IT sunt efectuate de persoane autorizate într-un mod adecvat.

Mediul IT al Bancii este complex, având un număr semnificativ de sisteme și baze de date interconectate. În plus, noul mod de lucru adoptat în toate zonele Bancii aduce schimbări și complexitate crescută.

Dat fiind gradul ridicat de automatizare a proceselor relevante pentru raportarea financiară și data fiind complexitatea mediului IT al Bancii, o mare parte a procedurilor de audit s-a concentrat asupra acestui aspect. De aceea considerăm ca acest domeniu reprezintă un aspect cheie de audit.

Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Ne-am axat procedurile de audit pe acele sisteme și controale IT care sunt semnificative pentru procesul de raportare financiară. Deoarece procedurile de audit asupra sistemelor IT necesită o pregătire specifică, am implicat specialiștii noștri IT în efectuarea procedurilor de audit.

Auditul nostru a inclus, printre altele, următoarele proceduri:

- Înțelegerea și evaluarea mediului de control IT în ansamblu și a controalelor existente, inclusiv a celor care se referă la accesul la sisteme și date, considerând și contextul lucrului de acasă, precum și modificarea sistemelor IT. Am particularizat abordarea de audit în funcție de importanța sistemului pentru raportarea financiară;
- Am testat eficacitatea operării controalelor privind acordarea drepturilor de acces pentru a determina dacă doar utilizatorii desemnați aveau posibilitatea de a crea, modifica sau șterge conturi de utilizatori pentru aplicațiile relevante;
- Am testat eficacitatea operării controalelor legate de dezvoltarea și modificarea aplicațiilor pentru a determina dacă acestea sunt autorizate, testate și implementate în mod corespunzător;
- Am evaluat și testat eficacitatea proiectării și operării controalelor încorporate în aplicații IT și a celor dependente de aplicații IT din procesele relevante pentru auditul nostru.



6

Alte informații

Alte informații includ Raportul de Gestiune al Directoratului (care include și declarația nefinanciară), dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru Alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile institutiilor de credit, cu modificările și clarificările ulterioare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă să evalueze abilitatea Bancii de a-și desfășura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conducerea intenționează să lichideze Banca sau să înceteze activitatea sau nu are nicio alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară a Bancii.



7

Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, luate în ansamblu, nu conțin denaturări semnificative cauzate de eroare sau fraudă și de a emite un raport de audit care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu este o garanție că un audit desfășurat în conformitate cu standardele ISA 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, atât la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- * Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui 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 include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- * Înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Bancii.
- * Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- * Concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 îndoeli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, 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 nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca 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.



8

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor cu privire la independența sau măsurile de protecție aplicate pentru a reduce acele amenințări.

Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte cerințe legale și de reglementare

Raportare asupra unor informații, altele decât situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora

Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA și descrise în secțiunea „Alte informații”, referitor la Raportul de Gestiune al Directoratului, noi am citit acest raport și raportăm următoarele:

- a) în Raportul de Gestiune al Directoratului nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare la data de 31 decembrie 2021, atasate;
- b) Raportul de Gestiune al Directoratului, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și clarificările ulterioare, Anexa 1, punctele 12-17, respectiv punctele 32-34;
- c) pe baza cunoștințelor noastre și a înțelegerii dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Banca și la mediul acesteia, nu am identificat informații eronate semnificative prezentate în Raportul de Gestiune al Directoratului.

Alte cerințe privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului

Numirea și aprobarea auditorului

Am fost numiți auditori ai Bancii de către Adunarea Generală a Acționarilor la data de 3 martie 2021 pentru a audita situațiile financiare ale exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală de misiune continuă, inclusiv reînnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiți inițial) și renumirile anterioare drept auditori a fost de 1 an, acoperind exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

OTP Bank România S.A. Raport Anual

Guvernanta Corporativa

2021

Consiliul de Supraveghere



Consiliul de Supraveghere este organul de conducere al Băncii care asigură funcția de supraveghere, 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 9 membrii, dintre care un Președinte și un Vice-președinte. 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 Nyrt. 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 Nyrt.

Din iulie 2007 Antal György Kovács este Director General Adjunct al OTP Bank Nyrt., coordonator al Diviziei Retail, exercitând o supraveghere profesională asupra liniilor de afaceri retail din băncile subsidiare ale Grupului OTP.

Dânsul și-a aprofundat cunoștințele profesionale în cadrul programelor de training din cadrul 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.

Deține, de asemenea, funcțiile de Președinte al Directoratului în cadrul OTP Mortgage Bank Ltd. și al OTP Building Society Ltd., precum și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management Ltd. și al OTP Home Solutions Llc.

Între 2004 și 2016 a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Nyrt. Antal György Kovács este membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank Nyrt. 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 funcția de Director Control Retail - în Agile în calitate de Senior Chapter Lead - 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 succursalelor 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 Consiliului de Administrație al PortfoLion Ltd. Hungary, președinte al OTP Social Foundation, precum și membru al Comitetului de Audit al OTP Bank Rusia.

S-a alăturat Direcției Audit Intern din cadrul OTP Bank Nyrt., în 1993. Între 2001 și 2007 a fost conducător al zonei de audit IT și între 2007 și 2014 șef al Departamentului Coordonarea Grupului Bancar, Analiză și Metodologie. În 2014 a fost numită director Adjunct al Direcției de Audit Intern, fiind responsabilă în special de coordonarea și supervizarea activităților de audit intern ale membrilor grupului OTP.

Enikő Zsakó s-a specializat ca inginer electrician la Universitatea Tehnică din Cluj-Napoca, Consultant Bancar la Școală Internațională Bancară din Budapesta și a obținut o diplomă postuniversitară în economie la Școala de Business din Budapesta, Colegiul de Finanțe și Contabilitate.



Și-a extins cunoștințele profesionale și 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 S.A. din decembrie 2014. Are o experiență relevantă atât în administrație, cât și în audit financiar în cadrul câtorva instituții financiar-nebancare de diverse mărimi.

A absolvit Facultatea de Științe Economice – Secțiunea Finanțe și Contabilitate – în cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca în anul 1988, a lucrat pentru scurt timp în sistemul bancar românesc, apoi în funcția de contabil-șef și director economic pentru companii comerciale.

Din anul 2001, Ildikó Pál-Antal este asociat unic-administrator la societatea Consulta Carpatica S.R.L. Compania oferă o gamă variată de servicii profesionale cum ar fi: evidențe contabile, 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 două decenii, Ildikó Pál-Antal este membru al Asociației Economistilor Maghiari din România și unul dintre sponsorii conferințelor anuale profesionale ale asociației.

ATTILA VÉGH

Membru al Consiliului de Supraveghere

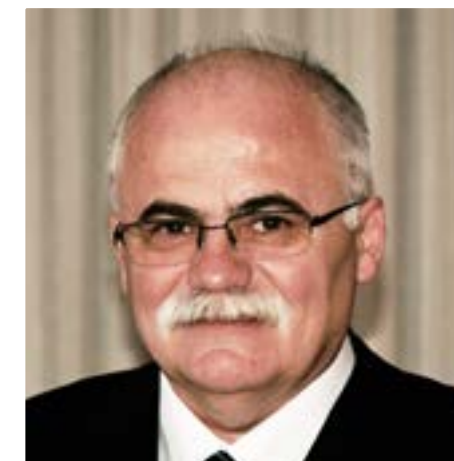
Attila Végh a absolvit Universitatea de Științe Economice Karl Marx ("Corvinus") – Facultatea de Finanțe din Budapesta în anul 1980, fiind licențiat în economie. Și-a început cariera în domeniul bancar în 1987 la Magyar Hitel Bank (Banca ABN AMRO Ungaria) unde între 1987 și 1991 a ocupat mai multe funcții, 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 perioada 1992 și 1995, respectiv 2001-2002, și-a dezvoltat cunoștințele din domeniul financiar bancar prin ocuparea funcției de consultant bancar și lider echipă de 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 a 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.

Attila Végh s-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Nyrt. 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, iar, 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 Company Ltd.

Din septembrie 2017, Attila Végh ocupă funcția de Manager de Proiect în cadrul OTP Bank Nyrt., 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.

TIBOR LÁSZLÓ CSONKA

Membru al Consiliului de Supraveghere

În ceea ce privește pregătirea sa academică, Tibor László Csonka a absolvit în anul 2002 Universitatea Szent István, Facultatea de Științe Sociale și Economice.

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. Din mai 2014, Tibor László Csonka a condus Direcția Corporate în calitate de Director Coordonator Senior.



Pe lângă aceste poziții, începând cu anul 2011, Tibor László Csonka este membru al Directoratului Merkantil Bank Ltd. și până la sfârșitul anului 2019 a fost vicepreședinte al Camerei de Comerț și Industrie din Budapesta.

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 a Bursei din Ungaria, obținând diplomă în evaluarea valorilor mobiliare; în anul 1996 a frecventat cursurile Bursei de Valori din Budapesta și a 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.

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.

În perioada 2006-2013, a îndeplinit funcția de Șef al Departamentului de Supraveghere a Firmelor de Piețe de Capital. 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 unde, în cadrul SG Advisory Budapesta, a deținut calitatea de acționar și funcția de Director General.

Gábor Sudár s-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Nyrt., unde, în perioada 2014-2018, a ocupat funcția de Director de Conformitate, guvernând activitatea de conformitate în cadrul întregului grup bancar (inclusiv filialele naționale și străine). Începând cu anul 2018 a îndeplinit funcția de Director General de Reglementare timp de 2 ani, 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 luna octombrie 2020, Gábor Sudár îndeplinește funcția de Director Conformitate și Reglementare în cadrul Merkantil Bank, membru al OTP Grup.

Începând cu finele anului 2019, domnul Gábor Sudár îndeplinește calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A.

EDINA BERLINGER

Membru al Consiliului de Supraveghere

Edina Berlinger face parte din Consiliul de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. ca membru independent începând cu martie 2021.

Având un master în economie, acordat de Universitatea de Științe Economice și Administrație Publică din Budapesta, și-a finalizat studiile doctorale la aceeași universitate în anul 2004 obținând, cu calificativul summa cum laude, titlul de Doctor în Filosofie.

Pe o perioadă de un an, începând cu martie 2009, a fost membră a Consiliului de Administrație al Alapítvány a Pénzügyi Kultúra Fejlesztéséért (Fundația pentru Dezvoltarea unei Culturi Financiare), unde a asigurat supravegherea generală a activității Fundației.

Continuând în același domeniu profesional, din 2010 a fost Președinte al Consiliului de Administrație în cadrul Befektetése és Vállalati Pénzügyi Tanszék Alapítványa (Fundația pentru Departamentul de Finanțe), prin supravegherea activității generale a fundației, inclusiv prezentarea generală a rapoartelor anuale, planificare strategică, dar și management de proiect precum implementarea unui laborator financiar în cadrul Universității Corvinus din Budapesta, organizarea de conferințe internaționale anuale privind lichiditatea piețelor financiare și implementarea de programe de sprijin pentru studenții defavorizați.

În 2018 a fost Președintele Consiliului de Supraveghere în cadrul MagNet Bank MagNet Magyar Közösségi Zrt unde a supravegheat activitatea Băncii, fiind implicată în aprobările raportului anual și politicilor de remunerare, pe de o parte, și în implementarea legislației privind GDPR sau spălarea banilor, pe de altă parte. Pe o perioadă de aproximativ 2 ani, începând cu



ianuarie 2005, a ocupat funcția de Senior Research Fellow la Collegium Budapest, Institute for Advanced Studies unde a participat la cercetarea și publicarea pe următoarele teme: model comun de credite pentru studenți și economii de pensii, nevoia de finanțare a schemelor de împrumut pentru studenți în funcție de venit, și proiectarea și implementarea sistemelor de împrumut pentru studenți în Ungaria, Bulgaria și Albania.

Activitatea dumneaei în domeniul cercetării continuă cu numirea în calitate de cercetător principal în cadrul Centrului de Studii Economice și Regionale – Grupul de Cercetare Teoria Jocurilor unde a fost implicată în activitate de cercetare și publicație în domenii precum subvențiile de stat și riscul moral în serviciile financiare corporative, credite ipotecare neperformante, apetit la risc.

Este profesor și șef al Departamentului de Finanțe la Universitatea Corvinus din Budapesta, unde îmbină cu succes, de peste 27 de ani, activitățile didactice în domenii precum Investiții, Managementul Riscului și Finanțe Corporative cu activități de cercetare privind incluziunea financiară, riscul sistemic, riscul de credit și managementul riscului.

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).



Pe lângă marile bănci universale, dl. Ferenc Berszán lucrează de asemenea și cu mai multe companii fintech, cum ar fi „Yeazl” în Olanda (companie de creditare pentru IMM-uri complet digitale, CRO, CFO, iunie 2020-decembrie 2021) și CityCash (o companie de creditare de consum complet digitală din Ucraina, CEO, iunie 2021 – februarie 2022).

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 în Edinburgh (1994).

Directoratul



Directoratul asigură funcția de conducere în cadrul Băncii, prin îndeplinirea actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării Generale a Acționarilor.

Directoratul este constituit din Președinte și ceilalți 4 membri. Consiliul de Supraveghere poate numi, dacă este necesar, un Vicepreședinte al Directoratului, dintre Directorii Generali Adjuncți.

Președintele Directoratului este Directorul General al Băncii. 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 domenii 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.

CONSTANTIN MAREȘ

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Digital

Constantin Mareș a preluat calitatea de Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Digital în cadrul OTP Bank România S.A. începând cu luna noiembrie 2021. Absolvent și licențiat în anul 1996 al Facultății de Cibernetică, Statistică și Informatică Economică, ASE București, a urmat în perioada 1997-2006 o serie de cursuri de pregătire și perfecționare atât în domeniul bancar cât și în domenii precum leadership, management, comunicare și prezentare. În anul 2003 obține cu succes un Executiv MBA în Administrarea Afacerilor – Program de Management Global în cadrul Asebus București în cooperare cu University of Washington Business School și Kennesaw State University.

Constantin Mareș activează în domeniul bancar începând cu anul 1996 deținând calitatea de Referent de Specialitate al Direcției Pieței de Capital în cadrul Bancorex. Timp de 2 ani, asigură monitorizarea oportunităților de investiție și analiza portofoliilor existente la acea perioadă și participă la elaborarea de proceduri interne pentru domeniul pieței de capital.

În perioada 1998 - 2006 acumulează experiență suplimentară în cadrul ING Bank N.V Amsterdam, Sucursala București – Direcția IT ocupând mai multe funcții, ajungând astfel să coordoneze activitatea de IT pentru toate liniile de business, să asigure implementarea programelor de gestionare a proceselor/calității precum și să coordoneze atât implementarea soluțiilor IT în noile linii de business cât și procesul de elaborare a strategiilor, politicilor și procedurilor în domeniul IT.

În anul 2007 preia coordonarea Direcției IT din cadrul Băncii Millennium S.A. Ca urmare a rezultatelor obținute este numit în anul 2012 Membru al Comitetului de Direcție și Director



Executiv coordonator al ariei operaționale, iar în anul 2013 Membru al Comitetului de Direcție și Director Executiv, coordonator al zonei de business persoane juridice și colectare.

Începând cu anul 2015 se alătură echipei OTP Bank România S.A. ocupând, în primă fază, poziția de Consultant al Directorului General pentru o perioadă de 3 ani. În această perioadă asigură organizarea și conducerea unor comitete permanente și ad-hoc, prin întocmirea și urmărirea planurilor de acțiune a acestor comitete, dar și prin organizarea și coordonarea unor proiecte strategice.

Din anul 2018 și până la numirea în calitate de Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Digital, Constantin Mareș și-a adus aportul în cadrul organizației ocupând funcția de Director Executiv coordonator profesional al zonei de IT, procese și management de proiecte și transformare unde a coordonat cu succes activitățile Direcției de Transformare, Direcției Managementul Proiectelor și Proceselor, Direcției Furnizare Servicii IT, Direcției Livrare Soluții IT și Departamentului Guvernare și Control IT. Pe tot acest parcurs se implică și în programul Apollo de creștere organică pe care îl coordonează și supervizează.

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 operațiuni. 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 România, 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, România, cu diplomă în Finanțe și Bănci. De asemenea, este membru al Camerei Consultanților Fiscali din România din 2007 și membru al Camerei Auditorilor Financiară 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 de Afaceri**

Roxana Hidan este Director General Adjunct al OTP Bank România cu 21 de ani de experiență în domeniul bancar. Este membru în Directoratul OTP Bank România din luna iulie a anului 2019. Începând cu 2021, Roxana este responsabilă de Divizia de Afaceri a Băncii nou înființată, care cuprinde activitatea de Retail, Micro, IMM-uri, Corporate, Carduri, Piețe Globale, Private Banking și Servicii de Investiții. Anterior, a condus Divizia de Retail în calitate de Director General Adjunct.

Pe parcursul celor 17 ani în OTP Bank România, a dedicat timp și pasiune dezvoltării liniei de business pentru IMM-uri, a promovat constant o cultură de afaceri cu deschidere către client și a avut roluri cheie în etapele de transformare sau procesele de achiziție ale Băncii.

Pe plan academic, Roxana Hidan deține un Executive MBA (2012-2014) în Advanced Global Management la IE Business School



din Madrid și a absolvit programul de Global Management la Harvard Business School (GMP24) în anul 2018. Este de asemenea alumna al acestor prestigioase instituții de învățământ și membru în Global Alumni Advisory Board la IE Business School.

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 Controlling și, mai tarziu, în Finanțare Structurată și Rezidențiale,



continuând în același domeniu în cadrul Băncii Erste Ungaria.

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.

IOAN-DRAGOȘ MIRICĂ

**Membru al Directoratului și Director General Adjunct,
coordonator al Diviziei Corporații**

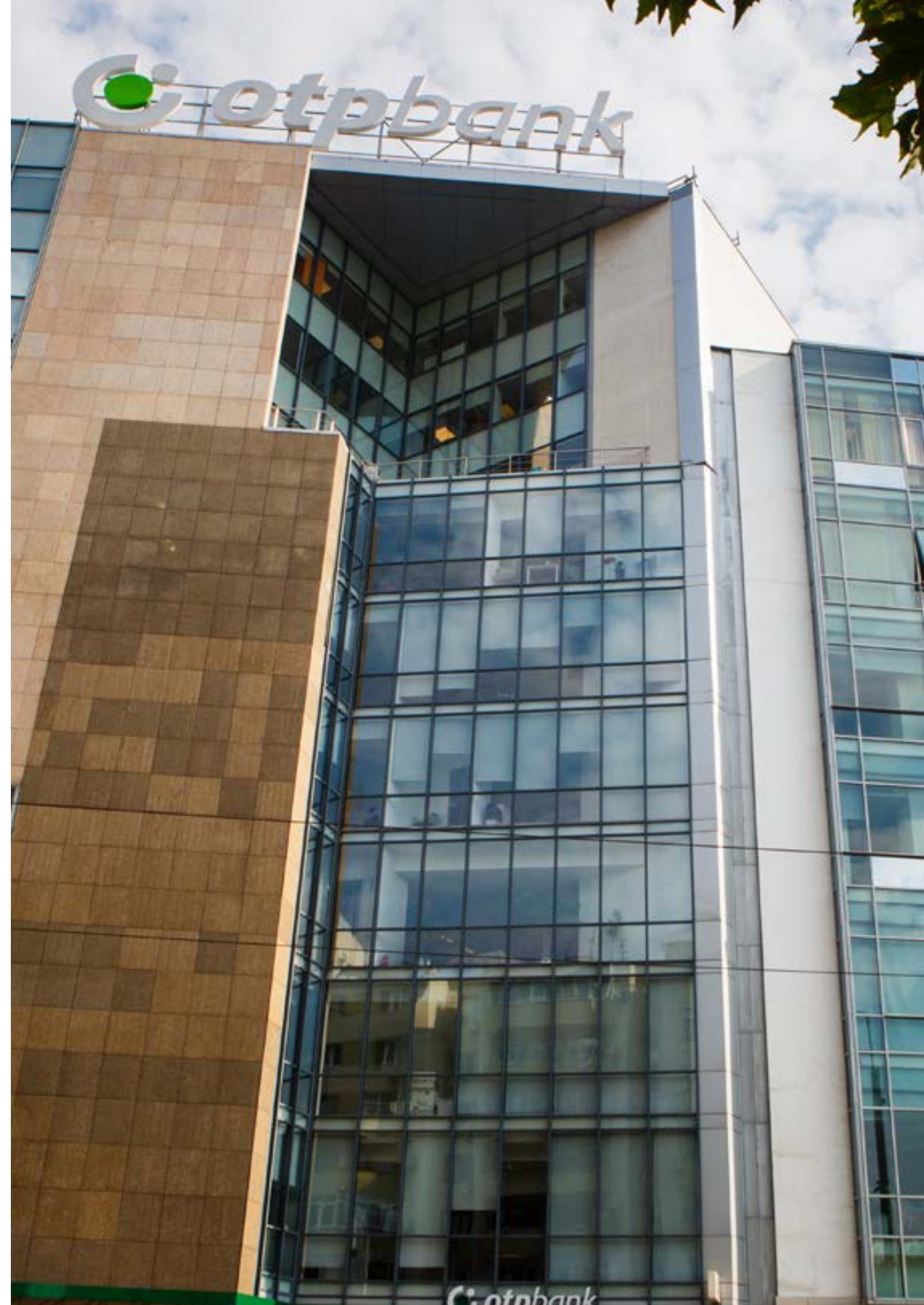
Ioan-Dragoș Mirică a ocupat funcția de Membru al Directoratului și Director General Adjunct, Coordonator al Diviziei Corporații în cadrul OTP Bank România din februarie 2013 până la data de 27 mai 2021. Începând cu anul 2008, Ioan-Dragoș Mirică a avut misiunea de a gestiona activitatea liniei de afaceri 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.



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Responsabilitate socială corporativă

2021

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 nevoilor actuale, fără a compromite capacitatea generațiilor viitoare de a-și satisface propriile nevoi. Dezvoltarea durabilă implică o creștere economică echilibrată, ce ține cont de bunăstarea socială și protecția mediului.

OTP Bank România susține educația, deoarece este cea mai eficientă metodă de dezvoltare și oferă instrumentele necesare schimbării spre sustenabilitate.

În anul 2021, OTP Bank România a început analiza cerințelor și implicațiilor pentru a construi o strategie **ESG (factori de mediu, sociali și de guvernare)** corectă și eficientă,

în linie cu viziunea Grupului, concentrată în jurul portofoliului de produse și servicii al Băncii.

Strategia de ESG a OTP Bank România se va concentra pe **trei piloni principali: produse, planetă, oameni**, descriși prin 3 zone de responsabilități:

1. Furnizor responsabil: cu scopul de a finanța tranziția treptată la o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și de a oferi o gamă de produse sustenabile și opțiuni de finanțare echilibrată. Această direcție strategică nu se referă doar la creșterea portofoliului de credite verzi, ci și la continuarea investițiilor în produse și canale digitale, menținând în același timp serviciile tradiționale disponibile în sucursale pentru categoriile de clienți care nu pot utiliza instrumente digitale avansate;

2. Angajator responsabil: având ca țintă dezvoltarea unor tactici active de management ESG, integrate în modelul de guvernare și investiția continuă în bunăstarea și dezvoltarea angajaților, în incluziune și diversitate, precum și în implicarea acestora în decizii;

3. Actor social responsabil: prin stabilirea unor obiective de mediu ambițioase, în ceea ce privește ecologia în cadrul organizației și reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră generate de operațiunile proprii. Crearea unui impact social pozitiv, nu numai prin intermediul oferirii de produse și canale responsabile, ci și prin continuarea activităților de CSR și prin proiectul educațional al Fundației OTP Bank România. Astfel, se creează valoare pentru comunitate, cu impact măsurabil și aliniat cu obiectivele ONU de dezvoltare durabilă.

Cele mai importante proiecte din 2021



1. Programul de mentorat Girl Power

Cu un accent continuu din partea Băncii pe promovarea egalității de gen la nivel intern, dar și cu ecou de conștientizare în plan social mai larg, OTP Bank România a inițiat în anul 2021, programul de mentorat GirlPower, condus de Roxana Hidan, Director General Adjunct, coordonator al Diviziei de Afaceri și Mara Cristea, Director General Adjunct, coordonator a Diviziei Finanțe și Planificare. Obiectivul programului a fost de a conștientiza și genera oportunități de dezvoltare personală și, mai ales, profesională pentru femeii tinere, cu vârsta cuprinsă între 18-26 de ani.

La finalul celor șapte luni de mentorat, finalistele vor primi câte o bursă în valoare de 3.000 de euro și vor avea șansa să își aleagă, împreună cu mentorul lor, un program de formare profesională, un curs, studii de masterat sau de specialitate, în valoare bursei acordate din partea OTP Bank România.



2. MindArchitect podcast

OTP Bank România susține, pentru al doilea an consecutiv, podcastul Mind Architect, fundamentat în neuroștiință și psihologie aplicate în viața de zi cu zi. Colaborarea demarată în anul 2020 se intensifică în direcția creării de conținut de dezvoltare personală și profesională bazat pe neuroștiință, oferit publicului larg, urmărind unul dintre principalele obiective ESG ale OTP Bank România, ca și Actor Social Responsabil, acela de a investi în parteneriate care generează conținut educațional valoros pentru dezvoltarea socială.

Distribuirea bugetului după tipul sponsorizării:

Cele mai importante trei domenii de sponsorizare au fost educația, sportul și arta/cultura, unde au fost consolidate relații pe termen lung.

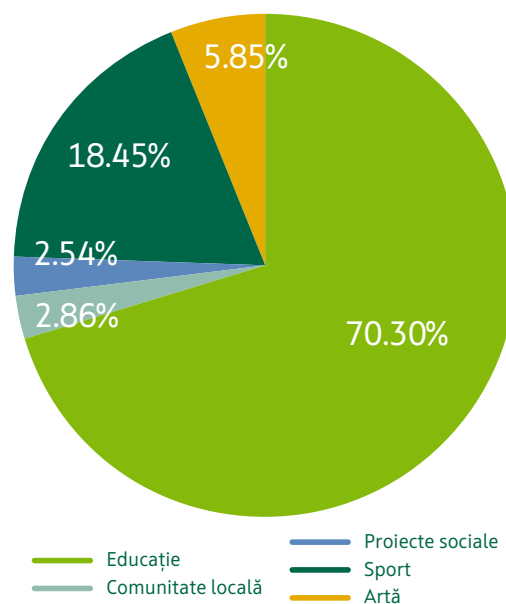


3. Programul OTP Sport

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.

Activitățile de sponsorizare

În 2021, OTP Bank România a sponsorizat activitățile a 16 asociații sau instituții din diverse domenii: educație (70%), sport (18,45%), comunitate locală (2,86%), artă/cultură (5,85%) și proiecte sociale (2,54%).



Principalele organizații și proiecte susținute în 2021 au fost:

- **Fundația OTP Bank România:** sprijin pentru întreținerea și activitatea zilnică a fundației;
- **Asociația Română a Băncilor (ARB):** servicii de consultanță în comunicare și relații publice realizate de ARB în beneficiul sistemului bancar, în cadrul proiectului educațional Dreptul la Banking;
- **Crucea Roșie Română:** participare în campania de strângere de fonduri în sprijinul copiilor defavorizați din Valea Jiului;
- **Asociația Club Sportiv Sepsi O.S.K.:** susținerea echipei de fotbal Sepsi OSK, în vederea participării în Liga 1 de fotbal a României.

Fundația OTP Bank România

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 OTP Bank România fiind instituția care coordonează și implementează activitățile de educație financiară ale Băncii. De asemenea, Fundația este creator de conținut educațional de calitate în mediul ONG din România, în diverse arii de învățare, de la educație digitală, la comunicare, leadership, inteligență emoțională, orientare vocațională. Printre proiectele Fundației OTP derulate în 2021 se numără:

1. Programul „Fitness Financiar”

Programul de educație financiară Fitness Financiar și-a consolidat poziția importantă pe care o ocupă în portofoliul de programe educaționale al Fundației OTP Bank România, nu doar pentru că se adresează

adulților, ci mai ales prin aceea că are rolul de a contribui, concret, la dobândirea unei atitudini financiare responsabile. Sesiunile de fitness financiar au fost frecventate de aproximativ 500 de participanți, inclusiv colegi din cadrul Grupului 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.

2. Proiectul „Lecția în online”

Pe direcția parteneriatelor strategice se află programul național de educație digitală, “Lecția în online”, realizat în colaborare cu Federația Sindicatelor Libere din Învățământ (FSLI), care se adresează personalului didactic de predare/ conducere, îndrumare și control din învățământul preuniversitar. Scopul programului constă în dezvoltarea competențelor digitale cu aplicabilitate imediată în proiectarea, implementarea, evaluarea și îmbunătățirea lecțiilor online. În cursul anului 2021, la sesiunile de formare au participat peste 500 de cadre didactice. În prezent, sunt în plină desfășurare sesiunile care au demarat la finalul anului trecut.

3. Programul „Comunicare și Leadership”

Tot în 2021, Fundația OTP Bank România s-a implicat, în calitate de creator de conținut, în realizarea unui program de comunicare și leadership care are drept scop, pe de o parte, construirea unui profil de lider pentru candidații la funcții de management în cadrul școlilor și, pe de altă parte, îmbunătățirea comunicării în cadrul unităților școlare. Programul, rezultat al parteneriatului

strategic dintre Fundație și Federația Sindicatelor Libere din Învățământ (FSLI), a fost lansat anul trecut prin organizarea a două sesiuni de instruire a formatorilor, urmate de alte două ateliere de lucru. Obiectivul programului în 2021 l-a constituit instruirea a 620 de lideri în învățământul public românesc.

4. Programul „Neuroștiința la clasă”

O altă realizare este lansarea programului „Neuroștiința la clasă”, dezvoltat de Fundația OTP Bank România, Mind Architect și alte organizații partenere, cu sprijinul Ministerului Educației. Programul este dedicat atât cadrelor didactice, cât și elevilor din ciclul primar, gimnazial, liceal și universitar, și își propune să introducă în școli subiectul autocunoașterii bazate pe neuroștiință și psihologie aplicate în viața de zi cu zi, cu ajutorul materialelor suport pentru cadrele didactice. Anul trecut, 3.000 de profesori s-au înscris pe platforma digitală a proiectului pentru a putea participa direct la implementarea programului în școli.

5. Proiectul POCU „Manager în acțiune”

Anul 2021 a marcat și debutul primului proiect cu finanțare europeană, „Manager în acțiune”, în cadrul căruia Fundația OTP Bank România și-a asumat atât rolul de lider, cât și pe acela de creator de conținut. În acest sens, a fost elaborat un produs educațional complex destinat studenților facultăților cu

profil economic și care răspunde nevoilor acestora de a pune în practică informațiile teoretice dobândite în cadrul cursurilor universitare. În afara Fundației, parteneri în cadrul proiectului sunt Academia de Studii Economice București și Asociația Consultanților în Management din România (AMCOR). Obiectivul programului a constat în organizarea de stagii de practică pentru un număr de 284 de studenți economiști.

6. Proiectul Erasmus „Incubator of Financial Influencers”

Tot o premieră pentru activitatea Fundației a fost reprezentată, în 2021, de organizarea și găzduirea unui proiect Erasmus. Obiectivul proiectului a fost identificarea și testarea a două metode de promovare a educației financiare. Proiectul s-a desfășurat în luna septembrie a anului trecut și a reunit 18 participanți din șase țări.

7. Activitatea de voluntariat

În anul 2021, Fundația a desfășurat 6 inițiative de voluntariat intern în colaborare cu asociații de caritate partenere care vin în sprijinul educației copiilor defavorizați din comunități sărace sau aflați în sisteme sociale de îngrijire. Campaniile au constat în acțiuni de donare de rechizite școlare, cărți și articole de îmbrăcăminte dar și în dotarea cu cărți a unei biblioteci din mediul rural.



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Funcția de conformitate

2021

Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este una din cele trei funcții independente de control din cadrul OTP Bank România și a fost asigurată pe parcursul anului 2021 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. De asemenea, Direcția Conformitate raportează periodic către OTP Bank Nyrt, Comitetului de Audit și Comitetului 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 iunie 2021, Direcția Conformitate a fost reorganizată în 3 departamente în loc de 5 (1 în aria KYC/AML/CFT, 1 în aria conformității generale – inclusiv servicii de investiții financiare – și 1 în aria protecției datelor cu caracter personal) stabilite:

- **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 & AML/CFT**

- o Compartimentul Avize KYC
- 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
- o Compartimentul Monitorizare AML & CFT
- o Compartimentul Aplicarea Sancțiunilor Internaționale

Scopul principal al reorganizării a fost acela de a răspunde în mod adecvat necesităților Băncii în materie de conformitate, prin definirea mai clară și segregarea corespunzătoare a activităților specifice derulate în aria KYC & AML/CFT și pentru o mai bună gestionare a activităților la nivelul departamentului.

Principalele atribuții ale funcției de conformitate în cadrul Băncii sunt:

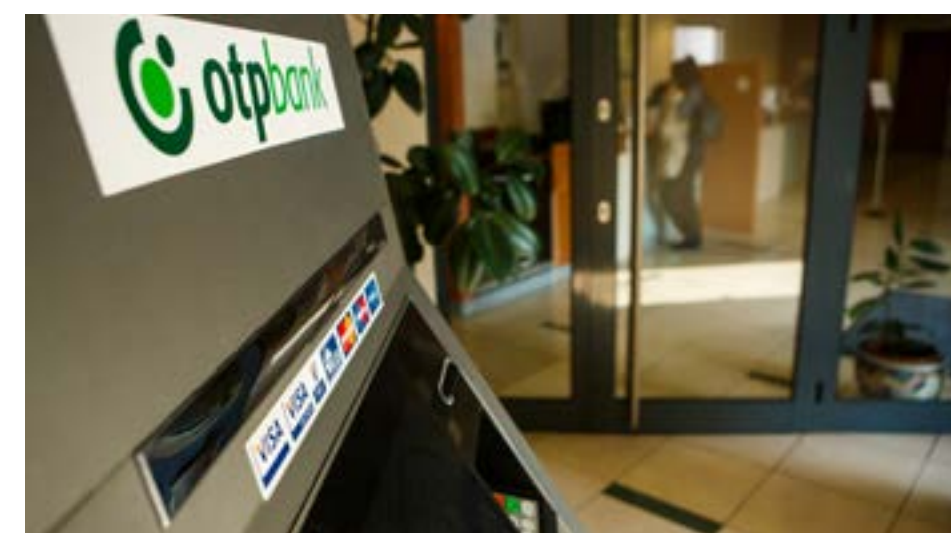
- Gestionează riscul de conformitate ca urmare a identificării și evaluării acestuia, în scopul menținerii unui nivel acceptabil, conform Strategiei de risc a Băncii;
- Raportează informații despre riscul de conformitate și riscul KYC/AML/CFT calculat pe bază de indicatori de risc aferenți tuturor ariilor specifice către Conducerea OTP Bank România și către OTP Bank Nyrt. și comunică cu funcția de administrare a riscurilor cu privire la riscul de conformitate al Băncii și la administrarea acestuia;
- Raportează către OTP Bank Nyrt. și către Conducerea Băncii, conform standardelor Grupului și reglementărilor interne;
- Acordă consultanță Conducerii Băncii cu privire la măsurile care trebuie luate pentru a asigura conformitatea cu cadrul legal și de reglementare și cu standardele aplicabile;
- Asigură verificarea și controlul, prin intermediul unui program de monitorizare a conformității bine definit și structurat, integrat în Planul de Conformitate, a modului de aplicare a politicilor și procedurilor relevante pentru a asigura conformarea Băncii cu

cadrul legal și de reglementare și recomandă măsuri de îmbunătățire/acțiuni corective, atât punctuale, cât și la nivelul Băncii;

- Verifică, în strânsă colaborare cu funcția de administrare a riscurilor și funcția juridică, conformarea produselor/serviciilor/reglementărilor Băncii cu cadrul legal și de reglementare în vigoare, inclusiv acorduri, practici recomandate, standarde etice aferente activității bancare și, după caz, cu orice viitoare modificări cunoscute ale cadrului legal și de reglementare aplicabil și ale cerințelor de supraveghere;
- Se asigură că acțiunile asumate din Planurile de Măsuri emise pe aspecte de conformitate, ca urmare a rapoartelor, ordinelor sau scrisorilor de recomandare emise de Autoritatea de Supraveghere (Banca Națională a României), aferente ariei de activitate gestionate, sunt implementate complet și în termenii asumate;
- Evaluează posibilul impact al oricăror modificări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției de credit și cadrului de conformitate;
- Elaborează, acordă asistență la elaborare, implementează și monitorizează politici adecvate, proceduri și alte documente cum ar fi politica de conformitate (asigurându-se de respectarea acesteia), Codul de Etică 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, 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 Autoritățile 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 clientelei 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** 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 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 guvernanță 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 financiare 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 bunăcredință 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, participații în societăți, implicare în asociații/ federații sau fundații, implicare în calitate de furnizori sau intermediari, raporturi juridice suplimentare de muncă, funcții publice, la nivel național sau local etc – inclusiv 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 2021 a fost revizuită Politica privind conflictul în activitatea de servicii de investiții. 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 a dezvoltat și implementat mecanisme și sisteme care să contribuie la respectarea prevederilor legale și a reglementărilor interne incidente domeniului privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și care să asigure un proces de cunoaștere a clientelei adaptat modelului de afaceri, care să permită identificarea riscurilor asociate clienților și aplicarea corespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clientelei.

- Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clientelei eficiente, Banca utilizează abordarea pe bază de risc, aplicând măsuri de cunoaștere a clientelei 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 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, personalul Băncii este implicat în procesul de prevenire și combatere 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 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 cliența.

La nivelul OTP Bank România, 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 OTP, 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.



