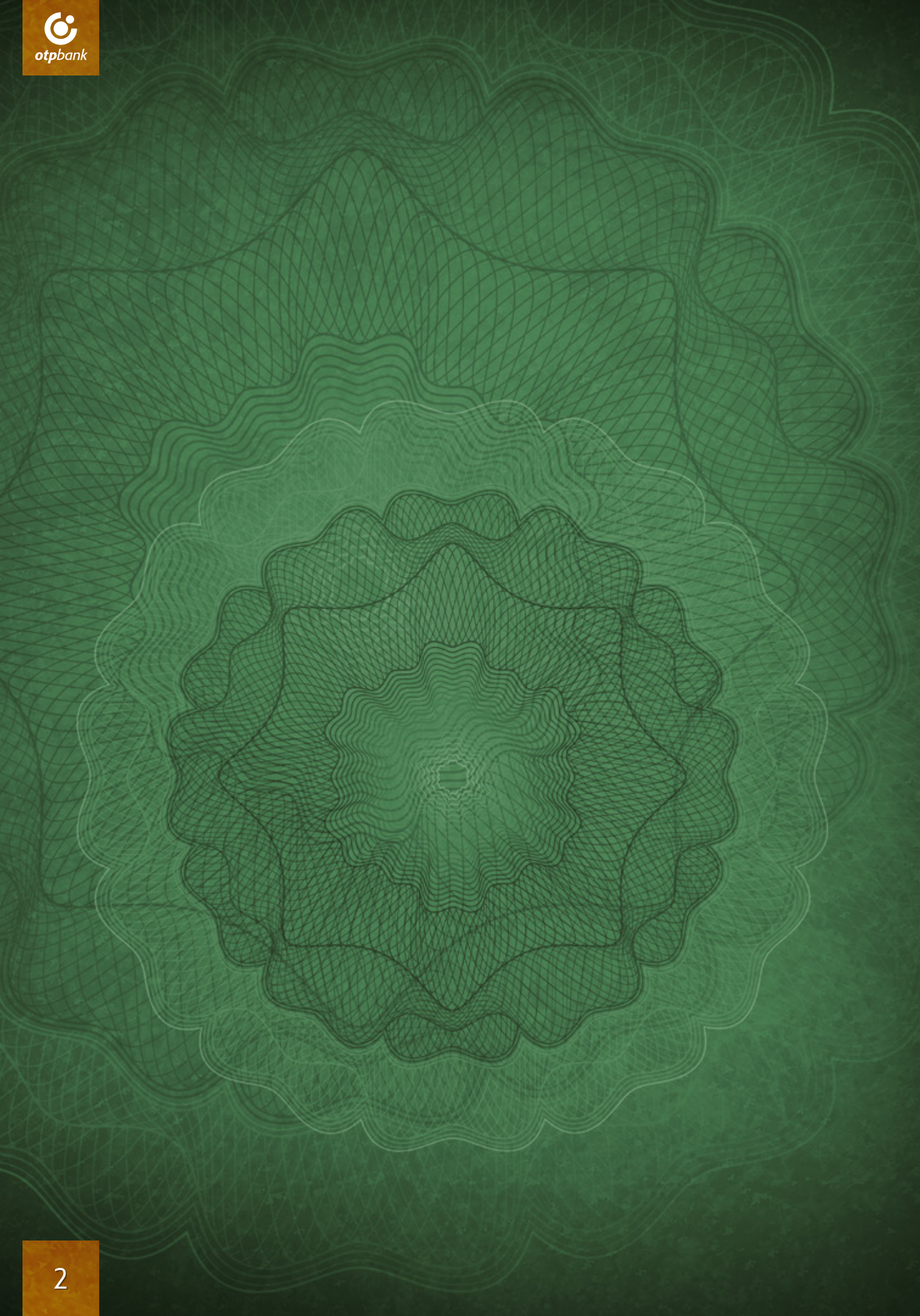

OTP Bank România
Raport Anual



2022



Cuprins

4	Mesajul Președintelui Consiliului de Supraveghere
6	Elemente financiare de bază
8	Principalii indicatori financiari ai OTP Group
9	Principalii indicatori financiari ai OTP Bank România SA
10	Mediul macroeconomic și financiar
14	Rezultate de business
16	Istoricul OTP Bank România SA
18	Abordarea OTP Bank România SA
19	Planuri
20	Obiective
21	Proiecte strategice ale OTP Bank România SA
24	OTPdirekt
27	Serviciul de carduri bancare
30	Persoane fizice (creditare și economisire)
40	Direcția Comercială
42	Private Banking
44	Direcția Mari Corporații
46	Piețe Globale
47	Subsidiarele OTP Group prezente în România
56	Activitatea subsidiarelor străine ale OTP Group
66	Situații financiare
68	Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
69	Situația individuală a poziției financiare
70	Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
71	Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii
72	Note explicative la situațiile financiare individuale
184	Raportul Directoratului
184	Raportul Directoratului financiar
207	Raportul Directoratului non-financiar/sustenabilitate
236	Raportul auditorului independent
236	Guvernanță corporativă
238	Consiliul de Supraveghere
248	Directoratul
258	Funcția de conformitate

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE



Parcursul general al anului 2022 a fost marcat de impactul direct și indirect al războiului din Ucraina și de multiple incertitudini în plan economic la nivel european. Redresarea economică post-pandemie a continuat în 2022, cu un ritm care a decelerat în convergență cu zona Euro și a creat blocaje în multe sectoare. Această situație, conjugată cu creșterea costului materiilor prime și a energiei, a ridicat rapid nivelul inflației la nivel european, aspect ce s-a resimțit în cele 11 țări în care OTP Group este prezent și în activitatea celor peste 16 milioane de clienți.

Cu toate acestea, activitatea Grupului a continuat să se dezvolte, atât organic, prin investiții consecvente și proiecte de anvergură menite să dezvolte capacitatea operațională și de servirea a clienților, cât și prin achiziții. În consecință, OTP Group a înregistrat anul trecut un profit

net consolidat de 862 milioane EUR (347 miliarde HUF/4.291 milioane RON), în scădere față de rezultatul anului 2021, de 1,27 miliarde EUR. Această scădere semnificativă de 24% este cauzată de creșterea rapidă a elementelor negative de ajustare și a fost însoțită și de evoluții pozitive, precum îmbunătățirea eficienței costurilor și a calității portofoliului, cu o creștere de 15% a volumului de împrumuturi performante, ajustat în funcție de cursul de schimb. Aceste rezultate nu iau în considerare volumele din Rusia și Ucraina, dar includ recenta achiziție din Albania.

Extinderea regională a grupului a parcurs etape importante în 2022, prin multiple achiziții. Astfel, OTP Group a preluat Alpha Bank Albania și a demarat procesul de integrare cu OTP Bank Albania, devenind a cincea bancă în termeni de active din această piață. Am semnat și acordul de achiziție pentru banca uzbekă Ipoteka Bank, ca prim pas al procesului de privatizare recent început, și în 2023 am primit și aprobarea Agenției de Protecție a Competiției din Slovenia pentru achiziția Nova KBM, ceea ce va contribui substanțial la consolidarea rezultatelor grupului.

În România, rezultatele anului trecut dovedesc reziliența strategiei OTP Bank România pentru dezvoltarea și consolidarea operațiunilor locale. Transformarea ultimilor ani, adaptarea la o structură organizatorică flexibilă, re-proiectarea proceselor de business și implicarea directă pe care o avem în economia locală au susținut creșterea solidă a veniturilor băncii și a indicatorului de profitabilitate operațională.

Astfel, banca a raportat în 2022 un profit net ajustat după impozitare de 3.1 miliarde HUF (34,6 milioane RON), în scădere cu 40% față de rezultatul anului precedent. Rezultatele agregate au fost afectate de creșterea

costurilor de risc, în condițiile în care pe parcursul anului costurile de risc aproape s-au triplat, iar la începutul anului 2022 au fost constituite provizioane unice în legătură cu un eveniment de risc operațional.

Consolidarea operațională și capacitatea de adaptare au susținut în 2022 OTP Bank România, care a propus o ofertă de produse și servicii bancare optime, atenuând șocul contextului general și înregistrând rezultate solide. În zona de creditare volumul creditelor performante a urcat cu 10% pe fondul activității intense din zona Corporate, IMM și leasing. Rata de acoperire a capitalului băncii a fost la nivelul de 22,16%, de la 22,54% la finalul anului precedent. Banca și-a consolidat poziția în top 10 bănci locale în funcție de active.

OTP Bank România a rămas angajată în procesul de consolidare locală, prin optimizarea dezvoltărilor anilor anteriori cu focus pe portofoliul de produs, pe rețeaua națională și sfera digitală de servicii, asigurând finanțarea consecventă a afacerilor din România prin programe proprii și programe naționale de finanțare.

Banca a susținut activ activitatea de economisire a gospodăriilor românești și a corporațiilor oferind produse adaptate nevoilor curente, în timp ce depozitele clienților au consemnat o creștere de 11%. Indicatorul credite/depozite nete s-a redus cu 10pp, atingând 117% la finalul anului trecut.

2022 a însemnat progres și în dezvoltarea culturii ESG, care include factori de mediu, sociali și de guvernare, precum și dezvoltarea cunoștințelor specifice. În cadrul proiectelor dedicate comunității și publicului local, a fost creat evenimentul ciclist caritabil OTP Charity Tour, legat de direcția sustenabilității și de o cauză socială

puternică, precum și programul Jiul fără plastic, cu impact asupra mediului.

De asemenea, educația financiară a continuat să fie o direcție principală, iar aproximativ 1.000 de persoane au beneficiat anul trecut de diversele programe educaționale lansate de Fundația OTP Bank România, întărind astfel orientarea strategică a organizației și confirmându-i vocația de creator de conținut. Pe lista acțiunilor implementate în 2022 de către Fundație se numără programul „Fitness Financiar” și Podcastul Ușor Financiar, programul de educație financiară pentru elevii din Miercurea Ciuc, programele pentru studenți „startAware” și „Lecția în online”, precum și programul de dezvoltare a abilităților antreprenoriale „Manager în acțiune”.

Prin urmare, anul 2022 a fost pentru OTP Bank România unul dedicat consolidării rezultatelor și și poziției locale, cu evoluții îmbucurătoare pe linii de afaceri importante, cu obstacole generate de contextul internațional și geopolitic, precum și de fluctuațiile macroeconomice, pe care le-am depășit cu determinare și grijă pentru business-ul și echipele noastre. Dezvoltarea noastră operațională și adaptabilitatea ne-au ajutat să oferim o gamă optimă de produse și servicii bancare în 2022, atenuând impactul contextului general, cu creșteri consecutive pentru toate tipurile de costuri.

Antal György Kovács,
Președintele Consiliului
de Supraveghere



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Elemente financiare de bază

2022

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI

AI OTP GROUP

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y/Y
Profitul consolidat după impozitare	456.428	347.081	-24%
Ajustări (totale)	-40.474	-245.466	506%
Profitul consolidat după impozitare, fără efectul ajustărilor	496.902	592.547	19%
Profit înainte de impozitare	587.853	690.022	17%
Profit operațional	660.391	868.487	32%
Total venituri	1.313.124	1.656.571	26%
Venitul net din dobânzi	884.012	1.093.579	24%
Venituri nete din comisioane	325.548	397.118	22%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	103.563	165.874	60%
Cheltuieli operaționale	-652.733	-788.084	21%
Total costuri de risc	-72.538	-178.465	146%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate) exclusiv reevaluarea provizioanelor în valută	-46.006	-135.231	194%
Alte provizioane	-26.532	-43.234	63%
Cheltuieli extraordinare	-	-	
Impozit pe profit	-90.951	-97.475	7%
Bilanț - principalele componente solduri ajustate în milioane HUF	2021	2022	Y/Y
Total active	27.553.384	32.804.210	19%
Plasamente la alte bănci și titluri de valoare	1.584.860	1.351.081	-15%
Credite și avansuri (valoare netă)	15.743.922	18.640.624	18%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustată cu efectul cursului de schimb)	16.655.367	18.640.624	12%
Credite și avansuri (valoare brută)	16.634.454	19.643.558	18%
Total credite acordate clienței (valoare brută, ajustată cu efectul cursului de schimb)	17.610.471	19.643.558	12%
Credite performante (stadiu 1+2) (valoare brută, ajustată cu efectul cursului de schimb)	16.675.058	18.674.389	12%
Provizioane pentru credite	-890.532	-1.002.933	13%
Provizioane pentru credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-955.104	-1.002.933	5%
Obligații ale instituțiilor de credit față de stat	1.608.533	1.517.349	-6%
Total datorii către clientelă	21.068.644	25.188.805	20%
Total datorii către clientelă (ajustate cu efectul cursului de schimb)	22.173.249	25.188.805	14%
Titluri de valoare emise	436.325	870.682	100%
Împrumuturi subordonate	278.334	301.984	8%
Total capitaluri proprii	3.036.766	3.322.312	9%
Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %	2021	2022	Y/Y
ROE (din profitul net contabil)	17,0%	11,0%	-6,0%p
ROE (din profit net ajustat)	18,5%	18,8%	0,3%p
ROA (din profitul net ajustat)	2,0%	1,9%	-0,1%p
Marja profitului operațional	2,62%	2,78%	0,16%p
Marja veniturilor totale	5,21%	5,31%	0,10%p
Marja netă a dobânzii	3,51%	3,51%	0,00%p
Marja netă a comisioanelor	1,29%	1,27%	-0,02%
Marja netă a veniturilor, altele decât dobânzi, nerecurente	0,41%	0,53%	0,12%
Indicatorul Costuri/Total active	2,59%	2,53%	-0,06%p
Costuri/Total venituri	49,7%	47,6%	-2,1%p
Cheltuieli cu provizioanele din credite și plasamente / soldurile medii ale creditelor brute	0,30%	0,73%	0,42%p
Costul riscului / Total active	0,29%	0,57%	0,28%p
Rata efectivă de impozitare	15,5%	14,1%	-1,3%p
Rata netă a creditelor/(depozite+obligațiuni retail)	75%	74%	-1%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	75%	74%	-1%p
Rata brută credite/depozite	79%	78%	-1%
Rata brută credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	79%	78%	-1%
Efectul de pârghie (Capitaluri proprii/Total Active)	11,0%	10,1%	-0,9%
Efectul de pârghie (Total Active/Capitaluri proprii)	9,1x	9,9x	
Rata de acoperire a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	19,1%	17,5%	-1,6%p
Rata capitalului de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	17,5%	16,1%	-1,5%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)- Basel3	17,5%	16,1%	-1,5%p

Acțiuni	2021	2022	Y/Y
EPS baza (HUF) (din rezultatul neajustat)	1.739	1.289	-26%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	1.738	1.288	-26%
EPS baza (HUF) (din rezultatul ajustat)	1.896	2.204	16%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	1.896	2.204	16%
Preț (HUF)	16.600	10.110	-39%
Cel mai mare preț (HUF)	19.400	18.600	-4%
Cel mai mic preț (HUF)	12.920	7.854	-39%
Rata de capitalizare (miliarde HUF)	4.648	2.831	-39%
Rata de capitalizare (miliarde EUR)	12.6	7.1	-44%
Valoarea contabilă/acțiune (HUF)	10.846	11.865	9%
Valoarea contabilă excluzând elementele necorporale/acțiune (HUF)	10.190	11.257	10%
Preț/Valoare contabilă	1.5	0.9	-44%
Preț/Valoare contabilă excluzând elementele necorporale	1.6	0.9	-45%
P/E (câștiguri nete în ultimele douăsprezece luni)	10.2	8.2	-20%
P/E (câștiguri nete ajustate în ultimele douăsprezece luni)	9.4	4.8	-49%
Cifra de afaceri, medie zilnică (milioane EUR)	22	24	7%
Volum de tranzacționare mediu zilnic (milioane acțiuni)	0.5	0.8	69%

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2021	2022	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	-9.3	68.9	
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	1.2	72.8	5902%
Profit operațional	117.7	251.5	214%
Total venituri	630.4	810.5	129%
Venitul net din dobânzi	471.4	636.9	135%
Venituri nete din comisioane	50.6	47.8	94%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	108.4	125.8	116%
Cheltuieli operaționale	-512.6	-558.9	109%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-116.5	-178.8	153%
Impozit pe profit	-10.6	-3.8	36%
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON	2021	2022	Y-o-Y
Total active	18.464	19.878	108%
Credite acordate clienței (valoare netă)	12.386	13.503	109%
Credite acordate clienței (valoare brută)	13.005	14.217	109%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-619	-714	115%
Total datorii către clientelă	11.196	12.432	111%
Titluri de valoare emise	-	-	0%
Împrumuturi subordonate	-	-	0%
Total capitaluri proprii	2.061	2.131	103%
Indicatori calculați pe baza rezultatului realizat %	2021	2022	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	-0.5%	3.3%	3.8%p
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	-0.1%	0.4%	0.4%p
Marja profitului operațional	0.6%	1.3%	0.6%p
Marja veniturilor totale	3.8%	4.2%	0.4%p
Marja netă a dobânzii	2.8%	3.3%	0.5%p
Raport costuri pe total active	3.1%	2.9%	-0.2%p
Raport costuri / venituri	81%	69%	-12.4%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	1.0%	1.3%	0.3%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	0.7%	0.9%	0.2%p
Rata efectivă de impozitare	858%	5%	-853%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă	111%	109%	-2.0%p
Rata de adecvare a capitalului (IFRS - Basel3)	22,3%	22,5%	0,2%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	22,3%	22,5%	0,2%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	22,3%	22,5%	0,2%p

MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

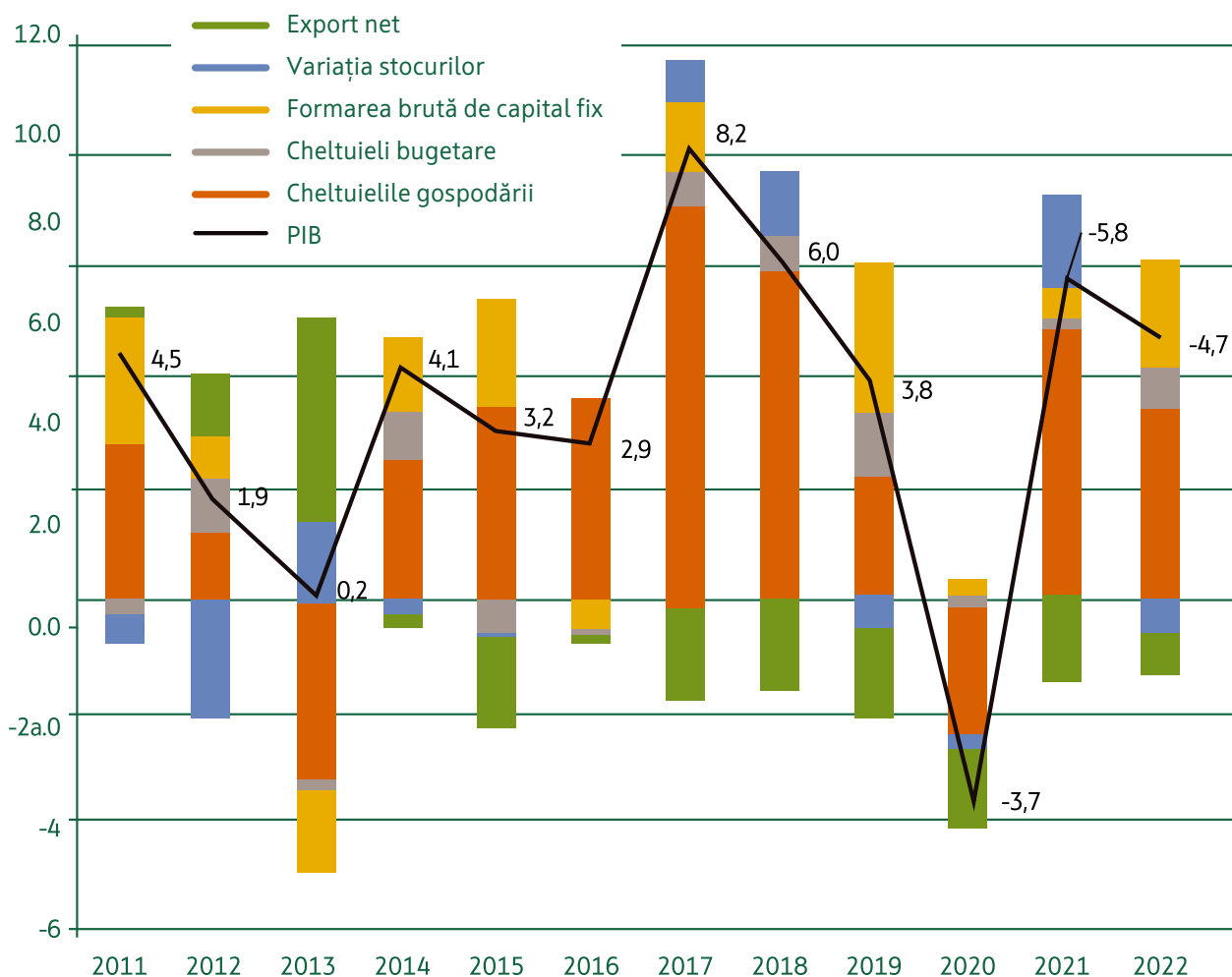
În timp ce 2022 a fost din nou un an provocator, economia românească a evoluat remarcabil de bine, înregistrând o creștere de 4,7% a PIB, după creșterea de 5,8% din 2021. În același timp, inflația a continuat să se accelereze și să se extindă la scară largă, ajungând la aproape 17% în momentul de vârf. Deși poziția bugetară s-a îmbunătățit față de 2021, deficitul de cont curent a crescut în continuare, pe fondul creșterii prețurilor la energie și a creșterii decalajului de producție. În ciuda unui deficit mare de cont curent, datoria externă față de PIB ar putea în continuare să scadă, având în vedere un flux ridicat de fonduri UE și ISD și o creștere solidă a PIB-ului nominal. Piețele de credit și-au continuat creșterea în prima jumătate a anului, totuși S2 a adus o decelerare bruscă, deoarece cererea de credit a scăzut din cauza ratei mai ridicate a dobânzii și a incertitudinii economice crescute legate de prețurile ridicate ale energiei. Pe măsură ce creșterea economică a rămas solidă în general și mediul ratelor dobânzii a avut o susținere eficientă, profitabilitatea sectorului bancar s-a îmbunătățit.

Anul trecut a continuat creșterea decentă a economiei românești. Creșterea anuală a PIB a scăzut la 4,7%, o oarecare încetinire față de creșterea de 5,8% din 2021. Cu toate acestea, în cursul anului, creșterea a fost inegală, prima jumătate a anului a adus rate de creștere mai puternice decât în a doua jumătate, deoarece creșterea bruscă a prețurilor la energie și incertitudinea economică asociată a avut unele efecte negative. În timp ce în T1 creșterea PIB a fost de 6,3% YoY, ritmul a încetinit la 3,7% în T3, pentru a se corecta parțial la 4,5% în T4, parțial legat și de efectele perioadei de bază.

În termeni anuali, pe latura sectorială, aproape toată creșterea a provenit din serviciile de piață (4,4 pp), printre care comunicarea informatică, altfel mică, a avut o performanță remarcabilă (1,3 pp). Industria (-0,4 pp) și agricultura (-0,5 pp) au avut un plus negativ, în timp ce construcțiile (0,6) și guvernul (0,2) au dat un mic stimul pozitiv. Construcțiile au crescut cu o rată anuală de 8,2%, iar îmbunătățirea contribuției la creștere (1,1 ppts) față de 2021 a fost cea mai mare îmbunătățire sectorială a activității economice. Îmbunătățirea solidă în sectorul construcțiilor a reflectat o creștere semnificativă a investițiilor nerezidențiale, în infrastructură, din finanțarea UE. Contribuția la creștere a sectorului informatic și a altor servicii private (cu excepția HORECA) s-a îmbunătățit și ea față de 2021, în timp ce contribuția la creștere a restului sectoarelor a scăzut.

În ceea ce privește cheltuielile, cel mai mare imbold a venit în continuare din consumul gospodăriilor (3,4 puncte procentuale), cu toate acestea contribuțiile au încetinit față de 2021, deoarece salariile reale au scăzut și creditarea a încetinit. Oglindind creșterea investițiilor nerezidențiale, formarea brută de capital fix a avut o contribuție la creștere de 1,9 pp (în creștere de la 0,4 pp în 2021). Contribuția exporturilor nete s-a îmbunătățit ușor, de asemenea, pe fondul relaxării problemelor lanțului de aprovizionare și al scăderii consumului de energie, însă acestea nu au fost suficiente pentru a contracara efectul de reducere al consumului și al stocurilor (-0,6 pp). Ocuparea forței de muncă a continuat să crească pe tot parcursul anului, cu toate că în ultimul trimestru rata de creștere a încetinit, plus indicii de anchetă și posturile neocupate au început să sugereze o întorsătură treptată, deși moderată a pieței muncii. Creșterea salariilor a accelerat brusc (ian: 8,9%, decembrie: 13,4%), cu toate acestea, creșterea medie anuală de 12,2% nu a fost suficientă pentru a compensa inflația pe întregul an (13,7%), prin urmare salariile reale au scăzut cu 1,4%.

DEFALCAREA CREȘTERII PIB PE ELEMENTE DE CHELTUIELI (%)



Sursa: INS, OTP Cercetare

În 2022, **politicile economice** au fost înăsprite pe parcursul întregului an. Pe de o parte, rata de referință BNR a fost crescută de la 1,75 la 6,75% în 8 trepte. În plus, politica fiscală a devenit, de asemenea, mai strictă, deficitul bugetar bazat pe angajamente a scăzut de la 7,1% la 6,2% din PIB. Datoria publică a scăzut de la 48,6 la 47,3% din PIB.

La fel ca în 2021, **creșterea accentuată a inflației** a fost cea mai mare poveste negativă a anului trecut. Pornind de la 8,2% în decembrie 2021, inflația a crescut practic neîntrerupt la 16,8% până în noiembrie 2022, care a fost vârful, iar cifra din decembrie a oprit la 16,4%. Toate componentele inflației au crescut, dar cel mai

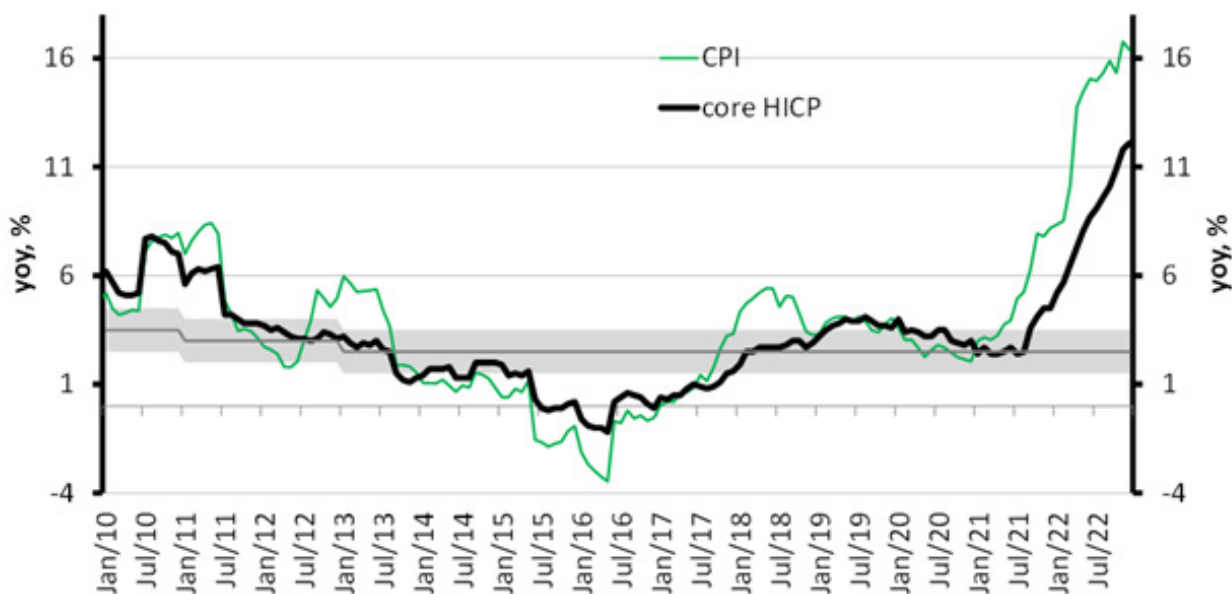
important, inflația mărfurilor alimentare a crescut de la 6,7% la 22% (decembrie până în decembrie). A urmat inflația energetică în uz casnic (de la 28,1 la 39,7%), în timp ce inflația la carburanți a scăzut deja brusc (de la 22,4 la 12,4%). Inflația bunurilor neenergetice și inflația din sectorul serviciilor au câștigat un impuls cu 5-6 puncte procentuale, ceea ce a reflectat și creșterea inflației de bază (măsurată prin IAPC ex alimente și energie și tutun) de la 3,4% la 8,4%.

Poziția externă a țării a continuat să se deterioreze, deficitul de cont curent a fost de 9,4% din PIB în 2022, în creștere de la 7,3% în 2021. Creșterea a fost determinată în principal de creșterea prețurilor la energie și de creșterea

cererii interne, în timp ce aceasta a fost parțial contracarată de exporturi mai mari pe fondul atenuării problemelor lanțului global de aprovizionare. Cu toate acestea, în timp ce deficitul de cont curent s-a dovedit a fi ridicat, datorită aflului substanțial de fonduri UE și a nivelului ridicat de erori și omisiuni nete pozitive,

deficitul extern real din partea finanțării a fost mai mic, la 5,6% din PIB. În plus, întrucât intrările de ISD au fost, de asemenea, semnificative și creșterea PIB-ului nominal a fost solidă, raportul datoria externă/PIB a țării a scăzut de fapt de la aproape 40% din PIB la 34,8% pf PIB (2021 față de sfârșitul perioadei 2022).

RATA DE POLITICĂ MONETARĂ BNR ȘI INFLAȚIA (%)



Sources: NIS, NBR

Rata **EUR/RON** a încheiat anul la 4,94, practic la același nivel ca în 2021, când BNR încerca să mențină deprecierea. În 2022, creșterea stocului de împrumuturi neguvernamentale (casnice și corporative) a încetinit ușor la 12,1%, de la 14,8% cu un an înainte. Împrumuturile corporative (nefinanciare + companii financiare), au fost aproape stabile la 20,2%, de la 20,7% cu un an înainte, în timp ce s-a înregistrat o încetinire vizibilă a creditelor pentru gospodărie, la 4,3%, de la 9,7% la sfârșitul anului 2021. Cea mai accentuată scădere a avut loc la creditele ipotecare de la 12,9% la 5,4%, în timp ce creditele de consum au scăzut vizibil și ele (de la 4,9% la 2,6%). Cu toate acestea, ritmul de creștere a fost destul de neuniform în cursul anului, în timp ce în primul semestru creșterea aproape nu s-a schimbat, semestrul II a suferit o încetinire bruscă în toate segmentele. Acest lucru s-a produs parțial din cauza cererii mai scăzute,

în concordanță cu perspectivele de creștere mai slabe și costul mai ridicat al creditului, dar se pare și că băncile au înăsprit condițiile de creditare pe fondul nivelurilor extrem de ridicate ale prețurilor la gaze naturale și temerilor de recesiune. Ponderele creditelor în RON a crescut în continuare, deși ușor în segmentul creditelor pentru uz casnic, unde a ajuns la 86% de la 83% cu un an înainte, în timp ce în creditele corporative a scăzut ușor la 59%, de la 65%. În același timp, **creditele neperformante** au scăzut ușor, până la 2,8% până în trimestrul III 2022, de la 3,4% la sfârșitul anului 2021. Datele BNR au arătat că **profitabilitatea** sectorului s-a îmbunătățit până în T3 pe o bază anuală, indicele ROE ajungând la 16,6% față de 13,6% în T4 2021. În același timp, rata de adecvare a capitalului a scăzut ușor la 21,5%, de la 23,3% în trimestrul IV 2021, pe măsură ce băncile au crescut provizioanele.

 *otpbank*

 *otpbank*



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Rezultate de business

2022



REZULTATE DE BUSINESS

ISTORICUL OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România, subsidiară a OTP Group, este un furnizor integrat și auto-finanțat de servicii financiare, prezent de 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%, volumul depozitelor a crescut cu 20%.

2009 și 2010 au fost ani dificili pentru jucătorii de pe piața bancară. OTP Group (prin urmare și OTP Bank România) a ținut către stabilitate, lichiditate și profitabilitate.



2011 a fost anul în care subsidiara din România a OTP Group a înregistrat performanțe financiare pozitive, conform raportului inițial depus la Bursa de Valori din Budapesta. Banca a înregistrat un profit de 13 milioane RON după impozitare, 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 Euro. Banca Millennium avea aproape 80 de mii de clienți și o rețea de 56 de unități și 58 de ATM-uri.

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.

În 2019, OTP Bank România a lansat un program de creștere organică – Apollo, cea mai revoluționară schimbare efectuată în cadrul Băncii. Ambițiile programului sunt dublarea cotei de piață și consolidarea poziției de piață în 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 moratoriului 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. 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. Obiectivul final al programului de creștere este 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.

Anul 2022 a adus provocări semnificative din cauza creșterii rapide a ratelor dobânzii. OTP Bank România a definit strategia ESG (de mediu, socială și guvernantă) luând în considerare direcțiile strategice ESG ale Grupului OTP, recomandările de reglementare, așteptările BNR, oportunitățile și provocările pieței și a trecut de la strategia de transformare Apollo în etapa de consolidare a operațiunilor locale și la un model de creștere axat pe mai mulți piloni, inclusiv profitabilitatea și atragerea de noi depozite. Rezultatele acestui an au cumulat o creștere de 23% a veniturilor totale, o îmbunătățire de 76% a profitului operațional. Obiectivul principal constă în continuarea dezvoltării locale, cu echilibru între creștere și profitabilitate și focus pe rețeaua națională, optimizarea sferei digitale de servicii și investiții consecvente în echipă.



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.

Dezvoltarea locală a OTP Bank România a continuat urmând această abordare organică, fiind ghidată în ultimii patru ani prin linia directoare trasată de strategia Apollo. Ca rezultat, în 2022, Banca a consemnat o valoare a activelor de 19.9 mld. RON, ceea ce reprezintă o creștere anuală de 8%, poziționându-se pe locul 10 pe piața locală în funcție de acest indicator.

Având în vedere evoluția și contextul macroeconomic general pe parcursul anului 2022, cu o inflație ridicată persistentă, rate ale dobânzilor în creștere și o schimbare între tendințele de creditare și de economisire, OTP Bank România a adaptat strategia de creștere Apollo în curs de desfășurare, concentrându-se pe atragerea de noi depozite și clienți și tranziția strategiei de transformare a OTP Bank

România spre etapa de consolidare.

Rezultatele anului trecut dovedesc reziliența strategiei, OTP Bank România marcând o creștere solidă a veniturilor și a indicatorului de profitabilitate operațională. Banca a continuat să fie un finanțator de bază pentru economia locală, prin creditele directe sau sindicalizate acordate pentru o varietate de proiecte din sectorul comercial, real-estate sau energie, precum și un partener solid pentru programele cu garanții guvernamentale. Astfel, prin IMM Invest s-au distribuit fonduri direct către antreprenorii locali, pentru sectorul agro au fost oferite finanțare și consiliere financiară agricultorilor și investitorilor din mediul rural prin subprogramul AGRO IMM Invest, iar prin programul IMM Prod a susținut activ industrializarea economiei prin asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor realizate de către întreprinderile mici și mijlocii. De asemenea, OTP Bank România a participat și în programul Noua Casă, s-a implicat în programul Start-up Nation 2022 și a sprijinit antreprenorii din domeniul agroalimentar prin acordarea de granturi pentru capital de lucru în baza OUG nr. 61/2022 și a pachetului de măsuri „Sprijin pentru România”.

Banca continuă să opereze într-o manieră prudentă și transparentă și inovează constant pentru a oferi o gamă integrată de servicii financiare de cea mai bună calitate. Astfel, a fost introdus serviciul Google Pay pentru clienții cu carduri Mastercard, depozitul la termen cu dobânzi avantajoase „Fresh Cash” și a fost lansată o nouă soluție de plată pentru transportul în comun, în parteneriat cu Mastercard și Radcom.

Transformarea ultimilor ani a însemnat adaptarea la o structură organizatorică flexibilă, re proiectarea proceselor de business și noi echipe interne pentru o dezvoltare echilibrată pe toate planurile de implicare în economia locală. Astfel, a fost înființat Departamentul Sustenabilitate, care are ca responsabilitate procesul de implementare a strategiei ESG, iar activitatea Diviziei de Creditare și Administrare Risc a fost consolidată prin numirea unui noi leadership.

De asemenea, Banca a rămas angajată în dezvoltarea echilibrată pe plan local, cu focus pe rețeaua națională, optimizarea sferei digitale de servicii și investiții consecvente în echipă.

Și în zona de educație financiară au fost făcuți noi pași, astfel că Fundația OTP Bank România a intensificat activitatea și a diversificat oferta educațională prin noi programe destinate tinerilor și cadrelor didactice, a lansat un proiect de responsabilitate socială prin care oferă cursuri de educație financiară elevilor din Miercurea Ciuc, în colaborare cu Primăria.

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

Planuri

În 2022, Banca și-a continuat proiectele de transformare digitală și a consolidat poziția sa în sistem prin dezvoltarea tuturor segmentelor de afaceri. Ne-am adaptat la schimbările din contextul general și am oferit opțiuni solide

pentru clienții noștri, furnizându-le instrumentele necesare pentru a face față contextului actual. De asemenea, am consolidat progresele făcute prin strategia noastră Apollo în sectorul bancar, cu pași graduali către o dezvoltare organică a poziției din piață.

În cadrul strategiei locale, urmărim o abordare echilibrată a dezvoltării amprente Băncii, luând în considerare rețeaua fizică și dezvoltarea digitală. Progresul dezvoltării digitale a fost destul de rapid în ultimii ani și ne-a susținut creșterea anterioară. Astfel că am acumulat 44 de proiecte cheie care au fost livrate ca parte a transformării noastre digitale, schimbând experiența clienților și sporind eficiența procesului.

În urmă cu mai bine de un an, am înființat noua Divizie Digitală, care conduce și este responsabilă de aducerea mediului digital și soluțiilor bancare ale OTP Bank România mai aproape de client. Aceasta reprezintă o parte semnificativă a planului de creștere regională a Băncii, având un impact mare asupra activității de ansamblu. În acest cadru am construit și lansat o gamă completă de soluții digitale, pornind de la platforma de aplicații mobile banking, chatbot-uri de suport, soluții complete de plată digitală și până la procedurile de înscriere online sau contractarea de împrumuturi în întregime online.

Relația dintre Bancă și client a fost consolidată prin această abordare, astfel că în 2022 am avut o creștere cu 35% a numărului de utilizatori pentru serviciul SmartBank (mobile banking) și o creștere cu 45% a valorii totale a volumelor de



tranzacții înregistrate pe canalele digitale.

În 2022, am făcut noi pași și în zona politicilor de sustenabilitate prin lansarea strategiei de ESG a Băncii, ce are în obiectiv trei direcții principale: produs, planetă, oameni, pentru a asigura cele mai bune practici pentru rolul de furnizor, angajator și actor social responsabil.

Activitatea dedicată zonei de educație financiară și de construire a unei culturi financiare a ajuns la o nouă dimensiune. Astfel, am fost pentru al treilea an consecutiv susținătorii podcastului Mind Architect, pentru

crearea de conținut de dezvoltare personală și profesională bazat pe neuroștiință, urmărind unul dintre principalele obiective ale strategiei ESG OTP Bank România, de a investi în parteneriate care generează conținut educațional valoros.

2023 și următorii ani vor trebui să continue aceste progrese, în zona de business și de dezvoltare operațională pentru evoluția dimensiunii businessului OTP Bank România, prin noi proiecte și investiții în echipă, tehnologie și aplicarea principiilor de creștere sustenabilă



OBIECTIVE

În 2022, am continuat strategia de dezvoltare locală, am consolidat poziția în sistemul bancar și am rămas în top 10 bănci pe piața locală considerând valoarea activelor. În același timp, OTP Bank România a trecut deja în etapa finală a programului de creștere de 5 ani, marcând rezultate optime pentru atingerea obiectivului de afaceri.

În privința zonei de educație financiară, Fundația OTP Bank România a continuat activitatea de creator de conținut educațional divers și a demarat proiecte cu impact la nivel național împreună cu diferite organizații. În 2022, aproximativ 1000 de persoane au beneficiat de diferitele programe educaționale lansate de Fundația OTP Bank România, organizația

consolidându-și astfel, în cei 8 ani de activitate, orientarea strategică, având la bază patru domenii majore: educație financiară, educația copiilor, orientare în carieră și parteneriate strategice cu asociații și ONG-uri locale. Plecând de la aceste premise, vom continua să ne implicăm în domeniul educațional, astfel încât să contribuim semnificativ la efortul comun de pregătire nu doar a noilor generații, ci și a celor care își doresc să dobândească abilități noi atât de necesare în ziua de azi.

În zona de afaceri, continuăm să ne urmărim obiectivul privind cota de piață și suntem aproape de a o atinge organic, cu transformarea noastră agilă și centrată pe client, prin investițiile constante din ultimii ani și prin consolidarea progreselor din cadrul proiectelor, începând de la digitalizare, până la cultura companiei și portofoliul de produse și servicii bancare.



Direcția noastră de dezvoltare este, de asemenea, o provocare, deoarece având o abordare centrată pe client înseamnă că avem mereu în atenție felul în care nevoile bancare și utilizarea serviciilor se schimbă. Este modul în care și în 2022 am contribuit la finanțarea economiei locale, ne-am dezvoltat echilibrat, am crescut echipele și ne-am susținut colegii în evoluția profesională. Ca rezultat, am făcut 300 noi angajări în diferite roluri interne, de rețea și în zona operațională. Vom continua această activitate în 2022, împreună cu toate programele noastre de învățare, de transformare și optimizare a operațiunilor interne.

Parcursul pentru anul următor și pe termen mediu rămâne în cadrul liniilor strategiei. Modalitatea prin care vom atinge acest obiectiv ține de consolidare, acordând o mare atenție modului în care va funcționa economia locală, riscurilor interne și externe, și valorificând din plin toată amprenta operațională pe care am construit-o până acum, completat cu un portofoliu de produse bancare în creștere.

Anul 2022 a transformat și întregul cadru al pieței financiare, după evoluțiile macroeconomice și geopolitice ce au avut loc, dar perspectivele pentru acest an sunt deocamdată încurajatoare, cu o prognoză de creștere economică redusă, dar pozitivă.

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

Anul 2022 a reprezentat, pentru OTP Bank România, perioada în care beneficiile identificate ale implementării programului strategic de creștere organică Apollo au început să fie integrate în întreaga organizație, cu scopul de a susține în mod constant și natural un proces de transformare de tip agil, bazat pe adoptarea mentalității și practicilor agile, dar și înțelegerea metodologiilor de eficientizare a proceselor.

Astfel, OTP Bank România a continuat strategia programului Apollo, păstrând în centrul atenției



nevoile și experiența clienților, concentrându-se în paralel și pe implementarea proiectelor complexe.

Rezultatele obținute pe parcursul anului 2022 reflectă eforturile constante depuse de angajații OTP Bank România pentru furnizarea de produse și servicii de calitate clienților săi, consolidând relația de încredere reciprocă:

- Prin studiile de piață realizate pentru OTP Bank România de către compania KANTAR România, la finalul anului 2022 progresul realizat de OTP Bank România a constat în:
 - Locul 3 între băncile românești la finalul anului, pentru loializarea clienților, conform metodologiei Net Promoter Score (NPS);
 - Locul 5 între băncile românești la finalul anului, pentru calitatea relațiilor clienților cu produsele băncii, conform metodologiei TRI*M Index;
- Adaptarea modului de lucru și colaborare al angajaților, prin programul strategic de transformare al OTP Bank România, folosind metodologiile agile și de management al schimbării pentru ariile de dezvoltare IT și de produse.

Principalele proiecte strategice de dezvoltare a afacerii, optimizare a proceselor și asigurare a calității serviciilor derulate în decursul anului 2022 au fost:

- Îmbunătățirea relației la distanță cu clienții și realizarea inițiativelor de eficientizare a instrumentelor de tip Internet și Mobile Banking, precum și implementarea de noi fluxuri digitale de achiziție la distanță a clienților persoane fizice și juridice, precum platforma OTP Credit Portal pentru brokeri, care a dovedit beneficiile integrării incrementale a soluțiilor modulare cu

- sistemele organizației;
- Implementarea în termen a inițiativelor de conformare cu cerințele regulatorii;
- Continuarea implementărilor de dezvoltări IT pe platforma de Management al Proceselor de Afaceri (BPM), având ca obiectiv principal fluidizarea proceselor de business;
- Continuarea proiectului de implementare a Depozitului de date, în vederea asigurării cerințelor de date și de informații necesare derulării activității zilnice operaționale și a facilitării luării deciziilor de business;
- Implementarea soluției CRM pentru unități teritoriale, cu scopul managementului campaniilor, gestionării leadurilor și al oportunităților și agregării informațiilor de client, pentru un proces axat pe nevoile clienților;
- Continuarea inițiativelor privind reducerea/eliminarea activităților de non-vânzare realizate la nivelul agențiilor, îmbunătățirea principalelor procese, reducerea utilizării de hârtie;
- Implementarea a 6 fluxuri noi pentru îmbunătățirea proceselor operaționale, bazate pe soluție de automatizare RPA ("Robotic Process Automation").

În același timp, OTP Bank România a depus eforturi constante în vederea îmbunătățirii calității mediului de lucru pentru angajați, prin implementarea de inițiative și măsurarea impactului generat, având ca premisă ambiția organizației de a deveni un angajator de top pe piața financiară românească. Dintre inițiativele implementate sau continuate pe parcursul anului 2022, merită punctate:

- Asigurarea de suport psihologic pentru angajați;
- Implementarea modului de lucru flexibil și hibrid;
- Implementarea programului "vinerea fără întâlniri";
- Organizarea comunităților sportive;
- Organizarea unui program de conștientizare a propriului corp și exerciții fizice.

Aceste acțiuni au condus la o rată de participare de 100% și chestionarul anual realizat în 2022 a relevat un important scor de 79% al angajamentului angajaților.

De asemenea, Banca a derulat o cercetare amplă (internă și externă) pentru a înțelege mai bine imaginea sa de Employer Branding și pentru a stabili cele mai bune strategii de îmbunătățire a acesteia, pentru a deveni un angajator mai atractiv și pentru a consolida cultura internă.

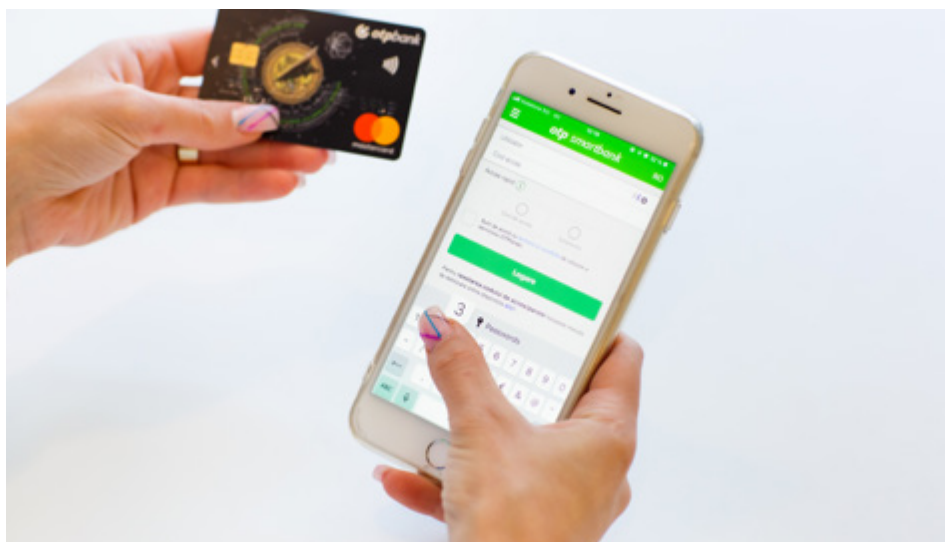
Conform datelor studiului, potențialii angajați au OTP Bank România pe lista de Considerație. Astfel, obiectivul companiei este de a avansa la Dorință și Aplicare. Stadiul la finalul anului 2021 era:

- Conștientizare 97,5%
- Considerare 14,7%
- Dorință 8,2%

Astfel că, în 2022 am adus activitatea bancară la un nou nivel, într-un mod diferit, punând accentul pe creșterea fiecărui angajat. Acesta este modul în care construim noua definiție a activității bancare, denumită #otpmindset. Avem 4 piloni ce stau la baza întregii noastre activități:

- OTPeople: grijă, respect și colaborare eficientă în cadrul echipei; încurajarea relațiilor bune cu managerii direcți;
- Autonomie: programe diverse de învățare și dezvoltare, posibilitatea de a veni cu idei noi și de a gândi liber; încurajarea angajaților să își depășească propriile limite, chiar și atunci când eșuează;
- Fast business Growth (Creșterea rapidă a afacerii): planuri solide de dezvoltare a afacerii, cunoscute de toți angajații;
- Diversitate: suntem cu toții diferiți, iar acest lucru ne face să lucrăm mai bine în echipă.

#otpmindset este o filosofie de Employer Branding, nu doar un hashtag, un refren pe care îl folosim pe orice material, o definiție mereu deschisă, un fir roșu al vieții noastre profesionale, un atribut al culturii noastre organizaționale.



OTPdirekt

Internet Banking, SmartBank, 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;
- plăți recurente
- 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, afisarea datelor cardului, blocarea/deblocarea temporara 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;
- setarea sau modificarea numelui de utilizator folosit în cadrul procesului de autentificare;
- cele mai apropiate ATM-uri sau sucursale în funcție de locația clientului.
- 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 temporara a cardului;
- meniu informații credite (scadențar);
- 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;
- setarea sau modificarea numelui de utilizator folosit în cadrul procesului de autentificare;
- unități și bancomate OTP Bank România;
- ratele de schimb valutar;
- contact Bancă;
- mesaje primite de la Bancă;
- alegere limbă: română/engleză/maghiară;
- acces rapid folosind parola, amprenta sau face ID.

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;
- schimburi valutare la curs avantajos;
- schimburi valutare la curs BNR pentru clientii Privilege;
- model special de plăți pentru facturile de utilități;
- vizualizare tranzacții în așteptare;
- constituire depozite;

3. OTPdirekt – Contact Center (informațional)

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

Pe lângă informații generale cu privire la OTP Bank România, prin OTPdirekt – Contact

Center, clienții pot afla tot ce doresc despre produsele și serviciile financiare ale Băncii, ratele de schimb, comisioanele standard și multe altele. În cazul în care un client are deja un cont OTP Bank România, acesta poate să obțină informații specifice (confidențiale) despre situația sa financiară (conturi, depozite, credite, taxe, comisioane, oferte speciale etc.).

4. OTPdirekt – Alerte SMS/PUSH Notification (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 contractelor OTPdirekt – Internet Banking, Mobile Banking și Contact Center fără alerte SMS, la 31 decembrie 2022, a fost de 30.324, după cum urmează:

- persoane fizice: 19.125 ;
- persoane juridice: 11.199 .

Numărul contractelor OTPdirekt – Internet Banking, Mobile Banking și Contact Center cu alerte SMS, la 31 Decembrie 2022, a fost de 183.553, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 166.267;
- persoane juridice: 17.286.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2022, a fost de 30.630.

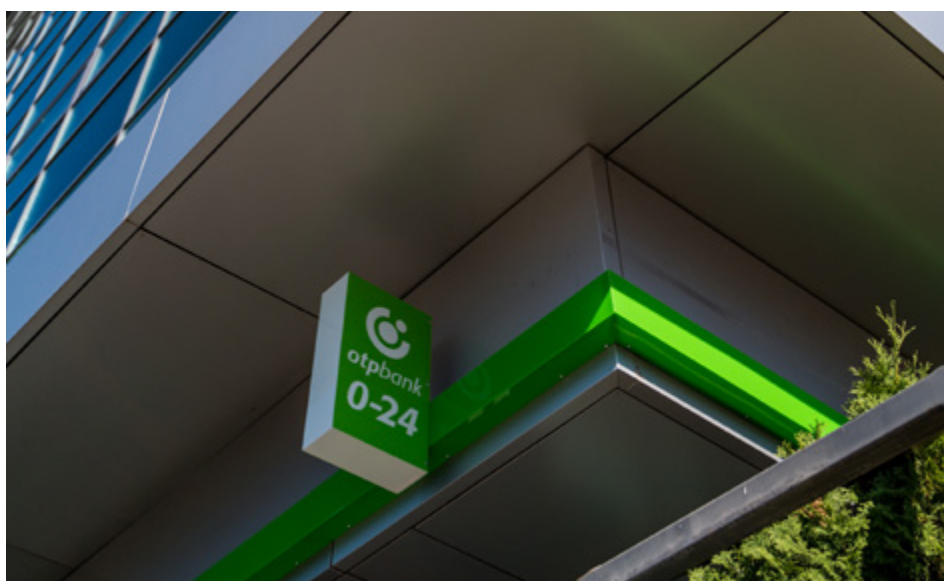
Numărul de mesaje SMS trimise către clienți

în anul 2022 a fost de 29.339.380.
Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2022 a fost de 143.333.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt - Contact Center a fost de 0 și prin OTPdirekt - Internet Banking și SmartBank - Mobile Banking a fost 6.282.492,00, până la sfârșitul anului 2022.

Aplicația SmartBank - Mobile Banking a fost utilizată în 2022 de 135.139 de clienți.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt - Contact Center a fost 0 și prin OTPdirekt - Internet Banking și SmartBank - Mobile Banking a fost 17.549.437.059,69 EUR.



SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2022, principalele activități au fost orientate spre creșterea portofoliului de carduri, încurajarea tranzacțiilor cu carduri și accelerarea digitalizării.

La 31 decembrie 2022, OTP Bank România avea un portofoliu de 366.000 de carduri, înregistrând o creștere de 10% față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă cea mai mare parte a portofoliului, respectiv 96%, în timp ce cardurilor de credit le revine un procent de 4%. În cursul anului, pe segmentul de persoane fizice, vânzările au fost concentrate în principal pe cardurile de salariu, cardurile de pensie și cardurile junior, OTP Bank România continuând astfel strategia de atragere a clienților persoane fizice cu virare venit, fiind prezentă în piață cu

o oferta competitivă – pachetul OTP Lejer. În zona de persoane juridice și categorii asimilate vânzările au fost orientate în special către cardurile de debit business, ce pot fi accesate în condiții avantajoase prin intermediul unor pachete dedicate segmentului.

Volumul total al tranzacțiilor efectuate cu cardurile emise de OTP Bank România a atins 6.053 milioane RON, marcând o creștere de 30% față de anul 2021. Semnificativă a fost de asemenea și creșterea volumului de tranzacții efectuate de către deținătorii de carduri emise de OTP Bank România la terminalele de plată fizice și virtuale ale comercianților, atingând 2.676 milioane RON, cu o creștere de 43% față de 2021.

Clienții deținători de carduri Mastercard emise de bancă își pot înrola cardurile în aplicațiile

de plăți mobile Apple Pay (IoS), Google Pay sau OTPay (Android) și pot efectua plăți și retrageri prin intermediul telefoanelor sau dispozitivelor compatibile, facilitând astfel creșterea tranzacțiilor prin carduri bancare.

Numărul cardurilor înrolate în aplicațiile de plăți mobile Apple Pay, Google Pay și OTPay a crescut cu 75% în 2022, în timp ce numărul plăților efectuate de clienții OTP Bank România a înregistrat o creștere de peste 100% față de anul precedent.

În prezent, OTP Bank România asigură în piața din România o oferta completă de carduri, constând în:

- Carduri pentru persoane fizice:
 - Carduri de debit (RON&EUR):
 - Mastercard Flat
 - Mastercard Standard
 - Mastercard Gold
 - Mastercard Platinum
 - Visa Junior
 - VISA Classic Prestige
 - Carduri de credit (RON):
 - Mastercard Standard
 - Mastercard Standard Dual
 - Mastercard Platinum
 - Mastercard OTP-MOL co-branded
 - Visa Clasic
 - Visa Gold
- Carduri pentru persoane juridice și categorii asimilate:
 - Carduri de debit (RON&EUR):
 - Visa Business
 - Visa Business Silver
 - Mastercard Corporate
 - Carduri de credit (RON)
 - Visa Business Silver

În 2022, Banca a continuat să își extindă rețeaua de terminale fizice și virtuale de acceptare la plată a cardurilor bancare (POS-uri), ajungând la peste 11.000 terminale instalate, înregistrând astfel o creștere de 19%

față de anul precedent. La finalul anului 2022, Banca deținea o rețea de 154 ATM-uri, din care 64% ATM-uri multifuncționale.

Volumele de tranzacții efectuate prin terminalele Băncii au atins 4.522 milioane RON în 2022, marcând o creștere substanțială de 25% față de anul 2021.

OTP Bank România oferă clienților săi o ofertă completă de soluții de acceptare la plata cardurilor, aceștia având posibilitatea de a opta pentru un POS fizic clasic sau virtual (e-commerce), dar și pentru soluții moderne cum ar fi SoftPos, soluție inovatoare care transformă cu ușurință orice dispozitiv Android (telefon sau tabletă) într-un terminal de plată contactless. De asemenea, în oferta Băncii se mai regăsesc și soluții de tip UPOS sau MPOS ce pot fi accesate în funcție de nevoile și specificul fiecărui partener.

Printre cele mai importante proiecte și campanii ale Băncii din 2022, putem menționa:

- Lansarea funcționalității „card digital” prin care utilizatorii de OTPdirekt (Internet Banking și Smart Bank) pot vizualiza instant detaliile complete ale cardului bancar fizic pe care îl dețin: număr de card, dată expirării, cod CVV/CVC; utilizând această funcționalitate, clienții pot efectua plăți online simplu și rapid sau pot înrola cardurile în aplicațiile de plăți mobile Apple Pay, Google Pay sau OTPay și pot începe să efectueze plăți sau retrageri de numerar fără a avea nevoie de cardul fizic.
- Lansarea cardului de debit Mastercard Platinum pentru persoane fizice, ce îmbină condiții de preț atractive cu numeroase beneficii și avantaje premium. Produsul face parte din pachetul Privilege Banking și are ca segment țintă clientela private banking;
- Lansarea aplicației de plăți mobile Google Pay pentru clienții deținători de carduri Mastercard emise de Bancă, prin care utilizatorii pot efectua plăți și retrageri de numerar fără a avea nevoie de cardul fizic;
- Continuarea proiectului de creștere a gradului

de utilizare a cardurilor de debit la POS-uri, respectiv de optimizare a portofoliului prin încurajarea plăților cu cardul în detrimentul tranzacțiilor cash; proiectul din anul 2022 s-a concretizat într-o campanie națională, derulată în perioada noiembrie - decembrie având la baza un mecanism de stimulare a tranzacțiilor cu cardul prin oferirea de premii săptămânale, dar și un premiu mare la finalul campaniei prin tragere la sorți.

- Îmbunătățirea condițiilor de preț pentru cardurile de debit Visa Junior emise în RON și EURO.
- Încurajarea utilizării cardurilor de credit prin lansarea campaniei 12 rate fără dobânda ORIUNDE în lume prin cardurile Mastercard Dual și Mastercard Compas în 2 etape: aprilie - iulie și noiembrie - decembrie 2022; campania a fost adresată atât clienților existenți, cât și clienților noi care achiziționau cardul în perioada campaniei. Scopul a fost creșterea notorietății cardurilor de credit OTP Bank România și familiarizarea clienților cu

aceste instrumente de plată.

- Loializarea clienților și creșterea atractivității cardurilor de credit printr-o campanie de recomandări desfășurată în perioada iulie - decembrie 2022 în cadrul căreia am recompensat clienții existenți pentru recomandarea cardurilor de cumpărături OTP Bank România prietenilor.
- În parteneriat cu RADCOM și schemele de carduri Visa și Mastercard, OTP Bank România și-a adus contribuția pentru a ajuta operatorii de tranzit să facă față provocărilor cu care se confruntă, oferind în același timp confort utilizatorilor mijloacelor de transport în comun, prin instalarea terminalelor UPOS în rețeaua de transport public, în 3 mari orașe din România: Brașov, Iași și Constanța. Orice cetățean sau chiar turist poate efectua plăți contactless instantanee la bordul autobuzelor cu carduri contactless, smartphone-uri sau smartwatch-uri, simplu și rapid.



PERSOANE FIZICE (CREDITARE)

În 2022, pentru segmentul persoanelor fizice, în noul context al pieței, al războiului din Ucraina și al creșterii ratelor de dobândă, OTP și-a adaptat rapid strategia spre creșterea nivelului de autofinanțare, creșterea numărului de clienți activi, îmbunătățirea ratelor de cross-sell și generării de venituri. În conformitate cu Ordonanță de Urgență a Guvernului nr. 90/2022, în perioada Iunie-August 2022 OTP a continuat să-și susțină clienții cu credite afectați de pandemie și de efectele conflictului armat din Ucraina să aibă un comportament bun în ceea ce privește rambursarea la termen a obligațiilor aferente contractelor de credit.

În același timp, OTP a continuat strategia de diversificare a gamei de produse și servicii oferite, a canalelor de vânzare, cu accent din ce în ce mai mare pe digitalizare, ca alternativă la modul tradițional de banking. Programul „Prima Casă/Noua casă” a beneficiat de un interes constant în ultimii ani, în anul 2022 utilizând aproape în întregime plafonul alocat.

Pe parcursul anului 2022, ne-am concentrat pe creșterea numărului de clienți activi și creșterea nivelului resurselor atrase, prin organizarea de campanii de marketing, creșterea ponderii acestor indicatori în evaluarea forței de vânzări, targetarea clienților cu disponibilități, revizuirea continuă a dobânzilor atât pentru resurse, cât și pentru credite, în corelație cu evoluția pieței și a strategiei băncii

Creditarea

În anul 2022, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare prin

adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților sau prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților.

Din punct de vedere legislativ, începutul anului 2022 a avut o puternică amprentă asupra condițiilor de creditare oferite persoanelor fizice, atât prin implementarea unor noi reguli impuse de Banca Națională a României în zona de credite cu ipotecă imobiliară, a schimbării unor condiții pentru acordarea de credite de refinanțare pe o perioadă mai lungă decât cea prevăzută de produsele standard, cât și prin oferirea de soluții de amânare a ratelor, prin moratorii legislative pentru clienții afectați de contextul macroeconomic.

Având în vedere incertitudinea macroeconomică generată de războiul din Ucraina, urmată de creșterea dobânzilor și a inflației, Banca a aplicat pro-activ la creditarea persoanelor fizice măsuri preventive care să asigure o calitate cât mai bună a comportamentului de plată.

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 2022, creditarea s-a realizat preponderent în RON, urmând trendul pieței. Suma minimă este de 1.000 EUR (echivalent în RON), iar suma maximă este de 300.000 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 ipotecă 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 2022, OTP Bank România a menținut structura de produs pentru creditul ipotecar atât în cazul celui cu dobânda variabilă, cât și pentru cel cu dobândă fixă în primii 5

ani și ulterior variabilă, ajustând constant condițiile de preț în conformitate cu cerințele pieței.

În contextul creșterii accelerate a ratelor de dobânda și inflației, preferința clienților s-a schimbat în direcția unor soluții de creditare care să asigure o predictibilitate mai mare a obligațiilor lunare. Astfel, tot mai mulți clienți au optat pentru rate de dobândă fixe pe câțiva ani sau chiar pe întreaga perioadă de creditare. În condițiile unor prețuri în creștere, nu doar pentru credite, ci pentru



întreagă gama de produse și servicii, clienții s-au orientat anul trecut mai degrabă spre refinanțarea obligațiilor curente, alegând soluții care să le reducă efortul financiar pe termen scurt și mediu, decât spre a contracta noi credite.

Pe zona de sustenabilitate (ESG), cu finalul anului 2022 OTP Bank România a început colectarea centralizată a informațiilor legate de eficiența energetică a imobilelor în cazul creditelor ipotecare acordate persoanelor fizice, în vederea monitorizării și raportării din punct de vedere a eficienței energetice pentru imobilele finanțate.

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 sau să refinanțeze cel puțin un credit de la altă bancă, o dobândă diminuată în funcție de suma solicitată a creditului, 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 ex:

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

În anul 2022, 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 prima 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 rată aferentă creditului.

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

În decursul anului 2022, eforturile OTP Bank România privind creditul de nevoi personale fără garanție imobiliară s-au concentrat pe creditele cu dobândă fixă datorită incertitudinii generate de creșterea constantă a indicatorilor de rată de dobânda Robor și IRCC.

Overdraft. Acest produs acoperă cheltuielile diverse ale clienților pe termen scurt fiind adresat îndeosebi clienților care își încasează recurent venitul 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 2022, OTP Bank România și-a continuat strategia de creștere a numărului de clienți care au OTP Bank România ca și Bancă principală, mai ales printre clienții de convenție salarială.

PRODUSE DE ECONOMISIRE

- **Depozite la termen**
- **Cont de economii**
- **Cont Junior**

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 2022, OTP Bank România și-a continuat strategia de a crește volumele generate de produsele de economisire și de a menține volumele atrase deja de la clienții săi.

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 OTPdirect** – 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 permite depuneri și retrageri frecvente fără a pierde dobânda acumulată. Contul Junior este disponibil în RON, EUR, USD și HUF. Rata dobânzii este variabilă și este plătită în funcție de tranșele valorice. Astfel, cu cât suma economisită este mai mare, cu atât dobânda primită de client va fi mai mare. Tipurile de cont Junior disponibile în momentul de față la OTP Bank România, 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 atașat contului;
- **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 România 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 România 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 „Privilege Banking”**
- **Pachetul OTP Lejer**
- **Pachetul OTP Pensionari**
- **Structuri Modulare**
- **OTP Express**

La finalul anului 2021, OTP Bank România a lansat un pachet de produse și servicii exclusivist, **Pachetul „Privilege Banking”**, dedicat cu precădere clienților din segmentul Private Banking, prin intermediul căruia clienții au acces la servicii de prestigiu și la facilități atent construite și adaptate exigențelor lor, în condiții de maximă confidențialitate, siguranță și eficiență.

Pachetul „Privilege Banking” aduce la un loc mai multe produse și servicii: conturi curente, carduri de debit, aplicații digitale, inclusiv Alerte SMS – pentru a căror utilizare sunt oferite o serie de beneficii, ca de exemplu: comision ZERO de retragere numerar în RON și valută, comisioane diferențiate la plățile în RON și valută, intra și interbancare. În plus, pachetul include beneficii aplicate depozitelor la termen și produselor de creditare, precum și curs preferențial

pentru schimburile valutare efectuate prin intermediul serviciului OTPdirekt.

Pachetul „Privilege Banking” se adresează clienților cu active financiare mai mari sau egale cu 100.000 EUR. De aceea, prețul pachetului este 0 (ZERO) RON dacă în luna pentru care se calculează comisionul, clientul are o deținere medie zilnică mai mare sau egală cu 100.000 EUR (sau echivalent).

Contul Curent poate fi deschis în RON, EUR, USD, HUF, GBP,CHF, CAD, DKK, PLN, AUD, JPY, NOK sau SEK. Clientul poate să atașeze contului curent o serie produse sau servicii printre care putem enumera: Overdraft, Debit Card, Direct Debit, OTPdirekt – Internet Banking, SmartBank și Alerte SMS.

Cont de Plăți cu Servicii de Bază – un cont bancar 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 OTP

Lejer 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 a fost lansat în noiembrie 2019 și include multe alte comisioane ZERO și reduceri față de utilizarea aceluiași produs sau serviciu, dar achiziționat în afara pachetului OTP Lejer.

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

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.

Pachetul OTP Pensionari este un pachet de produse și servicii ce conține tot ceea ce un client senior are nevoie: cont curent în RON, card de debit Mastercard Flat, opțional, acces gratuit la serviciul de Internet Banking (OTPdirekt și SmartBank), alerte SMS (Control Cont, Cotrol Card), retrageri gratuite de la bancomatele OTP Bank România și două retrageri gratuite pe lună de la bancomatele altor bănci din România. Pe toată perioada cât clientul încasează pensia la OTP Bank România, beneficiază de ZERO taxă la abonamentul lunar, altfel, costul pachetului OTP Pensionari este 5 RON lunar.

Mai mult decât atât, clienții beneficiază de până la 10% înapoi din banii cheltuiți la farmacie, timp de 12 luni de la data contractării pachetului, iar suma primă lunară este de până la 30 RON/lună, conform Regulamentului Campaniei. Cei care doresc să economisească, beneficiază de un bonus de 0.2% p.p la rata dobânzii depozitelor în RON.

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 România și pentru familiile acestora, oferind liniștea ca 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 primă lunară fixă și de plata primelor de asigurare exclusiv prin direct debit.



Table with 4 columns and 10 rows of data, likely a financial or operational report.

Item	Value	Value	Value
...
...
...
...
...
...
...
...
...

Vertical kiosk with two screens displaying graphical information and the 'vopbank' logo at the bottom.

vopbank

Large green wall graphic featuring a tree diagram and text: "Sukcesni vylahad' siva' srazgovoraha p..."



Direcția Comercială

În 2022, linia de business Comercială a înregistrat o creștere cu 12% a volumului total al creditelor acordate și cu 9% a numărului de clienți activi, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell/ up-sell.

Anul 2022 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 și cu criza economică generată de conflictul armat din Ucraina.

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:

· **În 2022, am continuat să fim un partener solid în cadrul Programului IMM Invest/**

IMM INVEST PLUS, cu toate componentele sale (IMM INVEST, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION),

lansat de Guvernul României în baza Ordonanței de Urgență nr. 24/2022 și în baza Ordonanței de Urgență nr. 99/2022, având în vedere succesul Programului IMM INVEST (schema de ajutor de stat COVID 19). 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.

Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS

este un program guvernamental care are ca obiectiv acordarea unor granturi pentru componenta de dobândă, comision de risc și de administrare și acordarea de garanții de stat, pentru credite contractate de către IMM-uri, întreprinderi mari sau întreprinderi cu capitalizare de piață medie.

Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS cu toate componentele sale 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 25% din vânzările de credite noi în anul 2022 sunt acordate în cadrul Programului IMM Invest/IMM INVEST PLUS.

• **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 "Spring Friday" în aprilie 2022 și campania „Black Friday” în noiembrie 2022.** Toți clienții care s-au înrolat în pagina online dedicată și au îndeplinit criteriile campaniei au putut beneficia de: conturi curente nelimitate gratuite, Internet Banking pentru un utilizator și card de debit Visa Business în mod gratuit, un număr nelimitat de plăți în lei efectuate prin Internet Banking și opțional, un terminal POS/ E-Commerce / Soft POS, pentru care se aplică un comision de doar 0,70% comision la procesarea tranzacțiilor prin POS/E-Commerce/Soft POS indiferent de rulaj.

• Având în vedere contextul actual de creștere a prețurilor, inclusiv la alimente și utilități, cauzat direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina, 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. 90/2022, cu toate modificările ulterioare.** Clienții cu credite în derulare, ale căror venituri au fost afectate de situația generată de criza curentă, determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul armat dintre Rusia și Ucraina, au avut posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 9 luni, în conformitate cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 90/2022.

• În același timp, în 2022, pe lângă proiectele specifice ale clienților din categoria Commercial și a măsurilor luate pentru a susține afacerile prin această perioadă dificilă din punct de vedere economic și social, **am continuat să plasăm agricultura în centrul preocupărilor OTP Bank România.** În acest sens, **începând cu 08.04.2022, am lansat un nou produs agri „Plafon de finanțare a culturilor agricole”,** cu scopul de a deveni un partener financiar de top pentru companiile agro din România, ținând cont de faptul că fermierii sunt din ce în ce mai familiarizați cu acest tip de facilități, ușor de gestionat, cu garanții similare cu cele folosite de distribuitorii de inputuri (fideiusiune, bilet la ordin, ipotecă mobilă asupra culturilor asigurate), astfel încât acest produs oferă acces facil fermierilor la inputuri cu prețuri mai bune.

• **Începând cu 25.10.2022, am lansat produsul de finanțare „Credit de trei ori subvenția APIA SAPS”,** cu scopul de a crește numărul de clienți agri și portofoliul de credite și de a simplifica fluxul de prefinanțare a subvențiilor prin prisma faptului că în baza unei singure cereri și a unei analize, acordăm prefinanțare pe o perioadă de trei ani.

Noul produs „Credit de trei ori subvenția APIA SAPS” este elaborat în linie cu strategia Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, pentru susținerea clienților agri și pentru creșterea imaginii OTP Bank România ca bancă focalizată pe segmentul agri.

• **În iunie 2022, OTP Bank România devine bancă parteneră prin încheierea actului adițional la Convenția cu Ministerul Economiei, Antreprenoriatului și Turismului, pentru măsurile de sprijin instituite prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 61/2022 privind granturile din fonduri externe nerambursabile pentru sectorul agroalimentar.**

Prin urmare, am deschis conturi dedicate și am distribuit fondurile pentru companiile eligibile și antreprenorii privați conform condițiilor programului.

- **În direcția creșterii digitalizării, în 2022 am lansat o platformă digitală de onboarding 100% online pentru clienții Micro și Întreprinderi Micii și Mijlocii care acoperă 10 pachete de produse și servicii.** Astfel, printr-un proces complet online, companiile înregistrate la Registrul Comerțului Român cu acționar unic, pot efectua integral online, procesul KYC pentru a deveni clienți OTP Bank România și pentru a deschide conturi curente (în RON, EUR & HUF), card de debit, Internet Banking & POS (fizic / softPOS / E-commerce).

Am continuat să aliniem produsele și serviciile OTP Bank România S.A. dedicate clienților persoane juridice la tendințele generale de digitalizare pentru a oferi cele mai rapide și adecvate soluții de finanțare și operaționale printr-o gamă variată de canale alternative.

- **În iulie 2022, OTP Bank România a devenit Bancă parteneră prin încheierea convenției cu Ministerul Antreprenoriatului și Turismului pentru implementarea programelor naționale pentru stimularea și înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute la art. 25¹ din Legea nr. 346/2004.**

Principalul obiectiv al programelor deja lansate (START UP NATION și FEMEIA MANAGER) este stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii și îmbunătățirea performanței economice/ creșterea economică a acestora, bazată pe digitalizare, dezvoltare durabilă, inovare și antreprenoriat, crearea de locuri de muncă etc.

Astfel, pentru beneficiarii programului am început deschiderea de conturi dedicate și vom distribui fondurile pentru companiile eligibile și antreprenorii privați, conform condițiilor programului, aceștia având posibilitatea de a obține și un împrumut pentru prefinanțarea granturilor, în condițiile impuse de legislație.

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 Group beneficiază de o tradiție de peste 25 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: este pentru prima dată când OTP Private Banking a fost desemnată cel mai bun furnizor de servicii private banking din cadrul regiunii Europa Centrală și de Est de către revista Global Finance Magazine, de renume internațional. În categoria premiilor naționale, OTP Private Banking a primit, de asemenea, premiul Best Private Bank in Ungaria pentru al cincilea an consecutiv.

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

În anul 2015, OTP Bank România a primit premiul „Banca anului pe segmentul Private Banking”, în cadrul Galei organizate de Revista Piața Financiară. Recunoașterea a luat în calcul rețeta noastră locală de succes: combinarea celor mai potrivite soluții de investiții și economisire, în concordanță cu profilele financiare ale clienților.

În anul 2022, serviciul de Private Banking a fost adresat clienților care investesc o sumă mai mare de 100.000 EUR în produse oferite de către 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, activele în administrare ale clienților Private Banking au înregistrat o creștere de aproximativ 58% față de anul de referință 2021. Prin urmare, există condiții favorabile pentru dezvoltarea ulterioară și creșterea sustenabilă în segmentul Private Banking.





Direcția Mari Corporații

În 2022, Direcția Mari Corporații și-a continuat strategia de a aduce o contribuție importantă la performanța Băncii. În calitate de partener de încredere, echipa Mari Corporații se preocupă în permanență de susținerea activității clienților săi prin furnizarea de servicii end-to-end pentru toate nevoile lor bancare, dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor sau a soluțiilor de finanțare personalizate care să răspundă pe deplin nevoilor lor actuale și care să susțină creșterea afacerilor acestora.

În cursul anului 2022, am explorat pentru clienții noștri mari corporații toate oportunitățile, de la programe guvernamentale la finanțare agricolă și la împrumuturi sindicalizate în diferite sectoare economice:

- Creditele sindicalizate au înregistrat o creștere semnificativă, cu 36% față de anul precedent, ceea ce a confirmat încrederea clienților și băncilor parteneri în profesionalismul echipei noastre de specialiști.
- Împreună cu instituțiile parteneri,

am susținut finanțarea sectorului agrobusiness prin continuarea acordării produsului care reprezintă un real sprijin pentru sector, creditul pentru prefinanțare dublă a subvențiilor APIA SAPS, precum și alte produse de prefinanțare subvenții și împrumuturi de investiții dedicate pentru achiziționarea de terenuri sau echipamente.

- Finanțare acordată unui brand de importanță strategică în sectorul energetic local care ne consolidează rolul în susținerea economiei locale.

OTP Bank România se angajează să finanțeze o tranziție echitabilă și graduală către o economie cu emisii scăzute de carbon, încurajând în același timp comportamente responsabile și sporind impactul pozitiv asupra societății.

Banca oferă produse care facilitează tranziția către o economie durabilă și oferă o oportunitate de creștere a investițiilor durabile.

Astfel, un factor important care a contribuit la creșterea activelor a fost linia de finanțare a proiectelor cu accent pe susținerea proiectelor ecologice, parcuri fotovoltaice și eoliene, proiecte rezidențiale acreditate BREEAM.

Eforturile noastre continue vizează implementarea de soluții eficiente pentru a ne asigura că clienții noștri mari corporativi au o experiență pozitivă de la momentul integrării până la accesarea soluțiilor noastre financiare dedicate și să beneficieze de consiliere profesională a Managerilor de Relații. Pentru a susține acest segment de clienți, continuăm alinierea produselor la tendințele generale de digitalizare. Ne-am concentrat pe recalibrarea produselor existente și a fluxurilor de afaceri pentru a îndeplini așteptările clienților noștri și a consolida parteneriatele cu aceștia, construite pe un nivel înalt de profesionalism, încredere și respect.

Oferta noastră conține o gamă complexă de produse de gestionare a numerarului și include un grad ridicat de personalizare în funcție de nevoia fiecărui client. Astfel, pentru a crește calitatea și modalitatea de deservire la timp a clienților noștri, au fost implementate soluții și îmbunătățiri personalizate noi, digitalizate pentru o serie de clienți corporativi mari:

- cea mai complexă soluție de administrare a numerarului de Cash Pooling intra-Bank, produs ce constă în administrarea în comun a lichidităților din conturile băncii deschise la OTP Bank România în diferite valute, a fost îmbunătățită pentru a fi integrată în platforma de Internet Banking, pentru ca clienții să vizualizeze produsul și soldul consolidat.
- soluții dedicate de colectare și debit direct specifice anumitor furnizori de utilități și software prin parametri specifici conform cerințelor acestora, dezvoltarea de noi canale de comunicare pentru schimbul de fișiere între Bancă și companiile de asigurări, soluție personalizată pentru servicii specifice transfrontaliere MT101, MT940 .

Pe baza provocărilor economice pandemice și post-pandemice, unii dintre clienții noștri

s-au confruntat cu scăderi ale vânzărilor, suspendări temporare ale activității sau probleme ale lanțului de aprovizionare, afectându-le și capacitățile de rambursare sau planurile de solicitare a unor noi credite de dezvoltare.

Astfel, le-am oferit oportunități și instrumente importante pentru a-i sprijini și, în același timp, a ne conduce operațiunile într-un mod responsabil, astfel:

- fiind un jucător activ în programele guvernamentale în principal prin IMM Invest / Agro IMM / Garant IMM Invest Programs, Eximbank Covid și Ukraine State Aid Program, care au asigurat continuitatea financiară atât pentru schemele de finanțare a investițiilor, cât și a capitalului circulant.
- se oferă în continuare și pe parcursul anului 2022 posibilitatea amânării rambursării ratelor scadente atât prin aplicarea moratoriului legislativ sau intern.

În Direcția Mari Corporații credem că ne diferențiem prin expertiza noastră sectorială și oamenii noștri. Am continuat în 2022 să ne concentrăm pe aprofundarea relațiilor cu clienții și pe dezvoltarea afacerii cu aceștia.

Pentru a înțelege mai bine așteptările și standardele fundamentale ale clienților noștri corporativi, pentru a dezvolta un mod de viață mai centrat pe client, pentru a construi avantaje competitive, a crește loialitatea clienților noștri și a numărului de noi clienți, Banca noastră s-a alăturat altor subsidiare în livrarea unui Sondaj la nivel de grup - Corporate CX pe piața locală. Rezultatele sale au confirmat încrederea de care ne bucurăm în rândul clienților noștri, confirmând relațiile de parteneriat pe termen lung. În același timp, au validat așteptările clienților noștri într-un mediu economic atât de dinamic și provocator. În ceea ce privește rezultatele financiare, Direcția Mari Corporații a confirmat și în

acest an contribuția valoroasă la rezultatele Băncii în ciuda provocărilor economice al acestui an.

Piețe Globale

Anul 2022 nu a dus lipsă de perioade cu volatilitate pe piețele financiare locale și internaționale. Evenimentul central, generator de aversiune la risc a fost declanșarea războiului dintre Rusia și Ucraina.

Astfel, cursul de schimb EUR RON a început anul 2022 în jurul valorii de 4.95 și a cunoscut o stabilitate accentuată în prima parte a anului, variind într-un interval de 100 pipsi. În vară, a urmat o apreciere a leului în raport cu euro până la 4.82, urmată de o evoluție în intervalul 4.88 - 4.95 pentru cea mai mare parte a anului.

În 2022, variația ratelor de dobândă la RON a fost foarte mare (randamentele derivate din Swapul valutar cu scadență la 3 luni variind între 3,50% p.a. și 12,50% p.a.), pe fondul volatilității excesive generate de războiul din Ucraina. Dobânda de politică monetară a fost crescută constant pe parcursul anului 2022, de la un nivel de 2% în ianuarie, până la 6,75% în noiembrie, 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 volatilitate foarte mare, randamentul maturității de 10 ani cunoscând o variație de aproximativ 400 de puncte de bază.

Produsul Intern Brut s-a menținut pe creștere în anul 2022, după avansul de 5,9% din 2021. Astfel, în 2022 PIB a crescut cu 4,7% ajungând la circa 1.410 miliarde de RON. Deficitul de cont curent a ajuns însă la un nivel foarte ridicat de aproximativ 26 miliarde euro, având ca principală cauză importurile mult mai mari decât exporturile.

Datoria publică a României a ajuns la finele lui 2022 la circa 667 miliarde RON, scăzând ca pondere în PIB la 47,2% (față de 48,9% din PIB în 2021).

În ce privește inflația, după nivelurile de 2,60% în 2020 și 8,20% în 2021, anul 2022 a adus o inflație în creștere accelerată și anume 16,37%.

Guvernul a avut ca preocupări principale susținerea economiei, a forței de muncă și măsuri de atenuare a efectelor creșterii prețului la energie.

Deși a fost un an cu evenimente speciale care au influențat mediul economic, Direcția Piețe Globale a OTP Bank România S.A. a continuat să asigure o funcționare normală, eficientă și a reușit să atingă și să depășească țintele stabilite (realizare de 133% față de ținta de venituri). Această realizare s-a datorat mai ales performanței, mult peste așteptări a Departamentului Vânzări Piețe Globale care, similar anilor precedenți, a avut un rol determinant în creșterea veniturilor întregii Direcții.

Factorii ce au contribuit la această performanță au fost abordarea proactivă, intensificarea activității de vânzări a dealerilor regionali și o bună colaborare cu liniile de business ale Băncii.

Și în 2022, 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 foarte bune și am avut o realizare bugetară de 174% pentru

Departamentul Piață Monetară și Instrumente cu Venit Fix, precum și una de 103% pentru Departamentul Schimburi Valutare. Scopul nostru a fost acela de a dezvolta colaborarea cu cât mai multe bănci și de a consolida poziția de jucător cunoscut pe piața locală cu o pondere cât mai mare în totalul tranzacțiilor de pe piața interbancaară din România.

Aceste rezultate solide și peste așteptări din 2022 s-au putut obține cu ajutorul muncii perseverente, constante și dedicației fiecărui membru al echipei noastre din Piețe Globale în condițiile unui nivel ridicat de profesionalism.



OTP Leasing România IFN S.A.

OTP Leasing România (OLR), cu o experiență în piața de profil de peste 15 ani, oferă soluții de leasing financiar persoanelor fizice autorizate și juridice în vederea achiziției autoturismelor, vehiculelor comerciale sau a echipamentelor adaptate fiecărui sector de business.

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 sau 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.

Compania a susținut în anul 2022 un ritm accelerat de finanțare și a realizat 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 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. Toate aceste investiții au rolul de a transforma serviciile dedicate clienților și de a le pune la dispoziție aplicații disponibile 24/7, accesibile online.

Proiectele digitale demarate în anul precedent, Webleasing și platforma de înrolare online & semnătură electronică, au continuat să fie prioritare. Webleasing este o platformă destinată echipelor interne (Vânzări, Suport Vânzări, Aprobare și Compliance) și partenerilor companiei, ce permite realizarea ofertelor, a verificărilor și a aprobărilor într-un timp scurt și cu îmbunătățiri pe fluxul de utilizator. Această 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 semnarea documentelor pentru fluxul de ofertare și semnare contracte. Astfel, clienții și partenerii beneficiază de certificate digitale gratuite pentru semnarea electronică a documentelor de leasing.

OTP Leasing a investit în zona parteneriatelor strategice, reușind să aibă o contribuție semnificativă la tranziția spre un mediu verde prin soluțiile de finanțare personalizate, cu precădere prin finanțarea vehiculelor electrice și hibrid.

În 2022, OTP Leasing a împlinit 15 ani de la înființarea pe piața locală și a marcat momentul prin lansarea unui podcast aniversar realizat alături de clienți,

parteneri, membri ai echipei și a unei campanii de employer branding, având ca punct central echipa OLR.

Podcastul despre leasing și povești de succes a fost gândit un carusel de idei fresh din lumea business-ului, văzut prin ochii antreprenorilor și specialiștilor din domeniu. Acesta conține o serie de 5 mini-interviuri prin care ascultătorii vor găsi răspunsuri la cele mai frecvente întrebări legate de leasing, ce înseamnă acest tip de finanțare, ce beneficii au afacerile locale, dar și cum au crescut și ce provocări au întâmpinat companiile în această perioadă.

Prin intermediul campanii de comunicare, 15 colegi au fost imaginea companiei în materialele publice promovate în perioada aniversară, subliniind astfel importanța pe care echipa o are în succesul și longevitatea OTP Leasing.



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 training-uri 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 consultanțelor care compun echipa OTP Consulting România și capacitatea acestora de a-și servi clienții a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2022.

De asemenea, în parteneriat cu ONG-urile (Fundația LAM și AGOSIC), OTP Consulting România a dezvoltat un concept inovator pentru producătorii mici în vederea dezvoltării marketingului în industria alimentară, pentru a vinde produse online și printr-o piață săptămânală specială.

În plus, micii producători primesc servicii de consultanță și formare pentru a dobândi cunoștințele necesare pentru a intra pe piață.

OTP Consulting România este partener al BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) prin programul BAS Business Advisory Service.

Proiectul, elaborat de OTP Consulting România pentru o companie agricolă, a fost promovat de către BERD drept BEST PRACTICE.

OTP Consulting a implementat cu succes, în 2022, trei proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane de euro, în cadrul Programului Operațional Capital Uman (POCU).

• Proiectul „FIA” - „Fii antreprenor

acasă! Investește în viitorul tău!", în parteneriat cu Camera de Comerț din România și Liga Studenților Români din Străinătate (LSRS), cu un buget total de 1.7 milioane de euro, urmărește să informeze mai mult de 10.000 de români din Diaspora despre oportunitățile în domeniul 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 euro. Scopul proiectului a fost acela de a facilita/sprijini 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 2022, 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;
- **„AIS – Antreprenoriat inovator pentru**

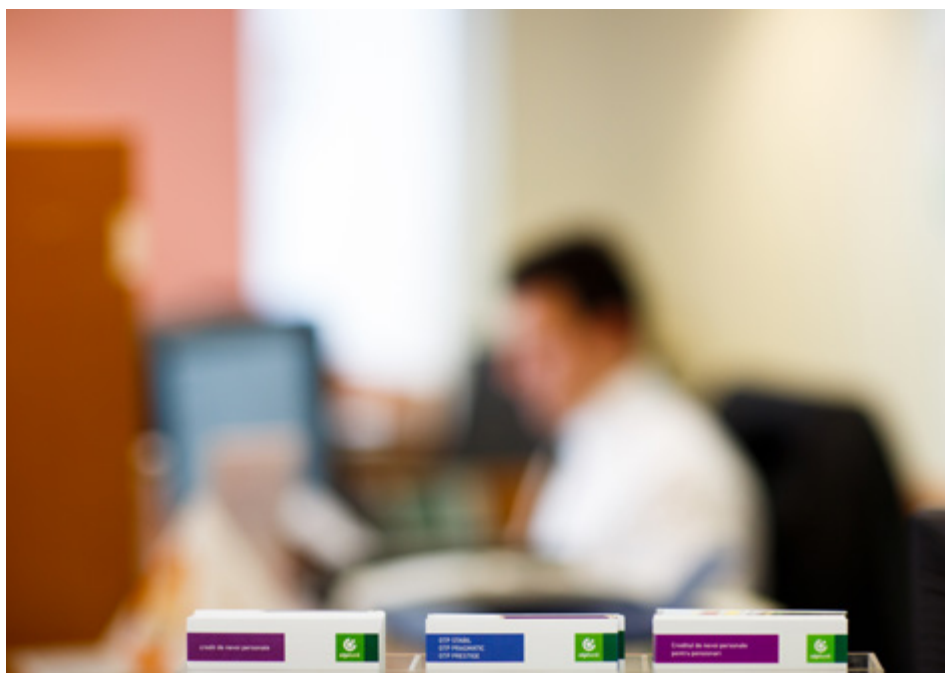
studenți”, proiectul are o durată de 30 de luni și își propune să încurajeze antreprenoriatul în rândul studenților și să genereze 20 de afaceri în cele 7 regiuni cel mai puțin dezvoltate ale României, și are un buget total de 2 milioane de euro;

- **„SIA – Studenți inovatori, viitori antreprenori”**, proiectul are o durată de 30 de luni și își propune să încurajeze antreprenoriatul în rândul studenților și să genereze 20 de afaceri în cele 7 regiuni cel mai puțin dezvoltate ale României, și are un buget total de 2 milioane de euro.

De asemenea, în decursul anului 2022, 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 2022:

- **Orientarea către client.** Echipa OTP Consulting România adoptă o atitudine pozitivă în ceea ce privește deservirea clienților și îi menține 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 studențesc, 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 Iulie 2007, sub denumirea de OTP Broker Pensii Private S.R.L. La acea vreme, OTP Broker Pensii Private S.R.L. a gestionat contractele fondului privat de pensii care era deținut de OTP Bank România. Începând cu luna Iulie 2008, activitatea a fost extinsă la promovarea și distribuirea produselor și serviciilor bancare oferite de OTP Bank România. Denumirea companiei a fost schimbată 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 concentrată pe furnizarea de servicii financiare personalizate de primă clasă pentru persoane fizice din România, cu

accent pe zona de creditare. Acționarul unic și ulterior majoritar al OTP Advisors S.R.L. a fost OTP Bank România, membră a OTP Group.

În 2020, acționariatul societății și-a schimbat structura, astfel că, începând cu lună octombrie, OTP Bank România a redevenit Asociatul Unic al OTP Advisors.

Diversificarea produselor a căror vânzare este intermediată prin forța de vânzări a OTP Advisors a continuat, fiind adăugate multe produse noi oferite de OTP Bank România (pe lângă credite ipotecare și credite personale cu ipotecă, conturi, pachete pentru persoane fizice și pachete de credit, cont curent pentru IMM și Micro). Un obiectiv strategic a fost dezvoltarea intermediarii vânzărilor de credite ipotecare pentru a depăși vânzările creditelor fără garanție. (peste 90% din veniturile companiei provin din intermedierea vânzării creditelor fără garanție și a creditelor ipotecare pentru persoane fizice).

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

Anii 2020-2021 au fost puternic influențați de pandemia Covid. La începutul perioadei de izolare, activitatea aproape s-a anulat, dar, ulterior, vânzările au revenit și chiar au depășit nivelurile anterioare, din cauza schimbării comportamentului clienților.

2022 a fost un an ambiguu: prima jumătate a fost în plină expansiune (beneficiind încă de redresarea după Covid și de ambiția acționarului de a-și crește cota de piață). Climatul economic, mediul s-au schimbat dramatic (s-au înrăutățit) până în al 2-lea semestru. OTP Advisors S.R.L. a suferit din cauza scăderii pieței (cererea de împrumuturi a scăzut puternic), a creșterii semnificative a ratelor dobânzilor și a condițiilor de creditare înăsprite. Strategia a fost schimbată de la creștere la





adaptare (controlul și reducerea costurilor, raționalizare inclusiv a personalului). Au fost depuse eforturi pentru a încetini scăderea vânzărilor de credite, au fost introduse, în grila de produse depozitele și a fost puternic promovată atragerea clienților în vederea deschiderii conturilor, în conformitate cu strategia modificată a acționarului unic. Pe plan intern, un obiectiv major a fost menținerea salariaților buni în zona de vânzări și prevenirea pe cât posibil a deteriorării rețelei de vânzări și pregătirea pentru condiții de piață mai bune. Compania a încercat să compenseze scăderea veniturilor oamenilor de vânzări chiar și cu prețul "tolerării" pierderilor.

În 2022, cota OTP Advisors S.R.L. din totalul vânzărilor Băncii a fost cu adevărat

semnificativă: 28,36% din creditele personale (negarantate) și 20,5% din creditele ipotecare.

 **otp Asset Management**

OTP Asset Management România SAI S.A.

OTP Asset Management România s-a înființat în 2007, devenind operațională începând cu luna aprilie 2008, iar în 2022 a aniversat 15 ani de existență.

Compania s-a poziționat pe piața locală ca un jucător inovator, dinamic, orientat spre performanță și centrat pe nevoile clienților.

 *otpbank*

 *otpbank*

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. Clasată pe locul al 6-lea pe piața locală, compania are active în administrare de 515 milioane RON și deservește un număr de 14.256 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, în sectoare diferite precum cel energetic, financiar-bancar IT&C, imobiliar, captând oportunitățile piețelor financiare, investiții care promovează caracteristici de mediu și sociale (ESG), cât și titluri de stat sau depozite. Ca parte a strategiei de creștere a educației financiare în rândul clienților, compania a continuat promovarea și implementarea programelor de economisire automată, acestea dovedindu-se un bun instrument de economisire, mai ales în perioade de volatilitate ale piețelor financiare.

OTP Asset Management România, administrează 11 fonduri deschise de investiții, astfel:

- OTP AvantisRO Clasa L și Clasa E (fond de acțiuni, RON, EUR);
- OTP Expert Clasa L și Clasa E (fond de acțiuni, RON, EUR);
- OTP Innovation Clasa L și Clasa E (fond de acțiuni, RON, EUR);
- 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);
- 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 luna aprilie 2022, OTP Asset Management România a lansat primul fond deschis de investiții creat și administrat în România care promovează caracteristici de mediu și sociale (ESG) în conformitate cu prevederile art. 8 din Reg UE 2088/2019, OTP Innovation. Fond de acțiuni, OTP Innovation are expunere în companii care investesc semnificativ în Cercetare și Dezvoltare (R&D) și este disponibil clienților atât prin clasa de lei, cât și prin clasa de euro. În luna august, compania a lansat clasă de euro pentru fondul de acțiuni OTP Expert astfel, clienții putând investi în acest fond, în lei, dar și în euro, în funcție de disponibilitățile pe care le au. De asemenea, în 2022, OTP Asset Management România a fost autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară să administreze portofolii individuale de investiții, prin care oferă clienților posibilitatea de a deține portofolii personalizate, administrate discreționar.

În ultimii 9 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 celor 15 ani de funcționare, compania a crescut constant, centrul

preocupărilor sale fiind clienții și nevoile acestora, motiv pentru care a fost distinsă în toată această perioadă cu 20 de premii de performanță și inovație, din partea stakeholder-ilor (asociații profesionale, bursă, presă specializată, autorități). Cu atât mai mult în context post-pandemic, cauzat de SARS-CoV-2, compania comunică constant cu investitorii și face demersuri pentru o accesare cât mai digitalizată a serviciilor oferite, în limitele cadrului legal actual.



OTP Factoring S.R.L.

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

Începând cu anul 2012, a devenit una dintre companiile cele mai performante în domeniul administrării creanțelor de pe piața românească. Sediul social al companiei

este la adresa: Bd-ul Nicolae Caramfil 71-73, Sector 1, București.

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

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

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

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

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

Raport IFRS al principalelor subsidiare străine ale OTP Group

Conform sumarului în limba engleză al Raportului de afaceri al Directoratului din 2022.

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	4.253	3.071	-28%
Impozit pe profit	-1.444	-649	-55%
Profit înainte de impozitare	5.697	3.720	-35%
Profit operațional	8.937	17.384	95%
Total venituri	46.699	62.596	34%
Venitul net din dobânzi	36.270	53.560	48%
Venituri nete din comisioane	4.143	4.743	14%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	6.285	4.293	-32%
Cheltuieli operaționale	-37.762	-45.212	20%
Total costuri de risc	-3.240	-13.663	322%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-6.821	-11.094	63%
Alte provizioane	3.581	-2.569	-172%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	1.438.484	1.687.581	17%
Credite brute	1.035.400	1.228.254	19%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.124.925	1.228.254	9%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.060.750	1.163.986	10%
Credite Retail	544.295	565.119	4%
Credite Corporații	465.996	535.591	15%
Leasing	50.460	63.276	25%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-54.780	-62.442	14%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-59.721	-62.442	5%
Depozite atrase de la clienți	830.717	998.452	20%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	899.056	998.452	11%
Depozite Retail	474.446	593.046	25%
Depozite Corporații	424.611	405.406	-5%
Pasive atrase de la bănci	402.553	446.641	11%
Capitaluri proprii	164.914	181.206	10%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	826.518	990.307	20%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	79,8%	80,6%	0,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,0%	1,1%	0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	150.038	173.679	16%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	14,5%	14,1%	-0,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	8,4%	9,6%	1,2%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	58.844	64.268	9%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	5,7%	5,2%	-0,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	57,5%	54,1%	-3,4%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,74%	0,93%	0,19%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	35.921	37.091	3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	3,5%	3,0%	-0,4%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	0,3%	0,2%	-0,2%p
ROE	3,0%	1,8%	-1,3%p
Marja veniturilor totale	3,75%	3,86%	0,11%p
Marja netă a dobânzii	2,92%	3,31%	0,39%p
Costuri operaționale / valoare medie active	3,04%	2,79%	-0,24%p
Costuri/Total venituri	80,9%	72,2%	-8,6%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	118%	117%	-2%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/RON (valoare de închidere)	74,6	80,9	8%
HUF/RON (valoare medie)	72,8	79,4	9%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI DSK GROUP (BULGARIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	76.790	119.885	56%
Impozit pe profit	-8.454	-12.680	50%
Profit înainte de impozitare	85.244	132.565	56%
Profit operațional	106.241	142.383	34%
Total venituri	178.470	230.834	29%
Venitul net din dobânzi	112.869	145.461	29%
Venituri nete din comisioane	54.508	68.755	26%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	11.093	16.618	50%
Cheltuieli operaționale	-72.230	-88.451	22%
Total costuri de risc	-20.997	-9.819	-53%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-18.938	-10.992	-42%
Alte provizioane	-2.059	1.173	-157%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	4.627.132	5.946.815	29%
Credite brute	2.922.886	3.584.751	23%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	3.171.029	3.584.751	13%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	2.974.782	3.458.387	16%
Credite Retail	1.745.525	2.003.486	15%
Credite Corporații	1.006.603	1.176.069	17%
Leasing	222.654	278.832	25%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-193.180	-154.361	-20%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-209.550	-154.361	-26%
Depozite atrase de la clienți	3.785.300	4.893.078	29%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	4.117.637	4.893.078	19%
Depozite Retail	3.633.302	4.012.224	10%
Depozite Corporații	484.334	880.854	82%
Pasive atrase de la bănci	86.606	152.193	76%
Capitaluri proprii	699.375	779.095	11%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	2.454.806	3.177.291	29%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	84,0%	88,6%	4,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,0%	1,1%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	287.157	281.096	-2%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	9,8%	7,8%	-2,0%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	15,5%	16,0%	0,5%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	180.922	126.364	-30%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,2%	3,5%	-2,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	68,2%	60,2%	-8,0%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,70%	0,33%	-0,38%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	114.362	65.240	-43%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	3,9%	1,8%	-2,1%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	1,8%	2,3%	0,5%p
ROE	11,8%	16,7%	4,8%p
Marja veniturilor totale	4,07%	4,41%	0,34%p
Marja netă a dobânzii	2,58%	2,78%	0,20%p
Costuri operaționale / valoare medie active	1,65%	1,69%	0,04%p
Costuri/Total venituri	40,5%	38,3%	-2,2%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	72%	70%	-2%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/BGN (valoare de închidere)	188,7	204,6	8%
HUF/BGN (valoare medie)	183,3	200,1	9%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	33.448	42.801	28%
Impozit pe profit	-7.618	-9.294	22%
Profit înainte de impozitare	41.065	52.095	27%
Profit operațional	43.422	49.013	13%
Total venituri	88.736	102.042	15%
Venit net din dobânzi	60.933	70.547	16%
Venituri nete din comisioane	18.183	24.692	36%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	9.619	6.803	-29%
Cheltuieli operaționale	-45.313	-53.029	17%
Total costuri de risc	-2.357	3.082	-231%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	1.767	7.102	302%
Alte provizioane	-4.124	-4.020	-3%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	2.576.445	3.224.955	25%
Credite brute	1.811.376	2.263.825	25%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.962.890	2.263.825	15%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.806.394	2.152.201	19%
Credite Retail	948.625	1.075.342	13%
Credite Corporații	732.670	928.717	27%
Leasing	125.100	148.142	18%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-109.575	-108.490	-1%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-118.703	-108.490	-9%
Depozite atrase de la clienți	1.899.671	2.381.977	25%
Depozite atrase de la clienți (ajutate cu efectul cursului de schimb)	2.065.327	2.381.977	15%
Depozite Retail	1.541.549	1.777.094	15%
Depozite Corporații	523.778	604.883	15%
Passive atrase de la bănci	228.733	337.047	47%
Capitaluri proprii	351.023	390.583	11%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.448.458	1.886.633	30%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	80,0%	83,3%	3,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	0,6%	0,5%	0,0%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	218.754	265.568	21%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	12,1%	11,7%	-0,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	5,9%	7,3%	1,4%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	144.163	111.624	-23%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	8,0%	4,9%	-3,0%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	61,4%	70,6%	9,2%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	-0,11%	-0,34%	-0,23%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	73.826	71.800	-3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	4,1%	3,2%	-0,9%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	1,4%	1,5%	0,1%p
ROE	10,0%	11,4%	1,4%p
Marja veniturilor totale	3,73%	3,51%	-0,22%p
Marja netă a dobânzii	2,56%	2,43%	-0,13%p
Costuri operaționale / valoare medie active	1,90%	1,83%	-0,08%p
Costuri/Total venituri	51,1%	52,0%	0,9%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	89%	90%	1%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	49,1	53,1	8%
HUF/HRK (valoare medie)	47,6	49,7	4%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK SERBIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	32.104	36.873	15%
Impozit pe profit	-3.610	-6.118	69%
Profit înainte de impozitare	35.714	42.991	20%
Profit operațional	40.754	58.544	44%
Total venituri	83.494	104.524	25%
Venitul net din dobânzi	62.497	76.635	23%
Venituri nete din comisioane	14.410	17.954	25%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	6.586	9.934	51%
Cheltuieli operaționale	-42.740	-45.980	8%
Total costuri de risc	-5.040	-15.553	209%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-387	-14.422	
Alte provizioane	-4.653	-1.131	-76%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	2.224.715	2.708.993	22%
Credite brute	1.715.347	2.038.480	19%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.861.471	2.038.480	10%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.807.788	1.986.879	10%
Credite Retail	854.137	907.047	6%
Credite Corporații	861.573	979.896	14%
Leasing	92.078	99.935	9%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-44.587	-62.386	40%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-48.412	-62.386	29%
Depozite atrase de la clienți	1.238.864	1.551.143	25%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.347.720	1.551.143	15%
Depozite Retail	816.861	867.997	6%
Depozite Corporații	530.860	683.146	29%
Pasive atrase de la bănci	584.453	682.615	17%
Capitaluri proprii	306.630	358.120	17%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.542.170	1.764.677	14%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	89,9%	86,6%	-3,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	0,7%	0,9%	0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	123.754	222.202	80%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,2%	10,9%	3,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	6,1%	7,0%	0,9%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	49.423	51.601	4%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	2,9%	2,5%	-0,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	53,6%	59,8%	6,2%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,02%	0,74%	0,71%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	33.405	34.516	3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	1,9%	1,7%	-0,3%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	1,6%	1,5%	-0,1%p
ROE	11,4%	10,9%	-0,5%p
Marja veniturilor totale	4,07%	4,14%	0,06%p
Marja netă a dobânzii	3,05%	3,03%	-0,02%p
Costuri operationale / valoare medie active	2,09%	1,82%	-0,27%p
Costuri/Total venituri	51,2%	44,0%	-7,2%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	135%	127%	-7%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/RSD (valoarea de închidere)	3,1	3,4	9%
HUF/RSD (valoarea medie)	3,0	3,2	5%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI SKB BANKA (SLOVENIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	16.822	23.860	42%
Impozit pe profit	-3.838	-5.710	49%
Profit înainte de impozitare	20.660	29.570	43%
Profit operațional	19.595	24.046	23%
Total venituri	42.354	51.403	21%
Venitul net din dobânzi	27.673	33.688	22%
Venituri nete din comisioane	13.258	15.416	16%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.423	2.299	61%
Cheltuieli operaționale	-22.759	-27.357	20%
Total costuri de risc	1.065	5.523	419%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	1.819	7.048	287%
Alte provizioane	-754	-1.525	102%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	1.433.206	1.790.944	25%
Credite brute	984.605	1.204.641	22%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.068.248	1.204.641	13%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.054.104	1.190.453	13%
Credite Retail	516.522	552.741	7%
Credite Corporații	356.531	451.536	27%
Leasing	181.051	186.177	3%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-16.271	-14.637	-10%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-17.658	-14.637	-17%
Depozite atrase de la clienți	1.213.698	1.466.625	21%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	1.318.022	1.466.625	11%
Depozite Retail	972.768	1.053.881	8%
Depozite Corporații	345.254	412.744	20%
Pasive atrase de la bănci	15.565	68.172	338%
Capitaluri proprii	179.515	194.843	9%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	846.646	1.062.588	26%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	86,0%	88,2%	2,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,3%	0,2%	-0,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	124.932	127.866	2%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	12,7%	10,6%	-2,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	5,0%	2,4%	-2,6%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	13.027	14.188	9%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	1,3%	1,2%	-0,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	56,1%	68,4%	12,2%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	-0,20%	-0,61%	-0,42%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	4.353	5.831	34%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	0,4%	0,5%	0,0%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	1,2%	1,5%	0,3%p
ROE	10,0%	12,8%	2,8%p
Marja veniturilor totale	3,13%	3,25%	0,12%p
Marja netă a dobânzii	2,04%	2,13%	0,09%p
Costuri operaționale / valoare medie active	1,68%	1,73%	0,05%p
Costuri/Total venituri	53,7%	53,2%	-0,5%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	80%	81%	1%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/EUR (valoarea de închidere)	369,0	400,3	8%
HUF/EUR (valoarea medie)	358,5	384,9	7%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK UCRAINA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	39.024	-15.922	-141%
Impozit pe profit	-8.242	-2.718	-67%
Profit înainte de impozitare	47.266	-13.204	-128%
Profit operațional	54.760	79.863	46%
Total venituri	83.567	110.805	33%
Venitul net din dobânzi	62.051	90.007	45%
Venituri nete din comisioane	14.494	12.673	-13%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	7.022	8.125	16%
Cheltuieli operaționale	-28.806	-30.943	7%
Total costuri de risc	-7.494	-93.067	
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-5.827	-90.836	
Alte provizioane	-1.667	-2.231	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	983.557	1.048.713	7%
Credite brute	662.173	529.644	-20%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	633.775	529.644	-16%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	594.212	433.520	-27%
Credite Retail	99.019	48.530	-51%
Credite Corporații	328.662	264.425	-20%
Leasing	166.531	120.565	-28%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-47.830	-115.754	142%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-45.370	-115.754	155%
Depozite atrase de la clienți	671.002	783.009	17%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	645.296	783.009	21%
Depozite Retail	273.594	302.960	11%
Depozite Corporații	371.702	480.049	29%
Pasive atrase de la bănci	115.714	108.678	-6%
Capitaluri proprii	159.756	122.493	-23%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	576.876	219.078	-62%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	87,1%	41,4%	-45,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,9%	2,1%	0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	43.707	214.442	391%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,6%	40,5%	33,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	18,5%	18,1%	-0,4%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	41.590	96.124	131%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,3%	18,1%	11,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	69,6%	75,3%	5,7%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	1,09%	14,01%	12,92%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	21.914	42.776	95%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	3,3%	8,1%	4,8%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	4,7%	-1,6%	-6,3%p
ROE	28,8%	-12,4%	-41,1%p
Marja veniturilor totale	10,06%	10,92%	0,86%p
Marja netă a dobânzii	7,47%	8,87%	1,40%p
Costuri operaționale / valoare medie active	3,5%	3,0%	-0,4%
Costuri/Total venituri	34,5%	27,9%	-6,5%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	91%	53%	-38%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/UAH (valoarea de închidere)	11,9	10,2	-14%
HUF/UAH (valoarea medie)	11,1	11,5	3%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK RUSIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	37.624	42.548	13%
Impozit pe profit	-9.690	-3.632	-63%
Profit înainte de impozitare	47.313	46.179	-2%
Profit operațional	62.368	98.137	57%
Total venituri	118.158	178.494	51%
Venitul net din dobânzi	91.364	118.004	29%
Venituri nete din comisioane	25.728	35.251	37%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.066	25.239	
Cheltuieli operaționale	-55.790	-80.357	44%
Total costuri de risc	-15.055	-51.958	245%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-13.075	-51.046	290%
Alte provizioane	-1.979	-911	-54%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	799.965	1.029.721	29%
Credite brute	753.373	784.958	4%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	891.162	784.958	-12%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	789.349	661.999	-16%
Credite Retail	642.680	624.932	-3%
Credite Corporații	146.669	37.067	-75%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-131.878	-173.105	31%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-155.970	-173.105	11%
Depozite atrase de la clienți	411.633	576.865	40%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	484.763	576.865	19%
Depozite Retail	362.735	341.554	-6%
Depozite Corporații	122.028	235.311	93%
Pasive atrase de la bănci	85.485	49.774	-42%
Împrumuturi subordonate	8.842	8.264	-7%
Capitaluri proprii	240.724	306.304	27%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	576.404	570.949	-1%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	76,5%	72,7%	-3,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	3,8%	5,1%	1,3%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	90.944	91.050	0%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	12,1%	11,6%	-0,5%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	31,1%	31,5%	0,4%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	86.025	122.959	43%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	11,4%	15,7%	4,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	95,1%	93,6%	-1,4%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	2,05%	5,85%	3,81%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	87.550	122.953	40%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	11,6%	15,7%	4,0%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	5,4%	3,9%	-1,6%p
ROE	18,2%	14,1%	-4,1%p
Marja veniturilor totale	17,02%	16,23%	-0,79%p
Marja netă a dobânzii	13,16%	10,73%	-2,43%p
Costuri operaționale / valoare medie active	8,0%	7,3%	-0,7%
Costuri/Total venituri	47,2%	45,0%	-2,2%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	152%	106%	-46%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/RUB (valoarea de închidere)	4,4	5,2	18%
HUF/RUB (valoarea medie)	4,1	5,7	38%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI CKB GROUP (MUNTENEGRU)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	4.140	9.791	137%
Impozit pe profit	-817	-2.184	167%
Profit înainte de impozitare	4.957	11.975	142%
Profit operațional	10.240	15.133	48%
Total venituri	22.046	28.816	31%
Venitul net din dobânzi	16.553	20.832	26%
Venituri nete din comisioane	4.880	7.106	46%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	613	878	43%
Cheltuieli operaționale	-11.805	-13.683	16%
Total costuri de risc	-5.283	-3.158	-40%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	647	639	-1%
Alte provizioane	-5.930	-3.797	-36%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	513.522	664.395	29%
Credite brute	366.369	447.921	22%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	397.396	447.921	13%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	369.636	425.934	15%
Credite Retail	175.739	193.907	10%
Credite Corporații	193.897	232.027	20%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-23.504	-21.893	-7%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-25.495	-21.893	-14%
Depozite atrase de la clienți	386.572	524.479	36%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	420.137	524.479	25%
Depozite Retail	255.905	289.242	13%
Depozite Corporații	164.232	235.237	43%
Pasive atrase de la bănci	19.698	12.443	-37%
Capitaluri proprii	82.029	99.131	21%
Capitaluri proprii	306.630	358.120	17%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	280.910	389.640	39%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	76,7%	87,0%	10,3%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,0%	1,2%	0,2%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	59.866	36.294	-39%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	16,3%	8,1%	-8,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	6,5%	8,9%	2,4%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	25.593	21.987	-14%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	7,0%	4,9%	-2,1%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	66,0%	64,4%	-1,7%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	-0,18%	-0,15%	0,03%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	16.472	13.330	-19%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	4,5%	3,0%	-1,5%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	0,9%	1,6%	0,8%p
ROE	5,2%	10,9%	5,7%p
Marja veniturilor totale	4,62%	4,84%	0,21%p
Marja netă a dobânzii	3,47%	3,50%	0,02%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,48%	2,30%	-0,18%p
Costuri/Total venituri	53,5%	47,5%	-6,1%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	89%	81%	-7%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/EUR (valoarea de închidere)	369,0	400,3	8%
HUF/EUR (valoarea medie)	358,5	391,3	9%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ALBANIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	5.522	10.175	84%
Impozit pe profit	-986	-2.013	104%
Profit înainte de impozitare	6.508	12.188	87%
Profit operațional	7.213	9.335	29%
Total venituri	13.398	20.232	51%
Venitul net din dobânzi	10.619	16.927	59%
Venituri nete din comisioane	1.843	3.067	66%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	936	238	-75%
Cheltuieli operaționale	-6.186	-10.896	76%
Total costuri de risc	-705	2.852	-505%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-880	2.505	-385%
Alte provizioane	175	347	98%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	350.848	635.364	81%
Credite brute	219.890	370.875	69%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	244.973	370.875	51%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	236.959	352.632	49%
Credite Retail	94.768	156.789	65%
Credite Corporații	138.049	191.676	39%
Leasing	4.143	4.167	1%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-10.096	-16.208	61%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-11.227	-16.208	44%
Depozite atrase de la clienți	251.270	516.668	106%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	280.600	516.668	84%
Depozite Retail	234.809	448.065	91%
Depozite Corporații	45.790	68.603	50%
Pasive atrase de la bănci	53.257	30.279	-43%
Capitaluri proprii	35.134	60.827	73%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	191.308	318.215	66%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	87,0%	85,8%	-1,2%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,2%	1,0%	-0,3%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	21.391	34.417	61%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	9,7%	9,3%	-0,4%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	11,4%	9,4%	-2,1%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	7.190	18.243	154%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	3,3%	4,9%	1,6%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	73,3%	54,4%	-18,8%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,46%	-0,83%	-1,30%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	3.624	11.050	205%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute	1,6%	3,0%	1,3%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	1,8%	2,0%	0,2%p
ROE	17,6%	21,1%	3,5%p
Marja veniturilor totale	4,43%	4,07%	-0,37%p
Marja netă a dobânzii	3,51%	3,40%	-0,11%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,05%	2,19%	0,14%p
Costuri/Total venituri	46,2%	53,9%	7,7%p
Rata netă credite/depozite (ajustată cu efectul cursului de schimb)	83%	69%	-15%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/ALL (valoare de închidere)	3,1	3,5	15%
HUF/ALL (valoare medie)	2,9	3,3	13%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI MOBIBANCA (MOLDOVA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Profit după impozitare, ajustat	5.858	9.403	61%
Impozit pe profit	-802	-1.385	73%
Profit înainte de impozitare	6.660	10.788	62%
Profit operațional	7.835	17.551	124%
Total venituri	15.271	27.830	82%
Venitul net din dobânzi	9.698	19.172	98%
Venituri nete din comisioane	2.344	2.624	12%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	3.230	6.034	87%
Cheltuieli operaționale	-7.437	-10.279	38%
Total costuri de risc	-1.175	-6.763	476%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-663	-5.895	789%
Alte provizioane	-512	-868	70%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2021	2022	Y-o-Y
Total active	310.511	365.658	18%
Credite brute	166.573	171.412	3%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului de schimb)	179.402	171.412	-4%
Credite stadiu 1+2 (ajustate cu efectul cursului de schimb)	176.102	166.679	-5%
Credite Retail	96.830	83.388	-14%
Credite Corporații	75.132	78.333	4%
Leasing	4.140	4.958	20%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite	-5.020	-11.177	123%
Provizioane pentru posibile pierderi din credite (ajustate cu efectul cursului de schimb)	-5.415	-11.177	106%
Depozite atrase de la clienți	247.610	264.031	7%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului de schimb)	268.754	264.031	-2%
Depozite Retail	173.744	177.022	2%
Depozite Corporații	95.010	87.009	-8%
Pasive atrase de la bănci	15.886	42.083	165%
Capitaluri proprii	42.701	53.430	25%
Calitatea creditelor	2021	2022	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	153.157	139.227	-9%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	91,9%	81,2%	-10,7%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 1, conform IFRS 9	1,3%	2,3%	1,1%p
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	10.368	27.452	165%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	6,2%	16,0%	9,8%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 2, conform IFRS 9	13,6%	18,3%	4,7%p
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	3.048	4.733	55%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute	1,8%	2,8%	0,9%p
Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din stadiul 3, conform IFRS 9	54,3%	61,3%	7,0%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute	0,46%	3,23%	2,77%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.164	3.158	46%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute	1,3%	1,8%	0,5%p
Indicatori de performanță	2021	2022	Y-o-Y
ROA	2,2%	2,7%	0,5%p
ROE	15,2%	19,3%	4,1%p
Marja veniturilor totale	5,86%	8,05%	2,19%p
Marja netă a dobânzii	3,72%	5,55%	1,83%p
Costuri operaționale / valoare medie active	2,85%	2,97%	0,12%p
Costuri/Total venituri	48,7%	36,9%	-11,8%p
Rata neta credite/depozite (ajustata cu efectul cursului de schimb)	65%	61%	-4%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2021	2022	Y-o-Y
HUF/MDL (valoarea de închidere)	18,4	19,6	7%
HUF/MDL (valoarea medie)	17,2	19,7	15%



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Situații Financiare

2022



Contul de profit și pierdere individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

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

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021
Venituri din dobânzi		1.112.508	621.381
Cheltuieli cu dobânzile		-475.585	-150.007
Venitul net din dobânzi	5	636.923	471.374
Venituri din comisioane		129.533	108.480
Cheltuieli cu comisioanele		-81.775	-57.925
Venituri nete din comisioane	6	47.758	50.555
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	7	-178.768	-116.490
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		505.913	405.439
Venit net din tranzacționare	8	56.811	89.293
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-1.368	1.339
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		287	500
Venituri din dividende		47.789	-
Alte venituri din exploatare	11	22.275	17.310
Total venituri din operațiuni financiare		125.794	108.442
Total venituri operaționale		631.707	513.881
Salarii și alte cheltuieli asimilate	9	-287.070	-266.740
Alte cheltuieli administrative	10	-180.875	-162.464
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	18	-81.958	-73.455
Alte cheltuieli operaționale	11	-9.031	-9.989
Total cheltuieli administrative		-558.934	-512.648
Profit înainte de impozitare		72.773	1.233
Cheltuiala cu impozitul curent	28	-4.521	-
Cheltuiala cu impozitul amânat	28	688	-10.577
Pierdere/Profit net aferent exercițiului financiar		68.940	-9.344
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		4.381	3.780
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale		50	1.177
Impozit amânat pentru poziția precedentă		-58	-820
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		4.373	4.137
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale		-4.345	-268
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-4.345	-268
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare		28	3.869
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		68.968	-5.475
Câștig pe acțiune ordinară	30	7.26	-0.98

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2023 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 2022

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

Bilanțul individual	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	12	603.828	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	13	84.412	63.289
Conturi cu Banca Națională a României	14	1.052.202	1.354.829
Credite și avansuri acordate băncilor	16	5.793	1.931
Instrumente financiare derivate	25	48.828	18.211
Instrumente financiare derivate de acoperire	26	17.391	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19	15.717	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19	501.525	724.374
Investiții păstrate până la scadență	15	3.527.219	2.818.975
Credite și avansuri acordate clienților	17	13.503.413	12.386.495
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	20	49.557	46.558
Imobilizări corporale	18	183.723	187.993
Imobilizări necorporale	18	55.489	60.162
Dreptul de utilizare a activelor	18	66.587	61.717
Investiții imobiliare		762	1.008
Creanțe privind impozitul amânat active	28	5.344	4.715
Alte active	21.3.3.3	155.871	150.982
Total active		19.877.661	18.454.230
DATORII			
Datorii către bănci	22	554.809	1.473.153
Instrumente financiare derivate	25	95.307	19.638
Instrumente financiare derivate de acoperire	26	957	31.573
Datorii către clienți	23	12.431.745	11.196.196
Împrumuturi	24	4.178.881	3.258.072
Datorii din operațiuni de leasing	18	67.920	63.308
Provizioane	27	113.953	116.362
Datorii impozit curent	28	4.521	-
Alte datorii financiare	29	298.681	235.119
Total datorii		17.746.774	16.393.421
CAPITALURI PROPRII			
Capital social nominal	30	2.279.253	2.279.253
Efectul inflației în capitalul social		42.751	42.751
Total capital social		2.322.004	2.322.004
Alte capitaluri proprii	9	7.126	6.794
Pierdere cumulată brută și rezerve		-198.243	-267.989
Total capitaluri proprii		2.130.887	2.060.809
Total Datorii și Capitaluri proprii		19.877.661	18.454.230

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2023 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 2022

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

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021
Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare:			
Pierdere/Profit înainte de impozitare		68.940	-9.344
Ajustări pentru elemente non-monetare:			
Cheltuieli cu deprecierea	18	81.958	73.209
Provizioane pentru credite acordate clienței	7	185.636	134.325
Provizioane pentru tranzacții diverse	7	-6.868	1.355
Provizioane pentru alte riscuri	27	2.402	-21.859
Impozit pe profit plătit	28	4.521	-
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate	25.26	-2.955	-15.273
Ajustări totale pentru elementele non-monetare		264.694	171.757
Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare:		333.634	162.413
Modificări ale activelor și datorilor			
Creșterea numerarului restricționat la Banca Națională a României	12	-123.020	-111.933
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către clientelă	7.14	-1.302.599	-2.334.070
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci	16	-3.862	74.721
Creșterea altor active	21	-2.849	-51.762
Creșterea depozitelor la vedere	22.23	-734.327	1.430.589
Creșterea depozitelor la termen	22.23	1.051.532	1.565.718
Creșterea altor datorii	29	68.240	52.267
Total modificări ale activelor și datorilor de exploatare		-1.046.887	625.530
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare		-713.253	787.943
Fluxuri de numerar din activități de investiții:			
Intrări din achiziția de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	19	219.196	2.124
Intrări de investiții deținute până la scadență	15	-2.432.274	-2.328.844
Investiții la cost amortizat care au ajuns la scadență	15	1.723.733	80.817
Intrări din achiziția de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	19	5.413	-1.694
Intrări din achiziția de mijloace fixe	18	-50.343	-60.376
Plățile pentru majorarea capitalului social la Filiale	21	-2.999	-
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții		-537.274	-2.307.973
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare:			
Creșterea împrumuturilor	24	920.809	159.725
Plata datoriilor din operațiuni de leasing	18	-22.839	-23.854
Încasări din emiterea de acțiuni	30	-	450.000
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare		897.970	585.871
Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-352.557	-934.159
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	12	1.196.600	2.130.759
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	12	844.043	1.196.600
Numerarul din activitățile de exploatare include:			
		2022	2021
Dobânzi încasate	1.051.999	619.104	
Dobânzi plătite	-422.470	-147.762	

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2023 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 2022

(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 2021	2.279.253	42.751	6.794	42.914	836	-311.739	2.060.809
Efectul modificării politicilor contabile	-	-	332	-	-	-	332
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-
Profit la 31 decembrie 2022	-	-	-	-	-	68.940	68.940
Rezervă netă din reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	778	778
Modificări ale altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	3.680	558	-4.210	28
Creșterea capitalului social	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	2.279.253	42.751	7.126	46.594	1.394	-246.231	2.130.887

	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

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2023 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 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 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 LEI de înregistrare al Băncii este 5299003TM0P7W8DNUF61.

Codul fiscal de înregistrare al Băncii este RO 7926069.

Componența Directoratului Băncii și Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022:

Directoratul

Gyula Fatér	Președinte al Directoratului, Director General
Luca Rogojanu	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia Creditare și Administrare Risc
Roxana Maria Hidan	Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator Divizia 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 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 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

Banca este condusă de Directorul General care este și președintele Directoratului. În lipsa acestuia, CEO-ul este reprezentat pe deplin de către alți reprezentanți ai Băncii (alți membri ai Directoratului).

Activitatea Băncii:

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.

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.

Strategia OBR ESG (de mediu, socială și guvernantă) a fost definită în 2022 luând în considerare direcțiile strategice ESG ale Grupului OTP, recomandările de reglementare, așteptările BNR, oportunitățile și provocările pieței. OTP BANK ROMANIA, prin strategia ESG, se angajează să finanțeze o tranziție corectă și graduală către o economie cu emisii scăzute de carbon, încurajând în același timp comportamente responsabile și sporind impactul pozitiv asupra societății. Pe baza evaluării de semnificație efectuată de Grupul OTP în rândul părților interesate, aplicabilă și OBR, toți factorii ESG au apărut ca relevanți și au fost grupați în 3 piloni strategici de semnificație:

- Furnizor responsabil
- Angajator responsabil
- Actor Social Responsabil care este detaliat în Raportul Directoratului non-financiar/sustenabilitate.

Am continuat să fim un partener solid al Programului IMM Invest/Programului IMM INVEST PLUS, cu toate componentele acestuia (IMM INVEST, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION) și, în același

timp, în 2022, pe lângă specificul proiect și măsurile luate pentru sprijinirea afacerilor în perioada dificilă economică și socială (cauzată de virusul COVID-19 și criza economică generată de conflictul armat din Ucraina), în direcția creșterii digitalizării, în 2022 am lansat o platformă digitală pentru onboarding 100% online pentru micro și IMM, care acoperă 10 pachete de produse și servicii.

Banca a contribuit și la proiecte de agrobusiness. Am continuat să plasăm agricultura în centrul preocupărilor OTP Bank România, prin lansarea unui nou produs agricol „Plafon pentru finanțarea culturilor agricole”, pentru a deveni un partener financiar de top pentru companiile Agro. De asemenea, am lansat produsul „Prefinanțare triplă SAPS”, pentru a crește numărul de clienți Agri și portofoliul de credite și pentru a simplifica fluxul de prefinanțare a subvențiilor, datorită faptului că se va face o singură cerere și analiză timp de trei ani prefinanțare.

În 2022, OTP Bank România devine bancă parteneră prin încheierea Convenției cu Ministerul Economiei, Antreprenoriatului și Turismului privind implementarea Programelor naționale de stimulare a înființării și dezvoltării IMM-urilor menționate la articolul 25 ^ 1 LEGEA nr. 346 din 14 iulie 2004.

Obiectivul principal al Programelor Naționale (Start-up Nation și Woman in Tech) este de a stimula înființarea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii și de a îmbunătăți performanța economică/ creșterea economică a acestora, bazată pe digitalizare, dezvoltare durabilă, inovare și antreprenoriat, crearea de locuri de muncă.

Structura acționariatului:

Acționarul majoritar al Băncii, OTP Bank Nyrt, 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 2022 și 31 decembrie 2021, structura acționariatului Băncii era următoarea:

31 decembrie 2022

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	99,9999578809439%	9.496.885	2,279,253,360

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

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2022 și 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 2022 era de 1.878 (31 decembrie 2021: 1.791). Numărul mediu al angajaților în cursul anului 2022 a fost de 1.842 (1.780 în 2021).

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 2022 și respectiv la 31 decembrie 2021 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 2022 și respectiv la 31 decembrie 2021 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 2022, Banca a aplicat toate interpretările noi sau revizuite de standarde emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și Comitetul Internațional pentru Interpretări privind Raportarea Financiară (IFRIC) din IASB care au fost adoptate de UE și care sunt relevante pentru activitatea depusă de către Bancă.

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

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

Următoarele modificări ale standardelor existente emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) sunt aplicabile pentru perioada de

raportare curentă:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și proiectul pentru îmbunătățiri anuale 2018-2020 (amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022, fiind permisă adoptarea anticipată. IASB a emis amendamente la standardele IFRS, după cum urmează:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi** (amendamente) actualizează o referință în IFRS 3 la versiunea anterioară a Cadrului conceptual de raportare financiară al IASB la versiunea actuală emisă în 2018, fără a modifica semnificativ cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizări corporale** (amendamente) interzice unei entități să deducă din costul imobilizărilor corporale orice încasări din vânzarea de bunuri produse în timp ce respectivul activ este adus în locația și în condițiile necesare pentru ca acesta să poată funcționa conform deciziei conducerii. În schimb, o entitate recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile cu vânzarea în contul de profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente și Active Contingente** (amendamente) specifică ce costuri include o entitate în determinarea costului îndeplinirii unui contract pentru a determina dacă un contract este oneros. Conform amendamentelor costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale, cât și o alocare a costurilor direct legate de activitățile contractuale.
- **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** fac modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor

internaționale de raportare financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Active biologice și exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing.

Modificările nu au avut un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

- **IFRS 16 Contracte de leasing-Covid 19 Concesiuni de chirie aferente după 30 iunie 2021 (amendamente)**

Amendamentele se aplică perioadelor anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021, cu adoptarea anticipată permisă, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi publicate la data emiterii amendamentelor. În martie 2021, prin amendamentele aduse, Consiliul oferă scutire locatarilor de la aplicarea prevederilor IFRS 16 pentru modificările care apar ca o consecință directă a pandemiei covid-19. În urma modificării, soluția practică se aplică acum concesiilor privind chiria pentru care orice reducere a ratelor afectează numai plățile datorate inițial până la sau înainte de 30 iunie 2022, cu condiția să fie îndeplinite celelalte condiții de aplicare a măsurii practice.

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:

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele oferă îndrumări cu privire la aplicarea raționamentelor de materialitate cu privire la cerințele de prezentare a politicilor contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de a prezenta politici contabile „semnificative” cu o cerință de a prezenta politici contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se fac raționamente cu privire la politicile contabile de prezentat.

- **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția estimărilor contabile (amendamente).**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după începutul perioadei respective. Modificările introduc o definiție a estimărilor contabile, și anume valorile monetare din situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare, dacă acestea nu rezultă dintr-o corecție a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifică ce sunt modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și corecții de erori.

- **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amânat aferent activelor și datorilor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele restrâng

domeniul de aplicare și oferă o claritate suplimentară cu privire la excepția de recunoaștere inițială conform IAS 12 și specifică modul în care entitățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de restaurare a amplasamentului. Modificările clarifică faptul că, în cazul în care plățile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecată, având în vedere legislația fiscală aplicabilă, dacă astfel de deduceri sunt atribuibile în scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzacției. Conform modificărilor, excepția de recunoaștere inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare care sunt în egală măsură impozabile și deductibile. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing dau naștere la diferențe temporare impozabile și deductibile care nu sunt egale.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente).**

Amendamentele sunt efective pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă și vor trebui aplicate retroactiv în conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificărilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifică semnificația dreptului contractual de a amâna decontarea unei datorii, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afectează clasificarea, precum și faptul că opțiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de

instrumente de capitaluri proprii nu afectează clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de împrumut pe care o entitate trebuie să le respecte la sau înainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii. Prin urmare, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de împrumut în care exista clauze care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing într-un contract de tip vânzare și preluare înapoi în leasing (amendamente).**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le folosește în măsurarea datoriilor din leasing care decurg dintr-o tranzacție de vânzare și preluare înapoi în leasing conform IFRS 16, în timp ce nu modifică contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și preluare înapoi în leasing. În special, vânzătorul-locatar determină „plăți de leasing” sau „plăți de leasing revizuite” în așa fel încât locatarul-vanzător să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea care are legătură cu dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în contul profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing. Un vânzător-locatar aplică modificarea retroactiv, în conformitate cu IAS 8, tranzacțiilor de vânzare și preluare înapoi în leasing încheiate după data aplicării inițiale, fiind

începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în asociații și asocieri în participație: vânzarea sau contribuția de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație.**

Modificările abordează o neconcordanță cunoscută între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28, în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscut/(ă) atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

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

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 Băncii. 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 România, 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 deprecieri. Informații suplimentare referitoare la Subsidiarele și societățile afiliate ale Băncii sunt incluse în Nota 20.

OTP Bank România a analizat prevederile IFRS 10 – Situații financiare consolidate (paragraful 4 – excepții ale consolidării) și a concluzionat că toate condițiile sunt îndeplinite, iar societatea-mamă, OTP Bank Nyrt., este în proces de finalizare a situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2022, și se așteaptă să fie puse la dispoziția publicului pe www.otpbank.hu, începând cu aprilie 2023.

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 2022	5.0289	4.6346	4.9474	1.2354
Rata de schimb la 31 decembrie 2021	4.7884	4.3707	4.9481	1.3391

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.

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.

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.

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 incasat 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.

„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, emiterea 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.

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:

- (a) numerar;
- (b) un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- (c) un drept contractual:
 - (i) să primească numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate; sau
 - (ii) să schimbe active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii; sau
- (d) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de

capitaluri proprii ale Băncii și este un instrument nederivat pentru care Banca este sau poate fi obligată să primească un număr variabil de instrumente proprii de capital ale Băncii; sau

(e) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar pentru un număr fix de instrumente proprii de capital ale Băncii.

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 datorie 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 restantă” – 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 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:

- costuri suplimentare care pot fi atribuite direct achiziției, emiterii sau cesionării unui instrument financiar;
- un cost incremental este unul care nu ar fi fost suportat dacă Banca nu ar fi achiziționat, emis sau cedat instrumentul financiar;
- costurile de tranzacționare includ taxele și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilieri, brokeri și dealeri, taxe de agenție și legate de burse de valori, precum și comisioane de transfer și atribuire;
- 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 "Combinății 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 înregistrate la cost amortizat utilizând rata efectivă a dobânzii (EIR) sau rata efectivă a dobânzii ajustată în funcție de credit (CAIR) pentru activul(e) financiar(e) achiziționate sau acordate, care sunt depreciate la recunoașterea inițială.

2.9.7 Derecunoașterea

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

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

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

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

iii. toate riscurile și beneficiile proprietății au fost transferate.

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

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

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 retrătească câștigurile, pierderile recunoscute anterior (inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere) 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.

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

Pierdere 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:

a. Activelor financiare măsurate la cost amortizat

b. Active evaluate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global

c. Angajamente de finanțare și contracte de garantare financiară.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, un eveniment de credit (indiciu de depreciere) nu trebuie să aibă loc înainte de recunoașterea ajustărilor pentru pierderi. În consecință, întotdeauna trebuie recunoscute pierderi așteptate la nivelul 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 garanție, bonitatea împrumutatului sau alte elemente anticipative, totuși există o prezumția 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 creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale identificată pe baza cel puțin a unuia dintre următoarele indicii:

- a/ 31-90 zile de întârziere
- b/ Restructurat (forborne) performant
- c/ 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 scală de rating standard pentru întregul portofoliu de credite al Grupului OTP.

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

- calculul rating-ului pe baza elementelor cantitative și calitative se realizează cel puțin o dată pe an pentru un anumit client;
- rating-ul individual calculat pentru fiecare client este transferat la toate împrumuturile clientului care sunt mapate la categoriile de rating bazate pe scara master;

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 debitori;
- 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 Reserve Committee de la nivelul OTPH 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;

Evenimentele de nerambursare sunt pozițiile atinse de contractele de împrumut așa cum sunt definite în prezentul document și Anexa 3 a Regulamentului de Asumare a Riscului al OTP Bank România S.A., în conformitate cu definiția EBA și abordarea Grupului OTPH. Identificarea stării implicite se realizează la nivel tranzacțional în segmentul de persoane private și la nivel de client în segmentul non-retail. Starea implicită 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 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

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 $LTV = \text{Expunere IFRS brută} / \text{Valoarea de piață a garanției imobiliare}$

- 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/ instituția 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. Clienți selectați de managementul riscului (criterii soft).
- V. Statutul de notificare activă „Legea datoriei către active” marcat la nivel de împrumut.
- 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) Watch List 3 / Work Out.
- VIII. Credite acordate clienților care în trecut au avut credite acordate de Bancă 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/tranzacției, 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 că 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 statusul 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 modificării pierderilor din credit preconizate pe durata de viață ca un câștig sau o pierdere din depreciere.

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

- a/ În cazul în care tranzacția este clasificată în 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)

În cazul în care caracteristicile contractului nu se modifică, astfel încât tranzacția să fie considerată derecunoaștere, încadrarea în stadii de depreciere se va face pe baza istoricului complet al tranzacției (relative triggers).

Active financiare la cost amortizat: pentru această 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 contabilă a activului financiar în situația poziției financiare.

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

Banca înregistrează ajustarea pentru pierderea

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

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

Politica pentru calculul ajustărilor de depreciere folosită de OTP Bank România se bazează pe metodologia de identificare și evaluare a pierderilor așteptate și provizioanelor în conformitate cu cerințele IFRS 9.

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

Recunoașterea pierderii așteptate pe bază colectivă

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 (Pierderea 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 utilizat în ICAAP pentru determinarea corelațiilor dintre PIB și alte variabile macro (e.g. exporturi, șomaj) și pentru determinarea relațiilor dintre variabilele macro

și probabilitățile de nerambursare observate la nivelul diferitelor segmente.

Având în vedere fenomenul global asociat ratei inflației și semnificația acesteia la nivel microeconomic, într-un context împovărat de numeroase incertitudini cauzate de izbucnirea războiului din Ucraina, dar și de criza energetică apărută ca efect secundar al tensiunilor geopolitice, rata inflației este un element cheie de luat în considerare în modelele implementate de bancă.

Astfel, Banca a investigat inflația ca o potențială variabilă macro care ar putea fi încorporată în modelul macro. Rezumând concluziile acestei analize separate privind impactul inflației asupra calității portofoliului, realizată în toamna anului 2022:

- Investigarea modelului macro din punctul de vedere al inflației în creștere dă rezultate reconfortante deoarece pentru aproape fiecare produs din Grup sunt aplicate variabile macroeconomice reale care sunt capabile să gestioneze impactul negativ provenit din mediul inflaționist în schimbare. Deoarece în cazul în care creșterea inflației depășește creșterea variabilelor macroeconomice nominale, variabilele reale și-ar avea oricum impactul asupra probabilităților de nerambursare.
- Investigarea perioadei anterioare creșterii inflației este esențială, având în vedere creșterea salariilor reale ar putea îmbunătăți semnificativ capacitatea de absorbție a stresului a clienților care au solicitat mai devreme un împrumut.
- Sensibilitatea clienților la impactul indirect al creșterii inflației poate varia semnificativ în funcție de salariile lor sau de capacitatea lor de a-și crește salariile. De asemenea, structura costurilor joacă un rol important (raportul PTI), amploarea venitului disponibil și valoarea averii acestora.
- Tragând concluzia celor două puncte de mai sus, creșterea riscului ar putea apărea

în primul rând în cazul acelor portofolii în care acordarea împrumutului s-a produs recent cu cote PTI ridicate și salarii mici (indicatori financiari strânși în cazul sau corporațiilor).

- Impacturile negative indirecte s-ar putea manifesta, dacă măsurile de politică fiscală și monetară introduse ar evoca o încetinire economică. Acest lucru este surprins prin macromodelul de utilizare, unde este gestionat cu ajutorul schimbării prospective a variabilelor macroeconomice (PIB, consum, rata investițiilor, rata ocupării forței de muncă etc.) împreună cu scenariile aplicate.
- Impactul negativ al inflației în creștere rapidă ar putea apărea la nivelul clienților, având în vedere că cheltuielile lor zilnice (altele decât serviciul datoriei) vor crește, ceea ce este cazul și pentru corporații în ceea ce privește costurile operaționale. Acest impact negativ va duce la rate mai mari de nerambursare numai dacă nu este însoțit de o creștere a salariilor pentru clienți sau a veniturilor pentru corporații.

Pentru a rezuma, o creștere a ratei inflației ar putea avea un impact negativ asupra solvabilității, dar poate fi influențată și de numeroși factori, toți fiind bine gestionați de modelul macro actual.

Față de anul trecut, modulul de estimare a scenariilor a fost modificat prin eliminarea metodologiei scenariilor tehnice și a mecanismului de determinare a ponderilor relative ale diferitelor scenarii, deoarece a fost introdusă componenta prospectivă.

Un obiectiv important al cerințelor de evaluare a deprecierei din metodologia IFRS9 este de a recunoaște pierderile așteptate din toate instrumentele financiare pentru care s-a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, luând în considerare toate informațiile relevante disponibile și acuratețea istorică, inclusiv

cele pe baza așteptărilor cu privire la evoluția viitoare a economiei. Componenta de perspectivă se bazează pe ipoteze despre evoluțiile viitoare ale economiei, ceea ce ajută la realizarea de predicții și previziuni despre situațiile viitoare ale afacerilor.

OTP Bank România are în vedere metodologia IFRS9 și implementează în model calculul pierderii așteptate pe baza ipotezelor privind cadrul macroeconomic, prin includerea în model a diferitelor scenarii privind evoluția economiei. De asemenea, Banca a stabilit diverse scenarii macroeconomice pe termen lung. Fiecare scenariu arată o traiectorie diferită a PIB-ului și are o pondere diferită în model. Ponderile finale ale scenariilor se bazează pe decizia Comitetului de rezervă OTPH.

În 2022, a fost introdus Modelul Vasicek liniarizat ca opțiune simplificată de estimare a distribuției PD asociate categoriilor de risc.

Mai mult, pentru a permite o segmentare a portofoliului mai sensibilă la risc în ceea ce privește categoriile de risc a fost implementată utilizarea ratingurilor modelului de scară principală la nivel de grup în locul categoriilor DPD aplicate anterior. Formarea grupurilor omogene pe baza categoriilor de rating este astfel o categorizare mai sensibilă la risc.

Întrucât s-a dorit o analiză mai complexă a migrației clienților din categoriile de rating din care fac parte, a fost implementat modelul liniarizat Vasicek, unde distanța până la economie (DTE) descrie condițiile macro, iar distanța până la default (DTD) reprezintă calitatea portofoliului și s-a presupus o relație liniară între DTE și DTD. Această estimare ar putea fi efectuată la nivel de grup de risc, astfel încât modelul liniarizat Vasicek oferă o estimare mai granulară a sensibilității macro.

Indicatorul economic numit „DTE” (distanța până la economie) indică starea macro generală a economiei unei țări date.

Indicatorul este calculat pentru toate variabilele macro și, desigur, poate fi diferit în cazul diferitelor variabile macro în același timp, deoarece în economie variabilele pot fluctua diferit. Acesta poate fi calculat pe baza următoarei formule: scăderea mediei seriilor temporale de date reale dintr-o variabilă dată, apoi împărțirea acesteia la abaterea standard a seriei de date reale.

DTE arată cât de aproape sau cât de departe este perioada investigată de valoarea de referință, care este starea medie a variabilei. Aceasta este o valoare care reprezintă cât de bine se descurcă o economie în perioada de observație în comparație cu media.

Dacă DTE pentru o anumită variabilă este 0, aceasta ar însemna că variabila perioadei de observare este exact aceeași cu media întregii serii de timp.

DTE poate fi calculat pentru toate variabilele macro din modelul Băncii.

Indicatorul economic numit „DTD” (distanța până la implicit) este calculat prin modelarea indicatorului DTE. DTD oferă informații despre rata implicită a perioadei date. Relația dintre acești doi indicatori poate fi modelată prin aplicarea regresiei liniare, unde regresorul este seria DTE bazată pe variabilele macro reale și variabila dependentă este seria DTD a seriei temporale observate cu rata implicită.

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, care este unul dintre cele cinci scenarii luate în considerare, iar celelalte patru scenarii derivă din acesta.

Utilizând distribuția PIB pe termen lung determinată de modelul macroeconomic al Băncii, au fost estimate nivelurile de încredere pentru previziunea PIB.

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

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

- **Scenarii de criză:** scenariile de criză prezintă diferite nivele de contracții economice (scăderi moderate și severe ale PIB), prin urmare efectul unei crize asupra calității portofoliilor poate fi estimat cu o precizie mai mare.

- **Scenarii non-criză:** în comparație cu scenariul de prognoză, unul dintre scenariile non-criză este mai optimist, iar celelalte mai pesimiste (fără a fi înregistrate condiții de criză), dar există posibilitatea apariției unor excepții în funcție de ciclul economic. Aceste scenarii sunt definite de experții OTP Bank România și prezintă diferite traiectorii ale PIB

în condiții normale.

Parametrii de risc și valoarea de amortizare sunt definiți în fiecare scenariu. Conform IFRS9, amortizarea finală a activului este calculată ca o medie aritmetică ponderată a valorilor din fiecare scenariu, unde ponderile reprezintă probabilitatea apariției fiecărui scenariu. Pentru 2022 Banca utilizează 3 scenarii: scenariul de optimist (20%), scenariul de prognoză (60%) și scenariul de stres (20%)

- parametrul Pierderea în caz de

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

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

Parametrii LGL estimați pentru creditele acordate persoanelor fizice fără garanții sunt estimate la nivel de portofoliu prin variabilele de segmentare: anul producerii evenimentului de nerambursare, valuta de denominare a creditului (locală/străină) și mărimea expunerii (mică/medie/mare). Durata procesului de recuperare este stabilită la 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 imobiliară acordate persoanelor fizice și pentru segmentele Corporate și IMM (inclusiv Municipality, dacă este cazul) este estimat

printr-un calcul efectuat la nivelul fiecărei expuneri care are la bază metodologia LGL de calcul din cadrul Asset Quality Review.

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

- Definirea unei perioade corespunzătoare a procesului de recuperare în cadrul căreia pot fi posibile recuperări (write-off point)
- Timpul deja petrecut în starea de absorbție
- Efectul timpului deja petrecut în starea de absorbție trebuie reflectat corespunzător în 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 anumită 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 (Pierderea 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 "Revizuire ale abordării standardizate pentru riscul de credit, Comitetul Basel pentru supraveghere bancară - decembrie 2015" în conformitate cu valorile experților furnizate de Grupul OTPH.

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

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

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 Restructurare și Recuperare Credite Persoane Juridice, clienți cu notificări conform Legii privind darea în plată nr. 77/2016.

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

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

Fluxurile viitoare de numerar voluntare vor fi estimate pe baza situațiilor financiare oficiale ale debitorilor aprobate și ajustate în consecință de Bancă. Aceste estimări vor fi efectuate într-o abordare anticipativă, pe baza tendințelor macroeconomice, inflației, plăților de dividende, acționariatului și altor elemente de 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:

a/ Fluxurile de numerar vor fi estimate în valuta creditului

b/ Fluxurile de numerar vor fi actualizate în prezent la rata EIR, și

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

Fluctuațiile cursului de schimb influențează capacitatea de rambursare a debitorilor expuși la riscul valutar, așadar și riscul de credit. Impactul modificărilor potențiale ale cursului de schimb trebuie evaluat în procesul de analiză individuală. Fluxul de numerar provenit din garanții se va calcula utilizând valoarea alocată de lichidare a garanției. Valoarea de lichidare este relevantă în cazul în care există riscul ca respectivul client să

devină necooperant și, în consecință, Banca să treacă la executarea silită.

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

Pentru a face față potențialelor crize financiare generate de pandemia Covid, 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 individuale, ori de câte ori intervin elementele care permit anularea
- toate creditele pentru care se va efectua write-off trebuie să fie neperformante și trebuie să aibă ajustări de depreciere de 100% în conformitate cu standardele IFRS
- atingerea nivelului 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 aceluiași client fiind înregistrate în bilanțul Băncii.

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

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

Procedura de write-off poate fi realizată, în toate cazurile, pe baza deciziei structurii competente din cadrul Băncii, care va decide după analiza propunerii Direcției

Restructurare și Recuperare Credite și după analizarea documentației existente care indică îndeplinirea condițiilor menționate mai sus. Propunerea Direcției Restructurare și Recuperare Credite va conține, de asemenea, avizul din partea Departamentului Work-out 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 cărui îi aparține expunerea. Clasificarea pe stadii pentru expunerile suverane și de contrapartidă este realizată de către Departamentul Risc Operațional și de Piață.

Pentru expunerile de contrapartidă, sunt calculate provizioane indiferent de maturitatea reziduală a expunerii și pentru expunerile restante. Parametrul LGD are aceeași valoare pentru toate contrapartidele. Parametrul PD este de tip Point in Time (PiT) și este calculat ca medie a PD-urilor aferente scorului de rating intern al contrapartidei și ratingului extern (doar Fitch). Parametrii PD și LGD pentru expunerile de contrapartidă utilizați în calcul sunt similari cu cei utilizați în cadrul procesului ICAAP al OTP Bank Nyrt.

Pentru expunerile față de o bancă centrală denumite în moneda locală a țării, Banca consideră că riscul de neplată este expres scăzut, având în vedere că banca centrală are capacitatea de a tipări bani în cadrul politicii monetare. În consecință, Banca poate decide să clasifice provizionul ca nesemnificativ și să nu îl înregistreze.

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 emisie (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 opțiuni, după caz. Banca adoptă o abordare de evaluare cu mai multe curbe pentru calcularea valorii actuale nete a fluxurilor de numerar viitoare - bazată pe diferite curbe utilizate pentru determinarea ratelor forward și utilizate în scopuri de actualizare. Acesta arată cea mai bună estimare a unor astfel de tranzacții derivate care sunt garantate.

Nu se aplică o altă ajustare a valorii de credit (CVA), a valorii de debit (DVA) sau a valorii de finanțare (FVA).

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

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

Modelul CVA se bazează pe aceleași expuneri ca cele utilizate în scopuri de reglementare. Modelul încearcă să estimeze costul unei strategii optime de gestionare a riscurilor bazată pe i) stimulente

implicite 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 observarea 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 2022, valoarea justă a fost de 103.525 mii RON considerate nivel 2. Un test de depreciere a fost efectuat în decembrie 2022 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 reportat 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%
Birotica și Echipamente birou	Max 4 - 5	20% - 25%
Computere	4	25%
Casete de valori	Max 20	5%
Mijloace de transport	6	16,7%
Facilitati de aer condiționat	6 - 8	12,5% - 16,7%
Clădiri	Max 50	2% - 10%

Valorile contabile ale clădirilor, echipamentelor 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 aceluiși activ.

La data bilanțului, Banca evaluează, și dacă există vreun indiciu că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele anterioare pentru un activ nu mai există sau a scăzut. În cazul în care există astfel de indicii, entitatea estimează valoarea recuperabilă a 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

Banca aplică pentru imobilizările necorporale modelul de reevaluare ca politică contabilă. După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală va fi contabilizată la o valoare reevaluată, fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterioară și orice pierderi din depreciere acumulate ulterioare. În scopul reevaluărilor conform prezentului standard, valoarea justă va fi măsurată prin referire la o piață activă. Acestea reprezintă licențe și aplicații software achiziționate de Bancă.

Perioada de viață utilă a fost revizuită începând cu 2021:

Categorie	Durata de viață (ani)
Software	5
Licențe (9 ani) de la organizații internaționale	9
Licențe (5 ani)	5

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".

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 înainte

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.

Datoriile de leasing la data începerii contractului de leasing, Banca recunoaște datoriile 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 de 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 leasing cuprinse în evaluarea datoriei de leasing

cuprind următoarele tipuri de plăți pentru dreptul de utilizare a activului suport pe întreaga durată a contractului de leasing:

- plăți fixe de leasing, minus orice stimulente de leasing
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau o rată
- sumele preconizate a fi plătite de locatar în cadrul garanțiilor cu valoare reziduală
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare, dacă există certitudinea rezonabilă că va fi exercitată
- 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:

- 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 2022.

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 întreruptă 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% (2021: 16%).

Creanța sau datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută în cazul în care diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul fiscal nici pe

cel contabil. De asemenea, datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută dacă diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a fondului comercial.

Diferențele temporare provin în principal din ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, imobilizările corporale și necorporale, reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare și pierderile fiscale reportate (a se vedea Nota 28).

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

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

2.20 Active / datorii contingente

O datorie contingentă reprezintă:

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

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

Un activ contingent este un activ posibil care rezultă din evenimente trecute și a 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.

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

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 aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate -mamă, filială și filială-membră este afiliată celorlalte entități).
 - o entitate este o asociată sau este într-o 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 participație 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 Banca 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 și este mulțumită că Banca are resursele necesare pentru a continua activitatea în viitorul apropiat. În plus, conducerea nu a luat la cunoștință cu privire la incertitudini semnificative care ar putea pune îndoieli 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 pentru care a fost deținut activul. Monitorizarea face parte din evaluarea continuă a Băncii, astfel dacă modelul de afaceri pentru care sunt deținute activele financiare rămase continuă să fie adecvat și dacă nu este adecvat dacă a existat o modificare a modelului de afaceri și prin urmare o modificare prospectivă a clasificării celor active.

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

b) Surse cheie ale incertitudinii de estimare

Următoarele aspecte sunt estimări cheie pe care Conducerea Băncii le-a utilizat în procesul

de aplicare a politicilor contabile și care au cel mai semnificativ impact asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare:

- **Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor anticipative și determinarea informațiilor anticipative relevante pentru scenariu:** atunci când măsoară ECL, Banca folosește informații anticipative rezonabile și acceptabile, care se bazează pe ipoteze privind viitoarea evoluție a diferiților factori economici și modul în care acești factori se vor afecta reciproc. A se vedea nota 3 de mai sus și nota 4 pentru mai multe detalii.
- **Probabilitatea de default sau nerambursare:** PD constituie un element cheie în măsurarea ECL. PD este o estimare a probabilității de neplată pe un orizont de timp dat, al cărui calcul include date istorice, ipoteze și așteptări privind condițiile viitoare. A se vedea nota 3 de mai sus pentru mai multe detalii.
- **Pierderea în caz de nerambursare:** LGD este o estimare a pierderii care rezultă din neplată. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, luând în considerare fluxurile de numerar din garanții și din rambursările efectuate pentru creditele default.
- **Procesul de evaluare și măsurare a valorii juste:** în estimarea valorii juste a unui activ financiar sau a unei datorii, Banca utilizează date observabile din piață în măsura în care acestea sunt disponibile. În cazul în care astfel de date de nivel 1 nu sunt disponibile, Banca utilizează modele de evaluare pentru a determina valoarea justă a instrumentelor sale financiare. A se vedea nota 5 pentru mai multe detalii despre evaluarea valorii juste.

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 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.

Departament 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 portofoliului 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 Administrarea Capitalului, Activelor și Pasivelor

Departamentul Managementul Activelor și Pasivelor are rolul de:

- asigura managementul riscului de lichiditate și al riscului de rata 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 raportări 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.

C. Direcția Strategie, Control de gestiune și MIS

Departamentul Controlul 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.

Comitetul 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 consultanță. 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 Operativ de Risc

Comitetul Operativ de Risc 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 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

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) 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 modificari 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 regulile procedurale ale comitetelor Directoratului și Matricea 2 din Regulamentul Intern de Organizare.

Comitetul de Recuperare Creanțe

Comitetul de 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 a Creanțelor este susținută de alte două comitete permanente, care funcționează ca subcomisii în cadrul Comitetului de Recuperare a Creanțelor, respectiv Subcomitetul de Recuperare a Creanțelor 1 și Subcomitetul de Recuperare a Creanțelor 2, având atribuțiile, responsabilitățile și competențele detaliate în procedura Comitetelor Directoratului și Matricea 4 din Regulament Intern de Organizare.

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 guvernare 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 guvernare 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 alocare 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) Profil 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 Operativ de Risc, Comitetului de Administrare a Riscurilor 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 îndeplinirea 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 Creditare din cadrul Direcției Administrarea Riscurilor informează trimestrial Consiliul de Supraveghere asupra abaterilor de la limitele și pragurile stabilite. Politicile 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.

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 2022, Banca s-a concentrat pe împrumuturile în moneda locală, iar ponderea creditelor cu dobândă fixă în portofoliul total a crescut în cazul creditelor de consum. Banca oferă credite ipotecare RON cu dobândă fixă în primii 5 ani, fără ca volumul lor să fie semnificativ.

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 2022, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 4,34% din total fonduri proprii (3,26% la decembrie 2021). Creșterea a rezultat în principal din implementarea unei estimări mai conservatoare în ceea ce privește durata medie a conturilor curente și de creșterea volumului de

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

credite ipotecare cu dobânda fixă în primii 5 ani. În cursul anului 2022, 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 actualizări lunare privind progresul.

Rate de dobânzi pentru credite acordate clienților	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	CHF	EUR	RON	USD	CHF	EUR	RON	USD
Credite de consum	n.a	n.a	9.07	n.a	n.a	11.62	9.35	n.a
Credite de nevoi personale cu ipotecă	4.81	4.79	7.52	4.73	4.70	4.37	5.43	4.73
Credite pentru locuințe	4.48	4.12	5.54	4.32	4.48	3.88	4.35	4.32
Credite corporate	1.67	3.52	8.64	3.31	2.06	3.25	4.95	3.31

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui stres test de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte de bază	97.105	71.832
Fonduri proprii	2.239.416	2.203.359
Expunere (% din Fonduri Proprii)	4,34%	3,26%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 puncte de bază în veniturile aferente unui an financiar	13.323	314
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	0,59%	0,02%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii la 31 decembrie 2022. Tabelul sensibilității Băncii la rata dobânzii analizează sensibilitatea activelor și datoriilor din bilanțul Băncii la rata dobânzii pe baza (i) următoarei date de reprețuire sau (ii) a datei scadenței, dacă rata dobânzii este fixă.

31 decembrie 2022	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1-5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	84.412	-	-	-	-	84.412
Conturi curente și Depozite la bănci	1.052.202	-	-	-	-	1.052.202
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	15.717	-	-	-	-	15.717
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.091	-	-	483.434	-	501.525
Investiții păstrate până la scadență	2.188.932	-	131.600	534.980	671.707	3.527.219
Credite brute	2.890.854	4.368.917	6.118.299	808.444	30.808	14.217.322
Total active	6.250.208	4.368.917	6.249.899	1.826.858	702.515	19.398.397
DATORII						
Împrumuturi interbancare la vedere	54.185	-	-	-	-	54.185
Împrumuturi interbancare la termen	500.624	-	-	-	-	500.624
Depozite la vedere ale clienților	2.741.640	72.967	175.920	1.074.389	452.387	4.517.303
Depozite la termen ale clienților	3.130.289	2.482.302	2.141.795	143.550	16.506	7.914.442
Împrumuturi	753.931	3.424.950	-	-	-	4.178.881
Datorii din operațiuni de leasing	17.787	13	1.790	38.330	10.000	67.920
Total datorii	7.198.456	5.980.232	2.319.505	1.256.269	478.893	17.233.355
Instrumente derivate și spot - NET	359.547	6.541	51.227	-483.434	-	-66.119
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-588.701	-1.604.774	3.981.621	87.155	223.622	2.098.923
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-588.701	-2.193.475	1.788.146	1.875.301	2.098.923	

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2021:

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	63.289	-	-	-	-	63.289
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	5.601.180	4.015.065	6.012.765	1.566.436	792.405	17.987.851
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	-1.712.487	-507.878	3.856.039	-105.420	465.902	1.996.156
Sensitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-1.712.487	-2.220.365	1.635.674	1.530.254	1.996.156	

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

Aceste limite sunt stabilite potrivit potențialelor pierderi și valorii capitalului Băncii. Limitele sunt fixate de OTP Bank Nyrt 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), limită Pierdere Așteptată (ES), 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.

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

Banca utilizează un număr de VaR de 99% pentru o zi, care reflectă, cu o probabilitate de

99%, că pierderea zilnică nu va depăși valoarea VaR raportată.

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, limită pentru Valoarea la Risc (VaR) și limită pentru Pierdere Așteptată (ES) 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 2022 și 31 decembrie 2021 nivelul VaR aferent portofoliului de tranzacționare, precum și sensibilitatea expunerii la rata dobânzii sub forma valorii punctului de bază (Basis Point Value) aferentă portofoliului de tranzacționare.

VaR (valori în RON)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Poziție Valutară	4.953	12.138
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	7.413	9.729
Total Portofoliu Tranzacționare	4.859	15.042

Valoare Punct de Bază (valori în RON)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Piața Monetară și Instrumente cu venit fix	60	600

În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 (valori în mii RON echivalent):

31 decembrie 2022								
Valuta	Active	Datorii și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (-pierdere) rezultat(ă) ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (-pierdere) rezultat(ă) ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	4.554.496	4.255.687	298.809	-295.735	3.074	31	-31	
USD	240.753	453.489	-212.736	212.306	-430	-4	4	
CHF	191.478	48.531	142.947	-165.408	-22.461	-225	225	
HUF	2.242.177	398.521	1.843.656	-1.839.523	4.133	41	-41	
OTHER	79.693	54.203	25.490	-25.178	312	3	-3	
Total	7.308.597	5.210.431	2.098.166	-2.113.538	-15.372	-154	154	

31 decembrie 2021								
Valuta	Active	Datorii și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	Total	Câștigul (-pierdere) rezultat(ă) ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (-pierdere) rezultat(ă) ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%	
EUR	4.352.996	5.181.110	-828.114	862.893	34.779	348	-348	
USD	316.091	408.222	-92.131	91.372	-759	-8	8	
CHF	226.055	39.857	186.198	-200.247	-14.049	-140	140	
HUF	1.534.711	584.517	950.194	-946.421	3.773	38	-38	
OTHER	82.805	36.274	46.531	-46.304	227	2	-2	
Total	6.512.658	6.249.980	262.678	-238.707	23.971	240	-240	

Note la situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în RON echivalent la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2022								
	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și echivalente de numerar	207.214	39.621	23.040	44.181	75.274	389.330	214.498	603.828
Conturi curente și depozite la bănci	44.598	6.811	1.483	1.173	4.384	58.449	25.963	84.412
Conturi cu Banca Națională a României	304.108	-	-	-	-	304.108	748.094	1.052.202
Credite și avansuri acordate băncilor	2.102	-	4	1	-	2.107	3.686	5.793
Instrumente financiare derivate	6.744	-	-	-	-	6.744	42.084	48.828
Instrumente financiare derivate de acoperire	15.540	1.851	-	-	-	17.391	-	17.391
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2.549	8.368	-	-	-	10.917	4.800	15.717
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	391.411	110.034	-	-	-	501.445	80	501.525
Investiții păstrate până la scadență	364.718	-	-	2.196.821	-	2.561.539	965.680	3.527.219
Credite și avansuri acordate clienților	3.208.666	73.714	166.845	-	1	3.449.226	10.054.187	13.503.413
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	49.557	49.557
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	-	183.723	183.723
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	55.489	55.489
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	66.587	66.587
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	762	762
Creanțe privind impozitul amânat active	-	-	-	-	-	-	5.344	5.344
Alte active	6.846	354	106	1	34	7.341	148.530	155.871
Total Active	4.554.496	240.753	191.478	2.242.177	79.693	7.308.597	12.569.064	19.877.661
Datorii către bănci	398.367	23.206	-	12	1	421.586	133.223	554.809
Depozite la vedere ale băncilor	-	-	-	12	-	12	54.173	54.185
Depozite la termen ale băncilor	398.367	23.206	-	-	1	421.574	79.050	500.624
Instrumente financiare derivate	6.744	-	-	-	-	6.744	88.563	95.307
Instrumente financiare derivate de acoperire	957	-	-	-	-	957	-	957
Datorii către clienți	3.223.970	421.367	33.091	390.122	46.165	4.114.715	8.317.030	12.431.745
Depozite la vedere ale clienților	1.204.462	133.260	27.866	266.006	23.905	1.655.499	2.861.804	4.517.303
Depozite la termen ale clienților	2.019.508	288.107	5.225	124.116	22.260	2.459.216	5.455.226	7.914.442
Împrumuturi	475.074	-	-	-	1	475.075	3.703.806	4.178.881
Datorii din operațiuni de leasing	66.109	143	-	-	-1	66.251	1.669	67.920
Provizioane	18.780	2.745	14.107	70	1	35.703	78.250	113.953
Datorii impozit curent	-	-	-	-	-	-	4.521	4.521
Alte datorii financiare	65.686	6.028	1.333	8.317	8.036	89.400	209.281	298.681
Datorii totale	4.255.687	453.489	48.531	398.521	54.203	5.210.431	12.536.343	17.746.774
Poziția de schimb, netă	298.809	-212.736	142.947	1.843.656	25.490	2.098.166	32.721	2.130.887

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 echivalente de numerar	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
Investiții păstrate până la scadență	266.806	-	-	1.472.295	-	1.739.101	1.079.874	2.818.975
Credite și avansuri acordate clienților	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
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	187.993	187.993
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	60.162	60.162
Dreptul de utilizare a activelor	-	-	-	-	-	-	61.717	61.717
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	1.008	1.008
Creanțe privind impozitul amânat active	-	-	-	-	-	-	4.715	4.715
Alte active	5.173	259	77	1	25	5.535	145.447	150.982
Total Active	4.352.996	316.091	226.055	1.534.711	82.805	6.512.658	11.941.572	18.454.230
PASIVE								
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 impozit curent	-	-	-	-	-	-	-	-
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	10.143.441	16.393.421
Poziția de schimb, netă	-828.114	-92.131	186.198	950.194	46.531	262.678	1.798.131	2.060.809

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 2022, Banca nu a deținut poziții de tranzacționare pe instrumente de capitaluri proprii.

Singurele dețineri de acțiuni ale Băncii sunt reprezentate de VISA și apreciem că nivelul de risc

al capitalurilor proprii la care suntem expuși nu este semnificativ (vezi nota 19).

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 2022.

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;
- Asigurarea unui portofoliu solid de credite nou acordate într-un mediu macroeconomic cu un nivel ridicat de incertitudine;
- Implementarea strategiei NPE și realizarea obiectivelor privind rata creditelor neperformante (NPL%);
- 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 2022".

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 tablele 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 au fost 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, OTP Bank România 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 sunt prezentate în Stage 2, cu ECL calculat pe durata de viață.

Strategia pe termen mediu a băncii în ceea ce privește managementul riscului de credit, care include și managementul riscului ESG, este detaliată la pag. 193-194 din prezentul Raport anual;

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.

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

31 decembrie 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual		
PERSOANE FIZICE	5.572.700	1.070.659	234.914	28.878	53.201	6.960.352
Credite de consum	873.752	258.099	142.521	-	69	1.274.441
Credite ipotecare	4.698.948	812.560	92.393	28.878	53.132	5.685.911
PERSOANE JURIDICE	6.029.153	874.478	22.903	318.048	12.388	7.256.970
Imobiliare și construcții	1.773.968	256.652	6.261	74.613	5.725	2.117.219
Comerț și finanțe	1.522.131	111.086	8.683	56.282	6.038	1.704.220
Producție	626.080	270.586	2.885	83.806	-	983.357
Servicii	681.977	101.506	1.546	50.671	625	836.325
Agricultura și silvicultura	1.166.530	53.831	1.140	37.118	-	1.258.619
Transport și comunicații	252.241	74.191	2.308	14.232	-	342.972
Alte sectoare	6.226	6.626	80	1.326	-	14.258
Valoarea contabilă brută	11.601.853	1.945.137	257.817	346.926	65.589	14.217.322
Total provizion	-128.680	-190.941	-159.101	-218.851	-16.336	-713.909
Total expunere netă	11.473.173	1.754.196	98.716	128.075	49.253	13.503.413

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 340.795 mii RON, care pot fi clasificate ca împrumuturi POCI și pentru care se calculează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor.

Note la situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31 decembrie 2021	Stage 1	Stage2	Stage3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual		
PERSOANE FIZICE	5.321.755	1.067.732	154.874	27.675	56.926	6.628.962
Credite de consum	912.394	215.839	91.105	151	62	1.219.551
Credite ipotecare	4.409.361	851.893	63.769	27.524	56.864	5.409.411
PERSOANE JURIDICE	5.231.657	778.373	2.177	351.777	12.308	6.376.292
Imobiliare și construcții	1.334.244	226.363	200	57.994	6.035	1.624.836
Comerț și finanțe	1.403.875	105.056	51	63.957	6.273	1.579.212
Producție	577.109	225.127	30	119.420	-	921.686
Servicii	781.299	140.684	648	74.682	-	997.313
Agricultura și silvicultura	856.525	43.962	641	16.595	-	917.723
Transport și comunicații	272.593	29.833	607	17.026	-	320.059
Alte sectoare	6.012	7.348	-	2.103	-	15.463
Valoarea contabilă brută	10.553.412	1.846.105	157.051	379.452	69.234	13.005.254
Total provizion	-108.388	-158.428	-96.158	-238.516	-17.269	-618.759
Total expunere netă	10.445.024	1.687.677	60.893	140.936	51.965	12.386.495

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

3.3.2 Garanții primite de la clienți

Pentru a calcula rata de acoperire a garanțiilor pentru creditele acordate clienților non-retail (entități cu sau fără personalitate juridică),

Banca a stabilit coeficienți (limite de acceptare) aplicabili valorii garanției (care poate fi: valoarea de piață, valoarea nominală, valoarea evaluată, valoarea garantată etc.) în funcție de tipul garanției. Limitele de acceptare, în funcție de tipul garanției, sunt descrise mai jos:

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 Obligațiuni, 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	
Casa 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, motocicletă, vehicule comerciale, avioane, vapoare)	50%
Ipoteca mobilă pe mașini tehnologice și echipamente	40%
Creanțe față de Stat	100%
Creanțe față de Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA) în conformitate cu convențiile semnate de APIA cu Banca	100%
Creanțe față de autoritățile locale și față de alte organizații guvernamentale încadrate în clasele de rating I-V	80%
Creanțe față de alte persoane sau companii sau creanțe izvorâte din contracte pentru servicii comerciale sau contracte pentru tranzacții cu termen de realizare mai mare de un an	50%
Garanția sau fideiusiunea Statului	100%
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 2022	31 decembrie 2021
Depozite colaterale	93.218	86.283
Garanții primite de la alte bănci comerciale	93.836	160.845
Garanții primite de la administrațiile locale	90.914	6.011
Venituri din cesiune	273.033	199.958
Cesiunea de creanțe	105.925	136.843
Gajuri fără depozitare	1.096.171	978.711
Ipoteci	9.886.462	8.916.444
Altele	1.472.733	1.295.050
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	279.926	184.412
Total	13.392.218	11.964.557

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 (fără a se limita la) următorii 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, pentru acestea sunt stabiliți în baza unei opinii expert.

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

Back-testingul pentru perioada de recuperare a garanției implică dovada tuturor vânzarilor 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 amiabila, 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, pentru acestea sunt stabilite în baza unei opinii expert. Back-testingul pentru costurile de executare

implică dovada tuturor vânzarilor de garanții sau garanțiile în curs de vânzare.

Sumele provenite din creanțe care au fost cesionate în favoarea Băncii și care nu au fost încasate în termen de 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 2022	Provizion 31 decembrie 2022	Valoare de piață garanție, limitată la valoarea expunerii	Valoare de lichidare garanție, limitată la valoarea expunerii	Expunere- valoare lichidare garanție
Colectiv	Persoană fizică	1	5.582.784	-36.885	4.697.092	3.573.078	2.009.706
		2	1.091.761	-126.383	817.205	651.100	440.661
		3	234.111	-142.000	98.655	76.843	157.269
	Persoană juridică	1	6.029.152	-101.877	4.711.078	3.199.513	2.829.640
		2	875.618	-65.484	727.012	549.750	325.868
		3	22.903	-12.316	9.635	6.260	16.644
Individual	Persoană fizică	3	51.697	-16.927	47.355	35.120	16.577
	Persoană juridică	3	329.296	-212.037	259.838	164.143	165.154
Total			14.217.322	-713.909	11.367.870	8.255.807	5.961.519

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	52.664	-18.100	45.746	34.655	18.009	30.134
	Persoană juridică	362.955	-230.891	272.991	166.732	196.223	173.395
Total			12.996.928	-610.435	10.279.362	8.000.454	4.996.474

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 2022, ajungând la o valoare de 3.733 mii RON (3.263 mii RON la 31 decembrie 2021). 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)
2022	3.263	1.614	-1.162	18	3.733
2021	2.999	1.797	-1.779	246	3.263

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 2022 și respectiv 2021 sunt prezentate mai jos. Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

An	Inițial	Adaosuri	Depreciere	Ajustare	Final
2022	1.008	-	-246	-	762
2021	1.254	-	-246	-	1.008

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 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	Individual		
Persoane Fizice	5.572.700	1.070.659	234.914	28.878	53.201	6.960.352
credite curente	5.394.882	723.141	12.433	8.225	25.437	6.164.118
0 - 15 zile	143.911	211.087	11.075	1.111	8.157	375.341
16 - 30 zile	33.907	59.023	5.831	1.514	3.860	104.135
31 - 60 zile	-	59.697	26.175	4.605	2.880	93.357
61 - 90 zile	-	15.722	29.429	1.115	4.535	50.801
91 - 180 zile	-	1.985	35.723	5.740	2.858	46.306
Mai mult de 180 zile	-	4	114.249	6.567	5.474	126.294
Persoane Juridice	6.029.153	874.478	22.903	318.048	12.388	7.256.970
credite curente	5.862.474	819.087	13.097	101.988	6.016	6.802.662
0 - 15 zile	156.257	38.171	5.901	22.987	-	223.316
16 - 30 zile	10.422	7.497	2.007	2.350	-	22.276
31 - 60 zile	-	7.487	1.028	2.042	-	10.557
61 - 90 zile	-	2.236	341	15.010	-	17.587
91 - 180 zile	-	-	529	40.329	-	40.858
Mai mult de 180 zile	-	-	-	133.342	6.372	139.714
Valoarea contabilă brută	11.601.853	1.945.137	257.817	346.926	65.589	14.217.322
Total provizion	-128.680	-190.941	-159.101	-218.851	-16.336	-713.909
Total expunere netă	11.473.173	1.754.196	98.716	128.075	49.253	13.503.413

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 340.795 mii RON, care pot fi clasificate 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 2021	Stage 1		Stage 2		Stage 3		POCI	TOTAL
	Colectiv		Colectiv		Colectiv	Individual		
Persoane Fizice	5.321.755		1.067.732		154.874	27.675	56.926	6.628.962
credite curente	5.201.009		838.628		13.787	9.527	34.627	6.097.578
0 - 15 zile	98.135		133.987		6.689	230	6.204	245.245
16 - 30 zile	22.611		43.163		4.398	1.968	914	73.054
31 - 60 zile	-		38.617		16.349	2.637	4.278	61.881
61 - 90 zile	-		11.803		17.817	2.841	2.651	35.112
91 - 180 zile	-		1.527		29.002	1.839	2.728	35.096
Mai mult de 180 zile	-		7		66.832	8.633	5.524	80.996
Persoane Juridice	5.231.657		778.373		2.177	351.777	12.308	6.376.292
credite curente	5.221.985		769.179		641	141.307	5.626	6.138.738
0 - 15 zile	5.230		3.669		-	15.011	-	23.910
16 - 30 zile	4.442		2.632		607	2.969	-	10.650
31 - 60 zile	-		2.543		51	3.712	-	6.306
61 - 90 zile	-		350		648	2.018	-	3.016
91 - 180 zile	-		-		230	15.280	1.296	16.806
Mai mult de 180 zile	-		-		-	171.480	5.386	176.866
Valoarea contabilă brută	10.553.412		1.846.105		157.051	379.452	69.234	13.005.254
Total provizion	-108.388		-158.428		-96.158	-238.516	-17.269	-618.759
Total expunere netă	10.445.024		1.687.677		60.893	140.936	51.965	12.386.495

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 451.495 mii RON, care pot fi clasificate ca împrumuturi POCI și pentru care se calculează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor. 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 la credite care sunt restante conform metodologiei IFRS a Băncii, pe produse pentru persoane fizice și pe industrii pentru persoane juridice:

31 decembrie 2022	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	177.818	269.984	75.545	1.989	19.530	61.325	162.279	12.017	7.416	8.331	796.234
Credite de consum	15.724	78.901	14.276	544	5.062	16.526	117.659	2	-	35	248.729
Credite ipotecare	162.094	191.083	61.269	1.445	14.468	44.799	44.620	12.015	7.416	8.296	547.505
Persoane Juridice	166.679	45.667	9.724	-	33.245	18.420	174.201	-	-	6.372	454.308
Imobiliare și construcții	41.214	3.468	286	-	7.161	451	38.998	-	-	5.726	97.304
Comerț și finanțe	55.183	11.612	3.336	-	7.934	1.607	39.548	-	-	646	119.866
Producție	8.866	3.958	352	-	2.010	13.540	62.081	-	-	-	90.807
Servicii	20.610	14.166	1.255	-	4.440	251	16.062	-	-	-	56.784
Agricultura și silvicultura	23.235	2.975	2.873	-	10.880	1.098	14.965	-	-	-	56.026
Transport și comunicații	17.374	9.080	1.532	-	740	1.473	2.295	-	-	-	32.494
Alte sectoare	197	408	90	-	80	-	252	-	-	-	1.027
Valoarea contabilă brută	344.497	315.651	85.269	1.989	52.775	79.745	336.480	12.017	7.416	14.703	1.250.542
Total provizion	-3.843	-44.179	-12.276	-368	-23.936	-43.590	-252.084	-1.864	-2.463	-9.601	-394.204
Total expunere netă	340.654	271.472	72.993	1.621	28.839	36.155	84.396	10.153	4.953	5.102	856.338

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 340.795 mii RON, care pot fi clasificate ca împrumuturi POCI și pentru care se calculează pierderi așteptate pe toată durata de viață a împrumuturilor.

Tabelul de mai jos prezintă expunerile nete la credite care sunt restante conform metodologiei IFRS a Băncii, pe produse pentru persoane fizice și pe industrii pentru persoane juridice:

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	120.746	177.151	50.420	1.534	13.285	39.644	106.305	7.117	6.929	8.252	531.383
credite curente	17.463	52.073	13.522	444	4.866	12.997	69.988	2	-	26	171.381
0 - 15 zile	103.283	125.078	36.898	1.090	8.419	26.647	36.317	7.115	6.929	8.226	360.002
Persoane Juridice	9.672	6.301	2.893	-	18.587	6.428	186.991	-	-	6.682	237.554
Imobiliare și construcții	1.146	610	97	-	305	2.170	20.505	-	-	6.035	30.868
Comerț și finanțe	4.153	1.904	117	-	17.675	1.619	41.752	-	-	647	67.867
Producție	320	2.191	717	-	-	505	81.036	-	-	-	84.769
Servicii	1.063	252	489	-	-	2.008	30.279	-	-	-	34.091
Agricultura și silvicultura	1.451	26	1.402	-	-	-	11.365	-	-	-	14.244
Transport și comunicații	1.420	1.172	23	-	607	123	2.038	-	-	-	5.383
Alte sectoare	119	146	48	-	-	3	16	-	-	-	332
Valoarea contabilă brută	130.418	183.452	53.313	1.534	31.872	46.072	293.296	7.117	6.929	14.934	768.937
Total provizion	-2.584	-18.256	-10.376	-498	-18.847	-23.296	-215.022	-572	-2.070	-10.337	-301.858
Total expunere netă	127.834	165.196	42.937	1.036	13.025	22.776	78.274	6.545	4.859	4.597	467.079

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

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 Group Master Scale – 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 (Primă)
2	0,27%	0,54%	
3	0,54%	0,93%	
4	0,93%	1,56%	
5	1,56%	2,62%	Risc mediu (aproape-primă)
6	2,62%	4,36%	
7	4,36%	8,07%	
8	8,07%	19,78%	Risc ridicat (sub-primă)
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 2022 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 după cum urmează:

31 decembrie 2022		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		6.029.153	874.478	-	1.140	6.904.771	-101.876	-65.404	-	-79	-167.359
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	2.586.114	84.933	-	-	2.671.047	-37.193	-7.256	-	-	-44.449
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	3.038.363	610.777	-	1.140	4.020.280	-63.550	-40.719	-	-79	-104.348
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	34.676	178.768	-	-	213.444	-1.133	-17.429	-	-	-18.562
Neperformante	100%	-	-	340.951	11.248	352.199	-	-	-219.510	-4.844	-224.354
Fără reiting		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		6.029.153	874.478	340.951	12.388	7.256.970	-101.876	-65.404	-219.510	-4.923	-391.713
Rată de acoperire		1,7%	7,5%	64,4%	39,7%	5,4%					

31 decembrie 2021		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		5.108.607	778.373	-	1.129	5.888.109	-82.853	-59.576	-	-57	-142.486
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	1.968.458	124.592	-	2	2.093.052	-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	-	-	353.954	11.179	365.133	-	-	-227.245	-5.044	-232.289	-224.354
Fără reiting	123.050	-	-	-	123.050	-1.255	-	-	-	-1.255	-
Total		5.231.657	778.373	353.954	12.308	6.376.292	-84.108	-59.576	-227.245	-5.101	-376.030
Rată de acoperire		1,6%	7,7%	64,2%	41,4%	5,9%					

În următorul tabel sunt prezentate sumele creditelor de consum împărțite în funcție de gradul de rating intern:

31 decembrie 2022		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		871.069	258.099	-	20	1.129.187	-16.684	-55.907	-	-1	-72.592
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	608.551	2.158	-	14	610.723	-7.564	-277	-	-1	-7.842
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	260.952	122.938	-	3	383.893	-8.926	-19.829	-	-	-28.755
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	1.566	133.003	-	3	134.571	-194	-35.801	-	-	-35.995
Neperformante	-	-	142.521	49	142.570	-3	-1	-104.167	-28	-104.199	-104.199
Fără reiting	2.683	-	-	-	2.684	-	-	-	-	-	-
Total		873.752	258.099	142.521	69	1.274.441	-26.770	-55.907	-94.085	-29	-176.791
Rată de acoperire		3,06%	21,66%	66,01%	42,65%	13,87%					

Note la situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31 decembrie 2021		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		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	-	-	82.933	37	82.970	-	-	-55.457	-27	-55.484	-104.199
Fără reiting	11	3	8.323	-	8.337	-1	-1	-8.322	-	-8.324	-
Total		912.394	215.839	91.256	62	1.219.551	-19.892	-46.869	-63.779	-27	-130.567
Rată de acoperire		2,18%	21,71%	69,89%	43,55%	10,71%					

În următorul tabel sunt prezentate sumele creditelor ipotecare împărțite în funcție de gradul de rating intern:

31 decembrie 2022		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		4.698.948	812.560	-	21.082	5.532.590	-10.117	-69.629	-	-844	-80.590
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	4.437.606	393.818	-	9.842	4.841.266	-8.166	-32.045	-	-314	-40.525
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	255.760	246.210	-	5.200	507.171	-1.763	-20.471	-	-169	-22.403
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	5.582	172.532	-	6.040	184.153	-188	-17.113	-	-361	-17.662
Neperformante	-	-	121.271	32.050	153.321	-	-	-54.275	-10.540	-64.815	-104.199
Fără reiting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		4.698.948	812.560	121.271	53.131	5.685.911	-10.117	-69.629	-54.275	-11.384	-145.405
Rată de acoperire		0,22%	8,57%	44,76%	21,43%	2,56%					

Stadiul 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 368.727 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 27.932 mii RON.

31 decembrie 2021		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		4.698.948	812.560	-	21.082	5.532.590	-10.117	-69.629	-	-844	-80.590
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	4.408.925	851.584	-	22.744	5.283.253	-4.390	-51.971	-	-884	-57.245
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	4.141.660	525.862	-	12.622	4.680.144	-4.015	-31.229	-	-436	-35.680
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	260.577	227.070	-	5.159	492.806	-272	-13.469	-	-213	-13.954
Neperformante	-	-	91.293	34.120	125.413	-	-	-43.647	-11.257	-54.904	-7.611
Fără reiting	436	309	-	-	745	-	-13	-	-	-13	-
Total		4.409.361	851.893	91.293	56.864	5.409.411	-4.390	-51.984	-43.647	-12.141	-112.162
Rată de acoperire		0,10%	6,10%	47,8%	21,35%	2,07%					

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.

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

31 decembrie 2022		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		2.638.445	212.816	-	29	2.851.290	-38.838	-9.968	-	-1	-48.807
Risc scăzut (1-4)	0.00%-1.56%	1.337.825	1.452	-	27	1.339.304	-17.724	-80	-	-1	-17.805
Risc mediu (5-7)	1.56%-8.07%	1.284.358	175.013	-	-	1.459.371	-20.560	-8.114	-	-	-28.674
Risc ridicat (8-9)	8.07%-100%	16.262	36.351	-	2	52.615	-554	-1.774	-	-	-2.328
Neperformante	100%	-	-	37.095	3	37.098	-	-	-9.969	-2	-9.971
Fără reiting		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		2.638.445	212.816	37.095	32	2.888.388	-38.838	-9.968	-9.969	-3	-58.778
Rată de acoperire		1,47%	4,68%	26,87%	9,38%	2,03%					

31 decembrie 2021		Valoarea contabilă brută					ECL				
Clasă reiting intern	Scală PD 12 luni	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Performanțe		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 brută

Creditele restructurate, în valoare brută de 331.159 mii RON la 31 decembrie 2022 (387.424 mii RON la 31 decembrie 2021), 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 banca nu diminuează cu mai mult de 1% Valoarea actualizată netă a creditelor și aceste modificări nu sunt recunoscute de banca.

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

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Credite brute	Provizion	Credite brute	Provizion
Credite retail curente	57.493	-10.196	61.760	-13.952
Restanțe între 0 - 15 zile	13.974	-3.322	11.286	-2.328
Restanțe între 16 - 30 zile	9.249	-2.096	5.756	-1.069
Restanțe între 31 - 60 zile	8.354	-3.117	5.614	-2.263
Restanțe între 61 - 90 zile	4.661	-2.448	4.004	-2.186
Restanțe între 91 - 180 zile	5.443	-2.711	1.943	-1.176
Restanțe > 180	13.223	-9.451	11.313	-8.465
Credite retail - TOTAL	112.397	-33.341	101.676	-31.439
Credite IMM curente	91.579	-22.421	119.423	-27.993
Restanțe între 0 - 15 zile	5.996	-2.894	3.787	-2.504
Restanțe între 16 - 30 zile	2.380	-138	2.672	-793
Restanțe între 31 - 60 zile	2.661	-790	868	-367
Restanțe între 61 - 90 zile	2.068	-1.514	2.031	-1.327
Restanțe între 91 - 180 zile	9.805	-7.268	2.283	-129
Restanțe > 180	33.453	-30.983	43.364	-35.412
Credite IMM - TOTAL	147.942	-66.008	174.428	-68.525
Credite corporate curente	13.998	-2.967	45.872	-17.708
Restanțe între 0 - 15 zile	2.833	-892	-	-
Restanțe între 16 - 30 zile	-	-	-	-
Restanțe între 31 - 60 zile	-	-	-	-
Restanțe între 61 - 90 zile	11.339	-10.772	-	-
Restanțe între 91 - 180 zile	9.997	-9.497	-	-
Restanțe > 180	32.653	-31.020	65.450	-58.905
Credite corporate - TOTAL	70.820	-55.148	111.322	-76.613
TOTAL	331.159	-154.497	387.426	-176.577

Tabelul de mai jos prezintă evoluția pe stadii a creditelor restructurate restante la sfârșitul perioadei de raportare 31 decembrie 2022 față de 31 decembrie 2021.

Categorie clienți	Stage Dec 2021	Stage Dec 2022	Credite brute	Provizion
Persoane fizice	1	2	15.228	-1.454
		3	1.323	-581
	2	2	35.508	-3.286
		3	15.379	-6.189
	3	2	1.876	-173
		3	38.169	-21.005
	credite noi 2022	2	4.484	-561
	3	430	-92	
Persoane fizice Total			112.397	-33.341
Persoane juridice	1	2	3.528	-254
		3	5.775	-3.239
	2	2	46.839	-3.259
		3	17.785	-9.669
	3	3	135.366	-96.416
		2	343	-25
	credite noi 2022	3	9.126	-8.294
Persoane juridice Total			218.762	-121.156
TOTAL			331.159	-154.497

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
Persoane juridice Total			285.749	-145.137
TOTAL			387.424	-176.576

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 2022			31 decembrie 2021		
	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
Credit Europe Bank (România) S.A.	15.005	-104	Baa3	15.001	-177	Baa3
JP Morgan AG	9.252	-	Aaa	198	-	Aaa
BNP Paribas SA	6.976	-	Aa2	-	-	Aa2
Commerzbank AG	6.786	-34	Aaa	3.514	-13	Aaa
Deutsche Bank AG	6.325	-38	Aaa	326	-2	Aaa
JP Morgan Chase Bank National Association	5.798	-17	Aaa	5.178	-10	Aaa
Citibank Europe PLC	5.145	-	A1	1.287	-	A2
Deutsche Bank AG(F-SIP)	5.046	-	Aaa	-	-	Aaa
Alpha Bank România	5.002	-49	Baa3	-	-	Baa3
Unicredit Bank SA	4.900	-	Baa3	-	-	Baa3
ING Bank NV	3.463	-	Aaa	-	-	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	3.441	-10	Baa3	3.894	-15	Baa3
OTP Bank Nyrt	2.427	-21	Baa2	1.305	-3	Baa2
Mizuho Bank LTD	1.391	-9	A1	134	-	A1
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	1.210	-	Baa3	-	-	Baa3
Lloyds Bank PLC	1.145	-5	Aa3	712	-3	Aa3
Credit Suisse (Schweiz) AG	697	-4	Aaa	809	-3	Aaa
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	274	-1	Aaa	224	-	Aaa
Danske Bank A/S	240	-1	Aaa	240	-1	Aaa
Danske Bank Aktieselskab	162	-1	Aaa	42	-	Aaa
PKO Bank Polski S.A.	21	-	A2	2	-	A2
Libra Internet Bank SA	-	-	Baa3	20.000	-370	Baa3
Banca Comerciala Intesa Sanpaolo România SA	-	-	Baa3	10.011	-129	Baa3
KBC Bank NV	-	-	Aa3	1.039	-	Aa3
Unicredit Bank AG (Hypovereinsbank)	-	-	Aaa	99	-	Aaa
TOTAL	84.706	-294		64.015	-726	

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 Management al lichidității și finanțării" și în "Politica de administrare a riscului de lichiditate și finanțare" 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 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 sunt supravegheate 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 2022, Banca a obținut finanțare nouă de la Grupul OTP în valoare totală de 1.100 milioane RON (500 milioane RON de la OTP Malta și 600 milioane RON eligibili MREL de la OTP Hungary) și a prelungit scadența în avans pentru 250 milioane RON pentru a susține activitatea de creditare, precum și în scopul îmbunătățirii indicatorului de acoperire a lichidității (LCR). În plus, tot pentru a îndeplini cerințe MREL pentru început de 2023, un împrumut de la OTP Malta în valoare de 200 milioane RON a fost rambursat anticipat și înlocuit cu unul eligibil MREL de la OTP Bank Nyrt, pastrându-se scadența inițială, august 2026. 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 NSFR (Net Stable Fundin Ratio).

La 31 decembrie 2022, valoarea agregată a facilităților de credit stand-by contractate cu

Note la situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

banca-mamă în scopul utilizării în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2022) reprezintă 95 milioane EUR.

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 2022 și 31 decembrie 2021).

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 2.163.404 mii RON la 31 decembrie 2022 (2.224.742 mii RON la 31 decembrie 2021).

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 724.984 mii RON la 31 decembrie 2022 (608.872 mii RON la 31 decembrie 2021).

31 decembrie 2022	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
ACTIVE							
Numerar și numerar în echivalent	603.828	-	-	-	-	-	603.828
Conturi curente și depozite la bănci	84.412	-	-	-	-	-	84.412
Conturi cu Banca Națională a României	1.052.202	-	-	-	-	-	1.052.202
Credite și avansuri acordate bancilor	5.793	-	-	-	-	-	5.793
Instrumente financiare derivate	48.828	-	-	-	-	-	48.828
Instrumente financiare derivate de acoperire	17.391	-	-	-	-	-	17.391
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	15.717	-	-	-	-	-	15.717
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	501.525	-	-	-	-	-	501.525
Titluri de valoare la cost amortizat	3.527.219	-	-	-	-	-	3.527.219
Credite și avansuri acordate clienților, net	372.108	653.264	2.715.426	4.482.340	5.280.275	-	13.503.413
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	49.557	49.557
Alte active, net	-	-	-	-	-	467.776	467.776
Total active	6.229.023	653.264	2.715.426	4.482.340	5.280.275	517.333	19.877.661
Datorii							
Datorii către bănci	255.967	298.842	-	-	-	-	554.809
Depozite la vedere ale băncilor	54.185	-	-	-	-	-	54.185
Depozite la termen ale băncilor	201.782	298.842	-	-	-	-	500.624
Instrumente financiare derivate*	95.307	-	-	-	-	-	95.307
Instrumente financiare derivate de acoperire	957	-	-	-	-	-	957
Datorii către clienți	7.567.736	2.461.737	2.221.752	147.490	33.030	-	12.431.745
Depozite la vedere ale clienților	4.517.303	-	-	-	-	-	4.517.303
Depozite la termen ale clienților	3.050.433	2.461.737	2.221.752	147.490	33.030	-	7.914.442
Împrumuturi	28.931	-	474.950	3.675.000	-	-	4.178.881
Datorii din operațiuni de leasing	17.649	151	1.790	38.330	10.000	-	67.920
Provizioane	-	-	-	-	-	113.953	113.953
Datorii impozit curent	4.521	-	-	-	-	-	4.521
Alte datorii financiare	288.746	-	-	-	-	9.935	298.681
Total datorii	8.259.814	2.760.730	2.698.492	3.860.820	43.030	123.888	17.746.774
Ecart de lichiditate cumulativ, net	(2.030.791)	(2.107.466)	16.934	621.520	5.237.245	393.445	

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

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	53.278	10.011	-	-	-	-	63.289
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	-	-	-	-	-	466.577	466.577
Total active	3.839.389	811.826	2.385.579	3.435.206	7.434.031	548.199	18.454.230
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	-4.175.521	-2.392.037	593.422	583.101	7.020.063	431.781	

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

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

din partea Grupului OTP. Plasamentele efectuate de Bancă pentru clienții non-bancari sunt concentrate pe benzi de scadență de până la 3 luni sau sunt active lichide ce pot fi vândute/folosite pe post de colateral pentru finanțarea unui potențial deficit de lichiditate.

3.5 Managementul riscului operațional

Managementul riscului operațional cuprinde identificarea și evaluarea consecventă a riscurilor operaționale, urmată de identificarea și executarea măsurilor de gestionare și diminuare a riscurilor astfel definite.

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:

- a) pe de o parte trebuie colectate și înregistrate toate evenimentele care s-au produs efectiv, cu pierderi reale (pierderi decontate) sau pierderi potențiale (provizionate, estimate), inclusiv evenimentele de tip near miss. De asemenea, este colectată pierderea directă, actuală pentru Bancă, dar și pierderea colaterală, indirectă);
- b) pe de altă parte trebuie identificate evenimentele de risc operațional, care pot conduce la pierderi financiare.

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 risc 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 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 de măsuri 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;
- 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.

stadiul implementării planurilor de acțiune stabilite în urma autoevaluării riscurilor;
- raport anual privind rezultatele analizei scenariilor de criză.

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 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 profilului de risc operațional / risc de model / risc de conduită / risc TIC/risc asociat activităților externalizate;
 - raport anual privind riscurile identificate în urma autoevaluării riscurilor efectuată cu cooperarea proprietarilor de proces și calitatea controalelor existente;
 - rapoarte trimestriale privind

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 garantate 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 (inclusiv protecția datelor cu caracter personal – GDPR – și servicii de investiții și riscul ML/FT) derivă din nerespectarea de către Bancă a legilor, regulilor și reglementărilor aplicabile, ceea ce poate duce la sancțiuni impuse Băncii de către autoritățile de supraveghere și alte autorități competente cu atribuții de control față de bancă și la pierderi financiare și/sau de reputație inclusiv în aria ML/FT. 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 a Riscurilor pe baza Strategiei de Risc a Băncii, riscul de conformitate reprezentând un risc semnificativ, componentă a profilului general de risc a 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 curente/ 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, iar planurile pentru situații neașteptate în cazul în care serviciile nu mai sunt furnizate de furnizorii externi se regăsesc 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, riscul de integritate a datelor TIC 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 OTPH.

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 similară 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:

- evitarea impactului direct sau indirect asupra reputației Băncii sau a potențialelor

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;
- evitarea dezvăluirii de informații secrete/confidențiale sau utilizării 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, respectiv prin aplicarea unei metodologii de estimare a pierderilor reputaționale rezultate din evenimente de risc operațional privind tehnologia informațiilor și comunicațiilor;
- 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 cerințele 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 2022, 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 Națională a Ungariei), atât la 31 decembrie 2022, cât și la 31 decembrie 2021.

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fonduri proprii de nivel 1		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Capital social	2.322.004	2.322.004
Rezultatul reportat	-275.106	-344.764
Alte elemente CET1	71.031	73.281
Imobilizări necorporale	-31.320	-22.300
Alte ajustări tranzitorii (IFRS 9)	152.807	175.137
Fonduri proprii de nivel 2		
Deduceri	-	-
Fonduri proprii	2.239.416	2.203.359
Cerință fonduri proprii		
Riscul de credit	693.036	701.890
Riscul de piață	813	408
Riscul de ajustare a evaluării creditului	774	554
Riscul operațional	101.715	88.807
CERINȚĂ FONDURI PROPRII	796.338	791.658
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	22,50%	22,27%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22,50%	22,27%
Rata fondurilor proprii totale	22,50%	22,27%

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 banci și solduri la Banca Natională a României și plasamente la alte banci

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 banci 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 determină printr-o serie de metode în funcție de datele disponibile și fiabilitatea acestora, precum și de factorii specifici acțiunilor ce urmează a fi evaluate. Pe baza raționamentului profesional se va selecta una din metodele: evaluarea investițiilor folosind metoda 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 intragrup 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 plătibile la cerere** reprezintă valoarea contabilă a sumelor plătibile 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 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	603.828	551.861	603.828	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	84.412	63.289	84.412	63.289
Conturi la Banca Națională a României	1.052.202	1.354.829	1.052.202	1.354.829
Credite și avansuri acordate băncilor	5.793	1.931	5.793	1.931
Instrumente financiare derivate	48.828	18.211	48.828	18.211
Instrumente financiare derivate de acoperire	17.391	-	17.391	-
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	15.717	21.130	15.717	21.130
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	501.525	724.374	501.525	724.374
Titluri de valoare la cost amortizat	3.527.219	2.818.975	3.312.638	2.748.140
Credite și avansuri acordate clienților, net	13.503.413	12.386.495	13.489.518	12.627.256
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	49.557	46.558	75.352	73.029
DATORII FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	54.185	33.196	54.185	33.196
Depozite la termen ale băncilor	500.624	1.439.957	500.624	1.439.957
Instrumente financiare derivate	95.307	19.638	95.307	19.638
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	957	31.573	957	31.573
Depozite la vedere ale clienților	4.517.303	5.272.619	4.517.303	5.272.619
Depozite la termen ale clienților	7.914.442	5.923.577	7.984.744	5.948.857
Împrumuturi	4.178.881	3.258.072	3.922.903	3.258.867

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

- Nivel 1: prețul de piață listat pe o piață activă pentru un instrument identic;
- Nivel 2: tehnicile de evaluare bazate pe observarea elementelor. Această categorie include instrumente evaluate folosind: prețul de piață listat pentru instrumente similare, prețul de piață listat pentru instrumente similare dar pe piețe mai puțin active sau alte tehnici de evaluare unde

toate elementele luate în considerare sunt direct sau indirect observabile în piață; Instrumentele de nivelul 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 2022				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Intrumente financiare derivate	-	48.828	-	48.828
Tranzacții forward	-	49	-	49
FX Swaps	-	42.035	-	42.035
Swap-uri pe rata dobânzii	-	6.744	-	6.744
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	17.391	-	17.391
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	15.717	-	15.717
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	483.434	-	18.091	501.525
Active financiare evaluate la valoarea justă	483.434	81.936	18.091	583.461

31 decembrie 2021				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Intrumente 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	-	-	-	-
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	710.441	-	13.933	724.374
Active financiare evaluate la valoarea justă	710.441	39.341	13.933	763.715

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată

	31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar și echivalente de numerar	603.828	-	-	603.828
Conturi curente și depozite la bănci	84.412	-	-	84.412
Disponibilități la Banca Națională a României	1.052.202	-	-	1.052.202
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	5.793	-	5.793
Credite și avansuri acordate băncilor	3.312.638	-	-	3.312.638
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	13.489.518	13.489.518
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	75.352	75.352
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	5.053.080	5.793	13.564.870	18.623.743

	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	63.289	-	-	63.289
Disponibilități la Banca Națională a României	1.354.829	-	-	1.354.829
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	1.931	-	1.931
Credite și avansuri acordate băncilor	2.748.140	-	-	2.748.140
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	12.627.256	12.627.256
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	73.029	73.029
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	4.718.119	1.931	12.700.285	17.420.335

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă

	31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Intrumente financiare derivate	-	95.307	-	95.307
Tranzacții forward	-	-	-	-
FX Swaps	-	88.563	-	88.563
Swap-uri pe rata dobânzii	-	6.744	-	6.744
Opțiuni pe valute	-	-	-	-
Intrumente financiare derivate de acoperire	-	957	-	957
Swap-uri pe rata dobânzii	-	957	-	957
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	96.264	-	96.264

	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

Datoriile financiare pentru care valoarea justă este prezentată

	31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	554.809		-	554.809
Depozite de la clientelă	-	12.502.047	-	12.502.047
Împrumuturi	-	3.922.903	-	3.922.903
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	554.809	16.424.950	-	16.979.759

	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

Banca a revizuit clasificarea instrumentelor financiare în categorii de valoare justă (până la Nivelul 1 Titluri de investiții la valoarea justă prin alt rezultat global și Nivelul 3 pentru costul amortizat al Valorilor Mobiliare) pentru a reflecta metodologia de determinare a valorii juste. În consecință, banca a modificat și perioada comparativă pentru aceste instrumente.

5. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat 31 decembrie 2022	Anul încheiat 31 decembrie 2021
Dobânzi aferente creditelor curente	899.646	560.540
Dobânzi totale aferente creditelor	899.646	560.540
Depozite la termen și conturi deschise la alte instituții de credit	8.993	1.284
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	4.236	1.740
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	13.229	3.024
Tranzacții reverse repo	121.599	9.665
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	78.034	48.152
Total venituri din dobânzi	1.112.508	621.381
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite la termen	-188.770	-78.998
Depozite la vedere	-9.270	-3.924
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	-198.040	-82.922
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	-23.912	-4.810
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	-252.519	-61.660
Dobânzi aferente datoriilor de leasing	-1.114	-615
Total cheltuieli cu dobânzile	-475.585	-150.007
Venituri din dobânzi, net	636.923	471.374

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 24.747 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 (15.165 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021).

Veniturile din dobânzi la credite au crescut în anul 2022, în principal datorită creșterii de portofoliu, expunerea brută în 2022 este mai mare cu 1.212 milioane RON.

Cheltuiala cu dobânda a crescut în 2022, în principal ca urmare a creșterii ratelor de dobânda de pe piața românească.

6. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

Venituri din taxe si comisioane	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Taxe și comisioane aferente activității de creditare	20.453	18.196
Taxe și comisioane aferente depozitelor si administrării conturilor	30.134	27.913
Taxe și comisioane aferente cardurilor emise	20.148	16.825
Comisioane aferente retragerilor de numerar	19.289	14.523
Taxe și comisioane pentru gestionarea fondurilor	4.210	4.313
Taxe și comisioane aferente activităților de acceptanță a cardurilor	29.359	21.364
Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți	4.128	4.152
Alte taxe și comisioane	1.812	1.195
Taxe si comisioane din contracte cu clientela	109.080	90.284
Total	129.533	108.480

Cheltuieli cu taxele și comisioanele	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	-27.549	-20.360
Taxe pentru schimburi valutare	-26.141	-18.865
Taxe și comisioane pentru depozite	-4.314	-3.710
Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar	-151	-120
Alte taxe și comisioane	-23.620	-14.870
Total cheltuielie cu taxele si comisioanele	-81.775	-57.925
Venituri nete din dobânzi și comisioane	47.758	50.555

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 129.5 milioane RON (o creștere de 19% comparative cu anul 2021) și cheltuielile cu taxe si comisioane sunt în valoare de 81.8 milioane RON (au crescut cu 41% comparative cu anul 2021).

Veniturile din contractele cu clientii provin din următoarele categorii:

- **comisioane aferente activității de creditare care nu fac parte din rata efectivă a dobânzii a unui instrument financiar**
În această categorie sunt incluse următoarele comisioane: comisionul de analiză al creditelor (pentru acele credite

care nu sunt acordate), comisionul de rambursare anticipată, comisionul pentru 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 precedent.

- **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 (ex: 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 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru credite acordate clienței	17	-438.861	-400.468
Reluări din provizioane	17	253.225	256.443
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		-185.636	-144.025
Cheltuiala cu provizioane			
(Provizioane)/ Reluări de provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF	27	7.866	58.358
(Provizioane)/Reluări de provizioane pentru angajamentele din afara bilanțului	27	-1.976	569
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru garanții financiare	27	-2.140	-639
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru depozitele băncilor	13 14 16	1.101	-1.946
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru titluri de valoare la cost amortizat	15	-297	-3.817
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru obiecte de inventar		18	246
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru riscuri operaționale	27	-413	-28.534
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru alte active		2.709	3.298
Provizioane de depreciere aferente altor active		6.868	27.535
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		-178.768	-116.490

Pierderile din depreciere au crescut de la 116.5 milioane RON la 178.7 milioane RON (53% creștere) ca rezultat al eliberării de provizioane pentru litigii și datorită revizuirii anuale a parametrilor de provizionare.

8. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri nete din schimburi valutare	114.427	86,211
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	-57.616	3,082
Total venituri din activități de tranzacționare	56.811	89,293

9. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Valoarea reprezentând "Salarii" la sfârșitul anului 2022 și 2021 conține cheltuielile cu contractele de management. La data

de 31 decembrie 2022 aceasta valoare era de 7.619 mii RON (7.486 mii RON la 31 decembrie 2021).

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuielile cu salariile	-267.857	-249.991
Contribuțiile cu asigurările sociale	-8.348	-6.205
Alte beneficii ale angajaților	-10.865	-10.544
Total cheltuieli cu personalul	-287.070	-266.740

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 7.126 mii RON la decembrie 2022. Valoarea recunoscută în cheltuieli cu personalul în 2022 este de 331 mii RON.

10. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu chirii și utilități*	-8.106	-6.420
Cheltuieli cu primele de asigurare	-6.997	-5.654
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-15.980	-15.556
Cheltuieli legate de carduri	-13.002	-11.737
Cheltuieli cu publicitatea	-18.767	-24.047
Cheltuieli cu taxele***	-32.131	-24.814
Alte cheltuieli operaționale	-85.892	-74.236
Total	-180.875	-162.464

* Valoarea pentru anul 2022 și 2021 conține doar chiria pentru active cu valoare scăzută.

** La 31 decembrie 2022 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 966 mii RON (31 decembrie 2021: 864 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 929 mii RON (31 decembrie 2021: 947 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 62 mii RON (31 decembrie

2021: 168 mii RON)

*** Contribuția anuală la Fondul de Garantare și Fondul de Rezoluție pentru anul 2021 a fost de 27.944 mii RON față de 20.714 mii RON în 2021.

**** Principalele categorii incluse în categoria Alte cheltuieli administrative sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli de întreținere și reparații - Software	-23.700	-18.350
Cheltuieli de întreținere și reparații - Echipamente IT	-6.936	-6.737
Cheltuieli de întreținere și reparații - ATM / Epos	-4.860	-3.635
Cheltuieli de întreținere și reparații - Sistem de securitate	-2.890	-3.458
Cheltuieli de întreținere și reparații - Clădiri, alte mijloace fixe	-1.980	-1.962
Cheltuieli de telefonie/date	-6.010	-4.938
Cheltuieli cu materialele consumabile	-2.428	-2.458
Cheltuieli pentru paza și protejarea băncii	-1.959	-1.935
Servicii de procesare/transport de numerar (valori)	-12.952	-9.390
Servicii de stocare documente	-1.055	-3.441
Total	-64.770	-56.304

11. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte venituri operaționale *	12.216	8.645
Alte venituri din credite	5.273	5.062
Venituri din taxe de asigurare	3.335	2.267
Venituri din servicii non-bancare	975	837
Venituri din chirii și utilități	476	499
Total alte venituri	22.275	17.310
Alte cheltuieli operaționale **	-9.031	-9.989
Total alte cheltuieli	-9.031	-9.989
Total - net	13.244	7.321

* Alte venituri din exploatare – principalele poziții din această categorie sunt: servicii de colectare numerar de la clienți (4.426 mii RON), venituri aferente bunurilor mobile și imobile din prelungirea datoriilor (1.663 mii RON);

** Alte cheltuieli de exploatare – principalele

poziții din această categorie sunt: cheltuieli de sponsorizare (2.536 mii RON), cheltuieli de premii, tombola (977 mii RON), cheltuieli de urmărire/execuție (46 mii RON), cheltuieli cu litigiile (4.189 mii RON).

12. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Numerar	160.122	389.330	549.452	162.721	325.334	488.055
Numerar la ATM-uri	54.376	-	54.376	63.806	-	63.806
Total	214.498	389.330	603.828	226.527	325.334	551.861

Pentru scopul prezentării Situației fluxurilor de trezorerie, Banca ia în considerare următoarele elemente de activ: numerar, conturi curente și depozite la bănci, după cum urmează:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar și echivalente de numerar	603.828	551.861
Conturi curente și depozite la bănci	84.412	63.289
Numerar la Banca Națională a României	1.052.202	1.354.829
	1.740.442	1.969.979
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-896.399	-773.379
Total numerar și echivalente de numerar	844.043	1.196.600

Banca a efectuat o reclasificare în situațiile financiare 2022 a depozitelor de la alte bănci pentru instrumente derivate în valoare de 2.819 mii RON (vezi Nota 13).

13. CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente la bănci	26.116	58.590	84.706	35.002	19.002	54.004
Depozite la bănci	-	-	-	10.011	-	10.011
Total	26.116	58.590	84.706	45.013	19.002	64.015
Provizion conturi bănci	-153	-141	-294	-675	-51	-726
Total	25.963	58.449	84.412	44.338	18.951	63.289

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2022 (precum și la 31 decembrie 2021) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

Pentru o mai bună prezentare în situațiile financiare 2022 Banca a reclassificat depozitele de la alte bănci pentru tranzacții cu instrumente derivate în valoare de 2.819 mii RON din Alte active în Conturi curente și depozite la bănci. Ca rezultat, soldul total de numerar și echivalent de numerar la 31 decembrie 2021 a fost modificat în consecință (a se vedea Nota 12).

Mișcarea indemnizației pentru provizion conturi bănci	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-726	-31.855	32.333	-46	-294
2021	-2	-4.877	4.183	-30	-726

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

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	RON	Valută	RON	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	0,00% - 5,9%	0,00%	2,35% - 2,75%	0,00%

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 2022			31 decembrie 2021		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente	748.094	304.411	1.052.505	678.620	677.401	1.356.021
Provizion conturi BNR	-	-303	-303	-	-1.192	-1.192
Total	748.094	304.108	1.052.202	678.620	676.209	1.354.829

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale din România să păstreze o anumită rezervă la ea (rezerva minimă obligatorie), care se calculează conform reglementărilor specific, prin aplicarea unui procent la soldul mediu al resurselor atrase de către Bancă (depozite de la clienți și împrumuturi), pentru o perioadă de timp stabilă și a cărei retragere este restricționată. Pentru perioada de aplicare 24 decembrie 2022 - 23 ianuarie 2023 rezerva minimă obligatorie a fost în sumă de 896.399 mii RON (773.379 mii RON la 31 decembrie 2021).

- **RON:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2021);
- **Valută:** 5% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (5% la 31 decembrie 2021).

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2022 erau:

- **RON:** 0.69% (31 decembrie 2021: 0.13%)
- **EUR:** 0.01% (31 decembrie 2021: 0.00%)

La sfârșitul anului 2022 procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

Mișcarea indemnizației pentru provizion conturi BNR	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-1.192	-1.127	2.013	3	-303
2021	-	-1.291	99	-	-1.192

15. TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Titlurile de trezorerie sunt instrumente financiare păstrate până la scadență (certificate de trezorerie).

Banca deține titluri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor din România la 31 decembrie 2022 ele reprezintă 1.338.287 mii RON (1.354.059 mii RON la 31 decembrie 2021). În decembrie 2022, Banca a achiziționat titluri de trezorerie emise de Banca Națională a Ungariei, evaluate la data de raportare la 2.196.821 mii RON (în valoare de 1.472.295 mii RON la 31.12.2021).

La 31 decembrie 2022 avem titluri cu scadență reziduală mai mică de 1 an în valoare de 25.852 mii RON (titluri la 31 decembrie 2021 cu scadență reziduală mai mică de 1 an în valoare de 1.749.226 mii RON) și titluri cu scadența reziduală mai mare de 1 an în sumă de 3.509.256 mii RON (titluri la 31 decembrie

2020 cu scadență reziduală mai mare de 1 an în valoare de 1.077.342 mii RON). Obligațiunile de trezorerie sunt negrevate de sarcini și la dispoziția imediată a Băncii atât la 31 decembrie 2022 cât și la 31 decembrie 2021.

În conformitate cu modelul IFRS 9 privind pierderile de credit așteptate. Obligațiunile de trezorerie sunt clasificate Stage 1 la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Rating-urile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2022 erau următoarele:

- valută locală: Baa3
- valute străine: Baa3

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 era următoarea:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii, valori brute	3.508.428	2.801.075
Dobânda acumulată	26.680	25.493
Deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	-7.889	-7.593
Valoarea netă a titlurilor la cost amortizat	3.527.219	2.818.975

Mișcarea indemnizației pentru deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-7.593	-6.450	6.153	1	-7.889
2021	-3.764	-6.798	2.981	-12	-7.593

16. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 reprezintă sume în tranzit, de recuperat de la bănci.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite și avansuri acordate băncilor	5.793	1.931
Deprecierea creditelor acordate băncilor	-	-
Total credite și avansuri acordate băncilor	5.793	1.931

Mișcarea indemnizației pentru deprecierea creditelor bănci	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-	-44.309	44.138	171	-
2021	-	-2.491	2.482	9	-

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 2022	31 decembrie 2021
Credite brute*	14.217.322	13.005.254
Provizioane aferente creditelor**	-713.909	-618.759
Total credite și avansuri acordate clienților	13.503.413	12.386.495

* Sunt incluse și creditele POCI, care la 31 decembrie 2022 au avut o expunere netă în sumă de 65.589 mii RON (la 31 decembrie 2021 aveau o valoare de 69.234 mii RON).

** sunt incluse și valorile de unwinding, La 31 decembrie 2022 valoarea unwindului a fost de 9.012 mii RON (la decembrie 2021 avea o valoare de 9.964 mii RON).

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

Structura după valute	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Credite brute	10.584.895	3.632.427	14.217.322	9.785.718	3.219.536	13.005.254
Provizioane aferente creditelor	-530.707	-183.202	-713.909	-409.702	-209.057	-618.759
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.054.188	3.449.225	13.503.413	9.376.016	3.010.479	12.386.495

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

	31 decembrie 2022				
	RON	FCY	Total credite	ECL	%
Persoane juridice	5.991.975	968.377	6.960.352	-322.196	49%
Persoane fizice	4.592.920	2.664.050	7.256.970	-391.713	51%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	10.584.895	3.632.427	14.217.322	-713.909	100%

	31 decembrie 2021				
	RON	FCY	Total credite	ECL	%
Persoane juridice	5.513.040	1.115.922	6.628.962	-242.729	52%
Persoane fizice	4.272.678	2.103.614	6.376.292	-376.030	48%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.785.718	3.219.536	13.005.254	-618.759	100%

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

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Total credite	ECL	%	Total credite	ECL	%
PERSOANE FIZICE	6.960.352	-322.196	49%	6.628.962	-242.729	52%
Credite de consum	1.274.441	-176.791	9%	1.219.551	-130.567	9%
Credite ipotecare	5.685.911	-145.405	40%	5.409.411	-112.162	42%
PERSOANE JURIDICE	7.256.970	-391.713	51%	6.376.292	-376.030	48%
Imobiliare și construcții	2.117.219	-84.333	15%	1.624.836	-62.995	12%
Comerț și finanțe	1.704.220	-85.339	12%	1.579.212	-89.579	12%
Producție	983.357	-103.730	7%	921.686	-120.116	7%
Servicii	836.325	-46.808	6%	997.313	-63.949	8%
Agricultura și silvicultura	1.258.619	-47.382	9%	917.723	-24.534	7%
Transport și comunicații	342.972	-23.101	2%	320.059	-13.937	2%
Alte sectoare	14.258	-1.020	0%	15.463	-920	0%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	14.217.322	-713.909	100%	13.005.254	-618.759	100%

e) Mișcarea expunerii și provizioanelor

	31 decembrie 2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022	10.553.412	1.846.105	536.503	69.234	13.005.254
Transfer la Stadiul 1	277.870	-274.566	-3.304	-	-
Transfer la Stadiul 2	-592.428	603.196	-10.768	-	-
Transfer la Stadiul 3	-104.037	-129.243	233.280	-	-
Active financiare noi acordate sau achiziționate	4.139.107	392.025	47.643	3.234	4.582.009
Activele derecunoscute sau rambursate integral (excluzând creanțele trecute pe pierdere)	-	-	-	-	-
Write-off	-409	-2.381	-128.481	-1.520	-132.791
Alte modificări, inclusiv rambursări, diferențele de FX	-2.671.662	-489.999	-70.130	-5.359	-3.237.150
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022	11.601.853	1.945.137	604.743	65.589	14.217.322
Valoarea deprecierii la 1 ianuarie 2022	108.388	158.428	334.674	17.269	618.759
Transfer la Stadiul 1	29.239	-27.606	-1.633	-	-
Transfer la Stadiul 2	-6.818	12.233	-5.415	-	-
Transfer la Stadiul 3	-3.098	-18.967	22.065	-	-
Creștere ca urmare a modificării riscului de credit	25.018	75.137	191.936	7.971	300.062
Descrăștere ca urmare a modificării riscului de credit	-69.691	-81.864	-93.017	-8.653	-253.225
Active financiare noi acordate sau achiziționate	61.238	43.880	33.665	16	138.799
Activele derecunoscute sau rambursate integral	-	-	-	-	-
Write-offs	-9	-335	-117.040	-1.510	-118.894
Unwinding	-	-	-6.649	-3.053	-9.702
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	-15.587	30.035	19.366	4.296	38.110
Valoarea deprecierii la 31 decembrie 2022	128.680	190.941	377.952	16.336	713.909

Stage 2 include împrumuturile convertite în valoare brută de 368.727 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 27.932 mii RON.

	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 2020	10.553.412	1.846.105	536.503	69.234	13.005.254

Valoarea deprecierii la 1 ianuarie 2020	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	161.064	12.915	270.996
Descresștere ca urmare a modificării riscului de credit	-51.282	-102.970	-89.204	-12.987	-256.443
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
Unwinding	-	-	173	-57	116
Alte modificări inclusiv diferențele de FX	-14.103	23.702	-15.588	-1.753	-7.742
Valoarea deprecierii la 31 decembrie 2022	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.

18. IMOBILIZĂRI CORPORALE, NECORPORALE ȘI LEASING

18.1 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI IMOBILIZĂRI NECORPORALE

În perioada 2022, valorile ieșirilor de active corporale sunt următoarele (în mii RON):

	Terenuri și construcții		Echipamente și mobilier		Mașini			Calculatoare
	39		237		385			389
	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări corporale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2022	193.769	107.490	15.936	52.552	369.747	10.522	172.327	552.596
Intrări	5.590	9.577	270	8.357	24.154	57.918	108.451	190.523
Impactul reevaluării	808	1	-	-	809	-	-	809
Ieșiri	-282	-237	-385	-389	-1.293	-58.854	-81.696	-141.843
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2022	200.245	116.831	15.821	60.520	393.417	9.586	199.082	602.085
Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2022	-89.645	-66.986	-7.678	-27.967	-192.276	-	-112.165	-304.441
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021	-7.357	-8.880	-2.452	-9.341	-28.030	-	-31.428	-59.458
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	282	231	126	387	1.026	-	-	1.026
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2022	-96.720	-75.635	-10.004	-36.921	-219.280	-	-143.593	-362.873
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2022	103.525	41.196	5.817	23.599	174.137	9.586	55.489	239.212

	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	11.330	16.420	729	5.800	34.279	95.776	123.632	253.687
Impactul reevaluării	2.834	6	-	-	2.840	-	-	2.840
leșiri	-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
Amortizarea 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

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 2022	60.845	872	61.717
Intrări	27.551	-	27.551
leșiri	-181	-	-181
Cheltuială cu amortizarea	-22.267	-233	-22.500
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2022	65.948	639	66.587
	Imobile	Echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 01 ianuarie 2021	54.009	1.105	55.114
Intrări	29.244	-	29.244
leșiri	-619	-	-619
Cheltuială cu amortizarea	-21.789	-233	-22.022
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021	60.845	872	61.717

18.2.2 Datorii de leasing

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoarea la 01 ianuarie	63.308	56.347
Intrări	26.150	29.224
Dobânda pentru datoriile de leasing	1.114	614
Plăți	-22.652	-22.877
Valoare la 31 decembrie	67.920	63.308

Analiza scadenței datoriilor de leasing este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Analiza maturității - fluxuri de numerar contractuale actualizate		
Mai puțin de un an	19.590	2.806
De la unu la cinci ani	38.330	48.782
Peste cinci ani	10.000	11.720
Datoriile din leasing incluse în situația poziției financiare	67.920	63.308

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valori recunoscute în contul de profit și pierdere		
Dobânda pentru datoriile de leasing	-1.114	-614
Pierderi din modificările fluxurilor de numerar - datoriile din leasing	1	1
Cheltuieli aferente închirierilor pe termen scurt	-911	-1.125
Cheltuială cu amortizarea	-22.500	-22.022
Total	-24.524	-23.760

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 2022	31 decembrie 2021
VISA INC. – C shares	3.283	7.136
FDI OTP Dinamic	2.549	3.096
OTP Premium Return	2.824	3.044
OTP Real Estate & Construction	1.976	2.661
OTP Dollar Bond	5.085	5.193
Total	15.717	21.130

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 2022	31 decembrie 2021
Ministerul de Finanțe al României	339.107	375.205
Ministerul de Finanțe al Poloniei	93.100	116.449
Ministerul de Finanțe al Sloveniei	-	50.505
Ministerul de Finanțe al Spaniei	51.227	163.145
Primăria Municipiului București	-	5.137
Total valoare brută	483.434	710.441
Total provizion	-2.583	-2.862
Total valoare netă	480.851	707.579

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 ~ 2.6 milioane RON, fiind clasificate în Stadiul 1 și prezentate în Situația individuală a poziției financiare la „Pierdere cumulată brută și rezerve”.

Mișcarea indemnizației pentru depreciere	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-2.862	-1.506	1.792	-7	-2.583
2021	-3.296	-317	817	-66	-2.862

Investiții de capital, desemnate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pați ale capitalurilor proprii	18.011	13.853
Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication	288	240
OTP Asset Management Romania S.A.	789	789
MASTERCARD	4.803	4.679
VISA INC. - acțiuni A	12.131	8.145
Alte investiții	80	80
Total	18.091	13.933

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.

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 4.803 mii RON la 31 decembrie 2022.

Participații MasterCard

Banca deține un număr de 2.980 acțiuni, cu o valoare de cost de 0,03 USD. În conformitate

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 netranzaționabile, 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 3.283 mii RON la 31 decembrie 2022.

Visa Inc. este obligată să transforme parțial acțiunile preferențiale Visa C în acțiuni Visa

tranzaționabile. 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 12.132 mii RON la 31 decembrie 2022.

Alte companii din Grupul OTP

Fundația Dreptul la Educație a fost înregistrată și înființată la data de 23 decembrie 2013, în baza Deciziei Adunării Generale a Acționarilor Băncii din octombrie 2013. Fundația a fost creată cu suportul și experiența acumulată în 20 de ani de activitate a reprezentanților Fundatiei Fay, pe tema educației elevilor și studenților. Scopul Proiectului este de a dezvolta o nouă dimensiune și abordare în România. Banca acționează pentru a sprijini educația, prin crearea unui cadru instituțional și organizațional.

20. INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIAȚE

	Valoare contabilă brută		Procent deținut
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
OTP Advisor SRL	4.498	4.498	100%
OTP Consulting Romania SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN Romania SA	14.712	11.713	60%
OTP Factoring SRL	34.513	34.513	100%
Total valoare brută	53.933	50.934	
OTP Advisor SRL	-4.376	-4.376	
Total provizion	-4.376	-4.376	
Total valoare netă	49.557	46.558	

Mișcarea pierderilor din depreciere pentru bănci	Valoarea la începutul perioadei	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
2022	-4.376	-	-	-	-4.376
2021	-4.376	-	-	-	-4.376

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

Pe parcursul anului 2022, capitalul a fost majorat prin emiterea a 500.000 de noi acțiuni în valoare de 10 RON/acțiune, care au fost subscribe după cum urmează:

- 2.999.690 RON contribuție adusă de OTP Bank România, prin subscrierea unui număr de 299.969 acțiuni, la valoarea nominală de 10 RON/acțiune;
- 2.000.310 RON contribuție adusă de Merkantil Bank ZRT, prin subscrierea unui număr de 200.031 acțiuni, la valoarea nominală de 10 RON/acțiune.

Ca urmare a majorării de capital social de mai sus, participația OTP Leasing România IFN S.A. va rămâne neschimbată, astfel: OTP Bank România, cu o cotă de 60% și Merkantil Bank ZRT, cu o cotă de 40%.

Valoarea brută a investiției în **OTP Advisors SRL** la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost 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 2022, comparativ cu anul 2021.

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

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

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

Valoarea brută a investiției în OTP Factoring SRL nu s-a modificat în cursul anului 2022 față de 2021.

În anul 2022 banca a primit dividende de 47.789 mii RON de la OTP Factoring SRL.

Sediul social al OTP Factoring SRL se află la adresa: Bd. Dacia nr. 83, biroul M-03, București.

21. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sume în curs de decontare *	75.800	68.076
Debitori diverși **	52.052	55.975
Cheltuieli în avans	11.524	9.077
Garanții primite	1.266	1.220
Creanțe fiscale	6.554	9.871
Active deținute în vederea vânzării	3.733	3.263
Obiecte de inventar	1.979	1.850
Venituri de încasat / amânate	1.760	1.615
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	1.184	19
Avansuri angajați	19	15
Total	155.871	150.982

* 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 2023, valoarea conturilor de decontare este de 16.660 mii RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în martie 2023.

** Debitori diverși - conține suma reprezentând creanțe de la OTP Bank Nyrt în legătură cu litigiul Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF). Consultați nota 27.

22. DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	RON	FCY	Total	RON	FCY	Total
Depozite la vedere ale băncilor	54.173	12	54.185	33.070	126	33.196
Depozite la termen ale băncilor	79.050	421.574	500.624	245.073	1.194.884	1.439.957
Total	133.223	421.586	554.809	278.143	1.195.010	1.473.153

În funcție de valută și suma depusă de client în conturile deschise, Banca plătește rate de dobândă care se încadrează în următoarele limite:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
RON	0,00% - 6,00%	0,00% - 4,30%
EUR	2,26% - 2,75%	-0,65% - -0,33%
USD	0,00% - 4,00%	0,05% - 0,10%

23. DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	2.861.804	1.655.499	4.517.303	3.364.011	1.908.608	5.272.619
Depozite la termen ale clienților	5.455.226	2.459.216	7.914.442	3.628.672	2.294.905	5.923.577
Total	8.317.030	4.114.715	12.431.745	6.992.683	4.203.513	11.196.196

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 66% sunt deținute de persoane fizice, iar 34% 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 2022	31 decembrie 2021
RON	0,00% - 9,93%	0,00% - 4,00%
EUR	0,00% - 2,50%	0,00% - 1,40%
USD	0,00% - 4,30%	0,00% - 1,30%
CHF	0,00% - 1,00%	0,00% - 0,00%
HUF	0,00% - 7,00%	0,00% - 0,40%
GBP	0,25% - 3,00%	0,25% - 0,40%

Depozite la vedere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
RON	0,00% - 13,27%	0,00% - 5,00%
EUR	-0,13% - 2,75%	-0,65% - 0,91%
USD	0,00% - 4,00%	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 2022	31 decembrie 2021
OTP Bank Nyrt*	800.616	-
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD. *	3.378.265	3.258.072
Total	4.178.881	3.258.072

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

Data maturității	Valori în mii RON	Valori în mii	Valuta
31 august 2026	200.000	200.000	RON
28 iunie 2027	600.000	600.000	RON

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

Data maturității	Valori in mii RON	Valori in mii	Valuta
31 octombrie 2023	262.212	250.000	EUR
27 decembrie 2023	212.738	75.000	EUR
26 martie 2025	250.000	25.000	EUR
30 iunie 2025	250.000	53.000	RON
21 noiembrie 2025	250.000	250.000	RON
29 mai 2026	150.000	250.000	RON
31 august 2026	300.000	30.000	RON
30 septembrie 2026	200.000	43.000	RON
20 noiembrie 2026	250.000	150.000	RON
30 noiembrie 2026	100.000	40.000	RON
31 decembrie 2026	375.000	200.000	RON
15 februarie 2027	500.000	20.000	RON
29 noiembrie 2027	250.000	250.000	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 2022 și 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Derivative pentru rata dobânzii (IRS)	445.332	6.744	6.744	193.768	1.148	1.148
Derivative pe termen scurt (SWAP) pentru curs de schimb	9.973.513	42.084	88.563	6.933.862	17.063	18.490
Total	10.418.846	48.828	95.307	7.127.630	18.211	19.638

26. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	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	-	493.431	-	168.893	389.248	98.962

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

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

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate Swap Hedging	493.431	17.391	957	657.103	-	31.573
Total	493.431	17.391	957	657.103	-	31.573

Pentru a îmbunătăți randamentul și a menține o expunere de credit scăzută, banca a achiziționat obligațiuni guvernamentale de lungă durată în euro (până la 5 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 EURIBOR 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 OTPH (membru al grupului - fără CVA).

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

Anul		Modificări ale valorii juste utilizate pentru calculul ineficienței	Ineficiență recunoscută în contul de profit sau pierdere
2022	Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor	-4.075	-
2021	Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor	214	-

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	Modificări ale valorii juste utilizate pentru calculul titlului acoperit	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			
2022	-41.563	Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.075	-
2021	-14.357	Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	214	-

27. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022
Reduceri privind conversia creditelor (i)	2.271	3.407
Garanții financiare (ii)	16.139	14.165
Angajamente de împrumuturi (ii)	42.639	40.395
Angajamente de împrumuturi pentru bănci	7	6
Alte provizioane, din care:	52.897	58.389
Litigii (iii)	22.788	28.693
Cesiune de credite	596	596
Alte riscuri (iv)	29.513	29.100
Total	113.953	116.362

(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 reprezintă 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:

- 2 procese în valoare de 9.968 mii RON
- provizioane pentru clauze abuzive din contractele semnate între Bancă și clienți în sumă de 9.514 mii RON
- provizioane pentru litigii probabile în sumă de 2.964 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 operaționale 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 reclasificate 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 reclasificare. 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 penalizatoare și costuri suplimentare, Banca a plătit 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 reclasificarea/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 probabil ca o hotărâre judecătorească să fie nefavorabilă Băncii decât o hotărâre judecătorească favorabilă. Ca urmare, Banca a recunoscut în 2021 un provizion în valoare de 31.9 milioane RON, iar în baza acestuia 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”.

Ca atare, Banca a înregistrat la 28 ianuarie 2022 la Curtea de Apel București Cererea de judecată împotriva DGAMC (Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili) și

ANAF (Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor).

La 22 iunie 2022 Banca a avut prima ședință de judecată în cadrul cererii de anulare împotriva ANAF, în care instanța a estimat durata procesului pentru 8 ședințe de judecată (durata este doar estimativă, astfel că dosarul poate fi soluționat mai devreme sau chiar mai târziu). În restul anului au avut loc alte 3 ședințe de judecată, după cum urmează: 21 septembrie 2022, 2 noiembrie 2022 și 14 decembrie 2022. Cel mai important subiect discutat în cadrul acestor

ședințe a fost acceptarea de către instanță a cererii de probe a Băncii, și anume efectuarea unei expertize fiscale de către un expert fiscal independent desemnat de instanță.

În prezent, expertiza este în curs de desfășurare și conform echipei de avocați a Băncii, raportul de expertiză ar trebui depus instanței până la următoarea ședință de judecată stabilită pentru 1 mai 2023.

Mișcarea provizioanelor pe parcursul anului 2022 și 2021 se prezintă astfel:

2022					
	Valoarea la începutul perioadei	Constituiiri	Reversări	Diferențe de curs valutar	Valoarea la sfârșitul perioadei
Reduceri privind conversia creditelor	3.407	130	-1.394	128	2.271
Garanții financiare	14.165	81.500	-79.382	-144	16.139
Angajamente de împrumuturi	40.395	20.345	-18.369	268	42.639
Angajamente de împrumuturi bănci	6	2	-	-1	7
Litigii	28.693	2.062	-8.472	505	22.788
Cesiune de credite	596	-	-	-	596
Alte riscuri	29.100	413	-	-	29.513
Total	116.362	104.452	-107.617	756	113.953

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
Angajamente de împrumuturi bănci	-	6	-	-	6
Litigii	83.859	2.078	-58.241	997	28.693
Cesiune de credite	596	-	-	-	596
Alte riscuri	566	28.534	-	-	29.100
Total	144.594	119.166	-148.918	1.520	116.362

28. IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2022 Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2021: 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.

Note la situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuiala cu impozitul curent	-4.521	-
(Cheltuiala)/ venit cu (din) impozitul amânat	688	-10.577
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2021	-3.833	-10.577

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2022 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil	Alte elemente ale rezultatului global (cheltuielilor)/ venitului
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	55.469	8.875	-701
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2022 – ajustarea valorii juste a titlurilor evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	7.479	1.197	643
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2022		10.072	-59
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu cea fiscală	854	137	56
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	93.224	14.916	814
Impozit amânat din cauza prevederilor pentru proiectul de conversie & dare în plată	2.271	363	-182
Creanțe privind impozitul la 31 decembrie 2022		15.416	688
Valoare netă a impozitului amânat la 31 decembrie 2022			5.344
Active nete privind impozitul amânat la 31 decembrie 2020			16.112
Impozitul pe profit recunoscut ca și venit de natura capitalurilor			-820
Impozitul pe profit recunoscut în contul de profit și pierdere (venit)			-10.577
Active nete privind impozitul amânat la 31 decembrie 2021			4.715
Impozitul pe profit recunoscut ca și cheltuială de natura capitalurilor			-59
Impozitul pe profit recunoscut în contul de profit și pierdere (cheltuială)			688
Active nete privind impozitul amânat la 31 decembrie 2022			5.344

Pierdere fiscală cumulată se explică astfel:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pierdere / Profit net statutar aferent perioadei curente (a)	68.940	-9.344
Venituri neimpozabile (b)	-226.574	-230.049
Cheltuieli nedeductibile (c)	198.675	240.638
Elemente asimilate veniturilor (d)	50	-
Alte elemente asimilate cheltuielilor (e)	-852	-1.479
Rezerva legală (f)	-3.639	-62
Pierdere / Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)	36.600	-296
Pierdere fiscală raportată de către OTP Bank România	-296	-59.019
Sume neutilizate din pierderi fiscale expirate	-	59.019
Profit fiscal/ (pierdere fiscală) anul curent (a+b+c+d+e+f)	36.305	-296

Pierderi fiscale reportate - anii anteriori	Anul utilizării/ expirării	-296	-59.019
Pierderi fiscale reportate în 2021	2028		-296

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pierdere / Profit înainte de impozitul pe venit	72.773	1.233
Impozitul pe venit (16%)	11.644	197
Credit fiscal	-1.158	-
Ajustare cu privire la creanțele cesionate	8	-
Ajustare cu privire la impozitul pe venit curent din anii anteriori	-47	-
Elemente nedeductibile	30.386	36.252
Elemente neimpozabile	-35.481	-36.251
Rezervă legală, alte elemente similare cheltuielilor	-719	-
Cheltuieli din impozitul pe profit la cota efectivă de impozitare	4.633	198
Cota de impozitare efectivă	6.37%	16.06%
Cheltuieli cu impozitul curent	-4.521	-
Cheltuieli cu impozitul amânat	-4.131	-14.060
Venitul din impozitul amânat	4.819	3.483
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.833	-10.577

29. ALTE DATORII

ALTE DATORII	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	67.374	66.349
Cheltuieli de plătit	32.499	26.890
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	61.704	27.529
Creditori diverși	18.793	47.256
Venituri înregistrate în avans	15.269	14.791
Impozite curente	44.526	11.461
Alte sume datorate angajaților	46.450	38.177
Alte datorii	12.066	2.666
Total	298.681	235.119

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 2022, valoarea conturilor de decontare este de 28.842 mii RON și reprezintă bilete la ordin cu decontare până în martie (16.660 mii RON), activitatea de factoring pentru clienți (11.288 mii RON) și recuperări din credite în litigiu (135 mii RON).

30. CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital social la 01 ianuarie	2.279.253	1.829.253
Majorare de capital social	-	450.000
Capital social la sfârșitul perioadei	2.279.253	2.279.253
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42.751	42.751
Capital social conform IFRS	2.322.004	2.322.004

În anul 2021, capitalului social al OTP Bank România S.A. 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 2022, capitalul social al Băncii

reprezenta 2.322.004 mii 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 2022 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 acreditivile emise de Bancă sunt garantate cu colaterale. La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 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 2022 și 31 decembrie 2021 sunt următoarele:

2022	Total din care:	Corporații	IMM	Persoane fizice
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	1.991.223	817.385	1.108.526	65.312
Stadiul 2	150.896	92.704	57.440	752
Stadiul 3	21.285	6.263	14.312	710
Valoarea brută	2.163.404	916.352	1.180.278	66.774
Stadiul 1	-30.136	-12.754	-16.994	-388
Stadiul 2	-5.020	-1.004	-3.934	-82
Stadiul 3	-7.483	-2.936	-4.147	-400
Valoare provizion	-42.639	-16.694	-25.075	-870
Valoarea netă	2.120.765	899.658	1.155.203	65.904

Garanții emise				
Stadiul 1	647.221	448.203	198.561	457
Stadiul 2	61.950	24.117	37.833	-
Stadiul 3	15.813	7.606	8.207	-
Valoarea brută	724.984	479.926	244.601	457

Stadiul 1	-8.704	-6.039	-2.663	-2
Stadiul 2	-4.948	-2.705	-2.243	-
Stadiul 3	-2.487	-1.365	-1.122	-
Valoare provizion	-16.139	-10.109	-6.028	-2
Valoarea netă	708.845	469.817	238.573	455
Total poziții extrabilanțiere	2.888.388	1.396.278	1.424.879	67.231
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-58.778	-26.803	-31.103	-872

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

32. SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI A CREAȚELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi la Banca Națională a României (Nota 14)	1.052.505	1.356.021
Titluri de stat (Nota 15 și 19)	4.010.653	3.529.416
Total	5.063.158	4.885.437

33. 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 prevederi contractuale incluzând dobândă și garanții la fel ca și tranzacțiile similare cu părți neafiliate. Cele mai semnificative tranzacții sunt cele legate de constituirea de depozite, acordarea de credite și

plata sau încasarea creanțelor atașate, datoriilor atașate legate de acestea.

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele aflate în sold precum și cheltuielile și veniturile aferente perioadelor încheiate la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, se prezintă astfel:

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Subsidiare		Asociați		Alte părți afiliate	
	Dec 22	Dec 21	Dec 22	Dec 21	Dec 22	Dec 21	Dec 22	Dec 21	Dec 22	Dec 21
Active										
Creanțe de la alte instituții de credit	-	-	2.427	1.305	-	-	-	-	-	-
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	53.183	10.909	49	98	-	-	3.106	531
Credite și avansuri acordate clienței, net	1.433	1.306	-	-	4.274	857	173	88	-	-
Investiții în asociați și subsidiare	-	-	-	-	53.995	46.703	574	574	-	-
Alte creanțe (valoarea creanțelor aferente creditelor vândute)	2	2	-	32.557	-	52	187	283	-	-
Total active	1.435	1.308	55.610	44.771	58.318	47.710	934	945	3.106	531
Datorii										
Depozite ale instituțiilor de credit	-	-	453.338	1.009.640	-	-	-	-	14.968	16.279
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	59.880	42.318	-	27	-	-	-	-
Depozite ale clienței	3.676	2.423	800.000	-	62.268	73.035	7.514	1.267	3.390.192	3.263.075
Alte datorii	-	-	24	3.497	-	-	-	-	2	2
Total datorii	3.676	2.423	1.313.242	1.055.455	62.268	73.062	7.514	1.267	3.405.162	3.279.356
Elemente ale contului de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi și comisioane	5	4	128.677	24.062	271	179	2.964	3.010	66	400
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	(15)	(3)	(45.817)	(21.321)	(1.291)	(463)	(32)	(1)	(213.846)	(61.665)
Alte venituri	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	(1)	-	(8.678)	(277)	(17)	-	-	-	-	-
Rezultatul net din vânzarea de cedite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul net din tranzacții cu instrumente financiare derivate	-	-	(96.560)	17.438	212	474	1	-	117	(953)
Total elemente ale contului de profit și pierdere	(11)	1	(22.378)	19.902	(343)	190	2.933	3.009	(213.663)	(62.218)
Angajamente acordate	28	42	58.644	-	14.620	12.906	264	-	561	561
Angajamente extrabilanțiere	28	42	58.644	-	14.620	12.906	264	-	561	561

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 2022, respectiv 31 decembrie 2021, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Salarii pentru personalul din conducere	5.054	4.949
Beneficii pe termen scurt și lung	12.633	12.668
Total beneficii acordate personalului din conducere	17.687	17.617

34. ACTIVE GREVATE

La 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 Banca nu deținea active grevate de sarcini.

35. DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2022 (și, de asemenea, la momentul emiterii acestui raport), Banca era implicată în mai multe litigii. Reclamațiile împotriva Băncii sunt primite în urma activității normale derulate de Bancă. Conducerea Băncii

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

36. EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

Unul dintre motivele principale ale evenimentelor recente este faptul că băncile trebuie să recunoască pierderi semnificative din titlurile de valoare cu rată fixă măsurată la valoarea justă pe care le-au achiziționat anterior într-un mediu de dobândă scăzută, iar valoarea justă a acestora a scăzut după creșterea bruscă a dobânzilor.


Pierderi semnificative pot apărea și în cazul în care instrumentul cu randament scăzut este măsurat la cost amortizat, dar banca trebuie să-l vândă din cauza problemelor de lichiditate (retrageri de depozite), realizând

astfel pierderile legate de modificarea prețului. Amenințările descrise mai sus nu afectează OTP Bank România, deoarece o parte semnificativă a excedentului său de lichiditate este în tranzacții de pe piața monetară, nu are relații cu instituțiile afectate de criză și nicio expunere semnificativă. Lichiditatea Băncii este stabilă, incluzând și liniile de credit de la Grupul OTP, și nu este de așteptat ca titlurile de plasament măsurate la cost amortizat să fie vândute înainte de scadență, ceea ce ar însemna realizarea oricăror potențiale pierderi. Rata de acoperire a lichidității a Băncii este sănătoasă.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 22 martie 2023 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 2022



1. Istoric

OTP Bank România S.A. (denumită în continuare Banca) face parte din Grupul OTP, unul dintre cele mai importante grupuri financiare din Europa Centrală și de Est, cu operațiuni în țări precum Ungaria, Bulgaria, Croația, România, Rusia, Ucraina, Slovacia, Muntenegru și Serbia. Prezentă din 2005 pe piața bancară din România, OTP Bank România și-a propus să devină o Bancă universală puternică, care să ofere servicii complete pentru clienți persoane fizice și companii.

În urma încheierii Acordului de vânzare-cumpărare de acțiuni a Băncii Comerciale RO BANK S.A., în iulie 2004, întregul pachet de acțiuni al băncii a fost cumpărat de către Grupul OTP din Ungaria. Inițial Banca Comercială 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.

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 2022 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%	9.496.889	2.279.253.360

Informațiile financiare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022 și datele comparative pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2021 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).

2. Mediul macroeconomic

Anul 2022 pare a fi un alt an în care economia românească a înregistrat performanțe peste așteptări. Creșterea anuală a PIB ar fi putut fi în jur de 5%, după creșterea de 5,9% din 2021. Prin urmare, redresarea din criza covid a continuat. Cu toate acestea, în cursul anului, creșterea a încetinit vizibil (Trimestrul 1: 6,4%, Trimestrul 3: 3,8% comparativ cu anul trecut), deoarece consumul gospodăriilor s-a diminuat pe fondul scăderii venitului real, iar exportul net a contribuit, de asemenea, mai mult la creșterea PIB-ului. În același timp, contribuția investițiilor a crescut în ciuda creșterii ratelor dobânzilor, întrucât investițiile guvernamentale sponsorizate de UE au continuat să se consolideze. În a doua jumătate a anului, România a încercat și ea să se adapteze efectelor războiului și crizelor energetice, care au provocat creșterea inflației și a ratelor dobânzilor și deteriorarea oportunităților de export. Cu toate acestea, țara a fost mai bine pregătită să facă față furtunii decât majoritatea colegilor regionali, având în vedere o pondere mare a producției interne de gaze naturale în consum (aproape de 80%), fluxurile mari de fonduri UE (3-4% din PIB anual) și un potențial de creștere relativ solid. Cu toate acestea, problema persistentă a deficitelor gemene rămâne un factor de risc cheie.

Pe partea sectorială, pe baza datelor privind PIB-ul pentru trimestrul I - trimestrul III, cea mai mare creștere a venit din sectorul serviciilor, parțial ca o redresare din criza covid (sectorul HORECA a adăugat 1,5 puncte procentuale la creșterea PIB), dar și performanța sectorului info-comunicații (1,5 ppts) a fost, de asemenea, remarcabilă. Acesta din urmă a fost puțin surprinzătoare, având în vedere că sectorul era deja în expansiune în perioada covid. În același timp, performanța industriei a rămas pe teritoriul ușor negativ (-0,3 ppts). Agricultură a avut până acum și o contribuție negativă mică (-0,6%), însă, având în vedere recolta slabă de cereale (de exemplu,

producția de grâu la -25%), acest efect negativ poate fi și mai mare după publicarea datelor pe întregul an.

Ocuparea forței de muncă și-a revenit complet din criza covid, de fapt, datele instituționale indică cele mai ridicate niveluri din toate timpurile până în noiembrie, aproape de 5,1 milioane de persoane, pe o bază ajustată sezonier. În același timp, rata șomajului nu a scăzut cu adevărat până în 2022 (noiembrie: 5,4%, noiembrie 2021: 5,5%), deoarece rata de participare a continuat să crească. Creșterea salariilor a înregistrat un ritm cu două cifre (cel mai recent, noiembrie: 13,6%) pe fondul inflației cu două cifre (cel mai recent, decembrie: 16,3%), însă acest lucru nu a fost suficient pentru a compensa pierderea puterii de cumpărare. Prin urmare, salariile reale ar fi putut scădea în medie cu 1,5%. Indicatorii de constrângere a pieței muncii au încetat să crească în 2022, deși au rămas la un nivel relativ ridicat.

Ambele perspective ale politicii economice au continuat să se înăsprească pe tot parcursul anului 2022. Pe de o parte, continuarea scăderii deficitului bugetar, deficitul de numerar preliminar în 2022 a fost de 5,8%, în scădere față de 6,8% cu un an înainte. Deficitul bugetar bazat pe ESA ar putea termina anul la 6,0% din PIB, ceea ce ar putea implica un nivel al datoriei de la sfârșit de an ușor sub 48% din PIB.

Politica monetară a continuat să se înăsprească, cu șapte majorări ale ratelor de dobândă pe parcursul anului 2022, astfel rata cheie a crescut la 6,75%, de la 1,75%. De asemenea, ratele dobânzilor interbancare au crescut brusc, ROBOR la 3 luni a crescut de la 3% (sfârșitul lui 2021) la 7,6% până la sfârșitul anului 2022. Cu toate acestea, curba randamentelor s-a aplatizat până la sfârșitul anului, sugerând că piețele au început să stabilească sfârșitul ciclului de majorare a ratei. Creșterea randamentelor a dus și la rate mai mari ale creditelor interbancare, IRCC a crescut de la 2,0% la 5,7% până la sfârșitul anului 2022.

Inflația și-a continuat creșterea bruscă, rata generală s-a dublat din 2021 până în decembrie 2022, ajungând la 16,4%. Acest lucru a fost determinat de creșterea costurilor cu energia, prețurile globale mai mari la alimente și presiunile salariale în creștere. Creșterea a fost determinată în cea mai mare măsură de prețurile alimentelor, indice care a crescut până la 22,0% față de anul trecut, de la 6,7% cu un an înainte. Inflația energetică a ajuns la 39,7% (de la 28,1%), în timp ce creșterea prețurilor la combustibili a crescut mai moderat (de la 3,4 la 9,2%). Inflația de bază (inflația energiei, alimente, combustibil, alcool, tutun) a crescut la 8,4% (de la 3,4% în decembrie 2021). Dintre componentele sale, inflația serviciilor a crescut cel mai mult (la 9,8% de la 4,5%), în timp ce inflația mărfurilor non-energetice, nealimentare a crescut ceva mai moderat (la 14,9% de la 10,7%). Pe măsură ce problemele lanțului global de aprovizionare s-au atenuat, presiunea asupra inflației mărfurilor a început să se diminueze, iar indicele a început să scadă moderat până la sfârșitul anului comparativ cu anul anterior.

Poziția externă a țării a continuat să se deterioreze, deficitul de cont curent s-a ridicat la aproape 10% din PIB în 2022, în creștere de la 7,3% în 2021. Creșterea a fost determinată parțial de creșterea prețurilor la energie, în timp ce exporturile erau încă în scădere. Cu toate acestea, datorită afluxului substanțial de fonduri UE, deficitul extern real din partea finanțării a fost mai mic -7,0% din PIB.

Rata EUR/RON s-a încheiat în 2022 la 4,94, aproape constantă față de sfârșitul lui 2021. Lipsa deprecierei ar putea fi explicată parțial prin efortul BNR de a combate inflația.

În 2022, creșterea stocului de credite neguvernamentale (gospodării și societăți) a scăzut ușor la 12,1%, de la 14,8% cu un an înainte. Împrumuturile corporative (companii nefinanciare + financiare), au fost aproape stabile la 20,2%, de la 20,7% înregistrat cu un an înainte, în timp ce a existat o încetinire vizibilă a creditelor acordate populației, la 4,3%, de la 9,7% înregistrat la sfârșitul anului 2021. Cea mai accentuată scădere a avut loc în cazul creditelor ipotecare, la 5,4% de la 12,9%, în timp ce și creditele de consum au scăzut vizibil (de la 4,9% la 2,6%). Cu toate acestea, ritmul de creștere a fost destul de neuniform în cursul anului, în timp ce în primul semestru creșterea aproape că nu s-a schimbat, în semestrul II s-a înregistrat o încetinire bruscă în toate segmentele. Acest lucru s-a produs parțial din cauza cererii mai scăzute, dar se pare și că băncile au înăspriț condițiile de creditare pe fondul nivelurilor extrem de ridicate ale prețurilor la gaze naturale și temerilor de recesiune.

Ponderea creditelor în RON a crescut în continuare, deși ușor în segmentul creditelor populației, unde a ajuns la 86% de la 83% cu un an înainte, în timp ce în creditele corporative a scăzut ușor la 59%, de la 65%. În același timp, creditele neperformante au scăzut ușor, până la 3,0% până în trimestrul II 2022, de la 3,4% cu un an înainte.

Datele BNR au arătat că profitabilitatea sectorului s-a îmbunătățit până în trimestrul II pe o bază anuală, indicele ROE ajungând la 16,0% față de 13% în 2021. În același timp, indicele de adecvare a capitalului a scăzut ușor la 21,4%, de la 23,7% în 2021, pe măsură ce băncile au crescut provizioanele.

Indicatori economici importanți *		2022	2021
PIB real	%	5,0	5,8
Consum final al gospodăriilor populației*	%		
Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației *	%	6,2	8,2
Consum al administrațiilor publice *	%	1,4	1,3
Formarea brută de capital fix *	%	7,1	1,9
Export de bunuri și servicii *	%	7,0	12,6
Import de bunuri și servicii *	%	8,0	14,9
Prețurile de consum	% medie	13,7	5,0
* Deficit bugetar	% din PIB	-6,0	-7,1
* Datoria publică	% din PIB	47,8	48,9
* Cont curent	% din PIB	-9,4	-7,3
Rata dobânzii de politică monetară	% medie	4,42 6,75	1,35 1,75
Rata dobânzii de politică monetară	% sf.de per.		
EUR / RON	medie	4,93	4,92
EUR / RON	sf.de per.	4,94	4,95
PIB Nominal *	mrd RON	1383.0	1187.4
Șomaj	%	5,6	5,6
Cresterea nominală a salariilor	%	12,0	7,1
Cresterea reală a salariilor	%	-1,5	2,0

* Datele pentru 2021 se bazează pe cea mai recentă publicație anuală, în timp ce cifrele pentru 2022 sunt prognozele noastre. Consumul guvernamental este suma consumului colectiv și individual.

Surse: INS, BNR, OTP Cercetare

3. Sumarul rezultatului OTP Bank România

Repere:

- Începând cu trimestrul III din 2022, OTP Bank România a obținut poziția a 8-a după cota de piață în funcție de totalul activelor, clasându-se astfel pe o poziție în top 10 bănci pe toate segmentele majore de piață bancară din România.
- Atragerea depozitelor clienților a devenit obiectivul major pentru a doua jumătate a anului cu scopul de a consolida în continuare baza de finanțare, cota de piață a depozitelor crescând de la 2,32% (31 decembrie 2021) la 2,40% (31 decembrie 2022).
- Cota de piață pentru total credite a crescut la 4,10% până în iulie 2022 de la 4,06% (31 decembrie 2021), iar apoi a scăzut la 3,92% (31 decembrie 2022) ca urmare a încetirii creșterii creditării

înregistrată în a doua parte a anului, ca urmare a incertitudinilor privind perspectivele economice și a nivelului ridicat al dobânzilor.

- 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 4,58% (31 decembrie 2021) la 4,71% (31 decembrie 2022).
- Chiar dacă Banca a continuat să finanțeze economia reală, provocările generate de contextul post-pandemic și de conflictului din Ucraina în mediul economic, au afectat negativ cota de piață pentru împrumuturile acordate persoanelor juridice, care a scăzut de la 3,96% (31 decembrie 2021) la 3,72% (31 decembrie 2022). De asemenea cota de piață a depozitelor și conturilor curente de la persoane juridice a scăzut de la 3,19% (31 decembrie 2021) la 2,88% (31 decembrie 2022);
- Rata de acoperire a capitalului este una solidă de 22,5% la nivel individual.

Situația Individuală a Poziției Financiare a OTP Bank România S.A.

Mii RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021	Variații %
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	603.828	551.861	9%
Conturi curente și depozite la bănci	84.412	63.289	33%
Conturi cu Banca Națională a României	1.052.202	1.354.829	(22%)
Credite și avansuri acordate băncilor	5.793	1.931	200%
Instrumente financiare derivate	48.828	18.211	168%
Instrumente financiare derivate de acoperire	17.391	-	100%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	15.717	21.130	(26%)
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	501.525	724.374	(31%)
Investiții păstrate până la scadență	3.527.219	2.818.975	25%
Credite și avansuri acordate clienților, net	13.503.413	12.386.495	9%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	49.557	46.558	6%
Imobilizări corporale	183.723	187.993	(2%)
Imobilizări necorporale, net	55.489	60.162	(8%)
Dreptul de folosință al activelor	66.587	61.717	8%
Investiții imobiliare	762	1.008	(24%)
Creanțe privind impozitul amânat activ	5.344	4.715	13%
Alte active	155.871	150.982	3%
Total active	19.877.661	18.454.230	8%
DATORII			
Datorii către bănci	554.809	1.473.153	(62%)
Instrumente financiare derivate	95.307	19.638	385%
Instrumente financiare derivate de acoperire	957	31.573	(97%)
Datorii către clienți	12.431.745	11.196.196	11%
Împrumuturi	4.178.881	3.258.072	28%
Datorii din operațiuni de leasing	67.920	63.308	7%
Provizioane	113.953	116.362	(2%)
Creanțe privind impozitul amânat datorii	4.521	-	100%
Alte datorii financiare	298.681	235.119	27%
Total Datorii	17.746.774	16.393.421	8%
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	2.279.253	2.279.253	0%
Hiperinflația capitalului social	42.751	42.751	0%
Total capital social	2.322.004	2.322.004	0%
Alte capitaluri proprii	7.126	6.794	5%
Pierdere cumulată brută și rezerve	(198.243)	(267.989)	(26%)
Total capitaluri proprii	2.130.887	2.060.809	3%
Total Datorii și Capitaluri proprii	19.877.661	18.454.230	8%

Numerarul și echivalentele de numerar

au crescut cu 9% față de 31 decembrie 2021, înregistrând o creștere a ponderii acestora în total active de la 2,99% la 3,04%. La 31 decembrie 2022 valoarea acestui element bilanțier a fost de 603,8 milioane RON, din care 214,5 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 84,41 milioane RON (au crescut cu 33%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile nostro** (28,7 milioane RON), **plasamentele Băncii la alte instituții de credit la vedere** (35,7 milioane RON) și **plasamentele Băncii la alte instituții de credit la termen** (20 milioane RON).

Conturi la Banca Națională a României sunt în valoare de 1.052 milioane RON și reprezintă valori în conturile curente și rezervele minime obligatorii. Rezervele minime obligatorii trebuie să fie menținute la un nivel calculat pe baza mediei zilnice a depozitelor clienților (bancari sau nebancari), pentru fiecare perioadă de observare de câte o lună. Pentru perioada 24 decembrie 2022 – 23 ianuarie 2023, rezerva minimă obligatorie a fost stabilită la nivelul de 896.399 mii RON (31 decembrie 2021: 773.379 mii RON).

Instrumentele financiare derivate (activ) sunt în valoare de 48,8 milioane RON la 31 decembrie 2022. 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). Valoarea **instrumentelor derivate de acoperire** este de 17,4 milioane RON pentru 2022.

Alte titluri de investiție evaluate la valoare justă prin profit și pierdere includ unitățile de fond deținute de Bancă în: **OTP Premium Return** (2.8 milioane RON), **OTP Dollar Bond** (5 milioane RON), **FDI OTP Dinamic** (2.5 milioane RON), **OTP Real Estate & Construction** (1.97 milioane RON) și **VISA** (3.28 milioane RON).

Titlurile de investiție evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global nu au înregistrat schimbări semnificative în 2022 și includ titluri emise de: **Ministerul de Finanțe al României** (339 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Poloniei** (93.1 milioane RON) și **Ministerul de Finanțe al Spaniei** (51.2 milioane RON).

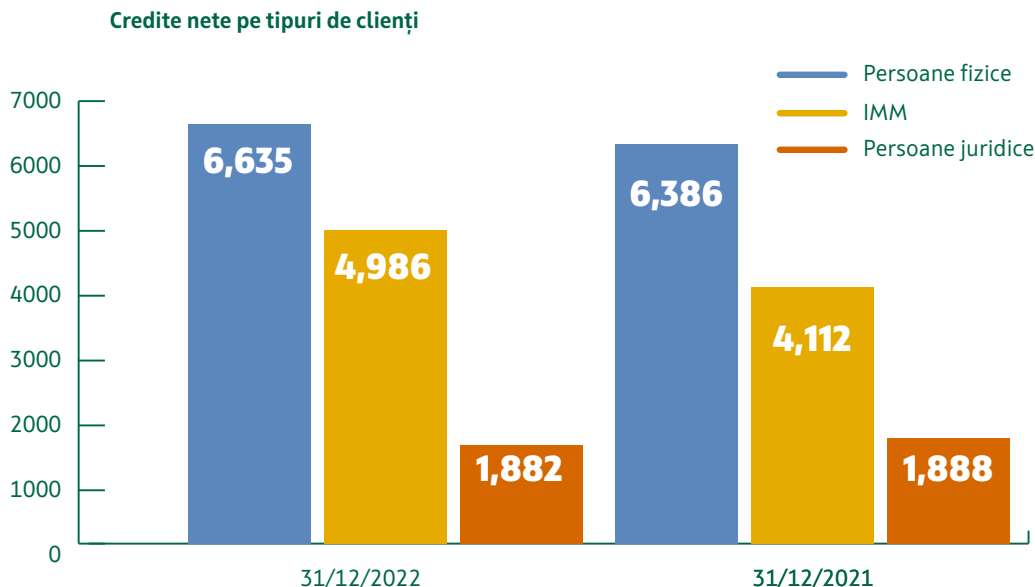
Similar portofoliului său de valori mobiliare păstrate până la scadență, Banca a investit într-o gamă diversificată de portofolii în RON și în valută, și astfel și-a consolidat poziția de lichiditate prin faptul că deține o cotă mai mare a activelor lichide în bilanțul său. Pe baza disponibilității valorilor 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 18.1 milioane RON la 31 decembrie 2022 și reprezintă: investiții în participații la **VISA** (12.13 milioane RON), **MasterCard** (4.8 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 Consultantă SRL** (0.01 mii RON) și **Tezaur Cont SRL** (0.01 mii RON).

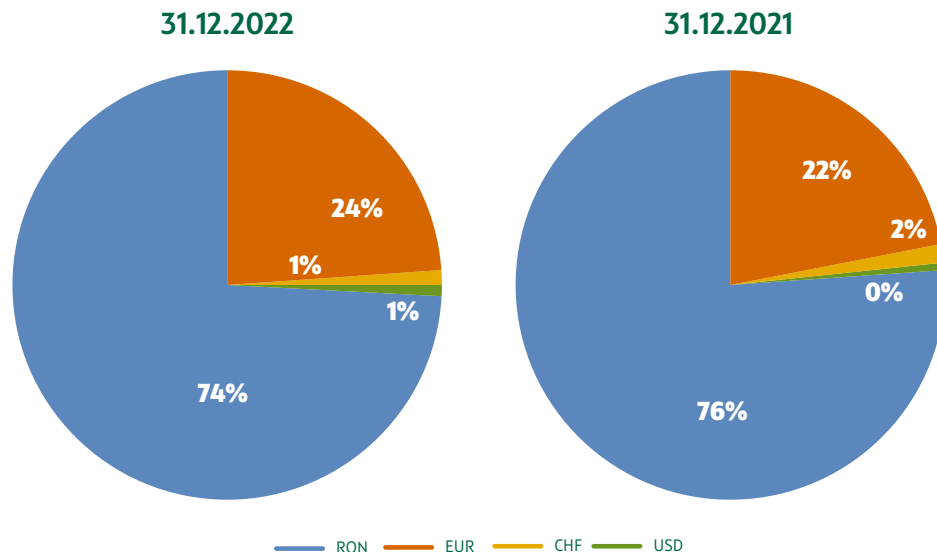
Investițiile păstrate până la scadență, în valoare de 3.527.2 milioane RON la 31 decembrie 2022, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Ungarei. Titlurile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a Băncii. Banca a crescut portofoliul de titluri, ca parte a gestionării lichidității și diversificării activelor.

Credite și avansuri acordate clienților, net se ridică la 13.503 milioane RON la 31 decembrie 2022 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice – 6.635 milioane RON (6.386 milioane RON la 31 Decembrie 2021)
- IMM – 4.986 milioane RON (4.112 milioane RON la 31 Decembrie 2021)
- Persoane juridice – 1.882 milioane RON (1.888 milioane RON la 31 Decembrie 2021).



Credite nete în funcție de valută



Investiții în subsidiare și societăți afiliate reprezintă în mare parte investiția de capital a Băncii în **OTP Factoring SRL** (34.5 milioane RON), și **OTP Leasing România SA** în valoare de 14.7 milioane RON.

Pe parcursul anului 2022, capitalul **OTP Leasing România SA** a fost majorat prin emiterea a 500.000 de noi acțiuni în valoare de 10 RON/ acțiune, care urmează a fi subscrise după cum urmează:

- 2.999.690 RON care urmează să fie aduse de OTP Bank România, prin subscrierea unui număr de 299.969 acțiuni, la valoarea nominală de 10 RON/ acțiune;
- 2.000.310 RON care urmează să fie aduse de

Merkantil Bank ZRT, prin subscrierea unui număr de 200.031 acțiuni, la valoarea nominală de 10 RON/acțiune.

Ca urmare a majorării de capital social de mai sus, participația OTP Leasing România IFN S.A. va rămâne neschimbată, astfel: OTP Bank România, cu o cotă de 60% și Merkantil Bank ZRT, cu o cotă de 40%.

Celelalte investiții în capitaluri proprii sunt în **OTP Consulting România SRL** în valoare de 210 mii RON și **OTP Advisors SRL** în valoare brută de 4.5 milioane RON pentru care a fost recunoscută o depreciere în valoare de 4,3 milioane RON.

Imobilizările corporale se ridică la suma de 183.7 milioane RON la 31 decembrie 2022 (187.9 milioane RON la 31 decembrie 2021). Imobilizările corporale

sunt înregistrate după metoda reevaluării. Banca a efectuat intern, în anul 2022, un test de depreciere pentru terenuri și clădiri.

Imobilizările necorporale au scăzut cu 8% față de anul anterior, având o valoare de 55.5 milioane RON la 31 decembrie 2022, Banca investind în partea de eficientizare a activităților prin automatizări. În cursul anului 2022, 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 2022, valoarea **dreptului de utilizare a activelor** este de 66.6 milioane RON (61.7 milioane RON la decembrie 2021).

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 155.87 milioane RON la 31 decembrie 2022 și cuprind sume în curs de decontare / în tranzit: 75,8 milioane RON (68.1 milioane RON la 31 decembrie 2021), debitori diverși: 52 milioane RON (55.9 milioane RON la 31 decembrie 2021), cheltuieli în avans: 11.5 milioane RON (9 milioane RON la 31 decembrie 2021), venituri de încasat 1.7 milioane RON (1.6 milioane RON la 31 decembrie 2021), avansuri angajați, creanțe fiscale, avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale, stocuri, garanții primite etc.: 11 milioane RON (12.9 milioane RON la decembrie 2021). Banca deține la 31 decembrie 2022 active fixe și grupuri de cesiune, clasificate ca **deținute în vederea vânzării** în valoare de 3.7

milioane RON (3.2 milioane RON la 31 decembrie 2021), 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 554.8 milioane RON, fiind formate din: conturi LORO (54.1 milioane RON), depozite la vedere și depozite la termen (500.6 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 (datorii) au un sold de 95.3 milioane RON la 31 decembrie 2022 (13.3 milioane RON la 31 decembrie 2021) și reprezintă diferențele nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor derivate. Valoarea **instrumentelor financiare derivate** de acoperire este în valoare de 957 milioane RON la 2022 (31.6 milioane RON la decembrie 2021).

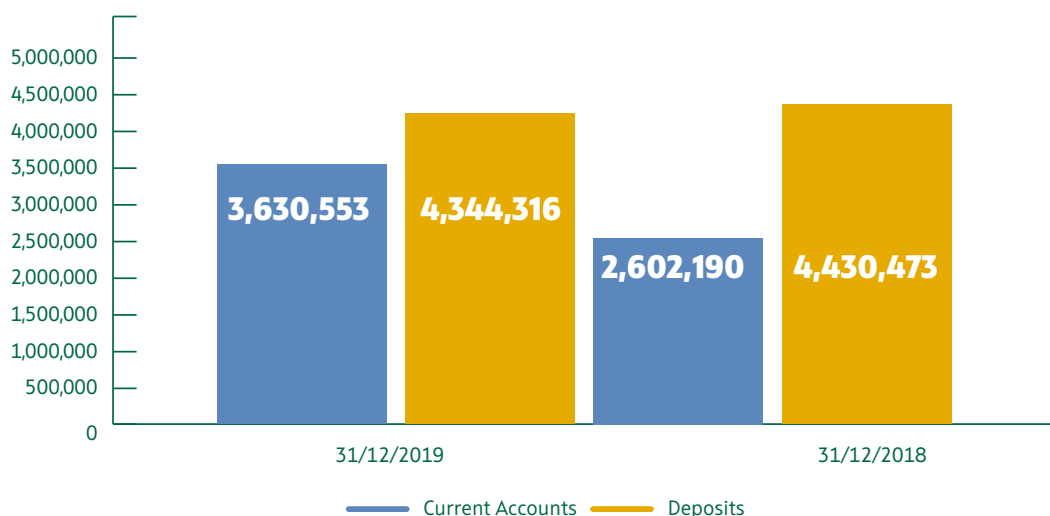
Datoriile către clienți sunt distribuite după următoarea structură:

- conturi curente – 4.132 milioane RON (4.705 milioane RON la 31 decembrie 2021);
- depozite la vedere – 385 milioane RON (568 milioane RON la 31 decembrie 2021);
- depozite la termen – 7.670 milioane RON (5.748 milioane RON la 31 decembrie 2021);
- depozite colaterale – 244 milioane RON (176 milioane RON la 31 decembrie 2021).

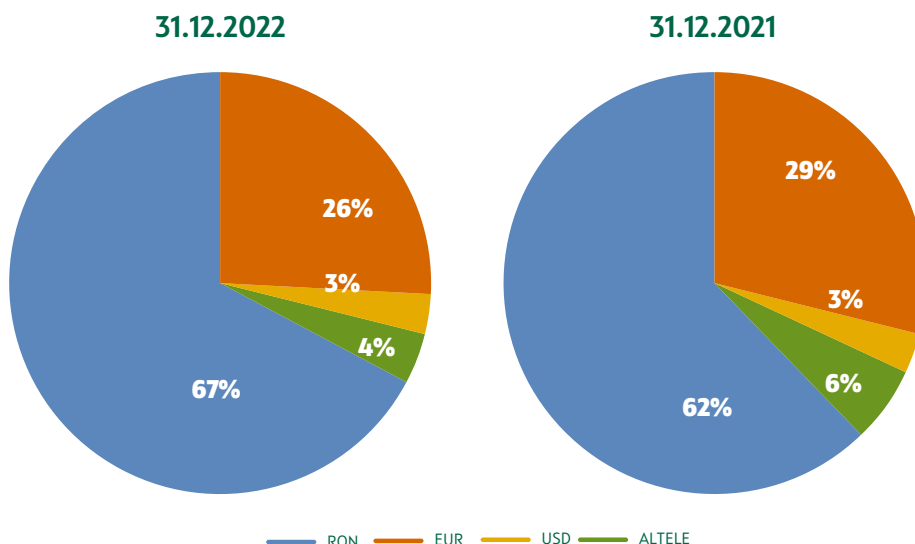
În cadrul depozitelor sunt incluse și datoriile atașate și sumele de amortizat.

În anul 2022, 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 4,2 miliarde RON la 31 decembrie 2022, (3.3 miliarde RON la 31 decembrie 2021), sumele fiind retrase de la OTP Financing Malta Company LTD și OTP Bank Ltd.

Provizioanele au scăzut în 2022 cu 2%. Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente acordate sunt în valoare de 58.8 milioane RON (54.6 milioane RON la 31 decembrie 2021), provizionul pentru litigii este în valoare de 22.8 milioane RON (28.7 milioane RON la 31 decembrie 2021), provizioanele pentru darea în plată sunt în valoare de 2.8 milioane RON și alte provizioane se ridică la suma de 30.1 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 2022 a provizioanelor existente, în valoare totală de 8.5 milioane RON, pe baza opiniei avocaților emise în 2022 pentru litigiile aflate în derulare.

Alte datorii sunt în valoare de 299 milioane RON la 31 decembrie 2022 și curinde valori din **sume în curs de decontare** în valoare de 99.8 milioane RON, **indemnizații și salarii** - 46.5 milioane RON, **diverse**

contribuții la bugetul de stat - 44.5 milioane RON,
creditori diverși - 18.8 milioane RON, **venituri înregistrate în avans** - 15.2 milioane RON și **cheltuieli de plătit** - 73.7 milioane RON.

Capitalurile proprii sunt 2.131 milioane RON, din care:

- Capital social 2.279.3 milioane RON;
- Hiperinflația capitalului social este în valoare de 42.8 milioane RON;
- Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe în

valoare de RON 46.6 milioane RON;

- Rezerve provenite din diferențe din modificarea valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global 1,4 milioane RON;
- Alte rezerve RON (4.2) milioane RON;
- Alte capitaluri proprii 7.1 milioane RON;
- Rezultat reportat (310.9) milioane RON;
- Rezultatul exercițiului curent - profit 68.94 milioane RON

Situația Individuală a Contului de Profit și Pierdere a OTP Bank România S.A.

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variație %
Venituri din dobânzi	1.112.508	621.381	79%
Cheltuieli cu dobânzile	-475.585	-150.007	217%
Venitul net din dobânzi	636.923	471.374	35%
Venituri din comisioane	129.533	108.480	19%
Cheltuieli cu comisioanele	-81.775	-57.925	41%
Venituri nete din comisioane	47.758	50.555	-6%
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-178.768	-116.490	53%
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere	505.913	405.439	25%
Venit net din tranzacționare	56.811	89.293	-36%
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.368	1.339	-202%
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	287	500	-43%
Alte venituri din exploatare	47.789	-	100%
Alte venituri din exploatare	22.275	17.310	29%
Total venituri din operațiuni financiare	125.794	108.442	16%
Total venituri operaționale	631.707	513.881	23%
Salarii și alte cheltuieli asimilate	-287.070	-266.740	8%
Alte cheltuieli administrative	-180.875	-162.464	11%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	-81.958	-73.455	12%
Alte cheltuieli operaționale	-9.031	-9.989	-10%
Total cheltuieli administrative	-558.934	-512.648	9%
Profit înainte de impozitare	72.773	1.233	
Cheltuiala cu impozitul curent	-4.521	-	
Cheltuiala cu impozitul amânat	688	-10.577	
Profit net aferent exercițiului financiar	68.940	-9.344	
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale	4.381	3.780	
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	50	1.177	
Impozit amânat pentru pozițiile precedente	-58	-820	
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere	4.373	4.137	
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale	-4.345	-268	
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-4.345	-268	
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare	28	3.869	
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	68.968	-5.475	
Câștig / pierdere pe acțiune ordinară	7.26	-0.98	

Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 prezintă următoarea structură:

Veniturile din dobânzi – au crescut cu 79% în special din:

- credite în suma de 899.6 milioane RON (560.5 milioane RON la 31 decembrie 2021)
- plasamentele la alte instituții de credit și la Banca Națională 13.3 milioane RON (3 milioane RON la 31 decembrie 2021)
- titlurile și acorduri reverse repo 199.6 milioane RON (57.8 milioane în 2021).

Cheltuielile cu dobânzile înregistrează o creștere semnificativă. Structura acestora este după cum urmează:

- 198 milioane RON din depozitele clientilor (82.9 milioane RON la 31 decembrie 2021)
- 252.5 milioane RON din împrumuturi (61.6 milioane RON la 31 decembrie 2021)
- 23.9 milioane RON din depozitele de la bănci (4.8 milioane RON la 31 decembrie 2021).

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 129.5 milioane RON (au crescut cu 19% față de 2021) și **cheltuielile cu taxe și comisioane** sunt în sumă de 81.7 milioane RON (au crescut cu 41% comparativ cu 2021).

Pierderile din depreciere au crescut de la 116.4 milioane RON la 178.8 milioane RON (o creștere de 53%), ca urmare a eliberării provizioanelor pentru riscul de litigiu și revizuirea anuală a parametrilor de provizionare.

Venituri din tranzacționare, nete au scăzut cu 36%, de la 89.2 milioane RON în 2021 la 56.8 milioane RON în 2022. Acest element conține **rezultatul net al derivatelor, majoritatea derulate** cu banca mamă, precum și **rezultatul net din reevaluarea poziției valutare**.

Venituri din dividende în valoare de 47.8 milioane RON au fost încasate de la OTP Factoring SRL (2021: nu am avut).

Alte venituri din exploatare sunt în valoare de 22.3 milioane RON. Aceste venituri cuprind **comisioane din servicii nebancale** – 1 milioane RON, **venituri din intermediere asigurări** – 3.3 milion RON, alte **venituri din exploatare** – 12 milioane RON, alte **venituri și comisioane aferente creditelor** – 5 milioane RON și altele.

Salarii și alte cheltuieli asimilate sunt de 287 milioane RON la 31 decembrie 2022 și înregistrează o creștere de 8% față de anul anterior (266.7 milioane RON). Costurile salariale au fost determinate de condițiile pieței, creșterea numărului de angajați și de rezultatele vânzărilor. Creșterea salariilor medii din perioada 2016-2021, 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 2022, 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 180.8 milioane RON la 31 decembrie 2022, au crescut cu 11% față de anul precedent (162.4 milioane RON în 2021).

Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale este de 82 milioane RON la 31 decembrie 2022, față de 73.4 milioane lei la 31 decembrie 2021.

Alte cheltuieli de exploatare sunt în valoare de 9 million RON (9.9 milioane RON la 31 decembrie 2021). Acestea include și **amenzi și penalități** de 0.04 milioane RON, **cheltuieli cu sponsorizări** de 2.5 milioane RON, **cheltuieli reprezentând tombole**, premii de 0.9 milion RON, **litigii/clauze legale** de 4.2 milioane RON și **alte cheltuieli** de 1.3 milioane RON.

4. 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 2022.

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 apetitul la 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 de tip "motor de decizie" care vizează îmbunătățirea și eficientizarea fluxului de acordare împrumuturi pentru clienții persoane fizice și segmentul micro;
- Procese de date eficiente - utilizarea la maxim a datelor interne în beneficiul analizelor efectuate în scopul administrării riscurilor prin extinderea DWH-ului curent și extinderea capacităților de utilizare a instrumentelor analitice avansate (SAS, OLAP, Python, Tableau);
- Sprijinirea planului de creștere privind creditarea segmentului Retail prin rafinarea setului de instrumente specifice utilizate pentru managementul riscului de credit și testarea, în mod continuu, a unor noi segmente și reguli de evaluare;
- Adaptarea la condițiile dinamice ale pieței asigurând premisele pentru construirea unui portofoliu diversificat, cu o dinamică și performanță adecvată care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Asigurarea de rezerve disponibile adecvate pentru acoperirea pierderilor potențiale, în timp ce capitalul oferă rezerve suficiente pentru pierderi neașteptate;
- Crearea unui cadru eficient de monitorizare și reacție în ceea ce privește riscul aferent activităților de creditare, pentru a asigura

menținerea profilului de risc de credit în limita apetitului asumat;

- Asigurarea unui management adecvat al expunerilor neperformante;
- Asigurarea corelației și coerenței dintre strategia de risc a Băncii, strategia NPE și ICAAP;
- Implementarea cerințelor ghidului EBA privind criteriile de acordare și monitorizare a creditelor conform calendarului intern.
- Dezvoltarea unui cadru cuprinzător privind administrarea riscurilor ESG, capabil să asigure alinierea la definițiile și cerințele ABE și BCE, integrarea la nivel local a strategiei adoptate de către banca-mamă privind finanțarea verde și managementul riscurilor ESG și o înțelegere și o capacitate sporită de cuantificare a riscurilor ESG care să permită stabilirea de limite (la nivel de linie de activitate, sector economic sau produs) care să reflecte în mod adecvat apetitul la riscurile ESG.

În 2022, au fost puse bazele strategiei locale ESG pentru a se alinia la strategia ESG a băncii-mamă și pentru a îndeplini cerințele și așteptările autorității de supraveghere. Procesul de integrare a riscurilor ESG în activitățile de bază ale Băncii și în cadrul de gestionare a riscurilor este unul pe termen mediu, se va desfășura treptat și presupune alocarea de diverse resurse semnificative din partea Băncii.

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 pandemiei COVID -19 asupra economiei, începând cu martie 2020, Banca și-a ajustat politicile și normele de creditare prin implementarea de restricții temporare în vederea mitigării riscurilor apărute. Ulterior pe baza monitorizării evoluției pandemiei, Banca a continuat să își adapteze politicile și strategia în consecință. Contextul actual este marcat de o nouă serie de incertitudini și provocări economice și

sociale cauzate de războiul din Ucraina, care a dus la creșteri semnificative ale inflației, costuri ridicate cu energia în majoritatea țărilor europene. Pe plan local, asistăm la creșteri importante ale indicilor de referință Robor și IRCC cu impact direct în portofoliile indexate cu dobândă variabilă. Pentru segmentul persoane fizice portofoliul cel mai expus la riscul de dobândă îl reprezintă cel de credite ipotecare în care ponderea creditelor cu dobândă variabilă este dominantă. În acest context s-a observat preferința crescută a clienților pentru creditele cu dobândă fixă precum și solicitări de modificare a indicelui de referință (transfer către IRCC);

- 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 împrumuturilor în cazul cărora se înregistrează întâzieri la plată, depunând eforturi pentru a susține clienții restanți să revină la efectuarea de rambursări regulate.
- 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 politicile de creditare
 - Monitorizarea trimestrială a profilului riscului de credit
 - Monitorizarea trimestrială a nivelului concentrării portofoliului față de limitele

- stabilite în N.024-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 săptămânală a ratelor de credite acordate cu deviații
- Monitorizarea zilnică a distribuției pe clase de risc a noilor volume
- Monitorizarea lunară a calității portofoliilor generate de canalele alternative de vânzări.
- 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. Pe parcursul anului 2022 au fost implementate noi modele de rating utilizate în procesul de acordare pentru următoarele produse oferite segmentului Persoane Fizice:
 - Ianuarie 2022 – credite de nevoi personale
 - Aprilie 2022 – card de credit și facilitate de descoperit de cont

În ceea ce privește portofoliul de credite garantate, un nou model de rating de aplicație a fost dezvoltat în trimestrul III al anului 2022, fiind obținută o putere predictivă semnificativ îmbunătățită comparativ cu cea a modelului actual, ca urmare a extinderii modelului cu indicatori calculați pe baza informațiilor din Biroul de Credit. Modelul urmează a fi implementat pe parcursul trimestrului IV al anului 2022 sau trimestrul I din 2023.

Dezvoltări IT în aria managementului riscului de credit

- Inițierea unei actualizări a software-ului aferent sistemelor de aprobare (parte a

implementării BPM);

- Implementarea de rapoarte predefinite privind riscul de credit în cadrul secțiunii dedicate a DWH
- Extinderea utilizării SAS în zona de analiză, monitorizare și raportare privind riscul de credit
- Extinderea utilizării Tableau, un instrument de vizualizare și analiză a datelor

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.

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 2022, 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, 4,47% din total fonduri proprii (3,26% la decembrie 2021). Creșterea valorii calculate s-a datorat în principal implementării

unei estimări mai conservatoare în ceea ce privește durata medie a conturilor curente, dar și creșterii portofoliului de credite ipotecare cu dobândă fixă în primii 5 ani.

Pe parcursul anului 2022, 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), limită pentru Pierderea Așteptată (ES), 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), limită pentru Pierderea Așteptată (ES) 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 management al lichidității și finanțării" și în "Politica de administrare a riscului de lichiditate și finanțare" 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).

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 2022, 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;
- îmbunătățirea cadrului de management al riscului de conduită / riscului de model / riscului TIC;
- 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 profilului de risc operațional / risc de model /

risc de conduită / risc TIC / risc asociat 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.

procesele de creditare non-retail prin introducerea:

- Listei de excludere ESG – activități și comportamente a căror natură controversată și impact le fac incompatibile cu valorile OTP fiind astfel excluse de la finanțare de către OTP Group.
- Hărții riscurilor ESG din industrie/sectorială – asigură clasificarea riscurilor ESG a fiecărei activități economice în funcție de clasificarea NACE, fiind stabilită luând în considerare factorii de mediu și sociali, riscurile fizice și de tranziție specifice sectorului.
- Evaluării riscurilor ESG – procesul de atribuire a categoriei de risc ESG la nivel de client și tranzacție, inclusiv Chestionarul de Due Diligence ESG pentru situații definite. Patru categorii de risc (Scăzut / Mediu / Mediu-Ridicat / Ridicat) sunt atribuite în funcție de activitatea principală a clienților și de durata tranzacției subiacente. În cazul tranzacțiilor de leasing au fost implementate metode diferite (pentru activele motorizate) folosind aceleași clase de risc. Peste un prag predefinit, Due Diligence ESG se aplică pe baza informațiilor suplimentare colectate despre conștientizarea ESG a clienților printr-un chestionar ESG și documentație suplimentară relevante. La determinarea categoriei de risc ESG a unei tranzacții se aplică patru categorii de risc, conform următoarei matrice:

Riscuri ESG

În prezent, Banca gestionează riscurile ESG considerându-le factori de exacerbare a categoriilor tradiționale de riscuri (risc de credit, risc de piață, riscuri operaționale și reputaționale, riscuri de lichiditate și finanțare).

În conformitate cu așteptările principalelor părți interesate și cu cerințele autorităților de supraveghere, Grupul OTP a lansat cadrul de risc de credit ESG (de mediu, social și guvernantă) non-retail în 2021.

În cadrul **zonei de Management al Riscului de Credit**, riscurile ESG sunt evaluate la inițierea expunerilor față de clienții corporativi și pe durata de viață a expunerii începând cu luna lunie 2021.

Metodologia implementată a îmbunătățit

Tenor of transaction	Long	Medium	Medium-High	High	High
	Medium	Low	Medium	Medium-High	High
	Short	Low	Medium	Medium	Medium-High
		Low	Medium	Medium-High	High
		Sector categorization / client risk			

Pragurile de clasificare a duratei tranzacției și categorizarea sectorului sunt prevăzute în L428-Procedura de determinare a categoriei de risc ESG și a tranzacțiilor cu efect de levier în cadrul OTP Bank România SA.

În zona **Riscului Operațional**, factorii ESG sunt integrați prin:

- Marcarea pierderilor aferente riscurilor ESG în Baza de date privind pierderile operaționale a Băncii;
- Evaluarea pierderilor cu impact mare și frecvență redusă, determinate de riscurile ESG în cadrul analizei scenariilor;
- Identificarea riscurilor operaționale legate de riscurile ESG în timpul exercițiului anual de autoevaluare a riscurilor.

De asemenea, impactul riscurilor fizice asupra operațiunilor Băncii în general, inclusiv capacitatea de a-și recupera rapid capacitatea de a continua să furnizeze servicii, este evaluat în analiza impactului asupra afacerii și gestionat prin planul de continuitate a afacerii.

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.

5. Modelul de business

• Modelul actual de afaceri

Considerații fundamentale ale modelului de afaceri:

Produse	<p>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.</p> <p>Accentul Băncii este pe furnizarea de produse și servicii care sunt activate de procese tehnologice și centrate pe client, reducând timpul de așteptare.</p> <p>Din punct de vedere al produselor de creditare, cele mai mari portofolii sunt reprezentate de creditele ipotecare urmate de creditele pentru proiecte (rezidențiale și nerezidențiale) și creditele pentru capital de lucru. În general, în ceea ce privește volumele, împrumuturile acordate gospodăriilor s-au clasat pe primul loc, urmate de depozitele companiilor, împrumuturile companiei și depozitele populației.</p> <p>În general, Banca oferă o gamă completă de produse bancare și de investiții.</p>
Clienți	<p>Banca vizează toate segmentele cheie (Retail, Micro & IMM-uri, Large Corporate). Segmentele de clienți definite de Bancă sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Private individuals - Societăți: - Micro - Comercial (SME) - Mari Corporații (MLE) <p>Cel mai mare segment este reprezentat de persoane fizice, urmat de segmentul Corporate.</p>
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. 30% din activele totale. În general, Banca a obținut poziția a 8-a după cota de piață în funcție de totalul activelor, urcând astfel o poziție în top 10 bănci, 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 OTPH.

Solvabilitate

Ratele de capital au fost la niveluri confortabile, cu rata de acoperire a capitalului („CAR”) la 22,5%, cu mult peste limitele aplicabile. 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 contextul post-pandemic, conflictul din Ucraina și inflație ridicată 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	Puncte Slabe
Factori Interni	<ul style="list-style-type: none"> • 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 • 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 față 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Angajare și salarii: piața 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 • Înregistrarea uneia dintre cele mai mari valori din sectorul bancar a raportului împrumuturi/depozite
Factori externi	<p>Oportunități</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 bănci 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 	<p>Amenințări</p> <ul style="list-style-type: none"> • Incertitudinile din mediul economic generate de contextul post-pandemic și conflictul din Ucraina continuă să pună presiune asupra mediului de afaceri cu impact atât direct, cât și indirect asupra Băncii • Presiunile mari inflaționiste care încep să apară în UE și alte presiuni ale pieței, cum ar fi prețurile pieței energiei • Creșterea costului capitalului propriu din cauza randamentelor mai mari așteptate de piețele de capital. • Presiuni mari de reglementare în diverse domenii (număr mare de cerințe noi) și în special în domeniul KYC/AML/CFT unde se intensifică riscul inherent (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 • Incertitudini politice / măsuri guvernamentale lente luate pentru a susține companiile afectate de pandemie și mediu fiscal și juridic imprevizibil • 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.

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:

- creșterea bazei de clienți activi pentru a crește profitabilitatea și concentrarea pe atragerea depozitelor clienților cu scopul de a consolida în continuare baza de finanțare;
- 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 post COVID-19);
- concentrare moderată 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 aliniate și susținute în continuare de următoarele considerații:

- **mixul de finanțare** se bazează pe surse de grup care sunt stabile și o creștere susținută a depozitelor clienților, având în vedere 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 post-pandemie și a conflictului din Ucraina;
- 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.



6. Declarație non-financiară

Banca înțelege responsabilitatea socială pe care o are față de mediu, protejând resursele naturale și gestionând impactul direct și indirect al activităților sale asupra acestuia. Cooperarea cu părțile implicate permite Băncii să trateze mai bine provocările sociale și de mediu care necesită o abordare durabilă.

Strategia ESG (de mediu, social și guvernanta) a Băncii a fost definită în 2022 luând în considerare direcțiile strategice ESG ale Grupului OTP, recomandările de reglementare, așteptările BNR, oportunitățile și provocările pieței.

OTP Bank România, prin strategia ESG, se angajează să finanțeze o tranziție corectă și graduală către o economie cu emisii scăzute de carbon, încurajând în același timp comportamente responsabile și sporind impactul pozitiv asupra societății.

Pe baza evaluărilor de materialitate efectuată de Grupul OTP în rândul stakeholderilor interesați, ce este aplicabilă și subsidiarei din România, toți factorii ESG sunt considerați ca fiind relevanți și au fost grupați în 3 piloni strategici de materialitate:

- Furnizor responsabil
- Angajator responsabil
- Actor social responsabil

Acționăm pentru climă și mediu prin sprijinirea tranziției ecologice



Obiectivele de Dezvoltare Durabilă (ODD) adreseate:

6.1. Furnizor responsabil

În cadrul pilonului furnizor responsabil, OBR dezvoltă practici durabile pentru:

- 6.1.1. Management activ al riscului ESG
- 6.1.2. Finanțare sustenabilă și Plan pentru Produse Verzi
- 6.1.3. Informații privind Portofoliul Sustenabil
- 6.1.4. Servicii & Canale sustenabile
- 6.1.5. Etică, anticorupție și transparență

6.1.1. Management activ al riscurilor ESG

Cadru de Management al riscului ESG

implementat în 2021 a completat procesul de inițiere a împrumuturilor corporative cu Lista de excludere ESG, Harta de risc ESG sectorială și evaluarea riscurilor ESG la nivel de client și tranzacție.

Metodologia a fost revizuită în 2022, când au fost implementate și apetitul pentru risc ESG și toleranța la riscul operațional ESG – toleranță zero față de clienți noi și activități aflate în lista de excludere.

Factorii ESG au fost implementați și în **managementul riscului operațional**: analiză de scenarii, RCSA, bază de date de pierderi SAS, test de stres climatic ESG pentru riscul reputațional.

Scenariile de dezastre climatice încep să fie încorporate la nivel de grup în testele de rezistență ale portofoliului de tranzacționare.

În următorii ani se vor depune eforturi pentru îmbunătățirea continuă a cadrului de management al riscurilor ESG - luând în considerare informațiile specifice clientului, riscurile fizice, integrarea în analiza colateralelor, armonizări în creditarea ecologică, stabilirea limitelor sectoriale în cadrul Declarației privind apetitul la risc, definirea unui posibil cadru de colectare a datelor pentru Raportări ESG și teste de stress bottom up.

6.1.2. Finanțare sustenabilă și Plan pentru Produse Verzi

Accentul strategic al OBR este de a introduce soluții de creditare verde într-un mod care nu numai că urmează tendințele pieței, ci și sprijină accesul la stimulente de supraveghere bancară pentru sustenabilitate și la stimulentele de politică sectorială

pentru transformarea economică. Acestea creează oportunitatea pentru extinderea produselor și serviciilor care vor facilita tranziția către o economie durabilă și vor oferi o oportunitate de a crește investițiile durabile.

În 2022, în vederea definirii strategiei comerciale pentru abordările și țintele produselor verzi, a fost efectuată o analiză aprofundată a pieței privind: Stimulente de Reglementare, oportunități de creștere din Finanțarea UE și programe naționale, perspectivele Pieței din Romania privind Strategia Națională de Decarbonizare, abordări ale concurenței și poziția actuală pe piață și distribuția portofoliului Băncii.

Concluziile au fost ca:

- **Strategia corporat** de creditare verde se va concentra în primul rând pe macrosectoarele care indică cele mai mari oportunități de creștere pe piața românească, iar OBR are o poziție bună în:

- Energie regenerabilă
- Proiecte de investiții imobiliare verzi
- Transport ecologic (în principal pentru leasing)

Pe termen mai lung vor fi explorate oportunități de creditare verde (aliniată la taxonomie) în sectorul agricol, investiții în eficiența energetică și managementul deșeurilor - pe baza experienței și a liniilor directoare ale OTPH.

Strategia retail: Oportunitățile de piață pentru împrumuturile „ecologice” pe piața de retail banking (aliniabile la standardele exigente ale taxonomiei UE/CBI, cum ar fi eficiența energetică de top 15%) sunt încă foarte limitate. Costul fondurilor și lipsa stimulentelelor de reglementare reprezintă o provocare pentru proiectarea campaniilor de marketing pentru produse verzi cu reduceri de dobândă. OBR încă nu a lansat un produs verde, dar vom monitoriza oportunitățile pentru acțiuni ulterioare.

Pentru creditele ipotecare am început să colectăm în

2022 Certificate de Performanță Energetică – un prim pas pentru definirea creditelor imobiliare „Verzi”.

Strategia de Leasing:

Conform evaluării pieței și portofoliului, direcția strategică pentru ecologizarea portofoliului OTP Leasing România indică creștere privind finanțările durabile prin: leasing pentru vehicule electrice (campanii promoționale speciale desfășurate în 2021 și 2022); pe termen mai lung este luată în considerare explorarea finanțării durabile pentru utilaje agricole de înaltă precizie.

La data de 31.12.2022, **OBR avea expuneri de 86 milioane EUR către proiecte de energie regenerabilă**; OTP Leasing a înregistrat expuneri **de leasing corporativ de 1.3 milioane EUR** pentru vehicule electrice.

Grupul OTP a implementat în 2022 **Cadrul de creditare verde** (metodologia grupului OTP pentru evaluarea alinierii expunerilor eligibile la Taxonomia UE și Taxonomia CBI) și **Cadrul de finanțare sustenabilă** (pentru a identifica expunerile eligibile pentru finanțare prin obligațiuni verzi), metodologii aplicabile și subsidiarelor.

În 2023, OBR a demarat proiectul **Green Loan Framework**, care urmărește să traducă în contextul legislativ al pieței românești metodologia/criteriile pentru evaluarea împrumuturilor „verzi”.

6.1.3. Informații privind portofoliul Sustenabil

Conform articolului 10 din Actul Delegat de Completare a Regulamentului UE privind taxonomia (2020/852), de la 1 ianuarie 2022 până la 31 decembrie 2023, OTP Bank România, în calitate de instituție financiară, publică următorii indicatori obligatorii :

Expuneri la activități economice eligibile pentru taxonomie asupra activelor totale acoperite (GAR)*	31,98%
Expuneri la activități economice neeligibile pentru taxonomie asupra activelor totale acoperite (GAR)*	24,84%
Pondere tranzacțiilor cu instrumente derivate în totalul activelor (GAR)*	0,31%
Expuneri față de entități care nu fac obiectul obligației de dezvăluire informații nefinanciare ca procent din totalul activelor acoperite (GAR)*	39,07%
Împrumuturi interbancare ca pondere din totalul activelor acoperite (GAR) *	0,60%
Expunerile față de guvernele centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali asupra activelor totale	24,08%
Portofoliul de tranzacționare ca procent din activele totale	0,00%

*Excluzând expunerile ce se exclud din numitorul indicatorilor prin Regulament.

Expunerile la activități economice eligibile

pentru taxonomie includ expunerile de retail (limitate la împrumuturi garantate cu proprietăți rezidențiale și împrumuturi pentru renovarea locuințelor și finanțarea autovehiculelor) supuse constrângerilor de reglementare. Pentru portofoliul OBR au fost luate în considerare doar expunerile pentru achiziția și proprietatea asupra clădirilor.

Expunerile la activități economice neeligibile

pentru taxonomie includ stocul de expuneri la sfârșitul anului la activități economice neeligibile. Articolul 1 alineatul (5) din Actul Delegat definește o activitate economică eligibilă ca fiind o activitate descrisă în actul delegat adoptat în temeiul articolului 10 alineatul (3), articolului 11 alineatul (3), articolului 12 alineatul (2) și articolului 13 alineatul (2), articolul 14 alineatul (2) și articolul 15 alineatul (2) din Regulamentul de taxonomie. OTP Bank România a finalizat screening-ul portofoliului pe baza codurilor CAEN.

Ponderea tranzacțiilor cu instrumente

financiare derivate: numărătorul reflectă expunerea la sfârșitul anului a instrumentelor financiare derivate.

Expuneri față de entități care nu fac obiectul obligației de a dezvălui informații nefinanciare:

Expunerile față de întreprinderi care nu fac obiectul obligației NFRD în temeiul articolelor 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE au fost definite după cum urmează:

Portofoliul non-NFRD al Grupului OTP a fost determinat pe baza datelor disponibile intern,

prin identificarea mai întâi a clienților NFRD astfel: conform Legii contabile din Ungaria, OTP Bank România consideră acele entități de interes public (cotate la bursă) ca să fie NFRD, care au un număr mediu de angajați care depășește 500. Prin excluderea acestor clienți din lista societăților financiare și nefinanciare, am putut identifica clienții non-NFRD necesari pentru numărători.

Cota de împrumuturi interbancare:

numărătorul reprezintă expunerile de la sfârșitul anului pentru împrumuturile interbancare, în timp ce numitorul este suma expunerilor GAR (acoperite).

Expuneri față de guvernele centrale, bănci centrale și emitenți supranaționali:

numărătorul include expunerile de la sfârșitul anului față de administrațiile centrale, bănci centrale și emitenți supranaționali, în timp ce numitorul include activele totale ale Băncii.

Ponderea portofoliului de tranzacționare:

numărătorul este stocul expunerilor de tranzacționare de la sfârșitul anului, în timp ce numitorul este activele totale ale Băncii.

KPI-uri voluntari

În contextul obiectivelor de atenuare și adaptare la schimbările climatice ale regulamentului de taxonomie, OTP Bank România a examinat portofoliul de credite al clienților întreprinderi nefinanciare pe baza codurilor NACE care pot fi atribuite în mod specific activităților din actele delegate.

Societăți nefinanciare eligibile / Active totale	13,92%
Proporția eligibilă/Cooperații nefinanciare (UE)	45,68%
Întreprinderi NFRD eligibile pentru taxonomie / Active totale	0,82%

Pentru expunerile față de societățile nefinanciare, raportarea în temeiul articolului 8 alineatul (4) din Regulamentul taxonomiei se bazează pe informațiile reale furnizate de societățile respective, dar dacă acestea nu sunt disponibile, societățile financiare pot alege să estimeze proporția activităților economice care sunt

eligibile pentru taxonomie ca parte a situației lor financiare voluntare.

Expunerile la activități eligibile pentru taxonomie pentru societățile nefinanciare au fost analizate prin codul NACE. Companiile acoperite de NFRD au fost considerate companii listate cu peste 500 de angajați.

6.1.4. Servicii & Canale sustenabile

Strategia OBR ca furnizor responsabil este, de asemenea, de a crește digitalizarea serviciilor pentru a reduce utilizarea fizică a resurselor și emisiile de GHG (de la transportul fizic la bancă, consumul și transferul de hârtie, carduri de plastic etc.)

Sucursalele fizice sunt menținute pentru a deservi clienții mai puțin digitali, urmărind simplificarea și optimizarea continuă a proceselor și a fluxurilor EZE pentru a reduce consumul de hârtie și energie.

6.1.5. Etică, anticorupție și transparență

OBR are o cultură de conformitate puternică care subliniază importanța eticii, corectitudinii și transparenței: **toleranță zero față de toate formele de fraudă, mită și obținerea de avantaje nelocale care acoperă întreaga organizație și interacțiunile cu toate părțile interesate.**

Ca parte a deciziei de a lucra într-o manieră etică, corectă și transparentă, continuăm extinderea abordării standardelor ESG la nivelul zonei de conformitate.

Reglementările legate de zona de Conformitate conțin factori de sustenabilitate: Politica anticorupție, Politica de sancțiuni, Politica de confidențialitate, Politica de rețele sociale, Politica privind finanțarea industriei de apărare, Angajamentul față de protecția consumatorilor, Liniile interne de apărare și Codul de etică.

Banca acționează conform unui standard de etică înalt, acesta fiind cheia succesului nostru, într-o cultură organizațională în care angajații lucrează într-un mediu în care diferențele individuale sunt acceptate și valorizate, în care respectul pentru demnitatea personală este o cerință de bază în toate circumstanțele.

Angajații Băncii acordă cea mai mare importanță integrității morale și profesionale și se străduiesc să îndeplinească cele mai înalte standarde morale și profesionale în activitatea lor zilnică.

La fel de important este ca Banca să se asigure că principiile transparenței și prudențiale sunt aplicate și respectate pe deplin în cursul activităților sale.

Considerăm că practica operațiunilor etice contribuie semnificativ la îmbunătățirea continuă a performanței, competitivității și recunoașterii OTP Bank România; prin urmare, aplicăm toate instrumentele disponibile pentru menținerea și ridicarea standardelor noastre de etică în scopul menținerii reputației OTP Bank România.

Canalul de denunțare – pentru a asigura transparența în desfășurarea etică a activităților sale, Banca a creat un canal dedicat pentru raportarea încălcărilor principiilor și valorilor Codului de Etică, disponibil pentru angajați și clienți.

Banca și conducerea acesteia au declarat toleranță zero față de toate formele de mită și obținerea de avantaje nelocale și acoperă întreaga organizație, cuprinzând întregul spectru de funcționare a acesteia de la formularea documentelor interne de reglementare, până la contractele ce urmează a fi încheiate cu partenerii, până la acțiunile membrilor individuali ai personalului și sunt aplicabile tuturor activităților grupului. În acest sens, Codul de Etică conține Declarația conducerii superioare a OTP Bank România SA referitoare la „Toleranța ZERO la fraudă”. 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 mituirii ca o prioritate de vârf.

Niciun angajat sau orice altă persoană împuternicită nu va oferi, promite sau plăti, nici

nu va accepta vreun bun de valoare, în scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane sau de a obține un avantaj comercial injust.

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 luate întotdeauna 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, membrilor sau reprezentanților acestora.

Pe parcursul anului 2022, Banca nu a identificat niciun tip de corupție sau mită.

6.2. Angajator responsabil

OBR adoptă practici active de management ESG în activitățile sale de coordonare și resurse umane, deoarece capitalul uman este cheia pentru o strategie ESG de succes și o cultură ESG eficientă.

În calitate de angajator responsabil, OBR se concentrează pe:

- 6.2.1 Programele pentru bunăstarea angajaților
- 6.2.2 Diversitate și incluziune
- 6.2.3 Implicarea angajaților
- 6.2.4 Recrutare, dezvoltare și retenție
- 6.2.5 Drepturile omului
- 6.2.6 Conștientizarea ESG și cunoștințe specifice

Încurajarea comportamentului responsabil



ODD-uri adresate:



Banca este conștientă de importanța personalului său în succesul 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
- crearea unei culturi a colaborării
- comunicare eficientă
- colaborare și comunicare în contextul noului mediu de lucru hibrid (atât offline, cât și online)
- construirea unei culturi a învățării
- îmbunătățirea stării de bine a angajatului

Ca parte a programului de dezvoltare organizațională, Banca a pus accent pe formare, în special pentru îmbunătățirea abilităților de comunicare, colaborare și înțelegere a nevoilor clienților și, de asemenea, a oferit acces la sesiuni individuale de psihoterapie.

6.2.1. Programe pentru bunăstarea angajaților

Sănătate fizică

Pentru a sprijini angajații să aibă obiceiuri sănătoase, investim în:

- dezvoltarea de programe interne dedicate, cu accent pe sport, nutriție și mindfulness (ca **Body Awareness Program** – 3 ediții în 2022);
- alinierea constantă a politicii privind valoarea tichetelor de masă;
- îmbunătățirea asigurărilor medicale și a prestațiilor flexibile;
- investiții continue în sprijinirea jucătorilor echipei noastre de fotbal și a comunității de fitness.

Sănătate mentală

Stresul la locul de muncă și epuizarea sunt două dintre cele mai mari amenințări pentru sănătatea mintală și implicarea angajaților.

Pentru a ajuta angajații să facă față stresului, oferim programe de wellness, cum ar fi **acces gratuit la servicii psihoterapeutice, zi liberă pentru ziua de naștere a angajaților, training-uri dedicate și ateliere pe această temă.**

Sub umbrela **Let's Work Smart**, oferim în continuare sprijin pentru o viață echilibrată între muncă și viață (în principal în contextul de lucru hibrid), cum ar fi: Sfaturi pentru munca eficientă și obiceiuri de bunăstare **Ziua fără întâlniri (vineri) (premiat în cadrul CSR Awards 2022, ediție aniversară).**

Bunăstare socială

Angajații care au relații de susținere la locul de muncă au mai multe șanse să se simtă mai conectați și mai implicați în munca lor. Pentru acei angajați cărora le lipsește o conexiune socială, programele de wellness îi pot ajuta să facă astfel de conexiuni într-un cadru sănătos. În atenția noastră pentru perioada următoare continuăm **cursurile de fitness online** (sesiuni de grup cu alți colegi și trainer dedicat), precum și **evenimentele online lunare pe teme de wellbeing cu invitați speciali și angajați din toate domeniile de activitate (Hobby Cafe)**. Mai mult, ne propunem să organizăm și în următorii ani edițiile **Body Awareness Camp** - evenimente speciale cu angajați interesați de sport, nutriție și mindfulness timp de câteva zile în locații speciale și cu activități specifice de wellbeing. Peste toate acestea, spațiile HQ urmează să fie dezvoltate în continuare pentru nevoile de bunăstare socială.

Sănătate financiară

Oferirea de sprijin în ceea ce privește bunăstarea financiară, cum ar fi **seminarii web sau cursuri online**, poate ajuta angajații să se simtă mai încrezători în gestionarea finanțelor personale – și să fie mai bine pregătiți pentru neprevăzut. Ne angajăm să dezvoltăm în continuare trainingul **Fitness Financiar** - program de formare recurent pentru angajați care îi ajută să-și gestioneze finanțele

personale – și **OTP New Leaders** - program special pentru noii lideri care să îi ajute în noul rol (inclusiv managementul bugetului). Pe de altă parte, scopul nostru este de a gestiona **diferența de remunerare financiară** de gen și de a alinia anual **salariul minim** la contextul național.

Ne propunem să ne aliniem **strategia de recompensare** atât pe plan intern, cât și pe plan extern, pentru a oferi **pachetul optim de recompensare a performanței** pentru fiecare angajat în raport cu contribuția acestuia la rezultatele băncii.

Bunăstarea ocupațională

Programul de lucru hibrid. A fost împărțit în două teme majore: Lideri de înaltă performanță într-un loc de muncă hibrid și subiectivitate inconștientă în modelul de lucru hibrid. Programul a fost destinat managerilor și directorilor de sediu, ajutându-i să înțeleagă mai bine rolul lor în acest nou context.

6.2.2. Diversitate și incluziune

Șanse egale în carieră

Angajații sunt conștienți de faptul că OTP Bank România îi consideră una dintre valorile cheie care pot aduce succes pe termen lung organizației. Pentru a-i sprijini, se comunică intern preocupările organizației de a oferi șanse egale în carieră tuturor, indiferent de sex, vârstă, etnie, dizabilitate sau orientare sexuală.

Egalitatea sexelor

Distribuția posturilor de top management în funcție de gen este un alt predictor legat de zona de diversitate și incluziune, motiv pentru care ne menținem concentrarea pe menținerea echilibrului pe divizarea pe rol/poziție. OBR depășește țintele minime stabilite prin Politica de Recrutare și Selecție (33% F în Consiliu de Supraveghere și 20% pentru Directorat)

Programe de învățare pe grupuri țintă

De-a lungul timpului, OTP Bank România a dezvoltat (și va continua) mai multe programe

de învățare menite să îmbunătățească comunicarea și acceptarea diversității (a opiniilor, în stiluri personale și de comunicare) pentru diferite grupuri țintă din cadrul companiei (OTP New Leaders, Neuroscience communication, Customer Care).

Programul Neuroscience of Communication

a fost destinat managerilor și directorilor. Scopul programului a fost de a ajuta angajații să-și înțeleagă propriile modele de gândire, modul în care influențează comunicarea și modul în care construiesc și mențin relații cu cei din jur. Ei au descoperit, de asemenea, cum funcționează creierul sau „hardware-ul” pe care îl împărtășim cu toții, dar și cum este modelată mintea sau „software-ul” cu care lucrăm și cum poate fi rescrisă pe măsură ce interacționăm și comunicăm cu oamenii din jurul lor.

Comunicarea Internă și Promovarea Incluziunii

Diversitatea este promovată ca pilon principal în Strategia de branding al angajatorului (umbrela OTPmindset) – creând continuu oportunități de creștere pentru toată lumea, indiferent de vârstă, sex sau rasă, lăsând în urmă stereotipurile și credințele învechite.

6.2.3. Implicarea angajaților

Ca principal obiectiv strategic la nivel de Bancă, **îmbunătățirea constantă a scorului de implicare a angajaților** este urmărită de toți managerii din Bancă, cu sprijinul echipei de Resurse Umane. Păstrăm exercițiile anuale de sondaj, pentru a înțelege mai bine nivelul de satisfacție, bunăstare și nivel de conștientizare a angajaților.

Comunicare deschisă

OBR incurajează interacțiunea și colaborarea prin OTP Connect (platformă de comunicare internă). Dezvoltăm un program special de conștientizare **“Vocea voastră”** – cu privire la

canalele interne de asistență existente pentru feedback și sondaje derulate.

Concentrare pe Experiența Angajaților (EX)

Investim în dezvoltarea unei platforme pentru colectarea continuă a feedback-urilor de la angajații în cadrul strategiei **EX Voice** (Experiența angajaților) – studii de îmbarcare, anchete de ciclu de viață, anchete ad-hoc cerute de alte domenii (sondaj de cultură de conformitate, Sondaj de maturitate XM). Vor fi organizate forumuri EX regulate, unde vor fi monitorizați indicatorii EX și vor urma planuri de acțiune dacă este necesar.

Employer Branding este, de asemenea, cheia în acest proces. După o cercetare complexă de piață, ne-am definit strategia EB, urmărind promovarea #otpmindset pentru perioada următoare, cu impact asupra mediului intern și extern. Obiectivul nostru, într-un interval de 5 ani, este să evoluăm de la fazele de conștientizare la fazele de considerare și dorință.

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.

Programul Plan de Carieră

Dezvoltarea în continuare a Programului Career Path (pentru a reduce plecările, a sprijini dezvoltarea carierei, pentru a îmbunătăți brandingul angajatorului).

6.2.4. Recrutare, Dezvoltare și Retenție

Dezvoltarea Leadershipului

Banca a continuat **programul OTP New Leaders** pentru noii manageri, care vizează dezvoltarea abilităților de conducere, alinierea practicilor de management la nivel organizațional și noul mod agil de lucru, precum și creșterea calității acțiunilor de management.

Programul Modelul procesului de comunicare

- 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.

În plus, membrii Directoratului sunt instruiți anual în actualizările reglementărilor europene și locale din industria bancară pentru a se asigura că activitatea de guvernare corporativă este gestionată în cel mai recent cadru legal.

Încurajează autonomia

Un rezultat al Employee Engagement Survey 2021 recunoaște că în cadrul OTP Bank România există **un nivel ridicat de autonomie**, opus specificului sistemului bancar românesc. În OTP Bank România oamenii sunt încurajați să lucreze în mod autonom, li se acordă posibilitatea de a-și exprima ideile și de a veni cu **soluții personalizate**. Experiența de lucru acumulată în urma fiecărui proiect contribuie la cunoștințe avansate și oferă noi puncte de vedere despre diverse aspecte ale joburilor pe care le-am încorporat în mod regulat în procesul și sistemele de organizare pentru îmbunătățire. Modul autonom de lucru vine în unele cazuri cu eșecuri, dar asta nu-i determină pe manageri să fie concentrați pe evidențierea greșelilor angajaților, scopul lor este de a încuraja angajații să-și depășească propriile limite.

Oportunități de învățare

Recalificarea și îmbunătățirea competențelor

sunt, de asemenea, prioritate, deoarece tot mai multe procese sunt automatizate și forța de muncă din aceste domenii este liberă și disponibilă pentru a prelua diferite alte locuri de muncă existente în organizație. OTP Bank România oferă șansa de a învăța și persoanelor fără experiență. Noua **platformă de învățare** a fost bine primită de angajați, cei mai mulți dintre aceștia fiind mulțumiți de cursurile

obținute, aprofundate: centrare pe client, training-uri parțiale pe produse noi (au nevoie de mai multe aici), dezvoltarea competențelor, managementul oamenilor sau sănătatea mintală. Ținta noastră este să oferim acces la diverse resurse de învățare și dezvoltare, pentru a-i ajuta pe colegi să țină pasul cu planurile de creștere ale organizației.

Am continuat programul **New Ways of Working** - am organizat o serie de training-uri pentru triburile nou înființate General Banking Tribe, Lending Tribe, Cards și IT Tribe, precum și pentru funcțiile Shared & Support, New Ways of Working Finance: Agile Fundamente, managementul schimbării pentru lideri, mentalitatea de creștere într-un mod agil de lucru și **Lean Six Sigma Yellow Belt**. Am organizat, de asemenea, o serie de cursuri Lean Six Sigma Green Belt, precum și sesiuni individuale de coaching la care au participat 19 colegi. Programul a avut o durată de 3 luni, timp în care participanții au identificat o idee de proiect pe care au pus-o în practică după finalizarea cursului. Programul a oferit un nivel ridicat de cunoștințe privind aplicarea metodologiei Lean Six Sigma, inclusiv expertiză aprofundată pe subiectele incluse în fazele ciclului de viață DMAIC (Define, Measure, Analyse, Improve, Control).

Am continuat seria **cursurilor de Sales Skills** pentru colegii din front office. În cadrul acestor cursuri, colegii și-au îmbunătățit abilitățile de comunicare și capacitatea de a identifica nevoile clienților și de a oferi soluții adecvate.

Atragerea și dezvoltarea talentelor

Prin programul de transformare Apollo, demarat în 2019, echipa de profesioniști a OTP Bank România a crescut spectaculos. Aflându-se în al 3-lea an de transformare agilă, accentul în recrutare este de a angaja candidați cu experiență în proiecte de transformare și digitalizare, experiență anterioară în instituții bancare, financiare nebancale sau IT&C. Planurile de extindere și dezvoltare ale organizației conduc la numeroase oportunități de creștere și dezvoltare.

Programul Career Path oferă sprijin angajaților în căutarea dezvoltării carierei. Obiectivul este dezvoltarea în continuare a acestui pilot și crearea **planurilor de dezvoltare** pentru toate rolurile din cadrul băncilor, **program de mentorat** ca parte a inițiativei de management al carierei și **job shadowing** pentru o mai bună înțelegere a abilităților necesare pentru o poziție.

Numărul mediu de ore de formare per angajat a fost de 36,2 ore în 2022.

Numărul și procentul de angajați pe baza criteriilor de diversitate în 2022 sunt prezentate mai jos:

Sex	Baby Boomers	Gen X	Gen X	Gen Z	Total	Baby Boomers %	Gen X %	Gen y %	Gen Z %
Femei	11	233	816	192	1.251	0,6%	13,4%	47%	11,1%
Bărbați	9	111	314	49	483	0,5%	6,4%	18,1%	2,8%
Total	20	344	1.130	240	1.734			100%	

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

Fluctuațiile angajaților pentru 2022 și 2021 au fost după cum urmează:

2022			2021		
Intrări	Ieșiri	Fluctuații	Intrări	Ieșiri	Fluctuații
453	366	19,87%	383	21,51%	21,51%

Numărul angajaților care au beneficiat de concediu pentru creșterea copilului în 2022 a fost de 65, din care 61 femei și 4 bărbați.

În 2022 nu au existat accidente de muncă în Bancă.

6.2.5. 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 de aprovizionare și a produselor și serviciilor sale.

Angajamentele OTP Bank România SA privind 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, a libertății de asociere și a recunoașterii efective a dreptului la negociere colectivă;
- Ghidurile Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale;

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu notabil este Codul de conduită, în care Banca 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 România SA

în legătură cu obligațiile sale de combatere a spălării banilor, terorismului și corupției.

Conform reglementărilor interne de resurse umane 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, handicap, situație sau responsabilitate familială etc. este interzisă.

Plângerile angajaților 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 Băncii.**

Pe parcursul anului 2022 au fost derulate campanii de informare și conștientizare a angajaților cu privire la prevenirea și combaterea discriminării, hărțuirii la locul de muncă și înlăturarea oricărei forme de încălcare a demnității.

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 elimină

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 SA, orice tip de comportament bazat pe un criteriu de discriminare, care are ca scop sau efect prejudiciul demnității unei persoane și conduce la crearea unui comportament intimidant, ostil, degradant, umilitor sau mediu ofensator, reprezintă abatere disciplinară gravă, putând fi sancționat cu desfacerea disciplinară a contractului individual de muncă.

Pe parcursul anului 2022, 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.

Banca nu tolerează și nu încurajează un loc de muncă ostil și condamnă cu fermitate orice manifestări care ar putea aduce atingere demnității angajaților sau care ar putea fi considerate forme de hărțuire și/sau discriminare.

6.2.6. Conștientizarea ESG și dezvoltarea cunoștințelor specifice

Cultura ESG

Construirea unei culturi ESG puternice, din perspectiva Angajatorului, pentru OBR înseamnă, în afară de evoluția reglementărilor și politicilor interne din domeniile de Conformitate și Guvernare care promovează etica, integritatea, prudențialitatea, corectitudinea, egalitatea, respectul și transparența, integrarea informațiilor specifice ESG în instrumentele legate de HR, training și comunicare.

Conștientizarea ESG prin planul de comunicare internă

Din perspectiva comunicării interne, este realizat și pus în practică un plan structurat pentru a crește gradul de conștientizare în cadrul organizației cu privire la factorii ESG prin:

- Comunicare de știri și „Green Dot” - un spațiu dedicat în OTP Connect (site-ul intern), care a fost creat pentru momente importante privind informațiile generale ESG, evenimente legate de OBR (de exemplu inițiativa „Green Week”) și actualizări privind dezvoltarea Strategiei ESG.
- Campaniile Ambasadorilor interni ESG

ESG pe Agenda Top Managementului

Evaluarea performanței pentru membrii MB ia în considerare și factorii ESG: un nou KPI legat de ESG a fost introdus în Planul de performanță 2022.

Noile reguli MB includ o nouă cerință: Membrii CA trebuie să aibă suficiente cunoștințe, abilități și experiență cu privire la factorii ESG (de mediu, sociali și de guvernare) individual și colectiv.

6.3. Actor social responsabil

OBR ia măsuri active pentru a reduce propria amprentă de carbon și pentru a continua să creeze valoare pentru societate și să contribuie la obiectivele de dezvoltare durabilă prin acțiuni valoroase de CSR, cooperare și comunicare cu toate părțile interesate.

În calitate de actor social responsabil, OBR se concentrează pe:

- 6.3.1 Plan de decarbonizare: managementul responsabil al resurselor și reducerea GES
- 6.3.2 CSR, cooperare și comunicare cu comunitatea
- 6.3.3 Educație pentru comunități
- 6.3.4 Transparența în raportarea de sustenabilitate

Creșterea impactului pozitiv asupra societății



ODD-uri adresate:

6.3.1. Plan de decarbonizare: management responsabil al resurselor și reducerea gazelor cu efect de sera (GES)

În ceea ce privește reducerea emisiilor de GES în operațiunile noastre locale, intenționăm să atingem neutralitate până în 2025 în ceea ce privește emisiile scop 1 și 2*. În următoarea fază, ambiția noastră este să ne decarbonizăm total în măsura posibilului până în 2035, să reducem cât mai mult posibil emisiile de GES, și să susținem eliminarea echivalentului de carbon din emisiile din operațiuni. Banca se străduiește să își opereze birourile într-un mod prietenos cu mediul. 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 acest sens, Banca a folosit din plin și ori de câte ori a fost posibil infrastructura de videoconferință.

Datorită programului de digitalizare, mai multe inițiative de eliminare a hârtiei au continuat să aibă loc în 2022:

- 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;
 - Dezvoltarea produselor electronice duc la eliminarea utilizării hârtiei în procese.
- Pe lângă sediul central, filialele din București sunt implicate în colectarea centralizată a deșeurilor de hârtie.

* Scop 1: Emisii directe: Facilități companiei-gaz natural, vehicule, aer condiționat

Scop 2: Emisii indirecte: electricitate, abur, încălzire și răcire pentru uz propriu

6.3.2. CSR, cooperare și comunicare cu comunitatea

Responsabilitatea socială corporativă este pentru OTP Bank România o parte integrantă a conducerii unei companii de succes, motiv pentru care ne-am intensificat eforturile pentru a face diferența, în timp ce ne dezvoltăm afacerea, echipa și rețeaua de sucursale. Am fost foarte conștienți că acțiunile pe care le întreprindem în aceste vremuri dificile vor avea un impact de durată, așa că ne-am asigurat că vom juca un rol pozitiv în viața angajaților, clienților și comunității.

Parteneriate pentru inițiative cu impact asupra mediului

- Jiul fără plastic"- acțiune de curățare a râului: 400 kg deșeuri plastice recuperate din zona barajului Ișlalnița de către 22 de

voluntari OTP în cadrul acțiunii organizate în parteneriat cu Asociația Ape fără plastic.

- Acțiunea Edu Plant (25 noiembrie 2022) – eveniment de mediu în colaborare cu Asociația Aura Ion. 30 de voluntari ai OTP Bank România și Fundația OTP Bank România au amenajat grădina școlii din mediul rural, județul Călărași, pentru a oferi copiilor un spațiu cât mai primitor și distractiv.

Inițiative care promovează egalitatea de gen

Cu un accent continuu al companiei pe promovarea internă a egalității de gen, OTP Bank România a continuat în 2022, GirlPower project, programul complex de mentorat al Băncii dedicat femeilor, condus de cele mai puternice două femei din OTP Bank România. Finaliștii au primit o bursă și au avut șansa de a alege, împreună cu mentorul lor, un program de formare profesională, un curs, un master, sau studii de specialitate, în valoarea bursei acordate de OTP Bank România.

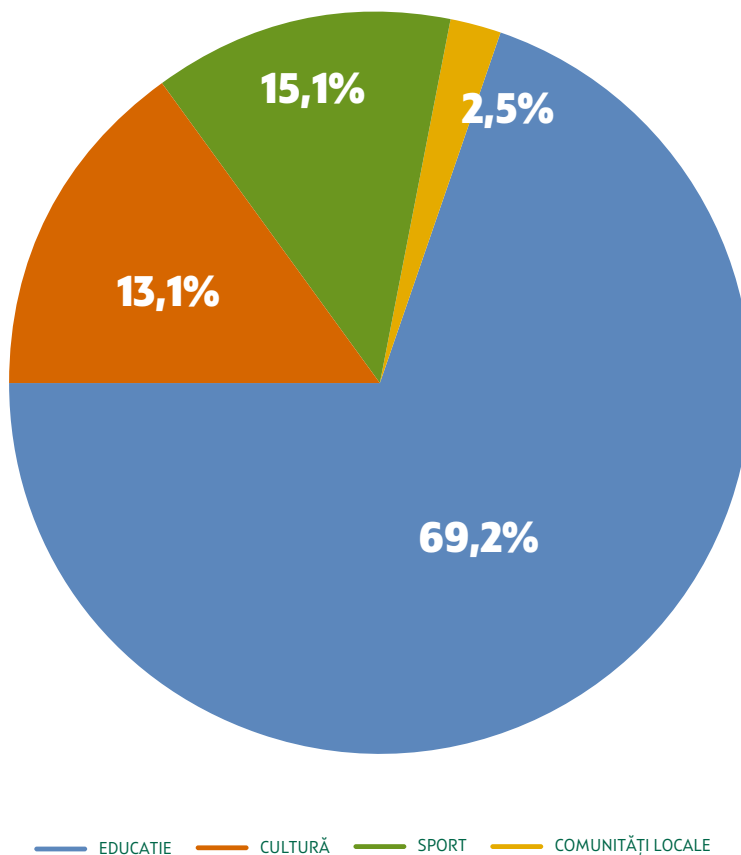
În 2022, Banca noastră a continuat să demonstreze o legătură puternică cu principiile sustenabilității, cu accent pe repornirea economiei și sprijinirea comunității.

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 activăm în sprijinul afacerii și brandului nostru, în timp ce stimulăm o implicare mai profundă cu comunitatea în care servim.

Pe parcursul anului 2022, OTP Bank România a susținut sponsorizări cu valoare adăugată comunităților prin educație, donații, voluntariat, păstrând Fundația OTP Bank România ca principal proiect de CSR al Băncii. Ne-am asigurat că fondurile CSR au fost alocate unor domenii prioritare precum:

Distribuirea bugetului pe tip de sponsorizare



6.3.3. Educație pentru comunități

Misiunea **Fundației OTP Bank România** este de a sprijini învățarea pe tot parcursul vieții prin proiectarea curriculumului de produse educaționale adaptate nevoilor fiecărui partener. Direcții principale acoperite: educație financiară pentru tineri și adulți, educație digitală, inteligență emoțională, orientare vocațională pentru tinerii din Generația Z.

În 2022, aproximativ 1.000 de persoane au beneficiat de diversele programe educaționale lansate de Fundația OTP Bank România, întărind astfel orientarea strategică a organizației, confirmându-i vocația de creator de conținut.

În cei 8 ani de activitate, Fundația și-a construit un bogat patrimoniu educațional bazat pe patru mari domenii: educația financiară, educația copiilor, orientarea în carieră și parteneriate strategice cu asociații locale și ONG-uri.

În 2022, Fundația a continuat să deruleze programul de educație financiară Fitness Financiar, la care au participat peste 500 de persoane din medii socio-profesionale diferite, inclusiv colegi din Grupul OTP, clienți ai Băncii, studenți, angajați din companii private, diverse alte organizații și comunitățile defavorizate.

Pentru programul Fitness Financiar, 2022 a marcat o premieră în ceea ce privește promovarea și popularizarea principiilor unei vieți financiare sănătoase. Astfel, reprezentanți ai Fundației au participat la producția unui **Podcast Ușor Financiar** găzduit de postul de radio Itsy Bitsy FM. Subiectele financiare prezentate au fost de mare interes pentru ascultători, ceea ce a dus la continuarea programului în acest an. De asemenea, în domeniul educației financiare, de data aceasta adresată elevilor,

anul 2022 a reprezentat o etapă importantă, întrucât Fundația a demarat un nou proiect la Miercurea Ciuc, în parteneriat cu Primăria locală. În cadrul proiectului, elevii de gimnaziu și liceu participă la sesiuni de educație financiară organizate în limba română sau maghiară. În 2022, 180 de elevi au participat la sesiunile de educație financiară.

În 2022, Fundația a desfășurat **„startAware”**, un program educațional pentru elevi de liceu, finalizat în întregime intern. La ediția pilot a acestui program de orientare profesională, care a durat trei luni și jumătate, au participat 17 studenți dornici să participe la o experiență de învățare unică.

Programul național de educație digitală, **„Lecția online”**, desfășurat în colaborare cu Federația Sindicatelor Libere din Învățământ (FSLI) a continuat în 2022, la sesiunile de formare participând aproximativ 200 de cadre didactice interesate de dezvoltarea competențelor digitale.

În cadrul aceluiași parteneriat cu FSLI, Fundația a creat, în premieră pe piața din România, un program de educație financiară pentru profesorii din învățământul preuniversitar. În prezent aprobat de către Ministerul Educației în 2023, programul va oferi celor interesați posibilitatea de a se familiariza și pune în practică tehnici, metode și instrumente din domeniul educației financiare. Programul include și o componentă de management financiar organizațional care se concentrează pe o temă pe cât de actuală, pe atât de puțin cunoscută: surse de finanțare pentru diverse activități în școli și instrumente concrete care pot fi folosite de orice profesor interesat. De asemenea, prezintă planul de dezvoltare instituțională, un instrument fundamental cu funcționalități multiple atât pentru conducerea școlii, cât și pentru cei cărora le este destinat.

În cadrul proiectelor cu finanțare europeană derulate de Fundație, „Manager în acțiune” a continuat în 2022, sesiunile de stagii de practică contribuind la dezvoltarea abilităților antreprenoriale pentru peste 200 de studenți din universitățile de economie.

La sfârșitul anului 2022, Fundația a demarat „Vision”, un proiect Erasmus în parteneriat cu o organizație italiană, care va crea instrumente de facilitare vizuală care vor face obiectul unor sesiuni de formare în România și Italia. La aceste sesiuni vor participa profesori/formatori din ambele țări. Fundația OTP Bank România este cel mai important pilon de responsabilitate socială al OTP Bank România, asumându-și rolul de a deveni unul dintre principalii piloni ai transformării educaționale din România.

Sport

Ca parte a programului de sponsorizare, OTP Bank România are plăcerea de a colabora cu o varietate de echipe sportive, ajutând să aducă entuziasm clienților noștri din întreaga țară. În 2022, OTP Bank România a creat evenimentul OTP Charity Tour din dorința de a promova bicicleta ca mijloc de transport ecologic, precum și de a se implica activ într-o cauză caritabilă care poate schimba viața copiilor bolnavi. 290 de kilometri au fost parcurși cu bicicleta de cei 40 de participanți pe parcursul a patru zile ale evenimentului OTP Charity Tour. Încasările din turul cu bicicleta vor fi folosite pentru a desfășura taberele de terapie experimentală Yuppi, care au scopul de a oferi copiilor bolnavi cronici și familiilor acestora experiențe pentru a-și redescoperi forța interioară și resursele.

Comunități locale și cultură

Adunarea comunităților, 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 următoarelor generații.

Social

La nivel social, OTP Bank România a sponsorizat diverse organizații care sprijină categorii de persoane aflate în situații dificile precum:

- Copii marginalizați. În decembrie 2022, OTP Bank România a fost partener în campania de licitație Fapte bune, sprijinind 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.
- Susține copiii din zonele defavorizate
- Evenimentul Green Heart de Crăciun (13 decembrie 2022) - cel mai mare eveniment caritabil susținut de OTP Bank România pentru clienții corporate și private banking. Într-un fundal impunător la Palatul Regal București, cei 120 de invitați au participat la experiențele artistice unice, s-au bucurat de artă și au făcut bine, susținând campania „Dar cu zâmbet”, organizată de Asociația Aura Ion. Peste 145 de copii din zonele defavorizate au avut parte de un Crăciun special, pentru că donațiile s-au transformat în cadourile pe care și le-au dorit.

Campanii cu donații

OTP Bank România și Fundația OTP Bank România încurajează, în general donațiile caritabile pentru a-i sprijini pe cei mai vulnerabili și a crea o societate mai justă din punct de vedere social. Angajații OTP Bank România și toate subsidiarele au fost implicați în următoarele campanii cu donații:

- „Înapoi la școală” - 116 rucsacuri pentru copiii defavorizați din mediul rural;

- „Biblioteca rurală” – 300 de cărți donate pentru o bibliotecă rurală;
- „Campanie de voluntariat intern pentru Sărbătorile Pascale” – cadouri pentru 148 de copii;
- „Campanie de hanorace de primăvară” – cadouri pentru 153 de copii din zonele defavorizate;
- Donare echipamente IT - Echipamente amortizate: 20 statii complete (monitor, drive, mouse, cabluri), 8 laptopuri pentru 350 copii;
- „Donează cu inima, haine pentru copii” - 80 pachete pentru copii, formate din peste 500 de haine;
- Campanie de Crăciun – cadouri de Moș Crăciun pentru 190 de copii.

6.3.4. Transparență în raportarea de sustenabilitate

Informațiile despre sustenabilitatea OBR sunt integrate în raportările agregate ale Grupului OTP: Raportare de sustenabilitate

OTP Group - Sustainability reports și Raportul non - financiar (parte a raportului financiar anual [220413_Annual_report_teljes_pdf_e.pdf+\(otpbank.hu\)](https://www.otpbank.hu/202013_Annual_report_teljes_pdf_e.pdf+(otpbank.hu))) care, începând cu 2022, include Green Asset Ratio la nivel de grup. Emisiile de gaze cu efect de sera asociate portofoliului fianat vor fi calculate deasemenea la nivel de grup.

Informațiile relevante OBR sunt dezvăluite și local, în informațiile nefinanciare incluse în Rapoartele financiare anuale și, de asemenea, în propriile rapoarte de CSR/Sustenabilitate ale OBR <https://www.otpbank.ro/ro/despre-otp-bank/responsabilitate-sociala/rapoarte-csr>.

Pentru raportarea de sustenabilitate pentru subiectele obligatorii și cele considerate relevante pentru OTP Bank România, raportarea se face folosind standardele GRI și cadrul:

<https://www.globalreporting.org/standards/media/1012/gri-305-emissions-2016.pdf>.

	Anul încheiat la 31 decembrie 2022	Anul încheiat la 31 decembrie 2021
Procentul feminin în Consiliul de Supraveghere	44,44%	44,44%
Procentul feminin în Directorat	40%	40%
Procentul feminin în Conducerea Superioară	40%	40%
Taxe plătite	8.510	8.037
Impozitul pe profit (ajustat, plătit)	8.290	19.787
Suma donațiilor	-	5,000
Valoarea sponsorizării	2.544	1.944
Numărul de clienți	317.738	290.645
Numărul de clienți cu amănuntul	316.234	289.158
Numărul de clienți corporativi	1.504	1.487
Client tânăr	44.293	34.926
Numărul sucursalelor	97	97
Numărul de participanți la cursurile de educație financiară ale Fundației OTP Bank România	1.000	1.000
Numărul de angajați (la 31/12)	1.868	1.861
Procentul feminin	0,74%	0,69%
Total ore de antrenament	63.346	43.081
Emisia de CO2 (Scope1+2. tCO2e) -Electricitate	281.30	263.36
Emisia de CO2 (Scope1+2. tCO2e) - Termoficare, bazat pe locație	0.04743	0.04743



7. Obiectivele băncii pentru 2023

Strategia pe termen mediu a Băncii se concentrează pe creșterea bazei de clienți activi pentru a crește profitabilitatea și a asigura o creștere durabilă prin autofinanțare. 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 și în conformitate cu condițiile pieței, echilibrarea noilor finanțări de la clienți față de Grup, astfel încât să se obțină atât prețuri pe termen scurt, cât și durabilitate pe termen lung.

Creșterea Băncii urmează să fie realizată prin creșterea numărului de clienți activi, care generează venituri, cu o atenție deosebită clienților home-bank. Un accent special va fi pus pe creșterea ratei de vânzare încrucișată pe portofoliul existent, pentru a crește profitabilitatea clienților și pentru a crește baza de clienți primari.

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. Utilizarea Personas (Customer Archetypes), Customer Journey Maps și CRM pentru a răspunde nevoilor clienților și a organiza campanii într-o manieră personalizată, cu obiectivul de a crește baza de clienți care ne consideră banca lor principală.

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.

8. Evenimente ulterioare

Unul dintre motivele principale ale evenimentelor recente este faptul că băncile trebuie să recunoască pierderi semnificative din titlurile de valoare cu rată fixă măsurată la valoarea justă pe care le-au achiziționat anterior într-un mediu de dobândă scăzută,

iar valoarea justă a acestora a scăzut după creșterea bruscă a dobânzilor.

Pierderi semnificative pot apărea și în cazul în care instrumentul cu randament scăzut este măsurat la cost amortizat, dar banca trebuie să-l vândă din cauza problemelor de lichiditate (retrageri de depozite), realizând astfel pierderile legate de modificarea prețului. Amenințările descrise mai sus nu afectează OTP Bank România, deoarece o parte semnificativă a excedentului său de lichiditate este în tranzacții de pe piața monetară, nu are relații cu instituțiile afectate de criză și nicio expunere semnificativă. Lichiditatea Băncii este stabilă, incluzând și liniile de credit de la Grupul OTP, și nu este de așteptat ca titlurile de plasament măsurate la cost amortizat să fie vândute înainte de scadență, ceea ce ar

însemna realizarea oricăror potențiale pierderi. Rata de acoperire a lichidității a Băncii este sănătoasă.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2022, Directoratul Băncii 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 2022;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

Gyula Fatér,
Președinte al Directoratului,
Director General



Mara Cristea,
Director General Adjunct
și Membru al Directoratului





otpbank

OIP

Админ
Ст. Б



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 7926062, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, 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 2022, 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.



Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat în acel context o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătura cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale anexate.

Aspect cheie de audit

Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței

Valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienței în suma de 13.503,413 mii RON reprezintă un procent semnificativ (67.93%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2022.

Evaluarea de către conducere a indicilor de depreciere și determinarea Pierderilor de Risc de Credit Așteptate (Pierderile așteptate) pentru credite și avansuri acordate clienței este un proces complex care presupune exercitarea raționamentului profesional. O astfel de evaluare este în mod inerent incertă, presupunând predicția viitoarelor condiții macroeconomice în mai multe scenarii, evaluarea probabilității fiecărui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor așteptate. De asemenea, implică și evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii în caz de nerambursare și a Expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare utilizând modele bazate pe o serie de date istorice și tehnici cantitative.

Evoluțiile din mediu economic în contextul schimbării comportamentului consumatorilor, problemelor geopolitice, inflației și dobânzilor ridicate, riscului de securitate energetică au afectat o parte din sectoarele economice, crescând incertitudinea în privința scenariilor macroeconomice posibile în următorii câțiva ani și a ponderilor acestora. Acest fapt a dus, de asemenea, la anumite limitări ale relevanței datelor istorice în estimarea ratelor de default și recuperare și limitează capacitatea tehnicilor statistice de a diferenția impactul între sectoarele economice. Astfel de incertitudini și limitări au condus la o complexitate crescută a estimării pierderii așteptate și necesită ajustări ulterioare modelului/asa numitele „management overlays”.

Efectul potențial al aspectelor menționate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine în estimarea deprecierii, cu un număr ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimările înregistrate ale ajustărilor pentru pierderi. Notele 2.9.10, 3.3, 7 și 17 la situațiile financiare individuale prezintă mai multe informații privind estimarea ajustării pentru pierderi din credite și avansuri acordate clienței.

Având în vedere importanța creditelor și avansurilor acordate clienței, incertitudinea în estimare și complexitatea tehnicilor de estimare, considerăm Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței un aspect cheie de audit.



Modul în care a fost adresat aspectul cheie de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, evaluarea metodologiei Bancii privind identificarea indicilor 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 calitatii 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 calitatii 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 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 deprecierii, 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 esanțion 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.



Aspect cheie de audit

Provizioane pentru litigii și alte riscuri

Valoarea netă contabilă a provizioanelor pentru litigii și alte riscuri este în suma de 52,301 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 că 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 contingentă 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 controalele 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 ședințelor consiliului de administrație 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 Supervisorul și am evaluat caracterul adecvat al provizioanelor având în vedere ipotezele Bancii;
- Expertii noștri fiscali au fost implicați, după caz, în analiză 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.



De asemenea, am evaluat caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Banca în situațiile financiare individuale referitoare la provizioanele pentru riscuri și litigii.

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 a asigura că 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 că 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.



Alte informatii

Alte informatii includ Raportul de Gestiune al Directoratului (care include si declaratia nefinanciara), dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru Alte informatii.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare 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, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare individuale care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Banca sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Bancii.



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 îndoiele 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.



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, ca 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 2022, 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 2022 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 1 aprilie 2022 pentru a audita situațiile financiare ale exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală de misiune continuă, inclusiv reînnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiți inițial) și renumirile anterioare drept auditori a fost de 2 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022.



Consecvența cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare exprimată în acest raport este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis în data de 24 martie 2023.

Servicii non-audit

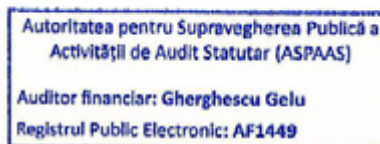
Nu am furnizat Bancii servicii non-audit interzise menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului și rămânem independenți față de Banca pe durata auditului.

Nu am furnizat Bancii alte servicii decât cele de audit statutar și cele prezentate în raportul anual și în situațiile financiare.

În numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL
Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, București, România
Înregistrat în Registrul Public electronic cu nr. FA77

Nume Auditor / Partener: Gelu Gherghescu
Înregistrat în Registrul Public electronic cu nr. AF1449



București, România
5 aprilie 2023

A photograph of a modern multi-story building with a glass and stone facade at dusk. The building's name, "otpbank", is displayed in large, illuminated white letters along the top edge. To the left of the text is a circular logo with a green and white design. The building's windows are lit from within, and a street lamp is visible on the right. A red light streak is present at the bottom of the frame.

otpbank

otpbank



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Guvernanză Corporativă

2022



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 membri, 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 2007, Antal György Kovács este Director General Adjunct al OTP Bank Nyrt și coordonator al Diviziei Retail în perioada 2007 - 2022, exercitând o supraveghere profesională asupra liniilor de afaceri retail din băncile subsidiare ale Grupului OTP.

Și-a aprofundat cunoștințele profesionale în cadrul programelor de training din 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. 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 Nyrt 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 sucursalelor cu bază pe modelul profitabilității și al dezvoltării infrastructurii.

Judit Hanusovszky a devenit membru al Consiliului de Supraveghere OTP Bank România la sfârșitul anului 2015, ocupând, de asemenea, și funcția de Vice-Președinte al acestui comitet.

ENIKŐ ZSAKÓ

Membru al Consiliului de Supraveghere

Enikő Zsakó este membru al Consiliului de Supraveghere din decembrie 2007. Între 2004 și 2007 a fost membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank România. Pe lângă această poziție, Enikő Zsakó este și membru al Consiliului de Administrație al PortfoLion Ltd. Hungary, precum și președinte al OTP Social Foundation. 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 Școală 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 la Banca Națională 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 Nyrt 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 Retail al Regiunii Budapesta.

Între 2008 și 2011, a ocupat funcția de Director Adjunct Retail coordonator al Regiunii Sud-Transdanubiane. Din aprilie 2011 până în 2014 a fost Director Coordonator al Departamentului Întreprinderi Mici și Mijlocii, iar în perioada mai 2014 – septembrie 2022 a condus Direcția Corporate.



Începând cu septembrie 2022, conduce Direcția Administrare Credite Neperformante.

Pe lângă aceste poziții, începând cu anul 2011, Tibor László Csonka este membru al Directoratului Merkantil Bank Ltd. Tibor László Csonka deține funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. din decembrie 2012.

GÁBOR SUDÁR

Membru al Consiliului de Supraveghere

Gábor Sudár a absolvit Universitatea de Comerț, Restaurante și Turism – Secția de Comerț din Budapesta în anul 1994, fiind licențiat în economie. Ulterior absolvirii, a urmat cursurile a 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 Burselor 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 Clienti 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 Viena.

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 România 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 Befektetések 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 dumeaiei 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 hazard moral în serviciile financiare corporative, credite ipotecare neperformante, apetit la risc. În 2021 și 2022 a fost președintele Societății Ungare de Economie.

Este profesor de Finanțe la Universitatea Corvinus din Budapesta, unde a fost șeful Departamentului de Finanțe între 2008 și 2022. Din 2023, lucrează ca cercetător la Universitatea din Luxemburg contribuind la un program de cercetare privind finanțarea durabilă.

Dna Berlinger 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 lucra, de asemenea, și cu mai multe companii fintech, cum ar fi „Yeaz!” 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 Ubinersity in 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.

ROXANA MARIA HIDAN

**Membru al Directoratului, Director General Adjunct,
coordonator Divizia Afacerii**

Roxana Hidan este Director General Adjunct al OTP Bank România cu 22 de ani de experiență în domeniul bancar. Este membru în Management Board al OTB 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 18 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.

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 Financiari din România din 2010.

În viața personală, Mara Cristea are ca hobby schiul și drumețiile montane și o pasiune mare pentru costumul popular românesc și tradițiile strămoșești.

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 – Secția Informatică Economică din cadrul Academiei de Studii Economice 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 Washinton Business School și Kennesaw State University.

Constantin Mareș activează în domeniul bancar începând cu anul 1996 deținând calitatea de Referent de Specialitate al Direcției Piețe de Capital în cadrul Bancorex – Banca Română de Comerț Exterior S.A.. Timp de 2 ani, asigură monitorizarea oportunităților de investiție și analizarea 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 precum Specialist IT, Coordonator Echipă de Dezvoltare Aplicații, Director Adjunct și Director ajungând astfel să coordoneze activitatea de IT pentru toate liniile de business, să asigure implementarea programelor de gestionare a proceselor/calității, având la bază standardele



internaționale în domeniul ITIL, CoBIT și CMM, 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 în calitate de Director Banca Millennium S.A.. Ca urmare a rezultatelor obținute și a perseverenței dovedite, acesta 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.

Ulterior, 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, unde amintim, cu titlu de exemplu: programul lansat pentru conversia creditelor în franci elvețieni și programul pentru îmbunătățirea experienței clienților prin implementarea unor soluții de Customer Relationship Management, Business Process Management și Document Management System.

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 Guvernanță și Control IT. Pe tot acest parcurs se implică și în programul Apollo de creștere organică pe care îl coordonează și supervizează.

LUCA VICTOR ROGOJANU

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc

Luca Victor Rogojanu a dobândit calitatea de membru al Directoratului și Director General Adjunct Coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc începând cu luna decembrie 2022. Cu o experiență vastă și înțelegere profundă a sferei de management al riscurilor reușește pe parcursul ultimilor 13 ani să dețină funcții de management și de conducere în cadrul sistemului bancar din România.

Licențiat în economie și drept, deținând atât un MBA în cadrul Central European University, dar și un doctorat în economie, Luca Victor Rogojanu își începe activitatea profesională în cadrul Băncii Naționale a României, unde pentru o perioadă de 7 ani activează ca inspector de supraveghere bancară, fiind direct implicat în transpunerea proiectelor Basel II și implementarea ghidurilor CEBS. S-a dedicat în același timp și activităților de supraveghere bancară, pe tematica verificării adecvării capitalului sau verificării riscului de credit, operațional și de piață.

Începând cu anul 2010 și până în anul 2016, preia funcții de management și conducere pe zona de administrare a riscului (Manager Departament Administrare și Control Riscuri – Patria Bank, Director Divizia Administrarea Riscului – Libra Internet Bank) asigurând, printre altele, managementul riscurilor semnificative și implementarea strategiilor specifice de risc, coordonarea dezvoltării politicilor și procedurilor specifice domeniului de activitate, consultanță pentru asigurarea unui sistem de raportare a expunerilor la riscuri sau coordonarea dezvoltării și actualizării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.



În anul 2016 se alătură echipei OTP Bank România pentru o perioadă de 5 ani preluând funcția cheie de Director al Direcției Administrarea Riscurilor, realizând activități precum coordonarea elaborării și actualizării strategiei de administrare a riscurilor și profilului de risc, analizarea raportului risc/profit pe ansamblul activității instituției de credit, coordonarea sistemului de raportare a expunerilor la riscuri către forurile competente precum și coordonarea, implementarea și gestionarea simulărilor privind situațiile de criză pentru riscurile semnificative.

Ulterior, timp de 1 an, este numit în conducerea Patria Bank în calitate de Director General Adjunct coordonator al Diviziei de Risc în cadrul căreia, printre numeroase activități, organizează și coordonează activitățile de analiză și monitorizare a creditelor, colectare și recuperare creanțe, administrarea riscurilor, conformitate, prevenirea și combaterea

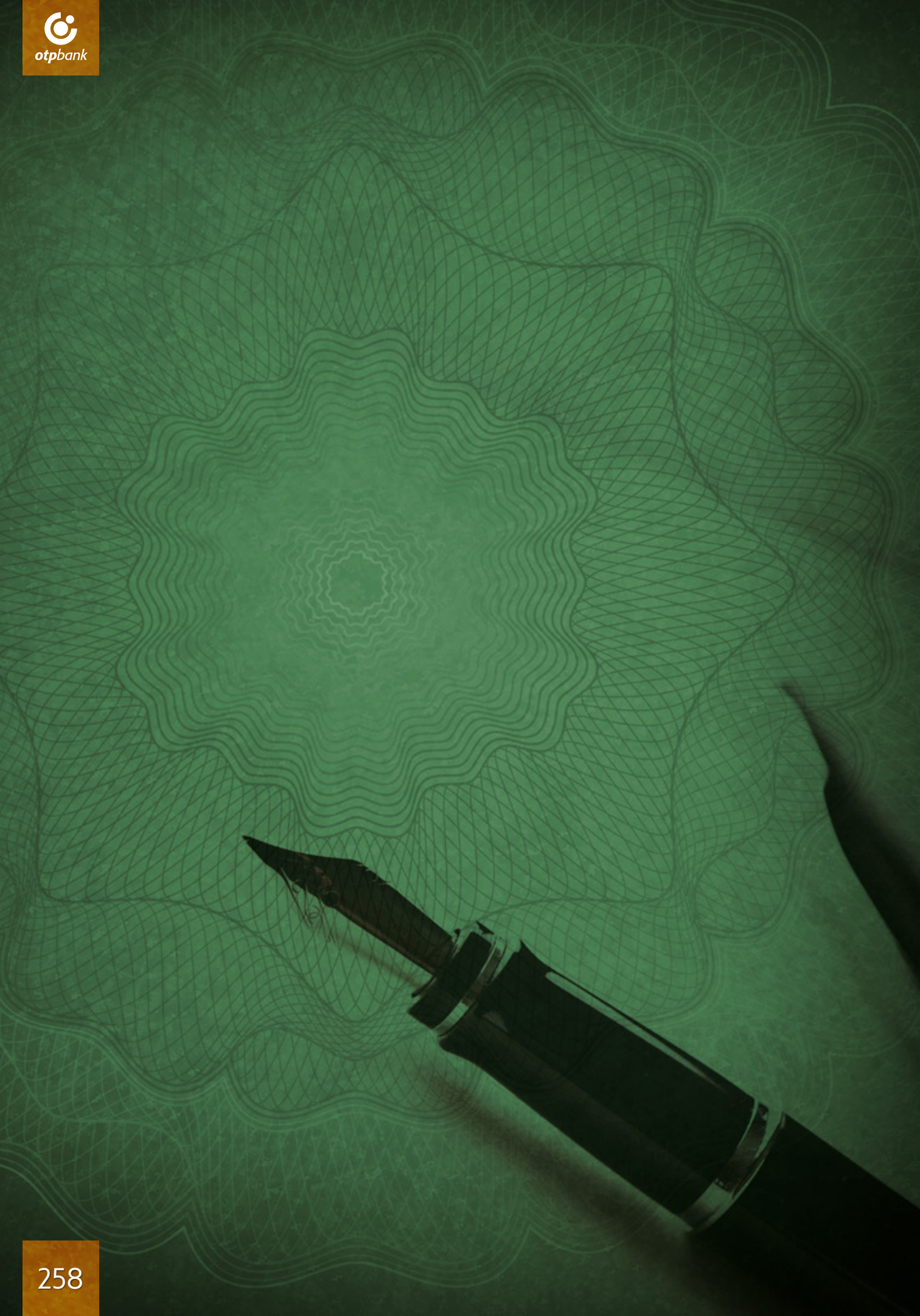
spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și implementarea corespunzătoare a regimului sancțiunilor internaționale.

După o perioadă de 12 luni, revine în cadrul OTP Bank România SA, de această dată fiind numit în cadrul conducerii instituției, preluând astfel calitatea de membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc.

Nu în ultimul rând trebuie menționat faptul că întreaga experiență acumulată este dublată de o serie de cunoștințe aprofundate în cadrul a numeroase cursuri de formare și perfecționare profesională săvârșite în cadrul a diverse instituții internaționale precum Federal Reserve Bank (New York), Deutsche Bundesbank, National Bank of Poland și multe altele.

 *otpbank*

 *otpbank*



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Funcția de conformitate

2022

Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este una din cele trei funcții independente de control din cadrul OTP Bank România S.A. și a fost asigurată pe parcursul anului 2022 de către Direcția Conformitate.

Direcția Conformitate este subordonată Directorului General, iar independența sa este asigurată prin raportarea directă către Directorat și Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România S.A.

De asemenea, Direcția Conformitate raportează periodic către OTP Bank Nyrt, Comitetul de Audit și 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 cursul anului 2022, Direcția Conformitate a modificat denumirea unor structuri organizatorice din cadrul Direcției în vederea alinierii cu cerințele Grupului OTPH privind utilizarea unei denumiri unitare a structurilor organizatorice din aria de Conformitate, respectiv alinierii cu cerințele Grupului OTP referitoare la anumite activități și structura organizațională în cadrul Departamentului KYC/AML/CFT și are următoarea structură:

- Departament Conformitate
 - Compartiment Reglementări și Avize Conformitate
 - Compartiment Monitorizare și Control Conformitate
 - Compartiment Conflicte de Interese, Etică și Anti-corupecție
 - Compartiment Servicii de Investiții

- Departament Protecția Datelor Personale
 - Compartiment Reglementări și Avize Protecția Datelor Personale
 - Compartiment Control și Monitorizare Sisteme
- Departament KYC & AML/CFT
 - Compartiment Avize KYC
 - Compartiment Reglementări interne KYC/AML/CFT & Sancțiuni Internaționale
 - Compartiment Control on-site KYC/AML/CFT & Sancțiuni Internaționale
 - Compartiment Control și Monitorizare
 - Compartiment Investigatii AML & CFT
 - Compartiment Aplicarea Sancțiunilor Internaționale
 - Compartiment Monitorizare Aplicații și Rapoarte

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 S.A. 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 OTPH 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 termenele 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, cu reglementările interne și cu cerințele Grupului OTP;
 - Elaborează materiale de instruire în domeniul conformității și testări în baza acestora, cu scopul dezvoltării culturii organizaționale privind conformitatea și a însușirii informațiilor specifice;
 - Participă activ, în numele OTP Bank România S.A., în cadrul comisiilor de specialitate ale Asociației Române a Băncilor (ARB) și a altor comitete și organisme care analizează evoluția cadrului de reglementare cu impact în domeniul conformității;
 - Comunică cu 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 în cadrul Băncii. Departamentul Protecția Datelor Personale este coordonat de către Responsabilul cu Protecția Datelor (DPO - Data Protection Officer) – Manager de Departament, subordonat Directorului Executiv al Direcției Conformitate, având linie de raportare directă către Directorat și Consiliul de Supraveghere;





- Stabilește un Plan de conformitate anual pentru a se asigura că procedurile implementate și măsurile de control sunt adecvate, fiind stabilite inclusiv măsuri de verificare a modului de implementare a normelor elaborate și de evaluare a eficienței acestora, inclusiv prin intermediul auditului intern și extern;
- Elaborează și evaluează politicile, normele și procedurile emise pentru gestionarea la nivelul Băncii a procesului de cunoaștere a clienței și pentru administrarea riscului de spalare a banilor și de finanțare a terorismului;
- Gestionează activitatea desfășurată în vederea administrării riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv prin asigurarea unui cadru intern de reglementare armonizat cu cerințele legale, în domeniu, precum și prin implementarea unor procese și sisteme eficiente de monitorizare și control.

Principiile fundamentale de conformitate, precum și direcția principală de activitate în aria de conformitate, sunt evidențiate în cadrul **Politicii de Conformitate a OTP Bank România S.A.** și a **Strategiei de Conformitate**. Acestea au ca scop stabilirea, facilitarea și sprijinirea funcționării corespunzătoare, legale, sigure

și prudente a Băncii, prin obiective strategice bazate pe cele mai bune practici din industrie.

În baza Politicii de Conformitate, inclusiv raportat la protecția datelor cu caracter personal, Banca și-a dezvoltat reglementări și a stabilit instrumentele necesare pentru implementarea politicii, ținând cont și de complexitatea activității și dimensiunii Băncii, precum și de reglementările naționale, europene și internaționale aplicabile, în acord cu politica Grupului bancar din care face parte. Referitor la protecția datelor cu caracter personal, este expres stipulat faptul că nerespectarea Politicii de conformitate a protecției datelor cu caracter personal poate conduce la afectarea drepturilor persoanelor vizate, precum și la pierderi financiare și reputaționale semnificative pentru OTP Bank România S.A. și la posibile consecințe disciplinare pentru angajații Băncii responsabili.

Direcția Conformitate gestionează și Codul de etică al Băncii care stabilește valorile, principiile și regulile de bază, pe baza cărora conducerea și toți angajații acționează și își îndeplinesc sarcinile, contribuind la realizarea obiectivelor de afaceri.

- Principiile generale care stau la baza

Codului de Etică reflectă standardele de guvernanta corporativă, valorile integrității morale și profesionale, realizarea relațiilor bune de afaceri bazate pe împărtășirea valorilor comune și a regulilor de conduită care guvernează relațiile interumane, respectarea legislației financiar bancare specifice, evitarea și combaterea conflictelor de interese și a corupției, păstrarea confidențialității, transparența și prudențialitatea în decursul activităților desfășurate.

- Banca a implementat canale de comunicare adecvate (whistleblowing) pentru a facilita raportarea cazurilor de comportament necorespunzător care pot apărea în legătură cu clienții, furnizorii sau cu personalul Băncii și pentru a încuraja prezentarea cu bună-credință a oricăror situații de neconformare cu Codul de Etică.

Pentru a preveni conflictele de interese, Banca a implementat mecanisme de identificare, monitorizare și gestionare timpurie a situațiilor care pot declanșa eventuale conflicte de interese, analizând zonele cu potențial de risc – recrutare personal, relații de rudenie, alte relații private, participării în societăți, implicare în asociații/ federații sau fundații, implicare în calitate de furnizori sau intermediari, raporturi juridice suplimentare de muncă, funcții publice, la nivel national 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 2022 prevederile privind conflictul de interese în această arie au fost integrate în Norma internă privind conformitatea în aria servicii de investiții în cadrul OTP Bank Romania S.A. Aceasta cuprinde prevederi speciale privind identificarea și gestionarea situațiilor care pot duce la apariția conflictelor de interese în privința serviciilor de investiții prestate de către Bancă, având în special rolul de a se asigura că interesele clienților în prestarea acestor servicii nu sunt afectate de interesele angajaților și/ sau ale Băncii, precum și ale terților. Norma are în vedere inclusiv conflicte de interese care pot constitui abuz de piață, interdicțiile privind abuzul de piață, tranzacții pe baza informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate și manipularea pieței.

OTP Bank România S.A. a dezvoltat și implementat mecanisme și sisteme care să contribuie la respectarea prevederilor legale și a reglementărilor interne incidente domeniului privind **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 eficace, Banca utilizează abordarea pe bază de risc, aplicând măsuri de cunoaștere a clientelei proporționale cu riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat clientelei, atât din perspectiva caracteristicilor acesteia, cât și prin prisma produselor și serviciilor accesate.

- În acest sens, Banca manifestă diligență sporită față de categoriile de clientelă care prezintă un risc potențial mai ridicat din perspectiva riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, categorii identificate potrivit factorilor de risc definiți în cadrul intern de reglementare.

În vederea conformării cu legislația specifică și reglementările aplicabile în domeniul cunoașterii clientelei în scopul prevenirii spălării banilor, finanțării terorismului și

aplicării sancțiunilor internaționale, OTP Bank România S.A. a implementat proceduri adaptate modelului de afaceri adoptat de Bancă, corelate cu strategia de risc și cu strategia de business, aprobate de conducerea Băncii, pentru a fi un suport real pentru gestionarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Responsabilitățile Direcției Conformitate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și cunoașterii clientelei:

- identificarea cerințelor legale și de reglementare aplicabile și implementarea acestora la nivelul Bancii;
- elaborarea reglementărilor interne privind derularea activității în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și aplicării cerințelor privind cunoașterea clientelei;
- verificarea și actualizarea cu regularitate a modului în care cerințele legale și 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 clientelei și de evaluare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat clientelei, 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 de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și în vederea respectării regimurilor sancționatorii impuse la nivel internațional, astfel încât:

- aplicarea prevederilor cu incidență în domeniu să se efectueze în mod unitar;
- să ducă la limitarea impactului reputațional și/sau financiar generat de riscurile de conformitate, reputațional și operațional la care Banca ar putea fi expusă.

În ceea ce privește strategia de recrutare a personalului, la nivelul OTP Bank România S.A. sunt stabilite, în reglementările interne, standarde specifice pentru angajarea personalului cu responsabilități în activitatea KYC/AML/CFT, standarde care asigură un proces de selecție adecvat în raport cu cerințele specifice funcției de conformitate.

Respectarea regimurilor sancționatorii

instituite la nivel internațional constituie o preocupare permanentă la nivelul Băncii, având în vedere contextul economic și politic global, iar respectarea embargourilor comerciale și a sancțiunilor economice constituie, de asemenea, o prioritate.

Aspectele referitoare la sancțiunile internaționale sunt importante întrucât pot determina creșterea nivelului riscului asociat activității Băncii în relația cu clientela. În acest scop, sunt elaborate și implementate politici, norme, proceduri și fluxuri de lucru care reglementează modul de derulare a activității și atribuțiile specifice ale angajaților în acest sens, activitatea fiind susținută de soluțiile IT implementate.

Prin utilizarea acestora, la nivelul Băncii se asigură actualizarea permanentă a informațiilor privind persoanele și entitățile asupra cărora au fost impuse sancțiuni la nivel internațional, fiind efectuate verificări corespunzătoare pentru a se asigura respectarea celor mai recente astfel de sancțiuni.

Suplimentar, în vederea susținerii proceselor KYC/AML/CFT și a aplicării cerințelor impuse de Grupul OTPH, la nivelul OTP Bank România S.A. sunt inițiate permanent proiecte pentru îmbunătățirea sistemelor implementate, astfel încât procesul de gestionare a riscului ML/FT să fie adecvat și eficient.

De asemenea, Direcția Conformitate elaborează, conform strategiei de instruire a personalului, aprobată de conducerea Băncii, programe de instruire pentru asigurarea pregătirii persoanelor cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în normele de cunoaștere a clientelei, astfel încât să se asigure că acestea cunosc cerințele legale, responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clientelei și riscurile la care este expusă instituția potrivit evaluării proprii de risc. Totodată, prin aceste programe se urmărește atât conștientizarea consecințelor neîndeplinirii corespunzătoare a responsabilităților ce le revin și implicațiile pentru instituție și persoanele respective, în cazul producerii riscurilor, cât și formarea capacității de recunoaștere a operațiunilor cu indicatori de suspiciune, care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.

