

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
20	Proiecte strategice ale OTP Bank România SA
22	OTPdirekt
25	Serviciul de carduri bancare
26	Persoane fizice (creditare și economisire)
32	Întreprinderi Mici și Mijlocii
34	Private Banking
36	Corporate Banking
37	Trezorerie
38	Subsidiarele OTP Group prezente în România
44	Activitatea subsidiarelor străine ale OTP Group
56	Situații financiare
58	Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
59	Situația individuală a poziției financiare
60	Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
61	Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii
62	Note explicative la situațiile financiare individuale
166	Raportul auditorului independent
172	Guvernanță corporativă
174	Consiliul de Supraveghere
183	Directoratul
190	Responsabilitate socială corporativă
198	Funcția de conformitate

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE



OTP Group, cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din cele 12 țări în care activează. În contact direct cu piața și nevoile clienților din regiunea ECE, OTP Group are misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, consolidându-și în același timp operațiunile la nivelul regiunii.

În anul 2019, într-un context macroeconomic favorabil, generat de continuarea creșterii economice atât în Ungaria cât și la nivel european, activitatea Grupului s-a dezvoltat dinamic, organic, dar și prin achiziții. OTP Group a înregistrat anul trecut cel mai mare profit net consolidat până în prezent, de 1,27 miliarde euro în 2019, comparativ cu rezultatul anului 2018, 998 milioane euro.

În România, condițiile de creștere specifice la nivel european au depășit standardul, OTP Bank România marcând un nou an de creștere.

Astfel, OTP Bank România a raportat pentru 2019 un profit net ajustat după impozitare de 6,31 mld. HUF (92 milioane RON), ceea ce reprezintă un plus de 65% față de anul 2018.

În cursul anului trecut, OTP Bank România a consemnat o creștere dinamică, cu o evoluție solidă a parametrilor de activitate, pornind de la activitatea de creditare, nivelul volumului de credite performante și a ratei de acoperire a capitalului. Banca ocupă locul 9 după active în clasamentul jucătorilor bancari din România.

Activitatea comercială locală s-a intensificat treptat, urmărind strategia de creștere organică, cu un avans rapid al volumului de credite ipotecare noi, al finanțărilor acordate companiilor și cu un plus solid pentru soldul creditelor de nevoi personale. Totodată, rata lichidității imediate a crescut cu 5.87% față de decembrie 2018, ajungând la 32.8% (calculat intern), iar rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a atins la finalul anului trecut un nivel de 148%.

Rezultatul pozitiv al anului trecut este rodul unei activități de creditare echilibrate și orientată către susținerea economiei locale, prin suportul financiar acordat unui portofoliu mixt de companii și IMM-uri. Totodată, banca a susținut și activitatea de economisire a românilor, oferind produse adaptate nevoilor curente. Indicatorul credite/depozite nete a fost de 122% la finalul anului trecut.

Implicarea OTP Bank România în evoluția și dezvoltarea sectorului bancar local a continuat, banca aducându-și constant aportul

la creșterea gradului de educație financiară a populației prin programele dezvoltate și implementate prin Fundația Dreptul la Educație și prin primul centru non-formal de educație financiară din România, OK Center. Fundația Dreptul la Educație a continuat și dezvoltat noi parteneriate publice și private, iar prin cursurile desfășurate la nivel național, trainerii fundației au ajuns pe parcursul anului la 298 sesiuni de training, 4071 elevi din 36 localități și 89 de parteneriate cu școli și ONG-uri. În al doilea an de activitate, la OK Center au fost organizate 96 de cursuri de educație financiară, consiliere și training-uri în parteneriat cu ONG-uri, organizații private, antreprenori sau instituții publice. La acestea s-au adăugat încă 175 de evenimente interne OTP Bank România și alte 859 evenimente organizat în spațiul OK Center de entități externe.

Pentru 2020, ca urmare a achizițiilor realizate recent, OTP Group urmărește consolidarea capitalului și integrarea noilor entități în ecosistemul OTP. La începutul anului, chiar dacă la nivel macroeconomic indicatorii prezen-

tau stabilitate, am intuit un trend descendent al condițiilor economice pentru următoarea perioadă. Nu însă la dimensiunea acestui eveniment global istoric, cu riscuri majore pentru întreaga economie mondială.

Imediat ce situația a cerut-o, am activat Planul de Continuitate al Afacerii și am stabilit priorități atât cu privire la proprii angajați, cât și pentru clienții noștri. Am acționat rapid, am implementat măsuri sanitare și de business, am urmărit îndrumarea BNR pentru ușurarea poverii fiscale a românilor, funcționăm în deplină capacitate și suntem pregătiți să punem umărul la reconstrucția economică ce va urma.

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

OTP Bank România S.A. Raport Anual

Elemente financiare de bază

2019

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP GROUP

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane RON	2018	2019	Y-o-Y
Profitul / (Pierdere) după impozitare	4.646	6.017	30%
Ajustări (totale)*	-102	-94	-8%
Profit / (Pierdere) consolidat după impozitare excluzând efectul ajustărilor	4.749	6.112	29%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	5.294	6.796	28%
Profit operațional	5.618	7.439	32%
Total venituri	12.870	15.718	22%
Venitul net din dobânzi	8.755	10.301	18%
Venituri nete din comisioane	3.222	4.120	28%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	893	1.297	45%
Cheltuieli operaționale	-7.252	-8.280	14%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-382	-687	80%
Cheltuieli extraordinare	58	44	-24%
Impozit pe profit	-546	-684	25%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane RON	2018	2019	YTD
Total active	211.423	291.282	38%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustată cu efectul din cursul de schimb)	120.370	177.295	47%
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustată cu efectul din cursul de schimb)	130.439	187.348	44%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	-10.069	-10.053	0%
Total datorii către clientelă (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	167.330	224.705	34%
Titluri de valoare emise	6.057	5.691	-6%
Împrumuturi subordonate	1.180	3.618	207%
Total capitaluri proprii	26.469	33.169	25%
Indicatori pe baza câștigurilor ajustate %	2018	2019	Y-o-Y
ROE (Rezultatul net / Capitaluri proprii)	18,7%	20,3%	1,6%p
ROE (Rezultatul net ajustat / Capitaluri proprii)	19,1%	20,6%	1,5%p
ROA (Rezultatul net ajustat / Total active)	2,3%	2,4%	0,1%p
Marja profitului operațional	2,76%	2,97%	0,21%p
Marja veniturilor totale	6,33%	6,28%	-0,04%p
Marja netă a dobânzii	4,30%	4,12%	-0,19%p
Indicatorul Costuri / Total active	3,57%	3,31%	-0,26%p
Costuri / Total active	56,3%	52,7%	-3,7%p
Cheltuieli cu provizioanele din credite și plasamente / Soldurile medii ale creditelor brute	0,23%	0,28%	0,05%p
Costul riscului / Total active	0,19%	0,27%	0,09%p
Rata efectivă de impozitare	10,3%	10,1%	-0,2%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	72%	79%	7%p
Rata de acoperire a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	18,3%	16,3%	-2,0%p
Rata capitalului de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	16,5%	13,9%	-2,6%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1) - Basel3	16,5%	13,9%	-2,6%p
Acțiuni	2018	2019	Y-o-Y
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	1.215	1.575	30%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	1.242	1.602	29%
Preț (HUF)	11.290	15.430	37%
Cel mai mare preț (HUF)	11.850	15.600	32%
Cel mai mic preț (HUF)	9.600	11.270	17%
Rata de capitalizare (miliarde EUR)	9,8	13,1	33%
Valoarea contabilă / Acțiune (HUF)	6.524	8.183	25%
Valoarea contabilă excluzând elementele necorporale / Acțiune (HUF)	5.921	7.362	24%
Preț / Valoare contabilă	1,7	1,9	9%
Preț / Valoare contabilă excluzând elementele necorporale	1,9	2,1	10%
P/E (câștiguri nete în ultimele douăsprezece luni)	9,9	10,5	5%
P/E (câștiguri nete ajustate în ultimele douăsprezece luni)	9,7	10,3	6%
Cifra de afaceri, medie zilnică (milioane EUR)	18	16	-7%
Volum de tranzacționare mediu zilnic (milioane acțiuni)	0,5	0,4	-20%
Curs de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/RON (închidere)	69,0	69,1	0,10%
HUF/RON (mediu)	68,5	68,6	0,08%

Elemente financiare de bază

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2018	2019	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	26,2	70,5	269%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	43,6	70,5	162%
Profit operațional	164,4	175,0	106%
Total venituri	470,7	549,3	117%
Venitul net din dobânzi	345,0	403,2	117%
Venituri nete din comisioane	48,8	42,0	86%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	76,9	104,0	135%
Cheltuieli operaționale	-306,2	-374,3	122%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-120,9	-104,4	86%
Impozit pe profit	-17,4	0,0	0%
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON	2018	2019	Y-o-Y
Total active	11.053	13.242	120%
Credite acordate clienței (valoare netă)	7.704	9.139	119%
Credite acordate clienței (valoare brută)	8.120	9.589	118%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-416	-450	108%
Total datorii către clientelă	7.033	7.975	113%
Titluri de valoare emise	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-
Total capitaluri proprii	1.215	1.618	133%
Indicatori calculați pe baza rezultatului realizat %	2018	2019	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	2,2%	5,0%	2,8%
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	0,3%	0,6%	0,3%
Marja profitului operațional	1,5%	1,3%	-0,2%
Marja veniturilor totale	4,7%	4,5%	-0,1%
Marja netă a dobânzii	3,4%	3,3%	-0,1%
Raport costuri pe total active	3,0%	3,1%	0,0%
Raport costuri / Venituri	65,1%	68,1%	3,1%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	1,6%	1,2%	-0,4%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	1,2%	0,9%	-0,3%
Rata efectivă de impozitare	39,8%	0,0%	-39,8%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă	110%	115%	5,0%
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	18,2%	20,4%	2,2%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	18,2%	20,4%	2,2%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	18,2%	20,4%	2,2%

MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

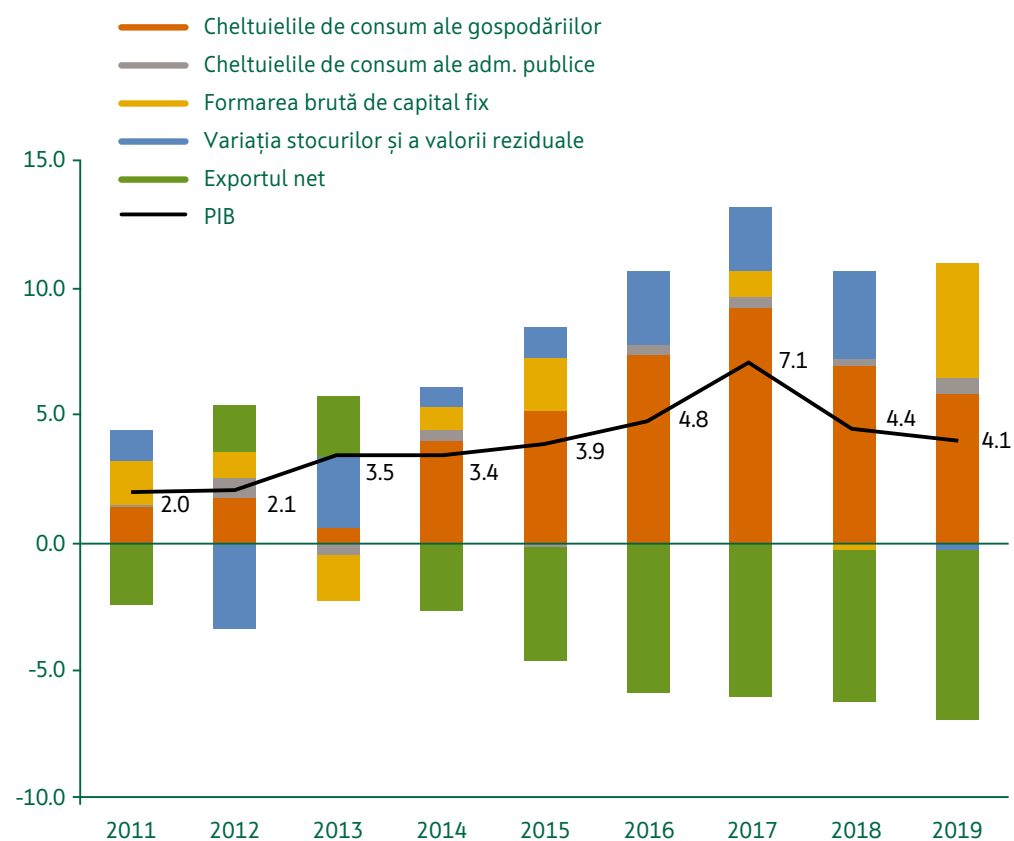
În ciuda unui mediu extern slăbit, PIB-ul și-a moderat creșterea față de 2018, deoarece măsurile de stimulare fiscală s-au dovedit a fi mai puternice decât cele prevăzute inițial, iar politica monetară a rămas acomodabilă. Totuși, deficitul bugetar de 4,5% estimat pentru 2019 s-a dovedit a fi factorul major de fragilitate din spatele modelului de creștere din România, contribuind la îmbunătățirea randamentului obligațiunilor și la o scădere moderată a monedei.

Dihotomia modelului de creștere a rămas similară cu anul precedent, în măsura în

care cererea internă a fost principalul motor al creșterii, în timp ce exportul net a continuat să contribuie la scăderea negativă. O schimbare importantă a fost aceea că **cheltuielile generate de consumul gospodăriilor** s-au redus, în ciuda creșterii salariale persistente de până la două cifre, în timp ce **formarea brută de capital fix** a crescut în mare parte datorită absorbției mai mari a fondurilor UE.

Exporturile au înregistrat o evoluție mai slabă în contextul încetirii creșterii din zona euro, lucru ce a dus și la scăderea moderată a importurilor în ciuda cererii interne puternice – având în vedere că produsele exportate sunt fabricate cu un aport ridicat de materiale provenite din **import**.

DESCOMPUNEREA CREȘTERII PIB ÎN FUNCȚIE DE CHELTUIELI (%)

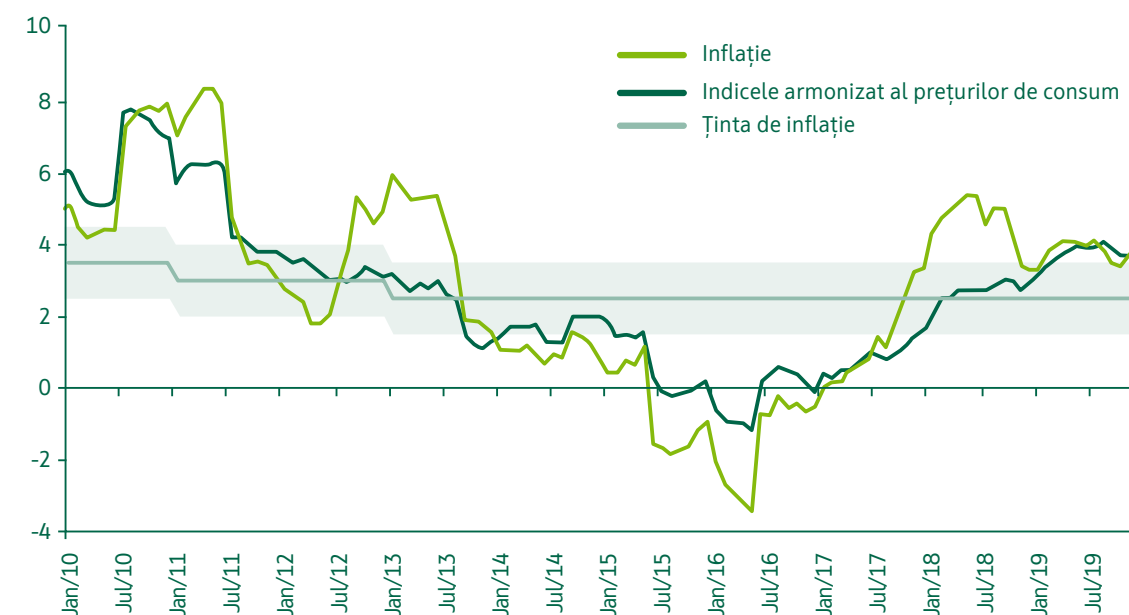


Sursă: NIS, OTP Research

În ceea ce privește producția, sectoarele cheie ale economiei au pierdut din avans și în 2019. Acestea au fost atât **agricultura** (din cauza producției mai scăzute decât recolta record a anului precedent), cât și **industria**,

care a fost diminuată de un mediu extern în deteriorare. În același timp, sectorul **serviciilor** a indicat o creștere sănătoasă și domeniul **construcțiilor** a înregistrat o dezvoltare vizibilă.

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



Sursă: NIS, OTP Research

După două creșteri ale ratei dobânzii de 25 bps la sfârșitul anului 2017 și la începutul anului 2018, Banca Națională a României (BNR) a menținut indicele de 2,5% din aprilie 2018. Cu toate acestea, IPC s-a menținut peste limita țintă a BNR de cele mai multe ori pe tot parcursul anului 2019. Inflația medie a prețurilor de consum în 2019 a fost de 3,8% (depășind ținta vizată de 2,5% +/- 1 puncte), însă inflația fiscală constantă s-a situat la 3,5%, la marginea superioară a pragului Băncii Centrale. BNR și-a justificat poziția relaxată asupra politicii monetare cu previziunea că marile bănci centrale străine își vor păstra abordarea relaxată și cu faptul că inflația va reveni la aproximativ 3% până în 2020. Pe lângă creșterile fiscale indirecte, inflația a fost alimentată anul trecut de o creștere mare a prețurilor de carne din pricina peștei porcine, precum și de pre-

țurile mai mari pentru legume. Politica fiscală a devenit un factor de risc major al economiei românești. Bilanțul guvernamental al României a marcat un punct de cotitură în 2015, în timp ce factorii de decizie au început să utilizeze spațiul de manevră disponibil din punct de vedere fiscal pentru a implementa o serie de acțiuni de stimulare semnificative, inclusiv câteva reduceri de impozite și creșteri salariale importante. În ultimii ani, deficitul crescut a fost compensat în principal prin reducerea investițiilor publice. Cu toate acestea, începând cu 2019, deficitul bugetar mediu de 4 trimestre s-a extins la 3,9% cu T2, în timp ce anual, raportul deficitului ajustat sezonier în raport cu PIB a atins 4,9% în T3 din cauza noii legi a pensiilor, cât și a altor măsuri privind salariile publice și a începutului majorării investițiilor publice. Cel mai

probabil, deficitul ar putea să depășească pragul UE de 3%, fapt ce declanșează o procedură de deficit excesiv (EDP) din partea Comisiei Europene. Este important, întrucât România se află într-o fază de maturizare a ciclului de afaceri, iar poziția bugetară de bază sau structurală este chiar mult mai slabă decât se arată în cifrele principale. Sub influența relaxării politicii BCE, randamentul titlurilor de stat pe termen lung din România a scăzut ușor până în vară. Însă, pe măsură ce alunecarea fiscală a devenit evidentă, piețele au început să se investească în riscuri fiscale, iar randamentul obligațiilor guvernamentale pe 10 ani a crescut cu aproximativ 50 bps până în decembrie. De asemenea, preocupările privind politica fiscală pro ciclică, precum și factorii globali, au jucat un rol important în creșterea randamentelor pentru titlurile de stat. Cursul de schimb EUR/RON a avut două valuri de depreciere, unul la începutul anului și altul în toamnă, ambele fiind generate de preocupările pieței legate de evoluția politicii fiscale.

În paralel cu relaxarea fiscală, soldul extern a fost pe o traiectorie în continuă deteriorare din 2014. Deficitul CA a atins 4,5% din PIB în 2018 și este de așteptat să atingă aproximativ 5% din PIB până în 2020, în ciuda înăsprii fiscale prevăzute, având în vedere scăderea exporturilor. Începând cu 2018, deficitul nu a fost acoperit în totalitate de intrările de investiții străine directe, iar datoria externă a început să crească. Cu toate acestea, atât nivelul datoriei externe brute, cât și gradul de îndatorare publică

sunt încă scăzute, (ambele în jur de 35% din PIB) fiind similare cu ultimii doi ani, ceea ce atenuează vulnerabilitățile. Deficitul de anul trecut a fost parțial acoperit de fluxurile de investiții străine directe, precum și de transferurile din UE.

În 2019, creditele neguvernamentale au crescut cu 6,6% în plus față de o creștere de 8,0% înregistrată în 2018. Împrumuturile pentru locuințe au mai încetinit (7,6% față de 9,2%), în timp ce împrumuturile acordate corporațiilor nefinanciare au rămas constante (la 6,3%).

Creditul pentru locuințe a rămas principalul motor, înregistrând ritmuri de creștere de două cifre (10,5% ușor mai scăzut decât avansul de 11,1% din 2018), în timp ce creditul persoane fizice a scăzut substanțial (4,0% față de 6,9%). Ponderea creditelor în RON a atins un nou nivel record pe mai mulți ani, apropiat de 90% pentru sectorul locuințelor și de aproximativ 67% în domeniul companiilor, în timp ce creditele în valută s-au redus în continuare. În același timp, rata creditelor neperformante a scăzut cu 0,98%, ajungând la 4,58% de la 5,56% (2019T3 vs. 2018T3).

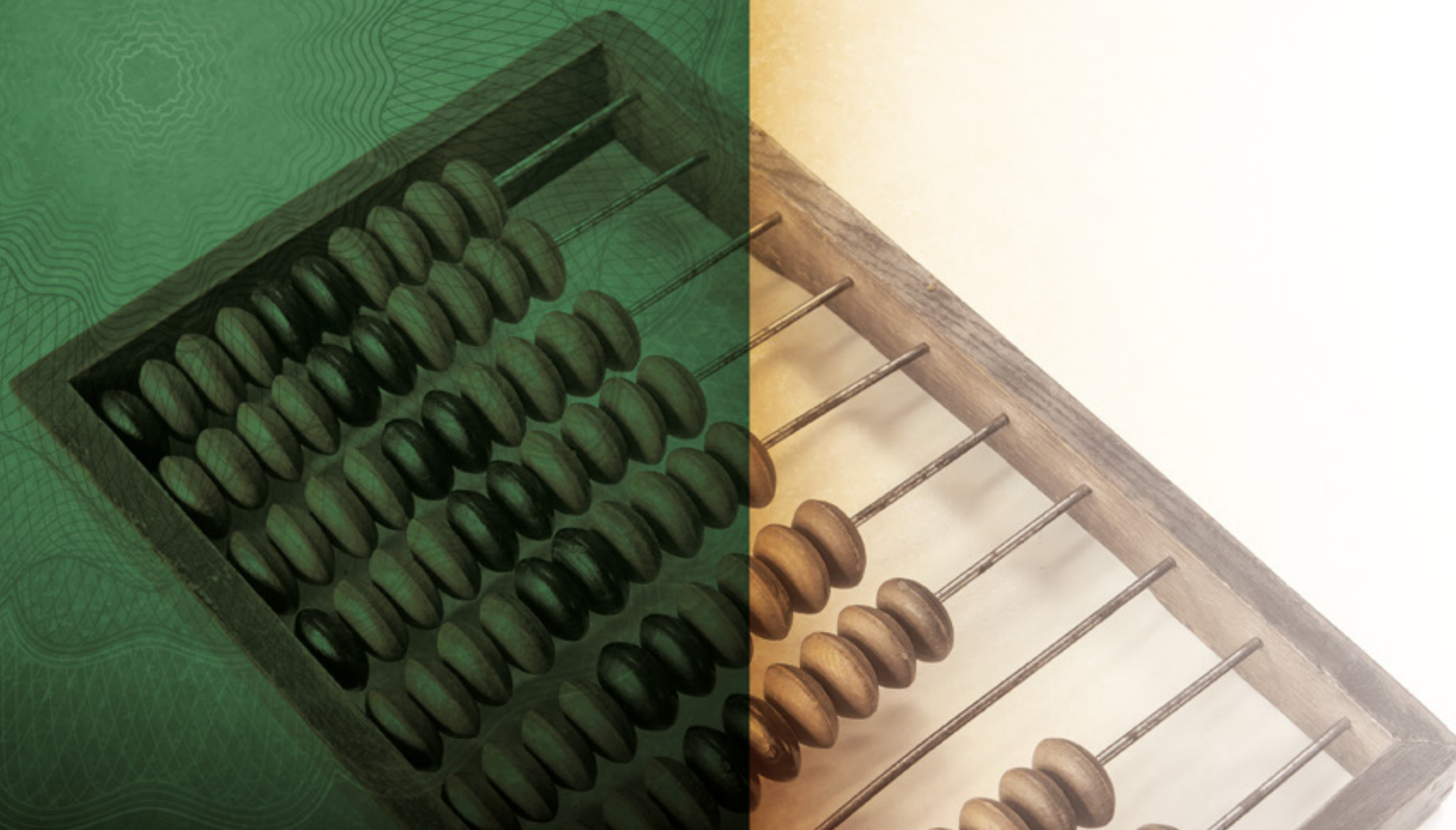
Datele BNR au arătat că rentabilitatea sectorului s-a deteriorat ușor până în trimestrul 3 pe o bază anuală, indicele ROE (randamentul capitalului propriu) a scăzut la 13,39% față de 15,53% în anul precedent. În același timp, rata de adecvare a capitalului a rămas ridicată, ajungând la 20% până în trimestrul 3 al anului 2019, anual. Raportul credite-depozite se situa la 78,8% la sfârșitul anului 2019.



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Rezultate de business

2019



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

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

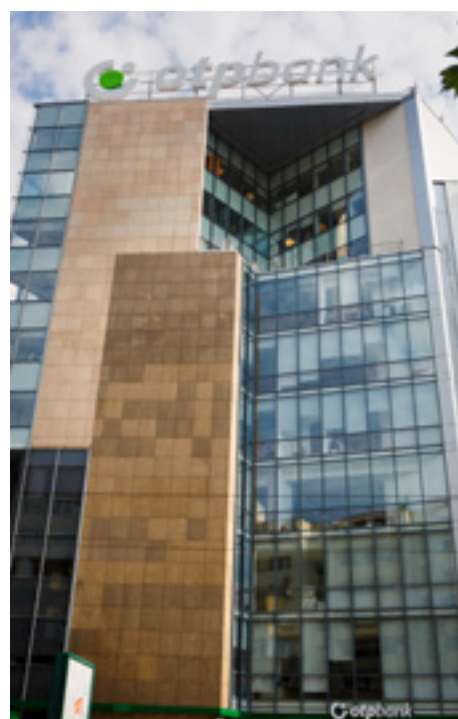
2005 a fost anul în care OTP Bank România a intrat pe piața de retail și a lansat primele sale produse pentru persoane fizice: creditul de nevoi personale, creditul de nevoi personale cu ipotecă, descoperitul de cont, depozitele bancare și contul curent.

2006 a fost anul de lansare a șapte tipuri de carduri bancare, dedicate atât persoanelor fizice, cât și companiilor. Două dintre acestea au reprezentat premiere absolute pe piața locală: primul card co-branded emis împreună cu MOL România și primul card de credit transparent.

2007 a fost anul în care capitalul social total al OTP Bank România a crescut cu 15,9%. Într-o singură lună, decembrie 2007, au fost deschise 20 de unități noi, OTP Bank România ajungând la un număr important de 104 sucursale.

2008 a fost primul an profitabil din istoria OTP Bank România. Banca a înregistrat o creștere a veniturilor operaționale de 65,5%. Tot acest an a marcat creșteri semnificative ale activelor, creditelor și ale volumului depozitelor. Totalul activelor a crescut cu 24% față de anul anterior, volumul creditelor cu aproape 50%, în timp ce volumul depozitelor a crescut cu 20%.

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



lichiditate și profitabilitate.

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

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

2013 - Banca a abordat o strategie prudentă, dar în același timp a profitat de numărul mare de credite și de faptul că OTP Bank România este o bancă cu finanțare proprie.

2014 - 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, cu pondere mare în București.

2015 a fost anul în care achiziția a fost finalizată, iar procesul de integrare a fost încheiat în noiembrie 2015. După integrare, cota de piață a OTP Bank România a crescut la aproximativ 2% după active. Numărul total al sucursalelor din România a crescut cu 24 în cursul anului 2015, iar noul portofoliu de clienți a atins peste 426.000 clienți, crescând cu 13% în comparație cu portofoliul anterior achiziției.

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

2016 - 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 sucursala 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 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. Rețeaua teritorială a OTP Bank România include 95 sucursale, în timp ce numărul de ATM-uri a ajuns la 140. Tot în 2018, volumul creditelor a crescut cu 14%, susținut de evoluția dinamică a creditelor ipotecare și a împrumuturilor IMM-urilor, iar rata creditelor neperformante a scăzut la 5,1%, - 8,4 puncte procentuale față de 2017.

2019 a reprezentat anul în care OTP Bank România a atins un obiectiv important, devenind cel mai mare furnizor integrat și auto-finanțat de servicii financiare și un jucător important în regiunea Europei Centrale și de Est. OTP Group a aniversat 70 de ani de activitate, având o comunitate de 36.000 de angajați, care au grijă de peste 18,5 milioane de clienți din 12 țări. În acest context, operațiunile din România sunt semnificative, sucursala locală are o poziție consolidată și o perspectivă de creștere bună.

La nivel local, OTP Bank România a introdus în 2019 serviciile de mobile payments ApplePay și OTPay, servicii care contribuie la îmbunătățirea experienței generale a clienților prin intermediul plăților mai rapide și mai sigure, prin utilizarea dispozitivelor mobile.

Tot pentru o aliniere la cerințele generate de tendințele de digitalizare, susținute și de strategia de creștere organică a OTP Bank România, începând cu 23 octombrie 2019, s-a lansat, în premieră pe piața bancară din România, Creditul Rachetă - prima platformă dedicată clienților IMM, cu servicii de creditare 100% online.

OTP Bank România a lansat în 2019 un program de creștere organică - Apollo, cea mai revoluționară schimbare efectuată în cadrul OTP Bank România.

Ambițiile programului sunt în primul rând dublarea cotei de piață și consolidarea poziției de piață într-un timp de 5 ani și schimbarea modului în care banca interacționează cu clienții, dintr-o perspectivă cu focus pe client.



ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank este prezentă pe piața bancară din România de peste 16 ani, ca o bancă universală care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii.

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

În 2019, OTP Bank România și-a consolidat poziția sistemică și s-a menținut în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Printre transformările majore din 2019 se evidențiază acțiunile de digitalizare a cardurilor, care înlocuiesc plățile tradiționale prin cardurile din plastic, într-un mod mai responsabil cu mediul. Lansarea lor a avut loc în noiembrie 2019, OTP Bank România fiind printre primele bănci din țară care a adoptat serviciul de plăți **Apple Pay**. La doar o lună distanță, a fost lansată aplicația proprie pentru plăți cu telefonul mobil - **OTPay** - dedicată utilizatorilor de sistem Android. Pe parcursul anului 2019, OTP Bank România a

continuat să ofere clienților IMM o gamă largă de produse și a lansat în premieră în piața din România proiectul **"Creditul Rachetă"**, prima platformă dedicată IMM-urilor care permite antreprenorilor aplicarea 100% online pentru acordarea creditelor.

Susținerea dezvoltării segmentului **agribusiness** a continuat să ocupe o poziție strategică în portofoliul OTP Bank România, în special prin creditul pentru dubla pre finanțare a subvențiilor speciale, în continuare un produs unic pe piața bancară din România. Banca s-a implicat, de asemenea, în proiecte precum Planul de Dezvoltare Rurală, FEADR și a participat activ la diverse evenimente agro-comerciale, conferințe și forumuri de-a lungul anului 2019.

Pentru persoanele fizice ne-am concentrat în continuare pe credite de nevoi personale, ipotecare și pe carduri, iar printre cele mai importante realizări se numără lansarea: **„Pachetului LeZero"**, care 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.

În 2019 a fost lansat programul de creștere organică **„Apollo"**, cea mai revoluționară transformare din cadrul OTP Bank România. Ambițiile programului sunt: dublarea cotei de piață a băncii și consolidarea poziției în decurs

de cinci ani, transformarea modului de lucru prin promovarea performanței angajaților și digitalizarea proceselor de business specifice.

Fundația „Dreptul la Educație" a continuat implementarea OTP Financial Fitness - cursuri de educație financiară pentru adulți. În același timp, OK Center a atins 25.000 de vizitatori în 2019.

În continuare țintim să oferim o gamă completă de servicii financiare de cea mai bună calitate, prin operarea într-o manieră prudentă, transparentă și prin inovare constantă. Ținem cont de tendința de digitalizare și urmărim ca prin acțiunile noastre să ne asigurăm de reducerea impactului asupra mediului. Ne bazăm succesul pe încrederea clienților, construită prin înțelegerea nevoilor locale și regionale, dar și pe profesionalismul angajaților noștri, pe care îi sprijinim în dezvoltare.

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

Planuri

În 2019, OTP Bank România a avut în plan să crească organic și să devină un partener de încredere pentru clienți, prin servicii personalizate pentru fiecare dintre ei. Am continuat

să căutăm soluții inovatoare pentru fiecare tip de client în parte, prin care să facilităm accesul ușor, rapid și direct la informațiile solicitate de aceștia. Astfel, am implementat o gamă variată de servicii financiare și am dezvoltat produse atât pentru persoanele fizice, cât și pentru companii sau private banking.

Ne-am axat pe dezvoltarea unor servicii și inovații digitale datorită rapidității, siguranței și confortului pe care le oferă aceste soluții. Ne-am mobilizat să ne îmbunătățim performanțele ca business, astfel încât clienții noștri să aibă parte de o experiență cât mai plăcută, utilizând cele mai bune servicii adaptate în conformitate cu nevoile specifice ale industriei.

OTP Bank România și-a menținut rolul de mentor în domeniul educației financiare oferite tinerilor, adulților și antreprenorilor. Am demarat proiecte cu un impact semnificativ în construirea unei culturi financiare, dar și menite să sprijine responsabilitatea față de societate și mediu.

În 2020, ne propunem să sporim calitatea serviciilor pentru clienți și să le oferim acestora servicii responsabile. Pentru toți cei care sunt hotărâți să înceapă un parteneriat cu banca noastră, vom face întreaga călătorie a clientului cât mai simplă și mai satisfăcătoare.





OBIECTIVE

În 2019, am reușit să ne consolidăm poziția sistemică și am rămas în top 10 bănci pe piața locală, ocupând locul 9 după active.

Ne-am îndeplinit promisiunea făcută în 2018, aceea de a acorda o atenție sporită educației financiare prin sprijinirea proiectelor organizate de Fundația Dreptul la Educație, iar rezultatele din 2019 vin în susținerea acestei misiuni.

Astfel în 2019, OK Center a găzduit în total 1130 de evenimente, dintre care 42% au fost evenimente dedicate educației cu un număr de 10.321 de participanți.

Pentru 2020 ne propunem, alături de Fundația Dreptul la Educație, să continuăm această inițiativă care contribuie la creșterea nivelului de educație financiară în comunitățile locale.

Pe partea de obiective de business ne vom concentra eforturile înspre implementarea „Apollo”, fiind cel mai ambițios program lansat în 2019. Programul are ca scop creșterea organică și reprezintă cea mai revoluționară transformare efectuată în cadrul OTP Bank România.

Ambițiile programului sunt, în primul rând, dublarea cotei de piață, consolidarea poziției de piață într-un timp de cinci ani și îmbunătățirea modului în care banca interacționează cu clienții, dintr-o perspectivă cu focus pe cli-

ent. De asemenea, programul presupune și schimbarea modului de lucru (Agile) și eficientizarea proceselor de business.

Totodată, punem în aplicare un plan ambițios pentru eficientizarea operațională prin programe de digitalizare și îmbunătățirea experienței clienților, cu mai multe proiecte distincte.

Ne propunem să oferim în continuare clienților noștri, companii și persoane fizice, nu doar produse financiare, ci și servicii bancare personalizate și adaptate integral nevoilor acestora.

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

În anul 2019, OTP Bank România a continuat acțiunile demarate în anul precedent cu scopul digitalizării și modernizării platformelor de business ale băncii și a inițiat noi proiecte de anvergură, menite să susțină activitatea băncii și să contribuie la dezvoltarea și îmbunătățirea relației cu clienții.

OTP Bank România a lansat în 2019 un program de creștere organică – Apollo, cea mai revoluționară schimbare efectuată în cadrul OTP Bank România.

Programul Apollo este compus din 10 stream-uri (proiecte):

1. Optimizare procese în agenții: optimizarea fluxurilor de lucru și a experienței clienților în

unități. Principalul focus al proiectului este reducerea/eliminarea activităților de non-vânzare realizate la nivelul agențiilor;

2. Implementare model nou de deservire clienți în agenții: definirea unui model de deservire a clienților în unități și îmbunătățirea productivității vânzărilor, acest stream va pune accent pe instruire, coaching și instrumente pentru managementul performanței;

3. Implementare model nou de design agenții: optimizarea și creșterea capacității rețelei de unități și extinderea capacității Sediului Central;

4. Canale alternative de deservire clienți: creșterea vânzărilor de credite garantate cu ipotecă și produse retail prin intermediul rețelei de parteneri. Totodată, prin intermediul acestui stream va fi dezvoltat modelul bank@work, pentru oferirea serviciilor bancare chiar în locul unde clienții băncii își desfășoară activitatea;

5. Implementare de soluții CRM: implementarea campaniilor de lead management prin modulele CRM;

6. Implementare credit de nevoi personale online: vânzarea creditelor online, prin care ne propunem ca 25% din creditele de nevoi personale să fie generate prin canalul online de vânzare;

7. Îmbunătățire procese și produse pentru credite ipotecare: îmbunătățirea ofertei de credite imobiliare și introducerea unor noi produse din această categorie;

8. Lansare creditare pentru clienți Micro: lansarea unei oferte pentru clienții de micro, care să cuprindă scoring actualizat, profil de risc și o abordare a inventarierii produselor de creditare;

9. Îmbunătățire produse și procese pentru segmentul de clienți IMM: actualizarea portofoliului, o nouă abordare de vânzări și program de training pentru forța de vânzări (SME Academy), sunt doar câteva dintre acțiunile incluse în acest stream;

10. Îmbunătățire produse și procese pentru segmentul de clienți Corporate: îmbunătățirea ofertei de produse Corporate.

Ambițiile programului sunt dublarea cotei de piață și consolidarea poziției de piață într-un timp de 5 ani, și schimbarea modului în care banca interacționează cu clienții, printr-o per-

spectivă cu focus pe client. De asemenea, programul presupune și schimbarea modului de lucru (Agile) și eficientizarea proceselor de business.

În același timp, banca a continuat dezvoltarea proiectelor de portofoliu menite să adreseze atât dezvoltarea afacerii și optimizarea proceselor băncii cât și conformarea activității și serviciilor oferite cu legislația în vigoare.

În acest sens, proiectele derulate în anul 2019 au acoperit majoritatea zonelor de business și operaționale ale băncii, fiind alinate la strategia băncii.

Principalele proiecte de dezvoltare a afacerii și de optimizare a proceselor derulate în decursul anului 2019 au fost:

- **Programul de digitalizare cu proiectele următoare:**
 - o Implementarea unei platforme de **Managementul Proceselor de Afaceri (BPM)** având ca obiectiv principal fluidizarea proceselor de business;
 - o Implementarea pentru mai multe procese de business a soluției de **Management a arhivei digitale (ECM)**, soluție ce contribuie la creșterea cu celelalte aplicații în vederea susținerii digitalizării proceselor din organizație.
- Proiectul de implementare al **Depozitului de date**, în vederea asigurării cerințelor de date și de informații necesare derulării activității zilnice operaționale și a facilitării luării deciziilor de business.

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

- **Proiectul PSD2**, în scopul implementării Directivei Europene 2015/2366, denumită și Directiva Serviciilor de Plată 2 (PSD2);
- **Proiectul Integrarea OTP Factoring**, în vederea integrării OTP Factoring România în Grupul OBR ca urmare a achiziției părților sociale OTP Factoring Ungaria de către OTP Factoring România.



OTPdirekt

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

OTPdirekt este un pachet de servicii de înaltă calitate, care se potrivește perfect vieții moderne, o alternativă confortabilă, uni-direcțională, rapidă și sigură, care permite clienților să efectueze tranzacții și să primească informații despre conturi, fără a fi nevoie să se deplaseze la unitățile teritoriale ale băncii. OTPdirekt este serviciul prin care OTP Bank România oferă clienților posibilitatea de a avea acces la conturile bancare 24 de ore din 24, prin intermediul a patru canale.

1. OTPdirekt – Internet Banking (tranzacțional și informațional)

Disponibil 24 de ore din 24, 7 zile pe săptămână, serviciul de Internet Banking aduce toate informațiile despre conturile clientului la un click distanță. Comisioanele pentru plăți pot fi cu până la 50% mai mici decât cele din unitățile teritoriale ale OTP Bank România, în timp ce interogarea soldului și extrasul de cont sunt gratuite. Prin serviciul de Internet Banking sunt disponibile următoarele funcții:

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în RON sau în valută către beneficiari care au conturi la orice bancă din România sau din străinătate;
- plăți programate;
- schimburi valutare;
- transferuri între conturile aceleiași persoane;
- deschidere/ vizualizare/ lichidare depozite;
- generare extrase de cont care pot fi imprimate sau salvate pe computerul utilizatorului;
- model special de plăți pentru facturile de utilități;
- informații detaliate cu privire la credite, 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 și de la bancă;
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- instrument financiar personal - MyMentor: setare bugete, creare obiective, categori-

sire tranzacții;

- deschidere conturi curente;
- resetare și deblocare cod de acces pentru logarea în internet banking;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- subscriere și răscumpărare fonduri de investiții;
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- cele mai apropiate ATM-uri sau sucursale în funcție de locația clientului.

2. OTPdirekt – SmartBank (tranzacțional și informațional)

Aplicație securizată descărcată din Google Play, Apple Store care permite clienților să acceseze informații cu privire la situația lor financiară și de a efectua tranzacții prin intermediul unui smartphone. Următoarele funcții sunt disponibile:

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în RON, transferuri între conturile proprii;
- plăți valutare către clienții OTP Bank România;
- schimburi valutare;
- constituire depozite;
- lichidare depozite;
- meniu informații carduri;
- modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- meniu informații credite (scandentar);
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- My Mentor: instrument financiar personal;
- vizualizare unități și bancomate OTP Bank România;
- ratele de schimb valutare;
- contact bancă;
- mesaje primite de la bancă;
- alegere limbă: română/engleză/maghiară;
- acces rapid folosind amprenta sau face ID.

3. OTPdirekt – Contact Center (tranzacțional și informațional)

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

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

- să obțină informații specifice (confidențiale) despre situația sa financiară (conturi, depozite, credite, taxe, comisioane, oferte speciale etc.);
- să efectueze tranzacții/operațiuni: deschiderea de conturi curente, transferuri și plăți în RON sau în valută, schimburi, blocare de card, deschidere/lichidare depozite, închiderea/anularea/ modificarea/suspendarea unei plăți intra-bancare direct debit.

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

Prin OTPdirekt – Alerte SMS/PUSH se trimit alerte sub formă de SMS la numerele de telefon mobil indicate de client, conform contractului semnat cu OTP Bank România, sau sub formă de mesaj 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 SMS/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 pentru persoane fizice, persoane juridice și clienții antreprenori privați și sunt trimise către client, în aceeași zi, când poprirea va fi constituită, începând cu ora 08:00. Alerta este detaliată și oferă informații cu privire la: suma popririi, tipul de poprire, valuta popririi și numărul dosarului.

Numărul utilizatorilor OTPdirekt – Internet Banking și Contact Center, la 31 decembrie 2019, a fost de 120.104, după cum urmează:

- persoane fizice: 102.343;
- persoane juridice: 17.761.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2019 a fost de 106.158, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 97.823;
- persoane juridice: 8.335.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2019 a fost de 13.060.449.

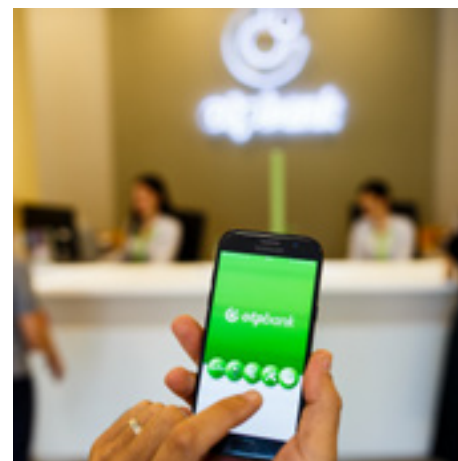
Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2019 a fost de 144.365.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt – Contact Center a fost de 12 și prin OTPdirekt – Internet Banking 2.676.830, până la sfârșitul anului 2019.

Aplicația SmartBank a fost utilizată în 2019 de 36.320 de clienți.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 70.808 euro;
- Internet Banking: 9.444.862.037 euro.



SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2019, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

OTP Bank România și-a extins activitatea de achiziție în domeniul cardurilor pe segmentul POS comercial și a reușit să îmbunătățească în permanență calitatea produselor și serviciilor pentru carduri, oferite clienților săi. La sfârșitul anului 2019, rețeaua de POS comercial a ajuns la peste **4.914 de POS-uri**, concentrându-se pe extinderea noilor POS-uri contactless, prin înlocuirea modelelor cu contact.

În decembrie 2019, portofoliul de carduri active al OTP Bank România a crescut cu **8%** față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 96%, în timp ce cardurile de credit ocupă 4% din portofoliul total. Noile vânzări de carduri în 2019 au constat, în principal, în carduri de salariu, carduri de pensii și carduri pentru IMM-uri. Orientarea strategică a băncii este atragerea de clienți de tipul „transfer de venit” și a companiilor mici și mijlocii, printr-o gamă largă de pachete competitive, adresate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

Volumul total al tranzacțiilor cu carduri bancare efectuate de deținătorii de carduri OTP Bank România în 2019 a atins **3,191 milioane RON**, marcând o creștere stabilă de **16%** față de anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS au înregistrat o creștere de **9%** în 2019, ajungând la **2,186 milioane RON**.

Printre cele mai importante proiecte ale băncii pentru serviciul carduri bancare din 2019, menționăm implementarea serviciului de plăți cu telefonul mobil prin aplicația Apple Pay pentru toate cardurile Mastercard din portofoliu, în noiembrie 2019. Proiectul a reprezentat un pas important pentru serviciul Carduri înspre digitalizare, prin adoptia serviciului la 4 luni de la intrarea Apple Pay în România, OTP Bank România numărându-se printre primele 5 bănci care au implementat accesul la Apple Pay.

De asemenea, pentru utilizatorii sistemelor de operare Android, am lansat aplicația proprie pentru serviciul de plăți cu telefonul mobil – **OTPay** – în decembrie 2019 în sistem „Friends & Family” acoperind astfel tot portofoliul de carduri Mastercard, indiferent de dispozitivul mobil utilizat.

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

În ceea ce privește portofoliul de carduri de debit, OTP Bank România a continuat și în 2019 proiectul educațional început cu un an înainte cu scopul de a „muta” utilizarea cardului de debit de la ATM la tranzacționare pe POS și de a crește loialitatea clienților în utilizarea cardurilor. Astfel, a fost inițiat un proiect de Optimizare a Portofoliului cu scopul de a îmbunătăți loialitatea clienților și comportamentul în ceea ce privește plata cu cardul. Portofoliul de carduri de debit a fost analizat, segmentat și profilat în așa fel încât să poată fi oferit cât mai personalizat cu campanii de utilizare carduri. În primă fază, numărul de clienți adresați a fost de ~35000.

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

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



PERSOANE FIZICE (CREDITARE ȘI ECONOMISIRE)

În 2019, principalele activități au fost asociate cu creșterea portofoliului de clienți și al produselor deținute, atât pentru zona de economisire, cât și pentru creditare. În același timp, menținerea unei bune calități a portofoliului existent a fost prioritară, concomitent cu creșterea portofoliului de credite noi de consum și credite imobiliare.

Creditarea

Pe parcursul anului 2019, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare prin intermediul campaniilor dedicate, prin adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților sau prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților.

Pe zona de creditare, conform strategiei băncii, OTP Bank România s-a concentrat pe creșterea numărului și volumelor creditelor acordate clienților cu un comportament bun de plată, precum și menținerea unei bune calități a portofoliului

existent, precum și îmbunătățirea timpului de răspuns și aprobare a solicitărilor clienților.

Deși anul legislativ 2019 a avut o puternică amprentă asupra condițiilor de creditare oferite persoanelor fizice, în sensul limitării gradului de îndatorare pentru creditele de consum și pentru creditele ipotecare în RON până la maximum 40%, cu anumite excepții, conform Regulamentului BNR nr. 6/2018, publicat la 31 octombrie 2018, cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2019, OTP Bank România a depus în continuare eforturi consistente în îndeplinirea obiectivelor de business sau chiar depășirea unora dintre acestea. O altă modificare de impact asupra activității de creditare a fost implementarea noului Indice de referință pentru creditele acordate consumatorilor (IRCC) care a înlocuit indicele ROBOR conform OUG nr. 19/2019 cu data de intrare în vigoare la 2 mai 2019.

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

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

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 2019, creditarea s-a realizat exclusiv în RON, piața mișcându-se decisiv către creditarea în moneda locală și având în vedere prevederile legale. Suma minimă este de 1.000 EUR (echivalent în RON), iar suma maximă este de 200.000 EUR (echivalent în RON). Perioada minimă de creditare este de 6 luni, iar perioada maximă de creditare este de 360 de luni. Garanția acceptată este ipoteca de rang I asupra imobilului achiziționat și asigurarea de proprietate cesionată în favoarea OTP Bank România.

În scopul diversificării ofertei de creditare și punerii la dispoziția clienților săi a acelor produse de creditare potrivite nevoilor lor, în septembrie 2019, OTP Bank România a lansat creditul ipotecar cu dobândă fixă în primii 5 ani și ulterior variabilă. Introducerea noului produs de creditare a pornit de la necesitatea oferirii unor produse de creditare cu un mecanism de preț simplificat și ușor de accesat, ca parte a proiectului de creștere organică a companiei.

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

În acest context, OTP Bank România a continuat să promoveze creditul ipotecar în RON cu dobândă variabilă lansat în trimestrul al patrulea din 2014, cel mai bun preț fiind acce-

sibil numai cu cross-sell complet, luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România de a-și menține competitivitatea pe piața creditului ipotecar.

2. Credite de consum

Credit de nevoi personale fără garanție imobiliară (PL): 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 subtipuri de produs (credit de nevoi personale cu preț special, credit de nevoi personale cu virare venit etc.), cu diferite scheme de preț pentru a fi în linie cu piața și pentru a veni în sprijinul nevoilor clienților. Valoarea maximă a creditului este:

- 44.000 RON sau
- 66.000 RON/100.000 RON pentru aplicațiile care îndeplinesc anumite condiții predefinite.

OTP Bank România a continuat să aibă ca obiectiv atragerea de clienți peste medie, cu virare de venit, cu potențial mare de cross-sell și cu profil de risc scăzut. Având în vedere așteptările clienților și orientarea generală a pieței către digitalizare, OTP Bank România a continuat să ofere în 2019 și un produs cu pre-aprobare online pentru persoane fizice, clienții care aplică pentru un astfel de credit primind un răspuns imediat din partea băncii.

În decursul anului 2019, eforturile OTP Bank România privind creditul de nevoi personale fără garanție imobiliară s-au concentrat pe creditele cu dobândă fixă datorită mecanismului de preț competitiv în funcție de profilul clienților și promovarea constantă prin intermediul canalelor de comunicare în masă.

Oferta OTP Bank România pentru creditele de

consum, cu caracteristici competitive și condiții avantajoase de preț, a fost promovată prin intermediul campaniilor lansate în primăvara (04.02.2019 – 17.03.2019) și toamna anului 2019 (11.11.2019 – 08.12.2019, respectiv 30 – 31 decembrie 2019).

Credit de nevoi personale cu ipotecă imobiliară:

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

Creditul de nevoi personale cu ipotecă poate fi acordat în RON, în sumă minimă de 1.000 EUR (echivalent în RON) și în sumă maximă de 200.000 EUR (echivalent în RON).

Garanțiile acceptate sunt ipoteca de rang I asupra unei proprietăți, ipoteca de rang inferior fiind acceptată doar în favoarea OTP Bank România.

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

Clienții trebuie să ramburseze lunar doar dobânda calculată pentru suma utilizată. Limita maximă a facilității de overdraft este de 20.000 RON, acest produs fiind adresat îndeosebi clienților care își încasează salariul lunar în conturile curente deschise la OTP Bank România.

Economisirea

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

În 2019, adițional strategiei băncii de a crește volumele generate de produsele de economisire și de a menține volumele atrase deja, OTP Bank România a continuat proiectul de readresare a clienților persoane fizice început în 2018.

Astfel, prin abordarea orientată către client, care ia în calcul factori precum nivelul de utilizare al produselor bancare, stilul de viață, profilul clientului, OTP Bank România a lansat în trimestrul al patrulea din 2019, în luna noiembrie, **pachetul de produse și servicii LeZero.**

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

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

În același scop, **începând cu 13 decembrie 2019**, banca a redus comisioanele percepute plăților interbancare în Euro în Spațiul Economic European, aducându-le la nivelul celor aplicabile plăților în RON, conform cerințelor Regulamentului Comisiei Europene nr. 518/2019.

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

- depozite la termen
- cont de economii

- cont Junior
- cont curent
- cont de plăți cu servicii de bază
- serviciul OTP Express
- serviciul de economisire automată
- structuri modulare de produse și servicii bancare
- pachetul de produse și servicii bancare LeZero

Depozitele la termen sunt produse de economisire cu rate fixe de dobândă până la maturitate. Maturitățile standard în cadrul OTP Bank România pentru depozitele la termen sunt 1, 2, 3, 6, 9, 12, 18 și 24 de luni, însă banca oferă clienților și posibilitatea de a constitui depozite pe alte maturități, calculate în număr de zile, cuprinse în intervalul 30 – 730 de zile. Valutele disponibile pentru depozitele la termen sunt: RON, EUR, USD, HUF și GBP. Nu sunt percepute comisioane la deschiderea, închiderea sau retragerea sumelor din depozit, dacă retragerea este efectuată 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 în contul curent;

• lichidarea automată a depozitului – banca transferă suma depozitului și dobânda aferentă în contul curent al clientului.

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

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

• **depozit la termen pentru pensionari** – în baza ultimului cupon de pensie sau al extrasului de cont în original (nu mai vechi de 2 luni), un pensionar poate beneficia de un bonus peste rata standard de dobândă atunci când constituie un depozit. Această facilitate se aplică doar pentru clienții care dețin Pachetul Pensionar;

• **depozite la termen prin OTPdirekt** – clienții beneficiază de un bonus peste rata standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking;

• **depozite cu maturitate flexibilă** – aceste depozite oferă posibilitatea pentru fiecare client de a-și alege propria dată de maturitate, în funcție de obiectivele personale;

• **depozite la termen cu dobândă progresivă** – rata dobânzii crește progresiv cu fiecare lună (disponibil pentru 6 sau 12 luni);

• **depozit OTP Sincron (Hibrid)** – depozit la termen deschis pe 6, 9, 12, 18 sau 24 de luni, în RON, EUR și USD, după ce a fost anterior efectuată o subscriere în unul din fondurile de investiții distribuite de bancă: OTP AvantisRO, OTP Obligațiuni, OTP Euro Bond, OTP ComodisRO, OTP Global Mix, OTP Dollar Bond, OTP

Euro Premium Return, OTP Premium Return și OTP Real Estate and Construction. Produsul OTP Sincron permite constituirea depozitelor doar în concordanță cu moneda fondului de investiții.

În anul 2019, OTP Bank România a continuat campaniile promoționale pentru depozitele la termen în RON pe termene non-standard similar lui 2018. Astfel, pe lângă depozitele la 4 și 7 luni au fost lansate noi termene: 13 și 15 luni. La acestea a fost adăugat însă și termenul standard de 9 luni. Oferta promoțională pentru depozitul în RON la 4 luni s-a derulat în intervalul 19.11.2018 – 28.02.2019 și a continuat în perioadele 08.05.2019 – 31.08.2019, 05.09.2019 – 30.10.2019 și 05.11.2019 – 31.12.2019.

Oferta promoțională pentru depozitul în RON la 9 luni s-a derulat în intervalul 08.05.2019 – 31.08.2019, 05.09.2019 – 30.10.2019 și 05.11.2019 – 31.12.2019

Oferta promoțională pentru depozitul în RON la 13 luni s-a derulat în intervalul 07.01.2019 – 28.02.2019 și 08.05.2019 – 31.08.2019.

Pentru a celebra 15 ani de prezență OTP Bank în România, în intervalul 05.09.2019 – 30.10.2019 și 05.11.2019 – 31.12.2019 oferta promoțională a inclus și un termen special dedicat acestui eveniment, respectiv 15 luni pentru depozite în RON.

Ofertele promoționale au fost susținute de campanii de marketing (online și radio).

Contul de economii este un produs care combină avantajele unor depozite la termen cu rate de dobândă superioare, dar care are flexibilitatea unui cont curent. Rata de dobândă este fixă, calculată zilnic și înregistrată în contul de economii în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni. Contul de economii este disponibil în următoarele valute: RON, EUR, USD și HUF. Clienților le este permis să efectueze depuneri și retrageri de numerar fără restricții, să facă transferuri intra și inter-bancare, să transfere fondurile numai către conturile deschise la OTP Bank România și

să ramburseze automat ratele aferente creditelor. Contul de economii poate fi accesat și prin intermediul unui card de debit emis pe numele deținătorului de card sau al împuternicitului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





Direcția Întreprinderi Mici și Mijlocii

Linia de business IMM a menținut aceeași abordare a segmentării clienților consolidată în anii precedenți, țintind și administrând în principal clienți persoane juridice cu o cifră anuală de afaceri de maximum 5 milioane de EURO, inclusiv categorii asimilate și întreprinzători.

În vederea susținerii acestui segment de clienți, am continuat să aliniem produsele și serviciile OTP Bank România dedicate segmentului de clienți IMM și întreprinzători la tendințele generale de digitalizare. Ne-am concentrat pe redefinirea produselor existente și a fluxurilor de lucru pentru a ne ridica la așteptările clienților noștri și a consolida parteneriatele dezvoltate, bazate pe un înalt nivel de profesionalism, încredere și respect.

În 2019, linia de business IMM a înregistrat o creștere cu **26% a volumului de credite noi vândute, menținând în același timp o abordare complexă în aplicarea metodelor de cross-sell/up-sell.**

40% din totalul veniturilor generate de activitatea operațională a clienților băncii au fost generate de IMM-uri, confirmând importanța strategică a acestui segment.

Eforturile noastre continue pe parcursul anului 2019 au fost îndreptate spre implementarea unor soluții eficiente, pentru a asigura clienților noștri o experiență pozitivă de la înrolare și până la accesarea soluțiilor noastre dedicate IMM-urilor și întreprinzătorilor. Ne-am concentrat pe standardizarea și digitalizarea procesului de înrolare a persoanelor juridice și a entităților asimilate, dar și pe oferirea de soluții online pentru accesarea simplă și rapidă a aplicațiilor de credit, dezvoltând o platformă unică pe piața bancară din România - „Creditul Rachetă”, astfel:

- În luna **martie 2019**, am făcut un pas important în demersul nostru strategic de digitalizare și îmbunătățire a experienței clienților persoane juridice, prin **lansarea unei noi platforme (BPM online) cuprinzând două module: modulul 360 view și Opportunity Management;**
- Începând cu **01 august 2019**, am mai făcut încă un pas important: **implementarea a două noi procese** destinate clienților persoane juridice și categorii asimilate:

- **Procesul de înrolare a clienților persoane juridice și categorii asimilate** și implicit deschiderea de cont curent și accesarea de produse asociate (pachet de produse și servicii bancare, card de debit,

internet banking etc.). Acest flux are integrată și aplicația de arhivare electronică, care permite încărcarea documentelor clienților, stocarea lor într-o structură standardizată și unificată și accesul facil al tuturor părților implicate din bancă, la documentele stocate;

- **Procesul de actualizare a datelor clienților persoane juridice și a categoriilor asimilate**, implicit implementarea procesului/fluxului de aprobare grad de risc – fiind integrată și aici aplicația de arhivare electronică.

Ce **beneficii** au adus cele două procese implementate în anul 2019:

- **Îmbunătățirea și standardizarea experienței clienților**, cu impact în rata de cross-sell și loializare;

- **Simplificarea activităților din back-office** realizate de forța de vânzări la nivel de unitate teritorială/centru regional: procesul de deschidere cont curent persoane juridice și procesul de actualizare date sunt 90% gestionate de către colegii din cadrul Departamentului Administrare Conturi PJ;

- **Rapiditate în vânzarea și accesarea de produse și servicii** dedicate clienților persoane juridice: generarea contractelor de cont curent, pachet, Internet Banking se face automat; aplicația include calculator de pachete cu descrierea succintă a fiecărui produs;

- **Acces facil la toate datele clienților și reducerea timpului pentru accesarea și vizualizarea de documente:** documentele se încarcă doar în această aplicație și sunt automat transmise în aplicația de arhivare a băncii, și pot fi accesate în orice moment;

- **Informarea promptă cu privire la necesitatea actualizării datelor clienților** prin notificări push în cadrul acestei aplicații;

- **Comunicare rapidă, eficientă și integrată în cadrul platformei**, între departamentele și unitățile implicate în proces. Totodată, se poate verifica în ce stadiu se află o aplicație în orice moment.

- **Ușurința și rapiditate în accesarea informațiilor și parcurgerea pașilor din diverse procese**, prin tab-uri, meniuri și butoane intuitive;

- Începând cu 23 octombrie 2019 a fost lansată **platforma unică** dedicată IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderilor) – **CREDITUL RACHETĂ**, accesibilă la <https://www.otp-direkt.ro/credit-racheta>. Platforma asigură aplicabilitatea 100% online a clienților, fie pentru credite fără garanții reale imobiliare, fie pentru credite garantate atât de către clienții existenți, cât și de către non-clienți, prin încărcarea unui set minim de documente și completarea unor informații minime într-o manieră simplificată și prietenoasă. Scoringul preliminar și suma estimativă a creditului pentru care clientul poate fi eligibil sunt calculate în câteva secunde, prin urmare le oferim clienților un răspuns rapid, urmând ca rezultatul final să fie transmis clientului în urma efectuării analizei interne, cu prezentarea clientului în unitatea teritorială selectată pe flux pentru semnarea documentației contractuale. Pentru non-clienții OTP Bank România, la finalizarea aplicației de credit, există posibilitatea demarării procesului de înrolare online pentru deschidere cont curent și pachet de produse și servicii adecvat. **Întregul flux de creditare se bazează pe o abordare rapidă și eficientă**, asigurând un timp de răspuns în 24 de ore și prin urmare, reprezentând o fundație puternică pentru dezvoltarea parteneriatului cu clienții IMM.

- Mai mult, tot în anul 2019, OTP Bank România a demarat un proiect inovator pentru implementarea prevederilor Protocolului de colaborare încheiat între ANAF și băncile

membre ale ARB, în sensul preluării datelor aferente situațiilor financiare ale clienților persoane juridice de la ANAF și maparea acestora în procesele interne, procese care conduc la calculul rapid al ratingului și a eligibilității clientului, cu impact semnificativ printr-un răspuns rapid la solicitările clienților din segmentul IMM.

Astfel, pe baza unui acord semnat de către reprezentanții clientului persoană juridică, obținem datele de la ANAF aferente ultimului exercițiu financiar încheiat, preluăm maparea acestora în proces și determinăm eligibilitatea clientului, fără să mai fie necesară prezentarea de către client a situațiilor financiare. Prin urmare, toți clienții care solicită unul dintre cele 11 produse de finanțare, garantate sau negarantate, pe care le avem implementate pe fluxuri standard, vor putea beneficia de un răspuns rapid la solicitări, în baza semnării unui Acord de prelucrare date de la ANAF și a oferirii unor informații calitative, necesare determinării eligibilității.

Având în vedere fluxul simplificat și standardizat, termenul de răspuns la solicitările clienților este redus semnificativ, fără birocrație și cu impact pozitiv în relația client-bancă.

- De asemenea, pentru a respecta prevederile Regulamentului Comisiei Europene nr. 518/2019 pentru modificarea Regulamentului nr. 924/2009 referitor la anumite comisioane aplicabile tranzacțiilor transfrontaliere în Uniunea Europeană și a taxelor de conversie monetară, am actualizat pachetele dedicate clienților IMM și întreprinzătorilor (pachetele Smart Business cu opțiuni adiționale, pachetul POS, pachetele Practic și Dinamic pentru întreprinzători, pachetul Start-up Hero și pachetele pentru asociații de proprietari și entități religioase). Pentru a menține atractivitatea pachetelor, am extins beneficiile incluse în pachete, eliminând comisioanele REGIS/Sent în cazul tuturor tranzacțiilor gratuite incluse în pachete și acordând plăți gratuite nelimitate în cazul plăților valutare efectuate în EUR către bănci

din Spațiul Economic European pentru clienții care dețin pachete Smart Business cu opțiunile Complet/Exclusive.

Totodată, în 2019, în afara proiectelor dedicate clienților IMM, **agricultura a continuat să ocupe o poziție strategică în cadrul portofoliului OTP Bank România. Astfel, am recalibrat Creditul pentru dubla-prefinanțare a subvențiilor APIA SAPS și Creditul pentru prefinanțarea subvențiilor APIA SAPS** pentru a acomoda ultimele prevederi legislative și convenționale. **Creditul pentru dubla prefinanțare a subvențiilor APIA SAPS** reprezintă în continuare un produs unic pe piața bancară din România și foarte atractiv pentru segmentul de clienți vizat, un instrument important pentru **susținerea dezvoltării strategiei segmentului agribusiness în cadrul OTP Bank România.**

Continuând să oferim o gamă completă de soluții, cu ajutorul produselor de finanțare simple și eficiente, cât și prin oferirea de consultanță de specialitate, OTP Bank România a înregistrat o creștere de **16% a volumului creditelor noi Agri acordate** în 2019 comparativ cu anul precedent.

Private Banking

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

Recunoașterea internațională subliniază performanța obținută: OTP Private Banking a fost din nou desemnată drept cea mai bună bancă din Ungaria în segmentul Private Banking, în

cadru Premiilor Globale Private Banking 2019, eveniment organizat de publicațiile de prestigiu The Banker și Professional Wealth Management, membre ale Grupului Financial Times.

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

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

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

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

Serviciile Private Banking OTP Bank România au fost oferite inițial printr-o singură unitate.

Totuși, pentru a oferi pachetul Private Banking clienților de elită din toată țara, indiferent de locația acestora, am extins serviciile la nivelul tuturor unităților teritoriale.

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

În consecință, în ultimul an, numărul clienților Private Banking a crescut cu 28%, în timp ce activele în administrare ale acestora au înregistrat o creștere de aproximativ 26%.

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





Corporate Banking

Divizia Corporate Banking este unul dintre pilonii importanți care contribuie la performanța băncii, prin gama largă de servicii financiare și de consultanță personalizată oferită clienților din segmentul de companii mediu-superior și până la companii mari. Prin expertiză și cu sprijinul diferitelor departamente, divizia susține scopul băncii de a crește gradul de utilizare a produselor.

În OTP Bank, 2019 a fost anul dezvoltării și al creșterii, an în care, datorită determinării și a puternicului simț al răspunderii care ne definește, am depășit o serie de provocări.

Rezultatul obținut arată în mod clar că am reușit să ne atingem obiectivele propuse:

- Demararea unui nou proiect intern cu rolul de a îmbunătăți modul în care acționăm: **Programul de creștere Apollo**, care se focusează pe mai multe planuri: felul în care ne adresăm clientului, modul în care punem nevoia fiecărui client în prim plan în relație cu banca, identificarea de noi oportunități de afaceri, comunicarea eficientă și constantă cu partenerii de afaceri și cu colegii, învățând să devenim mai agili, evaluând și îmbunătățind fluxurile existente de lucru.

În cadrul programului Apollo, **inițiativele corporate cheie sunt:**

- **Optimizarea fluxului de creditare;**
- **Perfecționarea productivității Managerilor Relații Clienți** prin:
 - implementarea unui instrument dedicat managementului activității prin BMP & CRM (oportunități, flux de management al lead-urilor și a campaniilor);
 - re-proiectarea segmentării pe categorii de industrii;
 - integrarea unor măsuri calitative precum training specializat, managementul acordării beneficiilor în funcție de performanță, centrul de cariere Corporate;
 - creșterea capacității FTE prin dezvoltarea rețelei.
- **Dezvoltarea ofertei de produse** corporate prin introducerea unor noi produse în portofoliu, alinate la nevoile specifice ale industriei.
- **Digitalizarea** fluxului de lucru cu clienții, prin utilizarea noilor tehnologii:
 - **RM/OTPlus:**
 - Experiența îmbunătățită în gestionarea nevoilor clienților;
 - Integrarea deschiderilor de conturi curente noi;
 - 360 customer view și oportunități;

- **MoRe**, aplicația de arhivare electronică pentru stocare centralizată și descărcare digitală a documentelor clienților.

- Integrarea **cerințelor legale** referitoare la:
 - PSD 2 - respectarea obligațiilor impuse de Directiva Europeană PSD II;
 - GDPR;
 - Regulamentul UE nr. 518/2019 pentru a modifica Regulamentul UE nr. 924/2009, care stabilește normele privind plățile transfrontaliere și transparența tarifelor de schimb valutar în cadrul Uniunii.

- **Exelență în vânzări** pentru personalul nostru prin recunoaștere publică și recompensare – Programul Top Performers.

- Implicarea directă în **proiecte agro**.
- Creșterea calității și oferirea într-un timp scurt a serviciilor dedicate clienților corporate, continuând dezvoltarea la nivel de rețea a conceptului **Ofiterii Corporate**, ghișeu dedicat clienților corporate prezent în rețeaua de sucursale OTP Bank România.

- **Actualizarea și redesign-ul site-ului OTP Bank România.** Principalele caracteristici ale produselor corporate sunt prezentate într-un mod ușor de înțeles pentru clienți.

- Implicarea directă în conceptul de sponsorizare a sucursalelor cu următoarele obiective:

- Creșterea vizibilității inițiativelor care merită atenție sporită;
- Identificarea rapidă a problemelor, acolo unde există și propunerea unor soluții eficiente;
- Susținerea unei colaborări cât mai strânse între colegi;
- Promovarea excelenței în activitățile întreprinse;
- Optimizarea comunicării în toate ariile profesiei.

- **Newsletter-ul Corporate Insider** a fost lansat pentru a menține conectată întreaga echipă a băncii, și este un spațiu unde aceștia pot împărtăși online idei, proiecte sau pentru a îi promova pe acei colegi care au potențial de a influența și în mediul offline.

- **Activitatea de factoring** a continuat să crească, înregistrând o performanță foarte bună, cu atin-

gerea tuturor indicatorilor financiari corelați.

- **Creditare:** transformarea strategiei OTP Bank România cu scopul de a deveni una dintre cele 3 bănci de top alese pentru potențialii clienți.

- **Cash Management:**

- Concentrarea eforturilor pe companiile medii locale care au potențial tranzacțional și de vânzare încrucișată;
- Creșterea numărului de tranzacții prin atragerea mai multor clienți și extinderea numărului de produse ale băncii pentru gestionarea numerarului;
- Optimizarea activităților cu numerar în sucursale.

Putem concluziona că și în anul 2019 se mențin atât nevoia de a poziționa clientul în centrul activității băncii, cât și necesitatea de a susține relațiile de afaceri bazate pe încredere, ca fiind nucleul acestui parteneriat.

TREZORERIE

Începutul anului 2019 a adus o fluctuație importantă a cursului de schimb, astfel că de la niveluri ale cursului EUR/RON cu valori între 4,6500 – 4,6600, în primele zile ale anului, s-a ajuns la un curs de 4,7650 spre sfârșitul lunii ianuarie. În cursul anului 2019, euro a atins o maximă de 4,7800 în raport cu leul.

Pentru România, 2019 a fost în continuare un an în care s-a înregistrat creștere economică, PIB-ul crescând cu 4,1%. Inflația a fost de 3,80%, în scădere față de 2018, când ajunsese la 4,60%. Deși în scădere, inflația s-a menținut la un nivel destul de ridicat ca urmare a măririlor de salarii, acțiune care s-a tradus printr-o cerere susținută și o creștere a costurilor de producție.

Pe lângă presiunea inflaționistă, măririle de venituri au contribuit și la adâncirea deficitului de cont curent. Astfel, dacă în 2018 deficitul era de

8,96 miliarde de euro, în 2019 acesta a depășit 10,4 miliarde euro, iar datoria totală externă a României a crescut cu peste 6 miliarde euro, ajungând la 72,7 miliarde euro la 31 decembrie 2019, din care 31% reprezintă datoria pe termen scurt.

În acest context macroeconomic, Trezoreria băncii a cunoscut cel mai bun an din punctul de vedere al rezultatelor obținute. Astfel, cifra bugetată de venituri a fost cu mult depășită (peste 140% realizare bugetară), pe fondul unor rezultate mult peste așteptări ale Departamentului Vânzări Trezorerie, care și în 2019 a fost motorul creșterii veniturilor Direcției Trezorerie.

Factorii ce au contribuit la această performanță au fost: abordarea proactivă în vânzări, o activitate de vânzări mai pronunțată a dealurilor regionale și o mai bună colaborare cu liniile de business ale băncii.

Volumul schimburilor valutare al Departamentului Vânzări a crescut în 2019 cu 63% față de anul 2018, permițând o creștere a veniturilor în ciuda micșorării marjelor medii.

Dacă 2018 a fost primul an de MIFID II în OTP Bank România, anul 2019 a venit ca o concretizare a eforturilor depuse pe parcursul ultimilor ani și a permis, în premieră, obținerea unor rezultate remarcabile în activitatea de vânzare a produselor de acoperire a riscului de curs de schimb sau de rată a dobânzii. Acest lucru a fost posibil numai prin buna colaborare între toate liniile de business din cadrul băncii.

Activitatea de Trading a continuat atât pe partea de schimburi valutare, cât și pe piețele monetare și pe piața titlurilor cu venit fix. În 2019, Departamentul de Schimburi Valutare a reușit o performanță foarte bună, depășind cu mult obiectivele planificate inițial.

Departamentul Piețe Monetare și Titluri cu Venit Fix nu a reușit să atingă obiectivele cantitative stabilite, în ciuda unor eforturi susținute, întrucât piața titlurilor de stat a fost caracterizată printr-o mare volatilitate în 2019.

Randamentele au atins cote maxime în prima parte a anului, ca urmare a implementării OUG 114 de către guvernul aflat la putere în acel moment. În forma ei inițială, ordonanța pune o presiune mare pe bănci, îngreunând aplicarea măsurilor de politică monetară. Minimele anului au fost atinse în vară, când randamentele titlurilor românești au scăzut, pe fondul relaxării monetare practicate de cele mai mari bănci centrale din lume. Luptele politice interne, care au culminat cu instalarea unui guvern minoritar, au condus la finalul anului la noi creșteri de randamente, susținute puternic de majorarea deficitului bugetar la peste 4% din PIB, precum și de decizia Agenției Internaționale de Rating S&P de a schimba perspectiva asupra României de la stabilă la negativă.



OTP Leasing

OTP Leasing oferă soluții de leasing financiar pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate de achiziție a autoturismelor, vehiculelor comerciale și a echipamentelor.

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

În anul 2019, compania s-a concentrat în principal pe optimizarea soluțiilor pe care le pune la dispoziție persoanelor juridice, creșterea portofoliului de clienți și menținerea trendului financiar crescător. În ultimii trei ani, compania a crescut constant valoarea finanțată pe toate segmentele vizate.

Cele mai multe solicitări de finanțare au fost

pentru autoturisme second hand și vehicule comerciale ușoare. S-a înregistrat și o creștere pe segmentul de echipamente, în special utilaje agricole și industriale.

În portofoliul OTP Leasing România se regăsesc companii care activează în industrii precum telecom, servicii, producție agricolă, domeniul medical, IT. Cele mai multe companii sunt din segmentul întreprinderilor mici și mijlocii.

Adițional ofertelor de leasing financiar, strategia a vizat simplificarea procesului de accesare a produselor de leasing financiar, în special prin proiecte de digitalizare. Alături de aplicația online de verificare a eligibilității Aprobare 24/7, compania a lansat aplicația de ofertare pentru echipamente agricole – AgriLeasing. De asemenea, am lansat chat-ul și Answerbotul OTP Leasing prin intermediul cărora atât clienții, cât și toți cei interesați de răspunsuri cu privire la serviciile noastre, pot primi detaliile necesare.

Compania a organizat cea de-a doua ediție a programului dedicat educației manageriale pentru tineri, alături de **Fundatia Dreptul la Educație și OK Center**. Programul se numește CEO pentru 1 zi și este destinat tinerilor cu vârste cuprinse între 18 și 22 de ani. **CEO pentru 1 zi** este menit să ofere celor la început de carieră o experiență inedită de învățare. A 2-a ediție a însemnat un learning bootcamp de 3 zile și, pentru câștigătorul programului, 1 zi în rolul de CEO în cadrul companiei, alături de Toni Tătaru. Programul este structurat astfel încât să completeze spiritul curios și activ al tinerilor și să le ofere instrumente practice pentru viitoarea lor carieră. Workshop-urile din cadrul bootcamp-ului au abordat teme legate de design thinking, strategie de business, futurism, leadership, branding personal, comunicare asertivă. În ceea ce privește aria de finanțare, companiile cu care OTP Leasing lucrează provin din toate zonele mari ale țării, București, Iași, Cluj, Brașov, Timisoara, fiind regiunile în care compania are și reprezentanțe locale.



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 și consultanță financiară, 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, apelor reziduale și altor deșeuri.

Calitatea consultanțelor care compun echipa OTP Consulting România și capacitatea acesteia de a-și servi clienții au dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2019.

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

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

OTP Consulting a desfășurat în 2019, 3 proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane de euro, în cadrul Programului Operațional Capital Uman (POCU).

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

Cele 3 proiecte sunt:

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

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

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

Proiectul este destinat cetățenilor români în vârstă de peste 18 ani, care locuiesc în zonele rurale sau urbane din Harghita, Mureș, Covasna, Brașov, Sibiu și Alba, care doresc să înființeze o întreprindere non-agricolă în zona urbană. Cu un buget total de 5 milioane EUR, proiectul de 36 de luni este împărțit în etape, având următoarele obiective principale: programe de formare antreprenorială pentru 740 tineri (12 luni) care se vor încheia cu selectarea a 89 de planuri de afaceri. În cea de-a doua etapă (18 luni), cei 89 de antreprenori vor primi sprijin pentru dezvoltarea afacerilor și granturi de până la 34.200 de euro pentru fiecare nouă afacere. În decursul anului 2019 s-a înregistrat grupul țintă de 879 de persoane, dintre care 879 au urmat cursurile de formare antreprenorială. Au fost selectate în vederea finanțării 91 planuri de afaceri.

- Proiectul „**SMART Start-UP - Antreprenariat inovativ și sustenabil în Sud Muntenia**” este lansat în parteneriat cu Camera de Comerț și Industrie a României și are ca scop susținerea inițiativelor antreprenoriale de dezvoltare a mediului economic și de creștere a ocupării forței de muncă în regiunea Sud Muntenia. Proiectul este dedicat tinerilor cu vârste de peste 18 ani din localitățile Argeș, Dâmbovița, Prahova, Teleorman, Călărași, Ialomița și Giurgiu, care doresc să înființeze o întreprindere non-agricolă în zona urbană. Obiectivele proiectului sunt: formarea a 590 de persoane - antreprenariat acreditat ANC, selectarea, finanțarea și monitorizarea unui număr de 72 de întreprinderi. Cu un buget total de 4 milioane EUR, proiectul de 36 de luni este împărțit astfel: programe de formare antreprenorială pentru 590 de tineri (12 luni) care se vor finaliza prin selectarea a 72 de planuri de afaceri. În a doua etapă (18 luni), cei 72 de întreprinzători vor primi consiliere și sprijin pentru dezvoltarea afacerilor și granturi de până la 34.000 de euro pentru fiecare afacere nouă. Dintre obiectivele realizate ale proiectului mențio-

năm înregistrarea grupului țintă de 590 de persoane, care au urmat cursurile de formare antreprenorială și selecția în vederea finanțării a 72 de planuri de afaceri.

În decursul anului 2019, compania a semnat noi contracte de consultanță pentru elaborarea și managementul proiectelor în cadrul diverselor programe de finanțare:

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

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



OTP Advisors SRL

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

În 2012, compania a trecut printr-un proces de rebranding și a devenit OTP Advisors S.R.L., o echipă de consilieri financiari focusată pe promovarea de servicii financiare personali-

zate, de primă clasă pentru persoane fizice din România.

În anul 2019, acționariatul societății și-a schimbat structura, astfel că începând cu luna iunie, OTP Advisors are 2 acționari: OTP Bank România SA - Acționar majoritar și Inga Ketto Kft - Acționar minoritar.

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

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

Până la 31 decembrie 2019, forța de vânzări a OTP Advisors S.R.L. a generat volum de vânzări din totalul de vânzări al OTP Bank România S.A., în medie, după cum urmează: 30% din volumul creditelor de nevoi personale negarantate, 20% din volumul creditelor ipotecare și personale cu ipotecă și 59% din numărul cererilor de credit.



otp Asset Management

OTP Asset Management România SAI SA

OTP Asset Management România a devenit operațională începând cu luna aprilie 2008 și s-a poziționat pe piața locală ca un jucător inovator, dinamic, orientat spre performanță și clienți.

Misiunea companiei este de a crea valoare pe termen lung și de a oferi în mod continuu noi oportunități investiționale clienților săi. Compania este dedicată în a oferi un nivel de performanță și excelență în servicii superioare concurenței.

Clasat pe locul al 6-lea pe piața locală, compania are active în administrare de 614 milioane RON, cu 12% mai mari decât în 2018. În 2019, numărul de investitori a crescut cu 11%, ajungând la 8.350 de clienți individuali și instituționali. Prin produsele oferite, clienții își pot diversifica portofoliul de investiții, apelând la o gamă largă de clase de active, cum ar fi: acțiuni, obligațiuni, titluri de stat, depozite, captând oportunitățile piețelor financiare.

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

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

Și în 2019, OTP Asset Management România a excelat în a transforma profesionalismul în performanță și responsabilitate socială. Ca urmare a abordării dinamice și inovatoare, a acțiunilor sale centrate pe client, precum și a perseverenței constante a echipei de profesioniști cu înaltă calificare, compania și-a continuat strategia de dezvoltare asumată.

În 2019, OTP Obligațiuni a obținut pentru investitorii săi un randament de 6,52%, cel mai mare randament din clasa fondurilor cu venit fix denuminate în RON. Compania a primit în acest sens, din partea pieței financiare, **Premiul pentru cel mai performant fond al anului 2019 (Gala Premiilor Piața Financiară, ediția XXIV).**

Un pilon important al strategiei companiei este implicarea activă în proiecte dedicate creșterii nivelului de educație financiară. În acest sens, am dezvoltat multiple parteneriate cu diverse instituții: Bursa de Valori București, OK Center - Fundația Dreptul la Educație, Autoritatea de Supraveghere Financiară etc. cu scopul de a crește gradul de conștientizare către investiții pe termen lung, prin fonduri de investiții.

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 inițiativă și parteneriate de educație financiară, în cadrul celei de-a III-a Gale a Premiilor EduFin (2019).

Compania a crescut în mod constant, centrul preocupărilor sale îl reprezintă generarea de noi moduri prin care clienții să fie cât mai bine deserviți.

Pe viitor, compania intenționează să aducă clienților oportunități de investiții ancorate în realitatea momentului și adaptate schimbărilor rapide pe care economia globală le traversează.

otp Factoring

OTP Factoring SRL

OTP Factoring a fost înființat în anul 2009, ca membru al grupului OTP Bank, și are ca obiect de activitate administrarea portofoliilor de creanțe achiziționate de la diverse instituții 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 situat la adresa: Bd-ul Nicolae G. 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 se dezvoltă cota de participare a Grupului OTP pe piața financiară.

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

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



Raport IFRS al principalelor subsidiare străine ale OTP Group

Conform sumarului în limba engleză al Raportului de afaceri al consiliului de administrație din 2019.

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA SA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	3.850	6.309	64%
Impozitul pe profit	-1.051	-598	-43%
Profitul înainte de impozitare	4.902	6.906	41%
Profit operațional	10.585	12.314	16%
Total venituri	30.759	37.530	22%
Venitul net din dobânzi	23.410	28.254	21%
Venituri nete din comisioane	3.563	3.180	-11%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	3.786	6.097	61%
Cheltuieli operaționale	-20.174	-25.216	25%
Total provizioane	-5.683	-5.408	-5%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-4.794	-3.018	-37%
Alte provizioane	-890	-2.390	169%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	771.968	953.345	23%
Credite brute	577.565	708.299	23%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	585.678	708.299	21%
Credite Retail	403.463	479.401	19%
Credite Corporații	182.214	216.843	19%
Provizioane din credite	-35.444	-39.327	11%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-36.141	-39.327	9%
Depozite atrase de la clienți	434.937	546.350	26%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	439.305	546.350	24%
Depozite Retail	335.514	409.728	22%
Depozite Corporații	103.791	136.623	32%
Pasive atrase de la bănci	232.391	257.404	11%
Capitaluri proprii	60.047	116.432	94%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		593.922	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		83,9%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		1,3%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		61.556	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		8,7%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		5,7%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	51.771	52.821	2%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	9,0%	7,5%	-1,5%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		53,7%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,85%	0,47%	-0,39%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	29.583	35.416	19,7%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	5,1%	5,0%	-0,1%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	0,6%	0,7%	0,2%p
ROE	7,5%	6,6%	-0,9%p
Marja veniturilor totale	4,46%	4,37%	-0,09%p
Marja netă a dobânzii	3,39%	3,29%	-0,11%p
Costuri/Total venituri	65,6%	67,2%	1,6%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	125%	122%	-3%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/RON (valoare de închidere)	69,0	69,1	0%
HUF/RON (valoare medie)	68,5	68,6	0%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI DSK GROUP (BULGARIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	47.293	67.879	44%
Impozitul pe profit	-4.308	-7.199	67%
Profitul înainte de impozitare	51.601	75.078	45%
Profit operațional	57.096	83.495	46%
Total venituri	107.817	155.567	44%
Venitul net din dobânzi	69.979	109.030	56%
Venituri nete din comisioane	30.435	42.019	38%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	7.403	4.517	-39%
Cheltuieli operaționale	-50.720	-72.071	42%
Total provizioane	-5.495	-8.418	53%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-9.532	-5.216	-45%
Alte provizioane	4.038	-3.201	-179%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	2.381.275	3.669.766	54%
Credite brute	1.343.729	2.350.694	75%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.381.368	2.350.694	70%
Credite Retail	958.860	1.446.035	51%
Credite Corporații	422.508	863.331	104%
Credite pentru automobile		41.327	
Provizioane din credite	-111.369	-135.640	22%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-114.487	-135.640	18%
Depozite atrase de la clienți	1.890.897	3.015.805	59%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.946.301	3.015.805	55%
Depozite Retail	1.702.923	2.528.233	48%
Depozite Corporații	243.378	487.572	100%
Pasive atrase de la bănci	3.144	59.867	
Capitaluri proprii	453.891	528.759	16%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		2.081.790	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		88,6%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		1,1%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		99.917	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		4,3%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		8,5%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	141.513	168.986	19%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	10,5%	7,2%	-3,3%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		62,0%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,74%	0,24%	-0,51%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	89.986	108.600	21%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	6,7%	4,6%	-2,1%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	2,3%	1,9%	-0,4%p
ROE	18,4%	13,7%	-4,7%p
Marja veniturilor totale	5,20%	4,28%	-0,92%p
Marja netă a dobânzii	3,37%	3,00%	-0,37%p
Costuri/Total venituri	47,0%	46,3%	-0,7%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	65%	73%	8%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/BGN (valoare de închidere)	164,4	169,0	3%
HUF/BGN (valoare medie)	163,0	166,3	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	24.961	30.719	23%
Impozitul pe profit	-5.638	-6.681	19%
Profitul înainte de impozitare	30.599	37.400	22%
Profit operațional	35.456	42.925	21%
Total venituri	78.295	85.069	9%
Venitul net din dobânzi	54.059	56.812	5%
Venituri nete din comisioane	16.042	17.032	6%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	8.194	11.225	37%
Cheltuieli operaționale	-42.840	-42.144	-2%
Total provizioane	-4.857	-5.525	14%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-3.046	-2.835	-7%
Alte provizioane	-1.811	-2.691	49%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	1.837.158	2.098.951	14%
Credite brute	1.178.848	1.370.057	16%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.210.053	1.370.057	13%
Credite Retail	680.186	741.016	9%
Credite Corporații	511.651	562.612	10%
Credite pentru automobile	18.217	66.428	265%
Provizioane din credite	-71.186	-68.701	-3%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-73.019	-68.701	-6%
Depozite atrase de la clienți	1.424.746	1.478.223	4%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	1.465.168	1.478.223	1%
Depozite Retail	1.080.602	1.111.988	3%
Depozite Corporații	384.566	366.235	-5%
Pasive atrase de la bănci	85.702	253.176	195%
Capitaluri proprii	269.126	292.649	9%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		1.140.495	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		83,2%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		0,8%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		143.843	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		10,5%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		3,5%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	89.059	85.719	-4%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	7,6%	6,3%	-1,3%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		63,6%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/ volumul mediu al creditelor brute (%)	0,26%	0,22%	-0,04%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	65.011	51.012	-22%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	5,5%	3,7%	-1,8%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	1,4%	1,6%	0,2%p
ROE	9,6%	10,9%	1,3%p
Marja veniturilor totale	4,27%	4,35%	0,08%p
Marja netă a dobânzii	2,95%	2,91%	-0,04%p
Costuri/Total venituri	54,7%	49,5%	-5,2%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	78%	88%	10%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/HRK (valoare de închidere)	43,4	44,4	2%
HUF/HRK (valoare medie)	43,0	43,9	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK SERBIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	2.999	10.430	248%
Impozitul pe profit	-138	459	-433%
Profitul înainte de impozitare	3.137	9.970	218%
Profit operațional	6.227	13.143	111%
Total venituri	30.306	43.276	43%
Venitul net din dobânzi	20.514	30.809	50%
Venituri nete din comisioane	7.286	9.506	30%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2.507	2.962	18%
Cheltuieli operaționale	-24.079	-30.133	25%
Total provizioane	-3.090	-3.173	3%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-3.146	-1.634	-48%
Alte provizioane	56	-1.539	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	590.166	1.659.490	181%
Credite brute	395.217	1.199.580	204%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	407.642	1.199.580	194%
Credite Retail	191.970	573.101	199%
Credite Corporații	215.671	581.658	170%
Provizioane din credite	-14.774	-18.897	28%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-15.278	-18.904	24%
Depozite atrase de la clienți	372.961	910.623	144%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	384.772	910.623	137%
Depozite Retail	268.791	548.472	104%
Depozite Corporații	115.981	362.150	212%
Pasive atrase de la bănci	117.169	436.449	272%
Datorii subordonate	0	24.460	
Capitaluri proprii	84.848	249.468	194%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	0	1.151.763	0,00%
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	0,00%	96,0%	0,00%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		0,4%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		21.447	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		1,8%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		5,8%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	18.819	26.370	40%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	4,8%	2,2%	-2,6%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	61,7%	50,0%	0,00%p
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,90%	0,25%	-0,65%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	15.322	20.702	35%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	3,9%	1,7%	-2,2%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	0,6%	1,1%	0,6%p
ROE	3,7%	7,6%	3,9%p
Marja veniturilor totale	5,84%	4,70%	-1,14%p
Marja netă a dobânzii	3,95%	3,35%	-0,61%p
Costuri/Total venituri	79,5%	69,6%	-9,8%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	102%	130%	28%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/RSD (valoare de închidere)	2,7	2,8	3%
HUF/RSD (valoare medie)	2,6	2,7	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI SKB BANKA (SLOVENIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	4Q 2019
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	-
Impozitul pe profit	-
Profitul înainte de impozitare	-
Profit operațional	-
Total venituri	-
Venitul net din dobânzi	-
Venituri nete din comisioane	-
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	-
Cheltuieli operaționale	-
Total provizioane	-
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-
Alte provizioane	-
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	4Q 2019
Total active	1.130.871
Credite brute	831.139
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	831.139
Credite Retail	489.134
Credite Corporații	225.942
Credite pentru automobile	116.062
Provizioane din credite	-4.051
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-4.051
Depozite atrase de la clienți	880.839
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	880.839
Depozite Retail	773.337
Depozite Corporații	107.225
Pasive atrase de la bănci	94.909
Capitaluri proprii	132.667
Calitatea portofoliului de credite	4Q 2019
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	822.118
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	98,9%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	0,4%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	0
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	0,0%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	0,0%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	9.020
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	1,1%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	8,7%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	-
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.967
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	0,36%
Indicatori de performanță (%)	4Q 2019
ROA	-
ROE	-
Marja veniturilor totale	-
Marja netă a dobânzii	-
Costuri/Total venituri	-
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	94%
Cursuri de schimb (în HUF)	4Q 2019
HUF/EUR (valoare de închidere)	330,5
HUF/EUR (valoare medie)	331,9

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK UCRAINA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	24.415	35.223	44%
Impozitul pe profit	-4.760	-6.937	46%
Profitul înainte de impozitare	29.175	42.160	45%
Profit operațional	30.095	44.353	47%
Total venituri	47.145	67.451	43%
Venitul net din dobânzi	33.040	48.128	46%
Venituri nete din comisioane	11.444	14.877	30%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2.661	4.446	67%
Cheltuieli operaționale	-17.050	-23.098	35%
Total provizioane	-920	-2.194	138%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-1.680	-1.433	-15%
Alte provizioane	760	-761	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	391.240	646.295	65%
Credite brute	354.258	468.715	32%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	407.119	468.715	15%
Credite Retail	149.345	155.012	4%
Credite Corporații	226.925	268.800	18%
Credite pentru automobile	30.849	44.903	46%
Provizioane din credite	-72.753	-69.785	-4%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-82.627	-69.785	-16%
Depozite atrase de la clienți	269.832	431.944	60%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	312.645	431.944	38%
Depozite Retail	140.346	189.125	35%
Depozite Corporații	172.299	242.819	41%
Pasive atrase de la bănci	48.197	79.331	65%
Datorii subordonate	4.903	5.397	10%
Capitaluri proprii	57.821	109.128	89%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		345.955	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		73,8%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		0,9%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		41.847	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		8,9%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		8,3%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	88.604	80.913	-9%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	25,0%	17,3%	-7,7%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		77,9%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,51%	0,34%	-0,16%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	53.534	51.913	-3%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	15,1%	11,1%	-4,0%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	6,8%	7,0%	0,2%p
ROE	55,6%	42,5%	-13,1%p
Marja veniturilor totale	13,15%	13,38%	0,23%p
Marja netă a dobânzii	9,21%	9,55%	0,33%p
Costuri/Total venituri	36,2%	34,2%	-1,9%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	104%	92%	-11%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/UAH (valoare de închidere)	10,1	12,4	23%
HUF/UAH (valoare medie)	9,9	11,3	14%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK RUSIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	16.420	28.127	71%
Impozitul pe profit	-4.614	-8.272	79%
Profitul înainte de impozitare	21.034	36.399	73%
Profit operațional	68.878	84.946	23%
Total venituri	129.899	146.582	13%
Venitul net din dobânzi	102.489	113.572	11%
Venituri nete din comisioane	26.766	31.012	16%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	644	1.998	210%
Cheltuieli operaționale	-61.021	-61.636	1%
Total provizioane	-47.844	-48.547	1%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-42.204	-46.123	9%
Alte provizioane	-5.640	-2.424	-57%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	707.593	908.388	28%
Credite brute	610.355	786.241	29%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	710.935	786.241	11%
Credite Retail	636.354	685.398	8%
Credite Corporații	74.471	91.497	23%
Credite pentru automobile	111	9.345	
Provizioane din credite	-126.655	-152.741	21%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-147.436	-152.741	4%
Depozite atrase de la clienți	379.911	471.735	24%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	440.409	471.735	7%
Depozite Retail	350.344	354.076	1%
Depozite Corporații	90.064	117.659	31%
Pasive atrase de la bănci	120.156	155.306	29%
Datorii subordonate	22.522	25.031	11%
Capitaluri proprii	147.999	202.761	37%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		589.553	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		75,0%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		5,3%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		94.413	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		12,0%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		27,4%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	84.469	102.274	21%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	13,8%	13,0%	-0,8%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		93,4%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	7,39%	6,61%	-0,78%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	81.995	96.484	18%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute (%)	13,4%	12,3%	-1,2%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	2,4%	3,4%	0,9%p
ROE	10,9%	15,7%	4,8%p
Marja veniturilor totale	19,28%	17,53%	-1,75%p
Marja netă a dobânzii	15,21%	13,58%	-1,63%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	128%	134%	6%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/RUB (valoare de închidere)	4,1	4,7	17%
HUF/RUB (valoare medie)	4,3	4,5	4%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI CKB GROUP (MUNTENEGRU)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără dividende și transferul numerarului net	2.214	6.377	188%
Impozitul pe profit	-326	-679	108%
Profitul înainte de impozitare	2.540	7.056	178%
Profit operațional	2.605	5.692	119%
Total venituri	10.729	16.120	50%
Venitul net din dobânzi	7.529	11.464	52%
Venituri nete din comisioane	3.227	4.215	31%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	-27	441	
Cheltuieli operaționale	-8.125	-10.428	28%
Total provizioane	-65	1.364	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-46	1.293	
Alte provizioane	-19	71	
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	224.892	439.836	96%
Credite brute	157.043	319.836	104%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	161.444	319.836	98%
Credite Retail	75.073	161.601	115%
Credite Corporații	86.337	158.147	83%
Credite pentru automobile	34	88	156%
Provizioane din credite	-28.265	-19.518	-31%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-29.057	-19.518	-33%
Depozite atrase de la clienți	175.740	318.216	81%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	180.877	318.216	76%
Depozite Retail	135.092	207.441	54%
Depozite Corporații	45.785	110.775	142%
Pasive atrase de la bănci	2.364	36.733	
Capitaluri proprii	38.637	66.188	71%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		283.959	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		88,8%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		1,1%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		12.509	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		3,9%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		4,8%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	33.096	23.369	-29%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	21,1%	7,3%	-13,8%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		68,2%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,03%	-0,56%	-0,59%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	27.993	17.058	-39%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute (%)	17,82%	5,33%	-12,5%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	1,1%	1,9%	0,9%p
ROE	7,3%	11,9%	4,6%p
Marja veniturilor totale	5,09%	4,86%	-0,23%p
Marja netă a dobânzii	3,57%	3,45%	-0,12%p
Costuri/Total venituri	75,7%	64,7%	-11,0%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clienți și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	73%	94%	21%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/EUR (valoare de închidere)	321,5	330,5	3%
HUF/EUR (valoare medie)	318,9	325,3	2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ALBANIA

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	2.616
Impozitul pe profit	-459
Profitul înainte de impozitare	3.075
Profit operațional	3.702
Total venituri	7.953
Venitul net din dobânzi	6.697
Venituri nete din comisioane	1.007
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	248
Cheltuieli operaționale	-4.250
Total provizioane	-627
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-249
Alte provizioane	-379
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019
Total active	247.997
Credite brute	147.777
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	147.777
Credite Retail	66.593
Credite Corporații	79.096
Credite pentru automobile	2.088
Provizioane din credite	-3.657
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-3.657
Depozite atrase de la clienți	179.755
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	179.755
Depozite Retail	152.883
Depozite Corporații	26.872
Pasive atrase de la bănci	36.901
Capitaluri proprii	25.605
Calitatea portofoliului de credite	2019
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	138.579
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	93,8%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,2%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	4.593
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	3,1%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	10,1%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	4.604
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	3,1%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	33,1%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,23%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	2.270
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	1,5%
Indicatori de performanță (%)	2019
ROA	1,4%
ROE	14,1%
Marja veniturilor totale	4,27%
Marja netă a dobânzii	3,59%
Costuri/Total venituri	53,4%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	80%
Cursuri de schimb (în HUF)	2019
HUF/ALL (valoare de închidere)	2,7
HUF/ALL (valoare medie)	2,6

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI MOBIASBANCA (MOLDOVA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2019
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	1.936
Impozitul pe profit	-174
Profitul înainte de impozitare	2.110
Profit operațional	2.929
Total venituri	5.902
Venitul net din dobânzi	3.959
Venituri nete din comisioane	891
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	1.052
Cheltuieli operaționale	-2.974
Total provizioane	-819
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-737
Alte provizioane	-82
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2019
Total active	211.043
Credite brute	104.763
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	104.763
Credite Retail	57.000
Credite Corporații	46.339
Credite pentru automobile	1.424
Provizioane din credite	-1.790
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-1.790
Depozite atrase de la clienți	161.071
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	161.071
Depozite Retail	110.838
Depozite Corporații	50.233
Pasive atrase de la bănci	12.342
Capitaluri proprii	34.518
Calitatea portofoliului de credite	2019
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	102.460
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	97,8%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)	1,0%
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	880
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	0,8%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)	23,6%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	1.424
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	1,4%
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)	39,7%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	1,58%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	383
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile/ Volumul creditelor brute (%)	0,4%
Indicatori de performanță (%)	2019
ROA	2,1%
ROE	12,6%
Marja veniturilor totale	6,31%
Marja netă a dobânzii	4,23%
Costuri/Total venituri	50,4%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	64%
Cursuri de schimb (în HUF)	2019
HUF/MDL (valoare de închidere)	17,1
HUF/MDL (valoare medie)	16,6

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

Situația veniturilor și cheltuielilor - principalele componente în milioane HUF	2018	2019	Y-o-Y
Profitul după impozitare, fără efectul ajustărilor	44	1.575	
Impozitul pe profit	-56	-240	328%
Profitul înainte de impozitare	100	1.815	
Profit operațional	2.598	1.625	-37%
Total venituri	15.014	14.714	-2%
Venitul net din dobânzi	11.148	10.505	-6%
Venituri nete din comisioane	3.536	3.884	10%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	330	325	-1%
Cheltuieli operaționale	-12.416	-13.089	5%
Total provizioane	-2.498	190	-108%
Provizioane din credite și pierderi din plasamente	-2.579	604	-123%
Alte provizioane	81	-414	-609%
Bilanț - principalele componente solduri în milioane HUF	2018	2019	YTD
Total active	454.498	473.660	4%
Credite brute	393.111	392.793	0%
Credite brute (ajustate cu efectul cursului valutar)	404.127	392.793	-3%
Credite Retail	350.325	336.342	-4%
Credite Corporații	53.786	56.444	5%
Provizioane din credite	-31.582	-24.338	-23%
Provizioane din credite (ajustate cu efectul cursului valutar)	-32.467	-24.338	-25%
Depozite atrase de la clienți	360.069	351.722	-2%
Depozite atrase de la clienți (ajustate cu efectul cursului valutar)	370.195	351.722	-5%
Depozite Retail	341.065	320.907	-6%
Depozite Corporații	29.130	30.815	6%
Pasive atrase de la bănci	22.725	50.669	123%
Datorii subordonate	8.691	8.933	3%
Capitaluri proprii	29.382	38.078	30%
Calitatea portofoliului de credite	2018	2019	Y-o-Y
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		336.650	
Volumul creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		85,7%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 1, conform IFRS 9 (%)		0,7%	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (în milioane HUF)		29.307	
Volumul creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)		7,5%	
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 2, conform IFRS 9 (%)		11,7%	
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (în milioane HUF)	35.916	26.836	-25%
Volumul creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 / volumul creditelor brute (%)	9,1%	6,8%	-2,3%p
Acoperirea proprie a volumului creditelor în stadiul 3, conform IFRS 9 (%)		68,8%	
Provizioane din credite și pierderi din plasamente/volumul mediu al creditelor brute (%)	0,65%	-0,15%	-0,81%p
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile (în milioane HUF)	29.160	21.890	-25%
Volumul creditelor care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile / Volumul creditelor brute (%)	7,4%	5,6%	-1,8%p
Indicatori de performanță (%)	2018	2019	Y-o-Y
ROA	0,0%	0,3%	0,3%p
ROE	0,2%	5,2%	5,1%p
Marja veniturilor totale	3,32%	3,20%	-0,12%p
Marja netă a dobânzii	2,47%	2,29%	-0,18%p
Costuri/Total venituri	82,7%	89,0%	6,3%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență și obligațiuni (ajustate cu efectul cursului de schimb)	100%	105%	4%p
Cursuri de schimb (în HUF)	2018	2019	Y-o-Y
HUF/EUR (valoare de închidere)	321,5	330,5	3%
HUF/EUR (valoare medie)	318,9	325,3	2%



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Situații Financiare

2019

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2019	Anul încheiat la 31 decembrie 2018
Venituri din dobânzi		548.740	450.042
Cheltuieli cu dobânzile		-145.495	-105.028
Bilanț - principalele componente solduri în milioane RON	6	403.245	345.014
Venituri din comisioane		82.437	78.161
Cheltuieli cu comisioanele		-40.408	-29.352
Venituri nete din comisioane	7	42.029	48.809
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	8	-104.428	-120.862
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		340.846	272.961
Venit net din tranzacționare	9	89.200	63.710
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-195	-2.326
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		56	-191
Alte venituri din exploatare	12	14.938	15.678
Total venituri din operațiuni financiare		103.999	76.871
Total venituri operaționale		444.845	349.832
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-183.720	-151.553
Alte cheltuieli administrative	11	-132.380	-116.103
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	-45.521	-18.373
Alte cheltuieli operaționale	12	-12.684	-20.217
Total cheltuieli administrative		-374.305	-306.246
Profit înainte de impozitare		70.540	43.586
Cheltuiala cu impozitul pe profit	29	-	-17.369
Profit net aferent exercițiului financiar		70.540	26.217
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere		-374.305	-306.246
Reevaluarea imobilizărilor corporale (net de impozit amânat)		-997	13.911
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global (net de impozit amânat) - capitaluri proprii		5.987	1.938
Total elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		4.990	15.849
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere			
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat)-instrumente de datorie		5.981	-6.079
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		5.981	-6.079
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare		10.971	9.770
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		81.511	35.987
Câștig pe acțiune ordinară	31	9.25	4.17

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2019	Anul încheiat la 31 decembrie 2018
Bilanțul individual			
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	13	635.212	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	14	417.025	598.086
Conturi cu Banca Națională a României	15	1.002.064	966.354
Investiții păstrate până la scadență	16	544.455	288.678
Credite și avansuri acordate clienților	18	9.138.500	7.703.992
Credite și avansuri acordate băncilor	17	296.436	2.069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	20	12.538	11.426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	760.537	698.201
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	46.553	11.923
Imobilizări corporale	19	172.977	152.316
Imobilizări necorporale	19	48.393	38.471
Dreptul de utilizare a activelor	19	42.951	-
Investiții imobiliare		1.500	461
Instrumente financiare derivate	26	14.469	6.991
Instrumente financiare derivate de acoperire	26	175	3.142
Creanțe privind impozitul amânat	29	23.413	25.510
Alte active	22	84.852	75.731
Total active		13.242.050	11.052.827
DATORII			
Datorii către bănci		515.154	438.950
Depozite la vedere ale băncilor	23	248.294	38.301
Depozite la termen ale băncilor	23	266.860	400.649
Datorii către clienți		7.974.869	7.032.663
Depozite la vedere ale clienților	24	3.630.553	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	24	4.344.316	4.430.473
Împrumuturi	25	2.751.593	2.090.171
Instrumente financiare derivate	26	14.354	8.270
Instrumente financiare derivate de acoperire	27	42.858	25.938
Datorii din operațiuni de leasing	19	44.189	-
Provizioane	28	139.021	123.727
Alte datorii financiare	30	142.079	117.874
Total datorii		11.624.117	9.837.593
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	31	1.829.253	1.509.253
Efectul inflației în capitalul social		42.751	42.751
Total capital social		1.872.004	1.552.004
Pierdere cumulată brută și rezerve		-254.071	-336.770
Total capitaluri proprii		1.617.933	1.215.234
Total Datorii și Capitaluri proprii		13.242.050	11.052.827

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2019	Anul încheiat la 31 decembrie 2018
Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare:		
Profit înainte de impozitare	70.540	26.217
Ajustări pentru elemente non-monetare:		
Cheltuieli cu deprecierea	45.425	18.336
Provizioane pentru credite acordate clienței	93.581	79.504
Provizioane pentru tranzacții diverse	1.001	-1.368
Provizioane pentru alte riscuri	17.430	67.476
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate	18.493	-3.038
Ajustări totale pentru elementele non-monetare	175.930	160.910
Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare:	246.470	187.127
Modificări ale activelor și datoriilor		
Creșterea numerarului restricționat la Banca Națională a României	-139.874	-86.672
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către clientelă	-1.528.176	-951.124
Creșterea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci	-294.367	-1.948
Creșterea altor active	-11.947	-15.983
Creșterea depozitelor la vedere	1.238.356	525.317
Creșterea depozitelor la termen	-219.946	454.887
Creșterea altor datorii	27.380	13.800
Total modificări ale activelor și datoriilor de exploatare	-928.574	-61.772
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare	-682.104	125.405
Fluxuri de Numerar din activități de investiții:		
Intrări din achiziția de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-50.368	-297.048
Intrări din vânzarea de investiții deținute până la scadență	-255.777	-100.692
Intrări din achiziția de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-1.112	-7.137
Intrări din achiziția de mijloace fixe	-54.698	-35.187
Plățile pentru majorarea capitalului social la Filiale	21	-3.312
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții	-396.585	-443.377
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare:		
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor	661.422	771.167
Plata datoriilor din operațiuni de leasing	-22.222	
Încasări din emiterea de acțiuni	320.000	130.000
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare	959.200	901.167
Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	-119.489	583.195
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	13	1.484.025
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	13	1.364.536

Numerarul din activitățile de exploatare include:

Dobânzi încasate	543.564
Dobânzi plătite	135.758

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2018	1.509.253	42.751	42.259	-379.029	1.215.234
Efectul modificărilor în politicile contabile - adoptare IFRS 9				-	-
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	-	13.156	13.156
Profit la 31 decembrie 2019	-	-	-	70.540	70.540
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	-997	-997	-997
Creșterea capitalului social	320.000	-	-	-	320.000
Sold la 31 decembrie 2019	1.829.253	42.751	9.252	-263.323	1.617.933

	Capital social	Rezerve pentru capitalul social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2017	1.379.253	42.751	-3.662	-266.380	1.151.962
Efectul modificărilor în politicile contabile - adoptare IFRS 9	-	-	-	-104.996	-104.996
Pierdere recunoscută direct în capitaluri proprii	-	-	-	-1.860	-1.862
Profit la 31 decembrie 2018	-	-	-	26.217	26.219
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	13.911	13.911	13.911
Creșterea capitalului social	-	-	-	-	130.000
Sold la 31 decembrie 2018	1.509.253	42.751	10.249	-347.019	1.215.234

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate




1 PREZENTARE GENERALĂ A BĂNCII ȘI A OPERAȚIUNILOR SALE



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

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

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

Codul fiscal de înregistrare al Băncii este R07926069.

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

Directoratul:

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

Consiliul de Supraveghere:

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

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

Directoratul:

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

Consiliul de Supraveghere:

Antal György Kovács	Președinte al Consiliului de Supraveghere
Judit Hanusovszky	Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere
Enikő Zsakó	Membru
Tibor Csonka	Membru
Ildikó Pál-Antal	Membru independent
Dr. Ibolya Veres Rajmonne	Membru

Banca este condusă de Directorul General care este și președintele Directoratului. În absența lui, Directorul General este reprezentat de către ceilalți membri ai Directoratului.

Activitatea băncii:

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

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

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

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

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

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

Structura acționariatului:

Acționarul majoritar al Băncii. OTP Bank Nyrt. (Ungaria) este listat la Bursa din Budapesta și realizează consolidarea situațiilor financiare ale OTP Bank România S.A., Sediul central al băncii-mamă este: Str. Nador nr, 16, Budapesta, 1051, Ungaria.

Structura acționariatului băncii la 31 decembrie 2019 s-a modificat comparativ cu sfârșitul anului 2018 astfel:

31 Decembrie 2019

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

31 decembrie 2018

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (RON)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999363923725%	6.288.550	1.509.252.000
2. Merkantil Bank zrt	0,0000636076275%	4	960
Total	100%	6.288.554	1.509.252.960

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2019, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 95 unități teritoriale (dintre care 62 de sucursale și 33 de agenții) distri-

buite în toate județele din România și prin sediul central din București.

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2019 era de 1.520 (31 decembrie 2018: 1.364). Numărul mediu de angajați în cursul anului 2019 a fost de 1.308 (1.178 în cursul anului 2018).

2 ADECVAREA CAPITALULUI ȘI CERINȚE OBLIGATORII DE REGLEMENTARE

Banca monitorizează și calculează adecvarea capitalului la cerințele legale în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României (BNR).

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

În 2019 Banca a monitorizat cerințele legislative privind adecvarea capitalului și a pregătit lunar rapoarte referitoare la adecvarea capitalului. Aceste rapoarte au fost depuse la Banca Națională a României și prezentate pentru analiză și decizie în ședințele Directoratului Băncii.

Banca a respectat nivelul minim al ratei de adecvare a capitalului conform deciziilor comune ale autorităților de supraveghere (Banca Națională a României și Banca Națională a Ungariei), atât la 31 decembrie 2019 cât și la 31 decembrie 2018.

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

Fonduri proprii de nivel 1	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Capital social	1.872.004	1.552.004
Rezultatul reportat	-265.245	-337.650
Alte elemente CET1	-3.077	-5.853
Imobilizări necorporate	-48.393	-38.471
Deduceri	11.248	2.146
Alte ajustări tranzitorii (IFRS 9)	98.052	109.537
Fonduri proprii de nivel 2		
Deduceri	-	-
Fonduri proprii	1.664.590	1.281.713
Cerință fonduri proprii		
Riscul de credit	580.916	491.464
Riscul de piață	608	3.689
Riscul de ajustare a evaluării creditului	312	223
Riscul operațional	71.593	67.896
Cerință fonduri proprii	653.429	563.895
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	20,38%	18,19%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20,38%	18,19%
Rata fondurilor proprii totale	20,38%	18,19%

3. REZUMAT AL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

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

3.1 Baza pentru pregătirea situațiilor financiare

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

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

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

Declarația de conformitate

Aceste situații financiare individuale conțin situația poziției financiare individuale, contul de profit și pierdere individual, situația veniturilor globale, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii, situația individuală a fluxurilor de trezorerie și note la situațiile financiare individuale. Situațiile financiare

individuale ale Băncii la 31 decembrie 2019 și respectiv la 31 decembrie 2018 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 2019 și respectiv la 31 decembrie 2018 sunt întocmite în 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 2019, 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 emitere la data autorizării acestor situații financiare, dar care nu au intrat încă în vigoare.

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

- **IFRS 16 „Leasing”** – adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).

Conform IFRS 16, un locatar recunoaște un drept de utilizare a activului și o datorie aferentă contractului de închiriere. Dreptul de utilizare a activului este tratat în mod similar cu alte active nefinanciare și se amortizează în consecință. Datoria provenită din contractul de închiriere este măsurată inițial la valoarea actuală a plăților de leasing plătite pe durata contractului de închiriere, actualizată implicit la rata din contractul de închiriere, dacă acest lucru poate fi ușor determinat. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, locatarul își va folosi rata de împrumut incrementală. La fel ca și predecesorul IFRS 16, IAS 17, locatorii clasifică contractele de închiriere drept leasing financiar sau operațional. O închiriere este clasificată ca leasing financiar dacă se transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ de bază. În caz contrar, un contract de leasing este clasificat drept contract de leasing operațional. Pentru leasingul financiar, un locator recunoaște venitul financiar pe durata contractului de închiriere, pe baza unui model care reflectă o rată constantă de rentabilitate a investiției nete. Un locator recunoaște plățile de leasing operațional ca venituri liniare sau, dacă este mai reprezentativ pentru modelul în care beneficiază de utilizarea activului de bază, este diminuat, o altă bază sistematică.

- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”** – Caracteristici de plată anticipată cu compensație negativă - adoptate de UE la 22 martie 2018 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).

Amendamentele modifică cerințele existente în IFRS 9 cu privire la drepturile de terminare pentru a permite măsurarea la cost amortizat (sau, în funcție de modelul de afaceri, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) chiar și în cazul plăților compensatorii negative. În conformitate cu modificările, semnul valorii de plată anticipată nu este relevant, adică în funcție de rata dobânzii care există în momentul încetării, se poate efectua și o plată în favoarea părții contractante care efectuează rambursarea anticipată. Calculul acestei plăți de compensare trebuie să fie același atât în cazul unei penalități de rambursare anticipată, cât și în cazul unui câștig din rambursare anticipată. În plus, modificările conțin clarificări cu privire la contabilizarea pentru modificarea unei datorii financiare care nu are ca rezultat derecunoașterea. În acest caz, valoarea contabilă este ajustată cu rezultatul corespunzător recunoscut în alte elemente ale rezultatului global. Rata efectivă a dobânzii nu este recalculată.

- **Modificări la IAS 19 „Beneficiile angajaților”** – Modificare, reducere sau decontare a planului - adoptată de UE la 13 martie 2019 (în vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019) Modificările trebuie să utilizeze ipotezele actualizate din această reevaluare pentru a determina costul serviciilor curente și dobânda netă pentru restul perioadei de raportare după modificarea planului.

- **Modificări la IAS 28 „Contabilitatea investițiilor în întreprinderile asociate”** – Interese pe termen lung în întreprinderile asociate - adoptate de UE la 8 februarie 2019 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior). Au fost introduse amendamente pentru a clarifica faptul că o entitate aplică IFRS 9 inclusiv cerințele sale de depreciere, pentru interesele pe termen lung într-o asociație sau o asocieră comună care fac parte din investiția netă, dar

căreia nu se aplică metoda de capitaluri proprii. De asemenea, amendamentele elimină paragraful 41, deoarece Consiliul de Administrație a considerat că doar a reiterat cerințele din IFRS 9 și a creat confuzii cu privire la contabilitatea intereselor pe termen lung.

• **IFRIC 23 „Incertitudini în privința tratamentelor impozitului pe profit”** – adoptat de UE la 23 octombrie 2018 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).

Poate fi neclar modul în care legislația fiscală se aplică într-o anumită tranzacție sau circumstanță, sau dacă o autoritate fiscală va accepta tratament fiscal al unei companii. IAS 12 Impozitele pe venit specifică modul de contabilizare a impozitelor curente și amânate, dar nu cum să reflecte efectele incertitudinii. IFRIC 23 furnizează cerințe care se adaugă cerințelor din IAS 12 prin specificarea modului de a reflecta efectele incertitudinii în contabilitatea impozitelor pe venit.

• **Amendamente la diverse standard datorate de „îmbunătățiri ale IFRS-urilor (ciclul 2015 - 2017)”** emis de IASB în 12 decembrie 2017. Modificări la diverse standarde rezultate din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23), în principal pentru a înlătura inconsistențele și a clarifica formularea. Modificările clarifică faptul că: o companie își măsoară interesul deținut anterior într-o operațiune comună atunci când obține controlul asupra activității (IFRS 3); o companie nu își reevaluează participația deținută anterior într-o operațiune comună atunci când obține controlul comun asupra activității (IFRS 11); o societate contabilizează toate consecințele impozitului pe venit ale plăților de dividende în același mod (IAS 12); și o companie tratează ca parte a împrumuturilor generale orice împrumut făcut inițial pentru a dezvolta un activ atunci când activul este gata pentru utilizarea sau vânzarea prevăzută (IAS 23).

Cu excepția IFRS 16 Leasing, prezentată în capi-

tolul 3.1. litera d), banca consideră că adoptarea acestor standarde, modificări și interpretări nu vor avea un impact semnificativ pentru situațiile financiare din prima perioadă de adopție.

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

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

• **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea Situațiilor Financiare” și IAS 8 „Politici contabile, schimbări de estimări contabile și corectarea erorilor”** - Definiția materialului - adoptată de UE la 29 noiembrie 2019 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior).

Modificările oferă o abordare mai generală a clasificării datoriilor în conformitate cu IAS 1 pe baza acordurilor contractuale în vigoare la data raportării.

• **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și măsurare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”** - Reforma Benchmark-ului ratei de dobândă de referință - adoptat de UE la 15 ianuarie 2020 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior).

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

Modificările sunt:

a) modifică cerințele specifice de contabilitate de acoperire pentru ca entitățile să aplice acele cerințe de contabilitate de acoperire, presupunând că valoarea de referință a ratei dobânzii pe care se bazează fluxurile de numerar acoperite și fluxurile de numerar din instrumentul de acoperire nu va fi modificată ca urmare a

reforme ratei de referință dobânzii;

b) sunt obligatorii pentru toate relațiile de acoperire care sunt direct afectate de reforma ratei de referință a dobânzii;

c) nu sunt intenționate să ofere scutire de orice alte consecințe care rezultă din reforma ratei de referință dobânzii (dacă o relație de acoperire nu mai îndeplinește cerințele pentru contabilitatea de acoperire din alte motive decât cele specificate de modificări, este necesară întreruperea contabilității de acoperire); și

d) necesită prezentarea unor informații specifice cu privire la măsura în care relațiile de acoperire ale entităților sunt afectate de aceste modificări.

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

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

• **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** (efectiv pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau ulterior). Noul standard necesită evaluarea obligațiilor de asigurare la o valoare de îndeplinire curentă și oferă o abordare mai uniformă de evaluare și prezentare pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe sunt concepute pentru a atinge obiectivul unei conta-

bilități constante, bazate pe principii pentru contractele de asigurare. IFRS 17 înlocuiește IFRS 4 „Contracte de asigurare” și interpretările aferente în timpul aplicării.

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

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

• **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea Situațiilor Financiare”** – Clasificarea datoriilor în curente și necurente (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior).

Modificările oferă o abordare mai generală a clasificării datoriilor în conformitate cu IAS 1 pe baza acordurilor contractuale în vigoare la data raportării.

• **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior) – Comisia Europeană a decis să nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard provizoriu și să aștepte standardul final. Acest standard este destinat să permită entităților care adoptă prima dată IFRS și care recunosc în prezent conturile de amânare a reglementărilor în conformitate cu GAAP-urile lor anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

• **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Contabilitatea investițiilor în întreprinderile asociate”** - Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul / societatea în participație și modificările ulterioare (data intrării în vigoare a termenului este diferită până la încheierea proiectului de cercetare a metodei de capitaluri proprii). Modificările abordează un conflict între cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică un asociat sau o întreprindere în participație, gradul de recunoaștere a câștigului sau a pierderilor depinde dacă activele vândute sau contribuite constituie o afacere.

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

d) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Implementarea IFRS 16

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

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

Noul standard întrerupe diferențierea dintre

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

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

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

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

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

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

Pentru locator, cerințele de recunoaștere și măsurare ale IFRS 16 sunt similare cu cele din IAS 17. Închirierile sunt clasificate ca leasing

financiar și operațional conform IFRS 16, în continuare. În comparație cu IAS 17, IFRS 16 impune ca locatorul să dezvăluie mai multe informații decât înainte, însă principalele caracteristici ale tratamentului contabil sunt neschimbate.

Tranziția la IFRS 16

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

Banca aplică următoarele facilități practice disponibile:

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

Impactul IFRS 16 asupra situațiilor financiare

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

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

- Echipamente IT

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

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

Descrierea ajustărilor ca urmare a implementării IFRS 16

a) Recunoașterea obligațiilor de leasing

În urma adoptării IFRS 16, Banca va recunoaște angajamentele legate de leasing care au fost clasificate anterior „contracte de leasing operațional” în conformitate cu IAS 17 Contracte de leasing. Aceste pasive vor fi evaluate la valoarea actualizată a plăților de leasing la data începerii aplicării IFRS 16. Plățile de leasing vor fi actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incrementală. Rata dobânzii aplicată de Bancă: rata de împrumut incrementală a locatarului medie ponderată: 3,94% RON, -0,58% EUR, -2,62% USD. Ratele de dobânda utilizate pentru recunoașterea inițială au fost -4,40% RON, -1,49% EUR..

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

- plăți fixe de leasing, minus orice stimulente de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau o rată;
- sumele preconizate a fi plătite de locatar în cadrul garanțiilor cu valoare reziduală;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de

- cumpărare, dacă există certitudinea rezonabilă că va fi exercitată și
- plata penalităților contractuale pentru încetarea contractului de închiriere, în cazul în care termenul de leasing reflectă faptul că locatarul exercită o opțiune de încetare a contractului de închiriere.

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

b) Recunoașterea activelor privind dreptul de utilizare

Activele privind drepturile de utilizare sunt inițial evaluate la cost.

Costul unui activ privind dreptul de utilizare cuprinde:

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

c) Aplicarea estimărilor

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

Acestea include printre altele:

- determinarea contractelor care fac

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

Impact asupra situației poziției financiare

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

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

Impact financiar estimat	1 ianuarie 2019
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	50.153
Dreptul de utilizare a mașinilor și a echipamentelor	209
Dreptul de utilizare al proprietăților investiționale	-
Datorii din leasing	48.912

3.2 Compensarea

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

3.3 Situații financiare individuale și consolidate

Aceste situații financiare prezintă poziția financiară separată și rezultatele operațiunilor

Băncii. Situațiile financiare consolidate sunt în prezent pregătite de către părintele final, OTP Bank Plc.

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

Investiții în filiale, companii asociate și alte investiții:

Investițiile în filiale cuprind acele investiții prin care OTP Bank România, prin dobândă de proprietate directă și indirectă, controlează investitorul. Controlul se realizează atunci când Banca are putere asupra investitorului, este expusă sau are drepturi, la rentabilități variabile din implicarea sa cu investitorul și are capacitatea de a-și folosi puterea pentru a-i afecta randamentul. Investițiile în filiale sunt înregistrate la costul de achiziție, mai puțin depreciere pentru diminuarea permanentă a valorii, atunci când este cazul. După măsurarea inițială a investițiilor în filiale sunt măsurate la cost, în cazul investițiilor în valută în monedă străină pentru măsurare. Banca folosește cursul de schimb 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 autori-

tatea de a participa la luarea deciziilor referitoare la politicile financiare și operaționale ale asociatului, dar nu reprezintă control sau control comun asupra acestor politici.

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

OTP Bank România a analizat prevederile IFRS 10 - Situații financiare consolidate -paragraful 4 - excepția consolidării) și a concluzionat că toate condițiile sunt îndeplinite, iar societatea mamă finală OTP Bank Plc este în proces de finalizare a situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2019, care este de așteptat să fie pus la dispoziția publicului pe www.otpbank.hu, începând cu aprilie 2020.

3.4 Conversia din monedă străină

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

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

	RON / CHF	RON / USD	RON / EUR	RON / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2019	4,4033	4,2608	4,7793	1,4459
Rata de schimb la 31 decembrie 2018	4,1404	4,0736	4,6639	1,4527

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

3.5 Recunoașterea veniturilor

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

3.6 Cheltuieli și venituri din dobânzi

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

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

CAIR - (rata dobânzii efective ajustate de credit) este rata care actualizează exact plățile

sau încasările viitoare în numerar estimate de-a lungul duratei de viață preconizată a activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar cumpărat sau deteriorat din credit.

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

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

3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Taxele și comisioanele sunt recunoscute ca venit sau cheltuielă 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 disjuncte incluse în contracte și alocarea prețului

tranzacției între ele. Veniturile aferente acestor obligații de performanță sunt recunoscute ca venituri atunci când acestea sunt îndeplinite și anume 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, emisia 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 atunci când banca îndeplinește o obligație de performanță prin transferul unui bun sau serviciu promis (adică un activ) către un client. Un activ este transferat atunci când (sau ca) clientul obține controlul asupra activului respectiv.

Pentru fiecare obligație de executare identificată, Banca stabilește la începuturile contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau 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.

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

- clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de performanța băncii pe măsură ce entitatea efectuează;
- performanța băncii creează sau îmbunătățește un activ pe care clientul îl controlează ca activ 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 se realizează 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 7.

3.8 Active financiare

Începând cu 1 ianuarie 2018, în conformitate cu clasificarea IFRS 9, Banca clasifică activele financiare, în următoarele categorii de măsurare:

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

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

Un activ financiar este orice activ care este:

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

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

3.8.1 Clasificarea activelor financiare

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

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

Instrumente de datorie

Aceste active financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea de active financiare, iar termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică îndeplinesc condițiile din „textul SPPI”.

În cadrul modelului de afaceri „Deținut pentru

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

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

Instrumente de capitaluri proprii

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

b) Active financiare la cost amortizat (AC)

Instrumente de datorie

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale, iar termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat,

adică îndeplinesc condiția SPPI.

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

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

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

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

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

Instrumente financiare derivate

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

Instrumente de capitaluri proprii

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

Instrumente de datorie

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

3.8.2 Recunoașterea inițială

Activele financiare sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă plus sau minus costurile de tranzacție direct atribuibile în cazul activelor financiare altele decât cele la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

3.8.3 Recunoașterea ulterioară

Costurile tranzacției:

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

- reglementare, precum și comisioane de transfer și atribuire;
- d. nu includ bonusuri sau reduceri, costuri interne de finanțare sau administrative sau costuri de proprietate.

Pentru activele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, costurile de tranzacție sunt amortizate în profit sau pierdere folosind metoda dobânzii efective.

Banca recunoaște inițial activele financiare, cu excepția instrumentelor financiare derivate, la data decontării. Instrumentele derivate ale Băncii sunt recunoscute la data tranzacției la care Banca devine parte contractuală a instrumentelor.

În funcție de clasificare, activele financiare vor fi evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă.

Instrumentele clasificate drept „AC” sunt înregistrate la cost amortizat utilizând rata efectivă a dobânzii (EIR) sau rata efectivă a dobânzii ajustată în funcție de credit (CAIR) pentru activul(e) financiar(e) achiziționate sau acordate, care sunt depreciate la recunoașterea inițială.

3.8.4 Derecunoașterea ulterioară

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

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

- Banca nu are obligația de a plăti sumele către eventualii beneficiari decât dacă colectează sume echivalente din activul inițial. Provizioanele pe termen scurt ale entității cu drept de recuperare integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele pieței nu încalcă această condiție;
 - Băncii i se interzice prin condițiile contractuale de transfer al activului să vândă sau să pună gaj pe activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti eventualilor beneficiari fluxurile lor de trezorerie;
 - Banca are obligația de a remite fluxurile de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întâzieri 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.

3.8.5 Reclasificarea

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

În cazul în care Banca își modifică modelul de business pentru administrarea activelor sale financiare, atunci trebuie să reclasifice aceste active financiare în conformitate cu regulile de clasificare, cu excepția acelor active financiare care au fost evaluate și clasificate pe baza unei alegeri irevocabile.

În conformitate cu IFRS 9, în cazul în care Banca reclasifică activele financiare, ea va aplica reclasificarea prospectiv de la data reclasificării. Entitatea nu trebuie să retrăteze câștigurile, pierderile recunoscute anterior (inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere) sau dobânda. Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la cost amortizat în categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere, valoarea sa justă este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere rezultând dintr-o diferență între costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă este recunoscut în profit sau pierdere.

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

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

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

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere în active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

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

Banca utilizează contabilitatea datei de decontare pentru recunoașterea și derecunoașterea activelor financiare.

Conform IFRS 9, data decontării este data la care un activ este livrat către sau de către Bancă, Contabilitatea la data de decontare se referă la:

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

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

pentru investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

3.8.6 Deprecierea activelor financiare

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

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

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute la recunoașterea inițială a instrumentului financiar, pierderile fiind estimate inițial pentru un interval de 12 luni. Pierderea așteptată pe întreaga perioadă a instrumentului financiar va fi recunoscută în cazul unei creșteri semnificative a riscului de credit comparativ cu momentul recunoașterii inițiale.

Creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale a unui activ financiar reprezintă un indiciu independent de numărul de zile de întârziere și poate avea la bază elemente precum valuta creditului, gradul de acoperire cu garanții, bonitatea debitorului sau alte elemente anticipative. Cu toate acestea, există o prezumție că riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, atunci când plățile contractuale au întârzieri la plată cu mai mult de 30 de zile. Un șoc semnificativ al cursului de schimb la nivelul valutei de denominare a creditului, care determină o grupă semnificativă de debitori să solicite conversia va fi considerat un indiciu relevant al creșterii semnificative a riscului de credit.

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

- a. Zile de întârziere (DPD) 31-90
- b. Restructurat (forborne) performant
- c. În stare de nerambursare la nivelul altor împrumuturi ale aceluiași debitor persoană fizică în situația în care starea de nerambursare nu atrage contaminarea celorlalte expuneri (dacă expunerile în stare de nerambursare reprezintă mai mult de 20% din totalul expunerilor asupra debitorului)
- d. Tranzacția/ratingul individual al comportamentului pentru tranzacții, pentru împrumuturi garantate sau în numerar depășește o valoare predefinită
- e. Evaluarea tranzacției/clientului depășește o valoare predefinită sau se încadrează într-un interval determinat, sau comparativ cu valoarea istorică, aceasta se deteriorează într-un grad predefinit. În cazul în care stadiul bazat pe rating nu este posibil (deoarece categoria de rating nu este disponibilă), trebuie să se utilizeze următoarea regulă ca declanșator al stadiului 2: 10+ DPD în ultimele 6 luni
- f. LTV la o valoare mai mare de 125% pentru debitorii persoane fizice beneficiari de credite garantate cu ipotecă imobiliare
- g. Valuta de denominare a creditului a suferit un șoc semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale în lipsa acoperirii la riscul valutar
- h. Persoane juridice sau alte entități economice ale căror credite au fost marcate cu starea Watch List 2 în procesul de monitorizare a creditelor; clienții ale caror credite au cunoscut o creștere semnificativă a riscului de credit față

de momentul recunoașterii inițiale vor fi selectați individual pentru Stadiul 2 în procesul de monitorizare, conform deciziilor Comitetului de Monitorizare Credite, cu toate ca provizionul va fi în continuare determinat prin metoda analizei colective (selectat individual, dar evaluat colectiv)

Activele financiare depreciate sunt cele în cazul cărora au fost identificate unul sau mai multe evenimente cu efect de reducere a fluxurilor de numerar viitoare. Acestea vor fi clasificate în Stadiul 3 și li se va aplica recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață.

Indiciile privind deprecierea activelor financiare au la bază date observabile privind apariția oricăruia dintre următoarele evenimente la data de raportare:

- a. o valoare materială a expunerii înregistrează mai mult de 90 de zile de întârziere (utilizându-se un prag definit în linie cu definiția creditelor neperformante).
- b. apariția evenimentului de nerambursare indiferent de numărul de zile de întârziere (DPD 31-90 & status default)
- c. restructurat (forborne) neperformant
- d. declanșarea procedurilor legale asupra debitorilor persoane juridice (Insolvență/Faliment/Lichidare/Reorganizare)
- e. persoane juridice sau alte entități economice ale căror credite au fost marcate cu starea Watch List 3 în procesul de monitorizare a creditelor sau transferate în gestiunea Restructurare și Recuperare Credite
- f. clienții selectați de persoanele sau entitățile cu competențe de management al riscurilor
- g. existența marcajului „Darea în plată” privind statutul notificării activ la nivelul împrumutului
- h. împrumuturile restructurate cu mai mult de 3 operațiuni de restructurare implementate de bancă pe durata de viață a împrumutului
- i. expunerile din Stadiul 2, care în urma

evaluării lor individuale pentru persoanele juridice prezintă indicii de depreciere semnificative, adică operațiuni de restructurare, întârzieri la plăți, sub clasa de risc de reducere, scădere semnificativă a cifrei de afaceri, dependență de un singur client, înregistrare de pierderi etc.

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

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

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

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

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

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:

- În cazul în care tranzacția este clasificată în Stadiul 1 la data cumpărării, atunci se aplică reguli pentru depreciere.
- Tranzacții clasificate în Stadiul 2:
 - în primele 12 luni de la data cumpărării, aceste tranzacții sunt alocate Stadiului 1, cu excepția cazului în care declanșarea Stadiului 3 se produce după cum se specifică în regulile de depreciere. În acest caz, creanțele sunt alocate Stadiului 3.
 - după 12 luni de la înregistrare, toate creanțele ar trebui clasificate în conformitate cu regulile de depreciere.
- Stadiul 3 (depreciate): entitatea ar trebui să considere aceste expuneri ca POCI (pierdere de credit pe întreaga durată de viață)

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

Active financiare la cost amortizat: pentru aceasta categorie, valoarea pierderii este măsurată după formula $PL \times LGD \times Expunere$. Coeficientii PLS (probabilitatea de pierdere) și LGD (pierderea în caz de nerambursare) sunt calculați în funcție de maturitatea reziduală a expunerii. Valoarea pierderii este recunoscută în profit sau pierdere. Sunt permise recuperări de valoare. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pentru această categorie, valoarea pierderii este măsurată ca fiind $PL \times LGD \times Expunere$. 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 pentru titluri de creanță. Ajustarea pentru pierdere trebuie să fie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și nu trebuie să reducă valoarea contabilă a activului financiar în situația poziției financiare.

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 pierdere 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 indentificare și evaluare a pierderilor așteptate și provizioanelor în conformitate cu cerințele IFRS 9.

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

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

- Stadiul 1: Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor

- așteptate aferente următoarelor 12 luni
- Stadiul 2: Riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață
- Stadiul 3: Activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață.

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

Pierderea așteptată estimată pentru următoarele 12 luni reprezintă pierderile provenite din riscul de credit aferent activelor financiare preconizate să apară în funcție de probabilitatea ca evenimentul de nerambursare să se producă în următoarele 12 luni de la recunoașterea inițială sau de la data raportului pentru instrumentele clasificate în stadiul 1.

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

Conform IFRS 9, pierderea din credit așteptată poate fi stabilită pe baza analizei individuale sau analizei colective. Modelul Băncii de calcul al pierderilor din credit așteptate presupune:

- Analiza individuală sau colectivă pentru clienții clasificați în Stadiul 3
- Analiza colectivă pentru clienții clasificați în Stadiul 2 sau Stadiul 1

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază colectivă

Recunoașterea pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activelor financiare pe bază colectivă ia în considerare informații cuprinzând

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

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

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

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

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

- Probabilitatea de default (PD)- este estimată pentru întreaga durată de viață a instru-

mentelor financiare cu posibilitatea divizării la nivelul unor valori incrementale aferente fiecărui an de viață rămas. Estimările PD sunt PiT (point-in-time) reflectă informații relevante prezente și viitoare.

- Estimarea probabilității de nerambursare pentru următoarele 12 luni sau pe întreaga perioadă de viață rămasă are la bază matricele de migrare. Matricele sunt construite astfel încât să reflecte migrarea numărului de expuneri de-a lungul unui interval de 12 luni, interval considerat cel mai relevant față de profilul OTP Bank România. În situațiile în care migrarea pe termen de 12 luni nu generează rezultate relevante, se vor utiliza matrice de migrare pe termen lung. Pentru a calcula pierderile așteptate pe un orizont de un an și pe perioada rămasă de viață probabilitățile de nerambursare trebuie divizate la nivel incremental pentru fiecare an de viață rămas. Valorile point-in-time sunt obținute prin iterații succesive constând în multiplicarea matricei anualizate prin ridicări la putere succesiv potrivit numărului de ani rămași până la maturitate.

- Estimarea probabilităților de nerambursare anticipative se efectuează pe baza modelului Vasicek pentru toate seriile de PD incrementale obținute pentru fiecare segment/categorie. Estimările PD (și PL) rezultate sunt transformate în estimări PD modificate ce reflectă starea așteptată a economiei în linie cu 5 scenarii de previziune macroeconomică. Parametrii de intrare necesari modelului Vasicek (corelații PD pe termen lung) sunt determinați din modelul macroeconomic al Grupului OTP utilizat în ICAAP pentru determinarea corelațiilor dintre PIB și alte variabile macro (e.g. exporturi, șomaj) și pentru determinarea relațiilor dintre variabilele macro și probabilitățile de nerambursare observate la nivelul diferitelor segmente.

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

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

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

Originea scenariilor macroeconomice este întotdeauna scenariul de prognoză (estimat în cadrul Departamentului de Cercetare al OTP Bank România și utilizat în planificarea financiară), care este unul dintre cele cinci scenarii luate în considerare, iar celelalte patru scenarii derivă din acesta.

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

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

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

- Scenarii de criză: scenariile de criză prezintă diferite nivele de contracții economice (scăderi moderate și severe ale PIB), prin urmare efectul unei crize asupra calității portofoliilor poate fi estimat cu o precizie mai mare.
- Scenarii non-criză: în comparație cu scenariul de prognoză, unul dintre scenariile non-criză este mai optimist, iar celălalt

mai pesimist (fără a fi înregistrate condiții de criză), dar există posibilitatea apariției unor excepții în funcție de ciclul economic. Aceste scenarii sunt definite de experții OTP Bank România și prezintă diferite traiectorii ale PIB în condiții normale.

Parametrii de risc și valoarea deprecierei sunt definite în fiecare scenariu. Conform IFRS9, valoarea finală a deprecierei activelor se calculează ca o medie aritmetică ponderată a valorilor din fiecare scenariu, unde ponderile reprezintă probabilitatea de apariție a fiecărui scenariu.

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

Formă scenariu	Pondere
Pozitiv	0,0%
De bază	50,8%
Negativ	21,8%
Criză ușoară	21,6%
Criză severă	5,9%

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

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

Recunoașterea pierderilor așteptate din credite pe bază individuală

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

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

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

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

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

- Fluxurile de numerar vor fi estimate în valuta creditului
- Fluxurile de numerar vor fi actualizate în prezent la rata EIR, și
- Fluxurile de numerar vor fi convertite în RON la cursul oficial de la data raportului. Fluctuațiile cursului de schimb influențează capacitatea de rambursare a debitorilor expuși la riscul valutar, influențând astfel riscul de credit. Impactul modificărilor potențiale ale cursului de schimb trebuie evaluat în procesul de analiză individuală.

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

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

Reluări

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

Credite renegociate

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

Expunerile renegociate sunt definite ca expuneri pentru care au fost luate măsuri de restructurare pentru a minimiza riscul de nerambursare. Măsurile de restructurare cele mai utilizate sunt acordarea de 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, renunțarea sau moratoriu).

Politica de trecere pe pierdere (Write-off)

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

- write-off-ul poate fi efectuat individual (anumite dosare), pe baza analizei individuale, ori de câte ori intervin elementele care permit anularea;
- toate creditele pentru care se va efectua write-off trebuie să fie neperformante și trebuie să aibă ajustări de depreciere de 100% în conformitate cu standardele IFRS;
- atingerea nivelului maxim de ajustări de depreciere elementelor pentru care se va efectua write-off trebuie să fie 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.

Write-off-ul pentru credite poate fi de două tipuri:

- total - în cazul în care toate creditele (întreaga expunere) unui client sunt supuse procedurii de write-off;
- parțial - 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 împrumuturi neperformante ale unui client sunt supuse acestei proceduri, celelalte credite ale același client fiind înregistrate în bilanțul Băncii.

Banca analizează dacă anularea 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 înlăture din bilanț trebuie să fie complet furnizată, conform standardelor IFRS.

Procedura de write-off poate fi realizată, în toate cazurile, pe baza deciziei entității competente, care va decide după analizarea propunerii Direcției Restructurare și Recuperare Credite și a documentației existente în dosarul care indică îndeplinirea condițiilor menționate mai sus. Propunerea Direcției Restructurare și Recuperare Credite va conține, de asemenea, avizul din partea Departamentului Juridic pentru 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 anulare (de preferință în luna în care a avut loc aprobarea propunerii respective sau la începutul lunii următoare).

Metodologia de provizionare pentru alte active financiare (inclusiv instrumente de creanță, cum ar fi obligațiunile)

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

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

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

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

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

3.9 Imobilizările corporale și necorporale

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

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

Ultima reevaluare a clădirilor și terenurilor Băncii a fost efectuată în ultimul trimestru din 2018, de către un evaluator independent (membru ANEVAR), valoarea justă fiind determinată pe baza evidențelor valorilor de piață și acolo

unde valoarea de piață nu a putut fi determinată, evaluatorul independent a utilizat metoda veniturilor viitoare generate sau a costului de înlocuire amortizat. Valorile juste ale clădirilor au fost înregistrate la sfârșitul lunii decembrie 2018. La decembrie 2019, valoarea justă a fost de 102.848 mii RON, (evaluare de nivel 2).

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

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci Banca recunoaște creșterea în alte elemente ale rezultatului global și 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 aceluiși activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

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

Surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii aferent unui element de imobilizări corporale este transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este derecunoscut.

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

Banca include în această categorie în principal

dezvoltări de soft informatic, care se amortizează liniar pe o perioadă de 3 ani.

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

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

Valorile contabile ale clădirilor, echipamentelor și software sunt revizuite pentru depreciere atunci când apar evenimente sau modificări de circumstanțe care indică că valoarea lor contabilă nu poate fi recuperată. Dacă există astfel de situații în care valoarea contabilă depășește valoarea estimată recuperabilă atunci activele sunt diminuate până la valoarea lor recuperabilă care este suma cea mai mare dintre prețul de vânzare net și valoarea lor de utilizare.

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%

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.

3.10 Active deținute în vederea vânzării

Banca clasifică în categoria active deținute în vederea vânzării acele active imobilizate pe care le obține ca urmare a executării silită a garanțiilor aduse de clienți cu debite restante

pentru creditele primite și pentru care valoarea contabilă a acestora se va recupera în principal printr-o tranzacție de vânzare.

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

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

- Valoarea sa contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare;
 - Activul este disponibil în vederea vânzării imediate;
 - Există un plan de vânzare a activului și un program de găsire a unui cumpărător, iar vânzarea este probabilă;
- Activele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

La recunoașterea inițială a unui activ clasificat drept deținut în vederea vânzării, în cazul activelor dobândite ca urmare a executării unor garanții aduse de către clienți pentru creditele primite, valoarea justă este reprezentată de valoarea garanției calculată pentru scopuri de provizionare a creanțelor din credite acordate clienților, iar valoarea contabilă este valoarea de adjudecare a activului. În cazul în care valoarea contabilă este mai mare decât valoarea justă, valoarea activului se diminuează până la nivelul valorii juste prin înregistrarea unei ajustări de depreciere.

La măsurarea ulterioară, valoarea justă se determină prin diminuarea valorii reevaluate (reevaluarea imobilizărilor corporale se face de către un evaluator autorizat) cu procentul folosit pentru a stabili valoarea recuperabilă pentru imobile aduse în garanție. În cazul în care valoarea justă

crește comparativ cu evaluările anterioare, ajustarea de depreciere înregistrată se reia până la nivelul valorii contabile a activului.

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

3.11 Investiții imobiliare

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

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

3.12 Leasing

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

Politicele contabile pentru leasing au fost modificate începând cu 1 ianuarie 2019, conform cu noul standard IFRS 16 - Leasing. Vă rugăm să consultați capitolul 3.1, litera d). Banca deține doar calitatea de locatar în contractele de leasing care sunt active pe parcursul anului 2019.

3.13 Împrumuturile purtătoare de dobândă și costurile aferente îndatorării

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă. Ulterior recunoașterii inițiale, împrumuturile purtătoare de dobândă sunt prezentate la costul amortizat, iar orice diferență între cost și valoarea de răscumpărare

este înregistrată în contul de profit și pierdere pe perioada contractării împrumutului.

3.14 Instrumente financiare derivate

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

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

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

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

La determinarea costului de ieșire sau transferului expunerilor la risc de contrapartidă,

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

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

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

Ajustarea de valoare a creditului propriu pentru datorii (OCA) și pentru instrumente derivate (ajustarea evaluării debitului - DVA): OCA și DVA sunt ajustări care reflectă efectul rentabilității creditului Băncii, respectiv asupra valorii titlurilor de creanță desemnate ca fiind desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate. Ambele ajustări se bazează pe profilurile de datorie așteptate în viitor a acestor instrumente. Valoarea

proprie a creditului este dedusă din observația pe piață a nivelurilor de emisie de obligațiuni relevante. Ajustarea DVA este determinată după luarea în considerare a ajustării valorii de finanțare (FVA).

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

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

Relația de acoperire la modificarea valorii juste se întrerupe prospectiv când instrumentul de acoperire expiră, este vândut, reziliat sau exercitat. În cazul în care acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, Banca revocă desemnarea. Atunci când relația de acoperire a riscurilor este încheiată și instrumentul de acoperire nu este închis, acesta este scos din portofoliul specific pentru acoperirea ris-

cului și înregistrat ca un instrument derivat independent într-un alt portofoliu. Orice ajustare care rezultă din valoarea contabilă a unui instrument financiar acoperit, pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, se amortizează în profit sau pierdere.

3.15 Impozitarea

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

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru diferențele temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat prin utilizarea cotei de impozitare și a legislației care a fost adoptată în întregime sau în cea mai mare parte la data raportării și care se așteaptă să se aplice în momentul în care creanța privind impozitul pe profit amânat este realizată sau datoria privind impozitul pe profit amânat este decontată. Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat este de 16% (2018: 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 pier-

derile 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.

Taxa pe active financiare

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

Dispozițiile legislative:

- În funcție de cota de piață, impozitul este de 0,2% pe an, dacă cota de piață a băncii este sub 1% sau 0,4% pe an, dacă cota de piață este mai mare sau egală cu 1%.
- Rata impozitului este de maxim 0,4%, însă aceasta poate fi redusă la 0% dacă sunt îndeplinite obiectivele privind creșterea creditelor, diminuarea ratei dobânzii și marjei de dobândă, determinate anual prin hotărâre a Guvernului.

Pentru anul 2019, au fost stabilite următoarele:

- obiectivul anual de creștere al împrumuturilor este de + 8%
- obiectivul anual de reducere a ratei dobânzii este de -8%
- iar marja de dobândă de referință este de 4%.

Băncile care înregistrează o pierdere contabilă nu sunt supuse impozitului pe active. Dacă impozitul pe active este peste profitul contabil, banca va plăti o sumă egală cu profitul contabil. Impozitul va fi redus la jumătate dacă creș-

terea soldului creditelor acordate gospodăriilor și instituțiilor nefinanciare este egală sau mai mare decât obiectivul de creștere a împrumuturilor (8% țintă anuală și 4% țintă semestrială); în caz contrar, reducerea impozitelor se calculează proporțional după formula: $R1 = (\text{creșterea efectivă a soldului creditelor}/\text{ținta anuală}) \times 50\%$.

Impozitul este de asemenea redus la jumătate dacă marja netă a dobânzii calculată la nivelul semestrului/anului pentru care se datorează impozitul este sub marja netă de referință a dobânzii (țintă anuală este 8% și semestrială de 4%) sau dacă scăderea marjei nete a dobânzii este egală sau mai mare decât ținta de reducere (-8% țintă anuală și -4% țintă semestrială); în caz contrar, reducerea procentuală a impozitului pe active este calculată proporțional conform formulei: $R2 = (\text{scăderea efectivă a marjei nete a dobânzii} / \text{nivelul țintă de reducere a marjei dobânzii}) \times 50\%$.

Impozitul semestrial pe active, dacă este scadent, este declarat și plătit până la 25 august, inclusiv pentru anul pentru care este datorat. Dacă se îndeplinește 100% din ținta anuală a împrumuturilor sau 100% din ținta anuală a marjei nete de dobândă sau 100% ținta anuală atât a creditelor, cât și a marjei nete a dobânzii, atunci impozitul pentru primul semestru nu este declarat și plătit.

Dacă se îndeplinește ținta semestrială pentru creșterea împrumutului de 4% sau pentru scăderea marjei nete a dobânzii cu 4%, impozitul datorat semestrial se va reduce la jumătate.

Impozitul anual pe active este declarat și plătit până la 25 august a anului următor pentru care este datorat. Dacă impozitul anual este mai mic decât impozitul semestrial deja plătit, banca poate recupera/compensa datoria față de autoritățile fiscale.

Baza fiscală este reprezentată de către activele financiare nete, din care se exclud următoarele:

- numerar
- soldurilor de numerar cu Băncile Centrale la valoarea netă
- expuneri nete neperformante
- titluri de creanță performante emise de administrația publică la valoarea netă
- împrumuturi și avansuri performante către administrația publică la valoarea netă
- împrumuturi nete performante acordate sectorului neguvernamental garantate de administrația centrală
- împrumuturi nete performante nete acordate instituțiilor de credit
- depozite la instituții de credit la valoarea netă
- conturi NOSTRO nete și creanțe aferente
- reserve nete repo performante și titluri împrumutate

La sfârșitul anului, s-a înregistrat impozitul pe active în sumă de 5.35 milioane RON, prevăzut de O.U.G nr. 19/2019. În cazul OTP Bank România S.A., rata de 0,4% pe an este aplicabilă. Având în vedere faptul că banca a atins 2 din 3 ținte - (creșterea volumului de împrumuturi pentru gospodării și companii nefinanciare și reducerea marjei nete a dobânzii pentru aceleași categorii), taxa va fi plătită până la 25 august 2020.

3.16 Active/datorii contingente

O datorie contingentă reprezintă:

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

notele explicative cu excepția cazului în care posibilitatea ieșirii de fluxuri de numerar încorporând beneficii economice este redusă.

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

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat în note explicative când este posibilă o intrare de flux de numerar încorporând beneficii economice.

3.17 Provizioane

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

Restructurare

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

3.18 Numerar și echivalente de numerar

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

3.19 Părțile afiliate

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

a) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este parte afiliată de

o entitate 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.

b) O entitate are legătură cu o entitate raportoare dacă se aplică oricare dintre următoarele condiții:

- Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare mamă, filială și filială asociată este legată de celelalte).
- O entitate este o asociată sau este într-o asociere comună a celeilalte entități (sau o asociere sau o asociere comună a unui membru al unui grup din care cealaltă entitate este membru).
- Ambele entități sunt societăți mixte ale aceluiași terț.
- O entitate este o asociere comună a unei terțe entități, iar cealaltă entitate este asociată a celei de-a treia entități.
- Entitatea are un plan de beneficii definite post-angajare pentru beneficiile fiecărei entități raportoare, fie a unei entități

afere entității raportoare. Dacă entitatea raportoare este ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, legați de entitatea raportoare.

- Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
- O persoană identificată la litera (a) (i) are o influență semnificativă asupra entității sau este un membru al personalului principal de conducere al entității (sau al unui părinte al entității).
- Entitatea sau orice membru al unui grup din care face parte, furnizează servicii cheie de personal de gestionare entității raportoare sau părintei entității raportoare.

3.20 Beneficiile angajaților

Beneficiile angajaților pe termen scurt:

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

Beneficii post-angajare:

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

3.21 Evenimente ulterioare

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

3.22 Principiul continuității activității

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

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

3.23 Contabilizarea efectelor hiperinflationiste

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

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

3.24 Câștigul pe acțiune

Banca raportează câștigurile pe acțiuni atribuite deținătorilor de acțiuni obișnuite. Banca a calculat câștigul pe acțiune pe acțiuni obișnuite prin împărțirea profiturilor atribuite deținătorilor de acțiuni ordinare la numărul mediu ponderat de acțiuni obișnuite restante în cursul perioadei. Detaliile câștigurilor pe acțiune (EPS) sunt prezentate în Nota 31.

4. MANAGEMENTUL RISCURILOR

Riscurile primare asociate instrumentelor financiare deținute de Bancă sunt următoarele:

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

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

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

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

4.1 Managementul riscului de piață (Banking book)

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

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

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

Banca acordă în cea mai mare parte împrumuturi cu dobândă variabilă având la bază dobânzile de referință (de exemplu: Euribor, Robor) și urmărește armonizarea structurii de finanțare cu structura activelor și pasivelor astfel încât să mențină un risc scăzut al expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii.

În 2019, Banca s-a concentrat pe împrumuturile în monedă locală, iar ponderea creditelor cu dobândă fixă din portofoliul total a crescut în cazul creditelor de consum. La sfârșitul anului au fost introduse împrumuturi ipotecare în RON cu dobândă fixă în primii 5 ani. Pentru datorii, banca a menținut structura scadenței pentru depozitele clienților.

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

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

La 31 decembrie 2019, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 3,58% din total fonduri proprii (2,61% la decembrie 2018). Scăderea a rezultat în principal din includerea în calcul a depozite-

lor care nu au fost scadente (conturi curente).

În cursul anului 2019 expunerea la riscul de dobândă a avut un nivel stabil, mediu-scăzut.

Credite acordate clienților	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	CHF	EUR	RON	USD	CHF	EUR	RON	USD
Credite de consum	4.58	12.40	10.76	13.81	13.88	15.97	10.83	15.23
Credite de nevoi personale cu ipotecă	5.19	4.95	6.75	7.26	4.57	4.90	5.85	6.77
Credite pentru locuințe	4.70	4.12	5.82	6.39	4.15	4.09	5.39	3.82
Credite corporate	3.52	3.61	6.77	5.51	2.29	3.33	5.94	5.19

Mii RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui stres test de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte	57.089	39.215
Fonduri proprii	1.594.183	960.773
Expunere (% din Fonduri Proprii)	3.58%	4.08%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 puncte în veniturile aferente unui an financiar	2.471	20.570
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	0.15%	2.14%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2019 precum și la 31 decembrie 2018:

31 decembrie 2019	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1-5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	1.002.064	-	-	-	-	1.002.064
Depozite la bănci	417.025	-	-	-	-	417.025
Titluri de valoare	-	-	9.859	1.132.358	162.775	1.304.992
Credite brute	1.472.497	3.173.709	4.497.764	402.050	38.411	9.584.431
Total active	2.891.586	3.173.709	4.507.623	1.534.408	201.186	12.308.512
DATORII						
Împrumuturi interbancare	248.294	-	-	-	-	248.294
Împrumuturi interbancare la termen	266.860	-	-	-	-	266.860
Depozite la vedere ale clienților	2.826.035	27.272	122.723	654.523	-	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	1.298.220	1.420.126	1.477.856	139.516	8.598	4.344.316
Împrumuturi	4.821	2.746.772	-	-	-	2.751.593
Total datorii	4.644.230	4.194.170	1.600.579	794.039	8.598	11.241.616
Instrumente derivate și spot - NET	638.429	23.396	56.725	-555.892	-162.775	-117
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-1.114.215	-997.065	2.963.769	184.477	29.813	1.066.799
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-1.114.215	-2.111.280	852.489	1.036.966	1.066.779	

31 decembrie 2018	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1-5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	966.354	-	-	-	-	966.354
Depozite la bănci	598.086	-	-	-	-	598.086
Titluri de valoare	107.851	-	-	479.156	400.437	987.445
Credite brute	1.256.895	2.830.940	3.755.183	241.245	31.137	8.115.400
Total active	2.929.186	2.830.940	3.755.183	720.401	431.574	10.667.284
DATORII						
Împrumuturi interbancare	38.301	-	-	-	-	38.301
Împrumuturi interbancare la termen	27.537	-	373.112	-	-	400.649
Depozite la vedere ale clienților	1.941.822	22.385	100.734	537.249	-	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	1.506.078	1.757.640	1.127.800	30.040	8.915	4.430.473
Împrumuturi	-	2.083.429	6.742	-	-	2.090.171
Total datorii	3.513.738	3.863.454	1.608.388	567.289	8.915	9.561.784
Instrumente derivate și spot - NET	511.969	21.060	52.177	-184.768	-400.437	1
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	-72.583	-1.011.454	2.198.972	-31.656	22.222	1.105.501
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	-72.583	-1.084.037	1.114.935	1.083.279	1.105.501	

4.2 Managementul riscului de piață

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

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

În vederea limitării pierderilor potențiale aferente expunerilor la riscul de piață, banca gestionează această expunere prin stabilirea unor limite ce sunt fixate anual și actualizate perio-

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

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

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

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

4.2.1 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 obligațiuni emise de Guvernul României, swap-uri pe rata dobânzii, swap-uri valutare, depozite și plasamente pe piață monetară. Evaluarea și monitorizarea corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii rezultat sunt asigurate prin implementarea unui sistem de limite și utilizarea unor sisteme adecvate de administrare a riscului.

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

Măsura VaR estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă de deținere pentru un nivel de încredere specificat. Banca folosește o abordare istorică a VaR (cu o metodologie exponențială ponderată a mijloacelor mobile utilizate pentru stabilirea de ponderi valorilor de profit și pierdere observate), care permite agregarea cu ușurință a factorilor de risc și a cifrelor VaR pentru tranzacționare, oferind astfel posibilitatea de a calcula nivelul VaR al trezoreriei.

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

4.2.2 Riscul valutar

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

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

Banca poate tranzacționa următoarele valute: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, PLN, NOK și CZK.

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

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

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

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

În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

31 decembrie 2019								
Valuta	Total Active	Total 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	3.899.069	3.467.324	431.745	-376.132	55.613	556	-556	
USD	347.747	351.631	-3.884	5.767	1.883	19	-19	
CHF	349.959	172.816	177.143	-191.494	-14.351	-144	144	
HUF	394.003	538.637	-144.634	148.074	3.440	34	-34	
OTHER	98.838	28.683	70.155	-70.568	-413	-4	4	
Total	5.089.616	4.559.091	530.525	-484.353	46.172	461	-461	

31 decembrie 2018								
Valuta	Total Active	Total 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	3.808.085	3.383.275	424.810	-384.413	40.397	404	-404	
USD	277.562	306.373	-28.811	28.512	-299	-3	3	
CHF	380.905	171.302	209.603	-221.698	-12.095	-121	121	
HUF	446.335	562.195	-115.860	115.711	-149	-1	1	
OTHER	84.744	27.937	56.807	-56.424	383	4	-4	
Total	4.997.631	4.451.082	546.549	-518.312	28.237	283	-283	

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în RON echivalent la 31 decembrie 2019 și respectiv 31 decembrie 2018 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2019								
	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	155.593	14.161	21.842	84.349	87.145	363.090	272.122	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	282.061	72.717	19.821	13.734	11.691	400.024	17.001	417.025
Conturi cu Banca Națională a României	260.768	-	-	-	-	260.768	741.296	1.002.064
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	-	-	-	544.455	544.455
Credite și avansuri acordate clienților, net	2.614.555	84.031	307.894	-	-	3.006.480	6.132.020	9.138.500
Credite și avansuri acordate băncilor	459	-	13	295.874	-	296.346	90	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2.614	4.949	-	-	-	7.563	4.975	12.538
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	571.362	171.626	-	-	-	742.988	17.549	760.537
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	46.553	46.553
Instrumente financiare derivate	2.383	-	-	-	-	2.383	12.086	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	-	-	-	-	175	-	175
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	23.413	23.413
Alte active, net	9.099	263	389	46	2	9.799	75.053	84.852
Total Active	3.899.069	347.747	349.959	394.003	98.838	5.089.616	7.886.613	12.976.229
DATORII								
Datorii către bănci	143.379	43.464	-	277	-	187.120	328.034	515.154
Depozite la vedere ale băncilor	-	-	-	277	-	277	248.017	248.294
Depozite la termen ale băncilor	143.379	43.464	-	-	-	186.843	80.017	266.860
Datorii către clienți	1.845.814	302.631	20.045	538.287	28.477	2.735.254	5.239.615	7.974.869
Depozite la vedere ale clienților	706.999	146.430	17.229	345.671	13.769	1.230.098	2.400.455	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	1.138.815	156.201	2.816	192.616	14.708	1.505.156	2.839.160	4.344.316
Împrumuturi	1.414.720	-	132.123	-	-	1.546.843	1.204.750	2.751.593
Instrumente financiare derivate	2.383	-	-	-	-	2.383	11.971	14.354
Instrumente financiare derivate de acoperire	39.069	3.789	-	-	-	42.858	-	42.858
Provizioane	10.563	240	20.153	17	-	30.973	108.048	139.021
Alte datorii financiare	11.396	1.507	495	56	206	13.660	128.419	142.079
Datorii totale	3.467.324	351.631	172.816	538.637	28.683	4.559.091	7.020.837	11.579.928
Poziția de schimb, netă	431.745	-3.884	177.143	-144.634	70.155	530.525	865.776	1.396.301

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în lei echivalent la 31 decembrie 2019 și respectiv 31 decembrie 2018 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2018								
	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	111.394	21.592	20.526	72.682	73.469	299.663	169.813	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	12.718	5.120	24.150	372.813	11.273	426.074	172.012	598.086
Conturi cu Banca Națională a României	692.366	-	-	-	-	692.366	273.988	966.354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	-	-	-	288.678	288.678
Credite și avansuri acordate clienților, net	2.453.526	85.726	335.567	753	-	2.875.572	4.828.420	7.703.992
Credite și avansuri acordate băncilor	2.028	3	4	1	-	2.036	33	2.069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	2.457	4.505	-	-	-	6.962	4.464	11.426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	528.216	156.640	-	-	-	684.856	13.345	698.201
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	11.923	11.923
Instrumente financiare derivate	1.280	-	-	80	-	1.360	5.631	6.991
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	3.142	-	-	-	3.142	-	3.142
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-	13.019
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	25.510	25.510
Alte active, net	4.100	834	658	6	2	5.600	70.131	75.731
Total Active	3.808.085	277.562	380.905	446.335	84.744	4.997.631	5.863.948	10.861.579
DATORII								
Datorii către bănci	373.403	32.595	-	290	2.596	408.884	30.066	438.950
Depozite la vedere ale băncilor	-	20.369	-	290	2.596	23.255	15.046	38.301
Depozite la termen ale băncilor	373.403	12.226	-	-	-	385.629	15.020	400.649
Datorii către clienți	1.574.133	270.742	151.430	561.671	25.169	2.583.145	4.449.518	7.032.663
Depozite la vedere ale clienților	593.312	131.294	23.840	218.267	8.752	975.465	1.626.725	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	980.821	139.448	127.590	343.404	16.417	1.607.680	2.822.793	4.430.473
Împrumuturi	1.387.417	-	-	-	-	1.387.417	702.754	2.090.171
Instrumente financiare derivate	1.280	-	-	80	-	1.360	6.910	8.270
Instrumente financiare derivate de acoperire	25.666	272	-	-	-	25.938	-	25.938
Provizioane	10.173	501	19.540	-	1	30.215	93.512	123.727
Alte datorii financiare	11.203	2.263	332	154	171	14.123	103.751	117.874
Datorii totale	3.383.275	306.373	171.302	562.195	27.937	4.451.082	5.386.511	9.837.593
Poziția de schimb, netă	424.810	-28.811	209.603	-115.860	56.807	546.549	477.437	1.023.986

4.2.3 Managementul investițiilor de capital

Riscul aferent investițiilor de capital este riscul de producere de pierderi rezultate ca urmare a modificărilor în valorile investițiilor de capital. Strategia Băncii referitoare la urmărirea riscului de tranzacționare pe investițiile de capital și instrumente derivate este de a nu avea poziții deschise pe titlurile de capital. În anul 2019 Banca nu a deținut poziții de tranzacționare în investițiile de capital.

4.3 Administrarea riscului de credit

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

Obiectivul principal al băncii privind gestionarea riscului de credit a fost de a menține calitatea portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției

unui set de indicatori detaliați în Strategia de Risc din anul 2019.

Principalele obiective ale managementului aferent riscului de credit sunt:

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Aprobarea creditelor are drept scop menținerea riscului de creditare la un nivel scăzut;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital să nu crească prea mult;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori care sunt detaliați în „Strategia de risc 2019”.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mai mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității de colectare a datoriilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Încurajarea procesului de creditare (în RON) atât a persoanelor fizice cât și juridice;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru împrumuturi de consum, în vederea îmbunătățirii calității portofoliului de credite negarantate;
- Dezvoltarea și implementarea a două noi modele de evaluare a comportamentului, pentru împrumuturi de consum și ipotecare, care vor fi utilizate pentru evaluarea SICR și stabilirea stadiului împrumuturilor, conform cerințelor metodologiei de provizionare conform IFRS 9;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru clienții persoane juridice cu scopul de a îmbunătăți calitatea portofoliului de credite corporate, care vor fi utilizate pentru evaluarea SICR și stabilirea stadiului împrumuturilor, conform cerințelor metodologiei de provizionare conform IFRS 9;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziilor Retail Banking și Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- Monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere;
- Monitorizarea continuă a portofoliului persoanelor juridice, raportarea și decizia asupra statusului riscului lor cel puțin lunar în Comitetele de monitorizare a împrumuturilor;
- Îmbunătățirea eficienței fluxurilor de creditare retail prin crearea Direcției de modelare și analiză avansată a riscurilor retail.

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

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.

4.3.1 Active provizionate individual

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

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

Provizioane individuale	Expunere 31 decembrie 2019	Provizion 31 decembrie 2019	Expunere 31 decembrie 2018	Provizion 31 decembrie 2018
Construcții	49.719	-37.348	61.590	-41.815
Hoteluri și restaurante	2.152	-1.393	1.185	-297
Alte industrii (Mobilă, Produse alimentare și băuturi, Modă, Industria chimică, Silvicultură)	179.817	-72.061	68.817	-29.116
Alte servicii	252	-16	13.655	-12.270
Servicii	65.406	-33.696	82.744	-21.786
Comerț și Finanțe	99.329	-62.298	106.518	-59.636
Transporturi	8.203	-1.272	8.484	-324
Persoane fizice	80.749	-39.897	97.418	-49.504
Total	485.627	-247.982	440.412	-214.747

4.3.2 Garanții primite de la clienți

Pentru a calcula rata de acoperire a garanțiilor pentru creditele acordate clienților non-re-tail (entități cu sau fără personalitate juridică). Banca a stabilit coeficienții (limite de acceptare)

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

Descrierea garanției	Limita de acceptare
Soldul conturilor, instrumente de depozit (depozit colateral etc.)	100%
Valori mobiliare guvernamentale emise în România, valori mobiliare garantate de guvern	95%
Valori mobiliare guvernamentale ale altor țări încadrate în clasele de rating I-II, valori mobiliare garantate de guvernul altor țări încadrate în clasele de rating I-II	95%
Valori mobiliare sau instrumente de depozit similare cu valorile mobiliare emise de bănci din România sau din alte țări	
In cazul băncilor încadrate în clasele de rating I, II, și III;	75%
In cazul băncilor încadrate în clasele de rating IV și V;	75%
Acțiuni din România și din alte țări, listate și tranzacționate pe bursă sau OTC (Over the Counter)	50%
Unități de investiții (unități de fond) emise de OTP Asset Management	
Unități de investiții cu profil de risc mic sau mediu (ex: OTP Obligatiuni, OTP ComodisRo, OTP Euro Bond, OTP Dollar Bond)	80%
Unități de investiții cu profil de risc mediu (ex: OTP Premium Protect)	70%
Unități de investiții cu profil de risc ridicat (ex: OTP AvantisRo)	60%
Proprietate rezidențială	
Ipoteca imobiliară de rang întâi	85%
Ipoteca 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
Ipoteca imobiliară de rang întâi pe terenuri	
Teren intravilan	75%
Teren agricol	80%
Alte tipuri de terenuri	50%
Ipoteca mobilă pe stoc de marfă sau ipoteca pe alte proprietăți mobile nespecificate	20%
Ipoteca mobilă pe vehicule (autoturisme, vehicule de pasageri, motociclete, vehicule comerciale, avioane, vapoare)	50%
Ipoteca mobilă pe mașini tehnologice și echipamente	40%
Creanțe față de Stat	100%
Creanțe față de Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA) în conformitate cu convențiile semnate de APIA cu Banca	100%
Creanțe față de autoritățile locale și față de alte organizații guvernamentale încadrate în clasele de rating I-V	80%
Creanțe față de alte persoane sau companii sau creanțe izvorâte din contracte pentru servicii comerciale sau contracte pentru tranzacții cu termen de realizare mai mare de un an	50%
Garanția sau fideiuziunea Statului	100%
Garanții directe sau note emise de bănci; acreditiv emis de o companie și avizat de către o bancă	
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating I, II și III;	100%
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating IV și 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 contabilă, limitată la valoarea expunerii)	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Depozite colaterale	32.988	32.447
Garanții primite de la alte bănci comerciale	76.004	68.334
Garanții primite de la administrațiile locale	2.043	2.189
Venituri din cesiune	244.121	276.070
Cesiunea de creanțe	164.374	112.640
Gajuri fără depozitare	881.358	872.457
Ipoteci	7.412.464	6.069.285
Altele	505.026	547.866
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	153.735	109.056
Total	9.472.112	8.090.344

4.3.3 Garanții obținute în urma procedurilor de executare silită

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

Valoarea netă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării a scăzut pe parcursul anului 2019, ajungând la o valoare de 2.380 mii RON (4.206 mii RON la 31 decembrie 2018).

Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost, costurile de tranzacționare fiind incluse în evaluarea inițială. După recunoașterea inițială, Banca evaluează investițiile imobiliare utilizând metoda costului. Valoarea netă a investițiilor imobiliare este de 1.500 mii RON la 31 decembrie 2019 (461 mii RON la 31 decembrie 2018).

Mișcările aferente acestor active, realizate în cursul anului 2019, respectiv anului 2018, sunt prezentate mai jos:

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

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2019	4.206	2.172	-4.191	193	2.380
2018	5.989	2.656	-8.164	3.725	4.206

b) Banca a înregistrat în categoria investiții imobiliare proprietăți imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirii. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost. Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2019 și respectiv 2018 sunt prezentate mai jos.

Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2019	461	1.118	-79	-	1.500
2018	1.440	338	-2.073	756	461

4.3.4 Calitatea portofoliului de credite

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

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

4.3.4.1. Calitatea portofoliului de credite (curente și restante)

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

31 decembrie 2018	Credite brute cu provizioane	Provizion	TOTAL credite brute
Credite curente	7.239.439	-171.033	7.068.406
0 - 15 zile	398.871	-33.971	364.900
16 - 30 zile	67.603	-7.966	59.637
31 - 60 zile	96.632	-22.062	74.570
61 - 90 zile	60.669	-18.831	41.839
91 - 180 zile	59.858	-26.334	33.524
Mai mult de 180 zile	196.505	-135.388	61.117
Total credite brute	8.119.577	-415.584	7.703.992

Pentru anumite credite acordate clienților cu restante mai mari de 90 zile la data raportării, valoarea garanției primite de Bancă este substanțial mai mare decât valoarea expunerii. Prin

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

4.3.4.2. Calitatea creditelor restante dar nedepreciate

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

31 decembrie 2018	Zile întârziere între 1 și 30 zile	Zile întârziere peste 30 zile	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Credite de consum	90.304	24.403	114.707	-14.991	99.716
Credite ipotecare	269.061	75.416	344.477	-7.185	337.292
Credite corporative	46.950	2.168	49.118	-2.550	46.568
Total	406.315	101.986	508.302	-24.725	483.576

În tabele de mai sus sunt prezentate creditele care sunt restante, dar nedepreciate în conformitate cu metodologia de provizionare IFRS a Băncii și sunt prezentate doar

cele cu provizion colectiv.

4.3.4.3. Calitatea creditelor provizionate individual

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

31 decembrie 2018	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Valoare contabilă
Clienți persoane juridice în gestiune normală	130.520	-38.965	91.555
Clienți persoane juridice în gestiune Work OUT	212.468	-126.278	86.190
Persoane fizice	97.424	-49.504	47.920
Total	440.412	-214.747	225.665

4.3.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reevalonate

Creditele restructurate, în valoare brută de 338.127 mii RON la 31 decembrie 2019 (340.929 mii RON la 31 decembrie 2018), reprezintă credite pentru care condițiile de plată a ratelor scadente au fost resca-

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

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

31 decembrie 2018	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Credite brute	Provizion	Credite brute	Provizion
Credite retail - TOTAL	61.208	-28.317	68.474	-29.266
Credite retail curente	25.869	-7.979	30.629	-9.339
Restanțe între 0 - 15 zile	6.067	-939	3.983	-1.018
Restanțe între 16 - 30 zile	2.067	-1.032	2.730	-670
Restanțe între 31 - 60 zile	4.746	-2.732	5.597	-2.916
Restanțe între 61 - 90 zile	3.953	-2.563	5.929	-3.597
Restanțe între 91 - 180 zile	4.673	-3.018	8.881	-3.449
Restanțe > 180	13.832	-10.053	10.725	-8.279
Credite IMM - TOTAL	70.709	-27.010	100.353	-45.383
Credite IMM curente	22.690	-4.829	33.191	-11.607
Restanțe între 0 - 15 zile	693	-245	2.231	-918
Restanțe între 16 - 30 zile	648	-41	6.479	-2.172
Restanțe între 31 - 60 zile	6.571	-403	9.247	-1.165
Restanțe între 61 - 90 zile	1.174	-461	1.425	-297
Restanțe între 91 - 180 zile	3.696	-1.283	1.877	-502
Restanțe > 180	35.237	-19.748	45.903	-28.722
Credite corporate - TOTAL	206.211	-86.525	172.102	-84.527
Credite corporate curente	139.993	-37.113	101.813	-32.165
Restanțe între 0 - 15 zile	772	-80	27.132	-21.314
Restanțe între 16 - 30 zile	-	-	3.975	-894
Restanțe între 31 - 60 zile	-	-	50	-15
Restanțe între 61 - 90 zile	789	-2	-	-
Restanțe între 91 - 180 zile	11.119	-4.294	-	-
Restanțe > 180	53.538	-45.036	39.133	-30.138
TOTAL	338.127	-141.852	340.929	-159.177

4.3.6 Concentrarea riscului de credit pentru contrapartide - alte bănci

Următorul tabel prezintă riscul de contrapartidă

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

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Sume în mii RON echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii RON echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
OTP Bank PLC	334.667	Baa3	382.466	Baa3
Unicredit Bank SA	23.897	Baa3	-	Baa3
Credit Europe Bank (Romania) S.A.	17.001	Baa3	17.002	Baa3
UBS AG (Head Office - Zurich)	16.337	Aaa	22.013	Aaa
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	5.006	Baa3	2.070	Baa3
JP Morgan Chase Bank National Association	4.805	Aaa	1.612	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	4.787	Baa3	2.936	Baa3
Deutsche Bank AG	4.007	Aaa	1.117	Aaa
Commerzbank AG	3.321	Aaa	3.061	Aaa
Lloyds Bank PLC	1.984	Aa2	18	Aa2
Danske Bank Aktieselskab	649	Aaa	1.017	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	431	A1	48	A1
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	117	Aaa	951	Aaa
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	16	A2	31	A2
Royal Bank of Scotland PLC	-	Aa2	8.734	Aa2
CEC Bank S.A.	-	Baa3	150.010	Baa3
Banca Comercială Feroviară SA	-	Baa3	5.000	Baa3
TOTAL	417.025		598.086	

4.4 Managementul riscului de lichiditate

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

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

După cum se menționează în „Strategia de Lichiditate” și în „Politica de administrare a riscului de lichiditate” a Băncii, îmbunătățite permanent și actualizate în conformitate cu cerințele locale 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 doua niveluri: de gestiune a lichidității curente - continuarea activității

în condiții normale (asigurarea de fluxuri de trezorerie pentru operațiunile normale) și de gestionare a lichidității în situații de criză - continuitatea activității în condiții diverse de criză.

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea nevoilor de fluxuri de numerar și a lichidității operative, structura zilnică a portofoliului de active și pasive financiare, ecart-ul de lichiditate - pe fiecare valută și per total, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate - calculați zilnic și având evidențiate limitele interne stabilite, simulări referitoare la nivelurile acestor indicatori de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză cu ajutorul testelor de stres.

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

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

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

În timpul anului 2019 Banca a obținut și extins o finanțare de la OTP Grup în valoare totală de 250 milioane RON și 250 milioane Euro din partea OTP Group pentru a sprijini activitatea de creditare, precum și cu scopul îmbunătățirii indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR). Depozitele pe termen mai scurt (de tip MM) au fost utilizate pentru a acoperi variațiile pe termen scurt ale

decalajului dintre depozite și credite.

La 31 decembrie 2019 valoarea cumulată a facilităților de creditare (de tip stand-by) contractate de la banca-mamă cu scopuri de utilizare doar în criză de lichiditate (și neutilizate la 31 decembrie 2019) reprezintă 454.034 mii RON echivalent (746.224 mii RON la 31 decembrie 2018). Având în vedere că lichiditatea totală disponibilă a crescut față de anul precedent, valoarea liniilor de credit de tip stand-by cu banca-mamă a fost redusă.

Tabelele următoare prezintă o analiză a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii în funcție de maturitățile rămase, reflectând perioada rămasă între data bilanțului și data scadenței contractuale (31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018).

Ecart de lichiditate

31 decembrie 2019	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
Active							
Numerar și numerar în echivalent	635.212	-	-	-	-	-	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	-	-	-	-	-	417.025
Conturi cu Banca Națională a României	1.002.064	-	-	-	-	-	1.002.064
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	20.970	523.485	-	-	544.455
Credite și avansuri acordate clienților, net	279.345	553.724	1.703.066	1.434.003	5.168.362	-	9.138.500
Credite și avansuri acordate băncilor	267.209	29.227	-	-	-	-	296.436
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	560.971	162.775	36.791	760.537
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	12.538	12.538
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	46.553	46.553
Instrumente financiare derivate	14.469	-	-	-	-	-	14.469
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	-	-	-	-	-	175
Alte active, net	-	-	-	-	-	82.472	82.472
Total active	2.615.499	582.951	1.724.036	2.518.459	5.331.137	178.354	12.950.436
Datorii							
Datorii către bănci	515.154	-	-	-	-	-	515.154
Depozite la vedere ale băncilor	248.294	-	-	-	-	-	248.294
Depozite la termen ale băncilor	266.860	-	-	-	-	-	266.860
Datorii către clienți	4.774.714	1.446.525	1.441.966	284.871	26.793	-	7.974.869
Depozite la vedere ale clienților	3.630.553	-	-	-	-	-	3.630.553
Depozite la termen ale clienților	1.144.161	1.446.525	1.441.966	284.871	26.793	-	4.344.316
Împrumuturi	52.614	-	132.099	2.447.397	119.483	-	2.751.593
Instrumente financiare derivate	14.354	-	-	-	-	-	14.354
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	42.858	-	-	-	-	-	42.858
Provizioane	-	-	-	-	-	139.021	139.021
Alte datorii financiare	142.079	-	-	-	-	-	142.079
Total datorii	5.541.773	1.446.525	1.574.065	2.732.268	146.276	139.021	11.579.928
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-2.926.274	-863.574	149.971	-213.809	5.184.861	39.333	

31 decembrie 2018	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
Active							
Numerar și numerar în echivalent	469.476	-	-	-	-	-	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	598.086	-	-	-	-	-	598.086
Conturi cu Banca Națională a României	966.354	-	-	-	-	-	966.354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	288.678	-	-	288.678
Credite și avansuri acordate clienților, net	124.595	605.100	1.549.701	1.251.014	4.173.582	-	7.703.992
Credite și avansuri acordate băncilor	2.069	-	-	-	-	-	2.069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	96.425	-	-	274.780	315.665	11.331	698.201
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	11.426	11.426
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	11.923	11.923
Instrumente financiare derivate	6.991	-	-	-	-	-	6.991
Instrumente financiare derivate de acoperire	3.142	-	-	-	-	-	3.142
Alte active, net	-	-	-	-	-	71.526	71.526
Total active	2.267.138	605.100	1.549.701	1.814.472	4.489.247	106.206	10.831.864
Datorii							
Datorii către bănci	60.542	5.005	373.403	-	-	-	438.950
Depozite la vedere ale băncilor	38.301	-	-	-	-	-	38.301
Depozite la termen ale băncilor	22.241	5.005	373.403	-	-	-	400.649
Datorii către clienți	4.022.801	1.160.341	1.171.782	658.105	19.634	-	7.032.663
Depozite la vedere ale clienților	2.602.190	-	-	-	-	-	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	1.420.611	1.160.341	1.171.782	658.105	19.634	-	4.430.473
Împrumuturi	2.915	-	-	699.585	1.387.671	-	2.090.171
Instrumente financiare derivate	8.270	-	-	-	-	-	8.270
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	25.938	-	-	-	-	-	25.938
Provizioane	-	-	-	-	-	123.727	123.727
Alte datorii financiare	117.874	-	-	-	-	-	117.874
Total datorii	4.238.340	1.165.346	1.545.185	1.357.690	1.407.305	123.727	9.837.593
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-1.971.202	-560.246	4.516	456.782	3.081.942	-17.521	

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

Instrumente financiare deținute până la scadență

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

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

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

Valoarea justă a depozitelor la termen va fi determinată folosind ratele dobânzilor din oferta standard a băncii. În acest sens, depozitele vor fi grupate în benzi de scadență în funcție de maturitatea lor reziduală. Pentru fiecare bandă de scadență, va fi stabilită rata dobânzii standard aplicată pentru mijlocul intervalului prin interpolare liniară. Folosind rata dobânzii determinată, valoarea justă a depozitelor la termen va fi calculată ca fiind valoarea actuală a fluxurilor de numerar.

4.5 Riscul operațional

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

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

Evenimentul de risc operațional reprezintă un eveniment sau un incident, rezultat al unui proces/a unei activități care produce sau ar putea produce alt rezultat decât cel așteptat, cu un impact financiar negativ/pozitiv asupra profitului sau asupra capitalului Băncii și este cauzat de erori umane sau intenționat, de operarea eronată sau inadecvată a proceselor/ activităților sau a sistemelor care sunt generate de alți factori decât riscul de credit sau riscul de piață. Banca dispune de un cadru de administrare al riscului operațional ce include politici și pro-

cese pentru identificarea, evaluarea, analiza, monitorizarea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional, atunci când apar modificări și evoluții externe ale pieței. 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 și care au cauzat pierdere (pierderea directă/reală pentru Bancă, dar și pierderea colaterală, derivată din profitul nerealizat);
- b) pe de altă parte trebuie identificate evenimentele de risc operațional, care pot conduce la pierderi financiare directe/reale, dacă nu sunt identificate și corectate.

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

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

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

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

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

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

vind evenimentele generatoare de pierderi din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;

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

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

5. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare ale Băncii

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

Unde este posibil, estimarea valorii juste se face pe baza prețurilor cotate pe piață. În condițiile în care prețurile cotate pe piață nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează folosind modele de fluxuri de numerar actualizate și alte modele de stabilire a prețurilor, după caz. Informațiile de pe piață sunt utilizate la maximum în modele de evaluare. Modificarea acestor ipoteze, inclusiv 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 raționamentul profesional al managementului.

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

Valorile contabile ale numerarului și soldurilor cu băncile centrale sunt, în general, aproximativ egale cu valorile juste ale acestora. Valoarea justă a altor sume datorate de către bănci este estimată pe baza analizelor actualizate ale fluxurilor de numerar, utilizând ratele dobânzilor oferite în prezent pentru investiții cu termeni similari (rate de piață ajustate pentru a reflecta riscul de credit). Valoarea justă a sumelor neperformante datorate de către bănci este estimată folosind o analiză actualizată a fluxului de numerar sau valoarea evaluată a garanției pe baza nivelului 2 al estimării valorii juste. Provizioanele nu se iau în considerare la calcularea valorilor juste.

Creditele

În general, valoarea justă a creditelor cu randament variabil care sunt în mod regulat reevaluate este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă fără schimbări semnificative 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 împrumuturi cu condiții similare clienților cu risc de credit similar.

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

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

- **Activele și datoriile financiare pe termen scurt**, definite ca acele instrumente care au maturitatea reziduală de 90 zile sau mai puțin, valoarea lor justă este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă datorită

maturității pe termen scurt. Următoarele instrumente au fost considerate predominant pe termen scurt: pe partea de active - numerarul, conturile curente și depozitele la bănci, conturile la BNR, iar pe partea de datorii - depozitele la vedere de la bănci și unele depozite de la clienți.

- **Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere** - în această categorie sunt incluse titluri necotate și alte investiții. Valoarea justă a acestor instrumente se determina printr-o serie de metode în funcție de datele disponibile și fiabilitatea acestora, precum și de factorii specifici acțiunilor ce urmează a fi evaluate. Pe baza raționamentului profesional se va selecta una din metodele: evaluarea investițiilor folosind metoda fluxurilor de numerar (DCF), evaluarea pe baza unor indicatori comparativi din piață, alți indicatori care pot fi luați în considerare în timpul evaluării, alți indicatori specifici caracteristicilor sectoriale. Banca deține unități de fond înregistrate ca instrumente de capital. Operația de reevaluare se execută lunar, pe baza VUAN-ului comunicat de către administratorul fondului. Valoarea justă reprezintă numărul de unități deținute din fond * VUAN-ul aferent.

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

- **Credite și avansuri nete acordate clienților** - valoare justă a creditelor este stabilită utilizând dobânzile curente ale produselor de creditare. Valoarea justă reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare.

- **Împrumuturi și depozite la rată variabilă de dobândă** - valoarea justă a acestor instrumente este egală cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare utilizând curbele de randament zero și marjele de finanțare intragrup valabile la data pentru care se face evaluarea.

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

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

Elemente ale bilanțului contabil	Valoarea contabilă		Valoarea justă	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	635.212	469.476	635.212	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	598.086	417.025	598.086
Conturi la Banca Națională a României	1.002.064	966.354	1.002.064	966.354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	544.455	288.678	598.182	288.678
Credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	7.703.992	9.266.792	7.692.179
Credite și avansuri acordate bancilor	296.436	2.069	296.436	2.069
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	12.538	11.426	12.538	11.426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	760.537	698.201	760.537	698.201
Instrumente financiare derivate	14.469	6.991	14.469	6.991
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	3.142	175	3.142
DATORII FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	248.294	38.301	248.294	38.301
Depozite la termen ale băncilor	266.860	400.649	266.860	400.649
Depozite la vedere ale clienților	3.630.553	2.602.190	3.630.553	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	4.344.316	4.430.473	4.380.556	4.453.543
Împrumuturi	2.751.593	2.090.171	2.753.501	2.096.359
Instrumente financiare derivate	14.354	8.270	14.354	8.270
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	42.858	25.938	42.858	25.938

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

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

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

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

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

31 decembrie 2018				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	11.426	-	11.426
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	698.201	-	698.201
Instrumente financiare derivate	-	6.991	-	6.991
Tranzacții forward	-	-	-	-
FX Swaps	-	5.630	-	5.630
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1.281	-	1.281
Opțiuni pe valute	-	80	-	80
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	3.142	-	3.142
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	719.760	-	719.760

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată

31 decembrie 2019				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	635.212	-	-	635.212
Conturi curente și depozite la bănci	-	417.025	-	417.025
Disponibilități la Banca Națională a României	-	1.002.064	-	1.002.064
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	544.455	-	544.455
Credite și avansuri acordate băncilor	-	296.436	-	296.436
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	9.266.792	9.266.792
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	635.212	2.259.980	9.266.792	12.161.984

31 decembrie 2018				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	469.476	-	-	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	-	598.086	-	598.086
Disponibilități la Banca Națională a României	-	966.354	-	966.354
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	288.678	-	288.678
Credite și avansuri acordate băncilor	-	2.069	-	2.069
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	7.692.179	7.692.179
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	469.476	1.855.187	7.692.179	10.016.842

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă

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

31 decembrie 2018				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Instrumente financiare derivate	-	8.270	-	8.270
Tranzacții forward	-	3	-	3
FX Swaps	-	6.906	-	6.906
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1.281	-	1.281
Opțiuni pe valute	-	80	-	80
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	25.938	-	25.938
Swap-uri pe rata dobânzii	-	25.938	-	25.938
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	34.208	-	34.208

Datoriile financiare pentru care valoarea justă este prezentată

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

31 decembrie 2018				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	-	438.950	-	438.950
Depozite de la clientelă	-	7.055.733	-	7.055.733
Împrumuturi	-	2.096.359	-	2.096.359
Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	-	9.591.042	-	9.591.042

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Dobânzi aferente creditelor curente	516.646	433.668
Dobânzi totale aferente creditelor	516.646	433.668
Depozite la termen și conturi deschise la alte instituții de credit	1.942	2.534
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	2.565	1.148
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	4.507	3.682
Tranzacții reverse repo	529	165
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	27.058	12.527
Total venituri din dobânzi	548.740	450.042
Depozite la termen	-90.016	-75.087
Depozite la vedere	-3.263	-2.202
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	-93.279	-77.289
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	-8.836	-5.527
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	-42.938	-22.212
Dobânzi aferente datoriilor de leasing	-442	-
Total cheltuieli cu dobânzile	-145.495	-105.028
Venituri din dobânzi, net	403.245	345.014

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 21.925 mii RON pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 (19.271 mii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018).

Veniturile din dobânzi la credite au crescut

în anul 2019, în principal datorită creșterii de portofoliu, expunerea brută în 2019 este mai mare cu 1.435 milioane RON.

Cheltuiala cu dobânda a crescut în 2019, în principal ca urmare a creșterii ratelor de dobânda de pe piața românească.

7. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Venituri din taxe si comisioane		
Taxe și comisioane aferente activității de creditare	18.103	17.863
Taxe și comisioane aferente depozitelor și administrării conturilor	22.595	22.159
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	12.775	11.738
Comisioane aferente retragerilor de numerar	7.719	6.497
Taxe și comisioane pentru gestionarea fondurilor	2.915	3.037
Taxe și comisioane aferente activităților de acceptanță a cardurilor	13.756	11.980
Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți	4.120	4.456
Alte taxe și comisioane	454	431
Taxe si comisioane din contracte cu clientela	64.312	60.322
Total venituri din taxe și comisioane	82.437	78.161

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Cheltuieli cu taxele și comisioanele		
Taxe și comisioane aferente cardurilor deschise	-15.291	-13.005
Taxe pentru schimburi valutare	-13.470	-11.565
Taxe și comisioane pentru depozite	-2.835	-2.616
Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar	-109	-99
Alte taxe și comisioane	-8.703	-2.067
Total cheltuieli cu taxele si comisioanele	-40.408	-29.352
Venituri nete din dobânzi și comisioane	42.028	48.809

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 72.4 milioane RON (au crescut cu 9,87% comparativ cu 2018), iar cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în valoare de 40.4 milioane RON (au crescut cu 37,7% comparativ cu 2018).

Veniturile din contractele cu clienții provin din următoarele categorii:

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

De exemplu, în cazul liniilor de credit revolving (unde împrumutatul are opțiunea de a face trageri multiple până la o sumă maximă specifică, de a rambursa

o parte din aceste trageri și apoi de a se reîmprumuta în baza aceluiași contract), comisioanele nete sunt recunoscute liniar pe perioada cât linia de credit revolving este activă. De asemenea în această categorie sunt incluse și 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 precedentă.

• Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise

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

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

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

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

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

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

• Taxe și comisioane aferente retragerilor de numerar

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

• Taxe și comisioane aferente gestionării fondurilor

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

• Taxe și comisioane aferente activităților de acceptare a cardurilor,

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

• Taxe și comisioane aferente serviciilor de plăți,

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

• Alte taxe și comisioane

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

8. PIERDERI DIN DEPRECIERE

Cheltuieli cu taxe și comisioane	Nota	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Provizioane pentru credite acordate clienței	18	-306.505	-421.942
Reluări din provizioane	18	212.939	341.727
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		-93.566	80.215
Provizioane de depreciere aferente altor active			
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		-10.577	-34.459
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru elemente din afara bilanțului		-1.081	-8.092
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	-994	-1.368
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru stocuri		-225	-192
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru mijloace fixe	19	-18	3.365
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru restructurare		-	99
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru investiții		193	3.725
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru riscuri operaționale		320	100
(Provizioane) / Reluări de provizioane pentru creanțele vândute		1.520	-3.825
Total pierderi din deprecierea altor active		-10.862	-40.647
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		-104.428	-120.862

Pierderile din depreciere au scăzut de la 120.9 milioane RON la 104.4 milioane RON ca urmare a metodologiei de calcul a ajustărilor pentru depreciere în conformitate cu noul standard de raportare IFRS 9.

În conformitate cu IFRS9, ajustările de depreciere pentru pierderile estimate sunt calculate

pentru toate activele financiare, iar pentru creditele acordate în funcție de etapele în care se află (se calculează ajustări pentru pierderile preconizate în următoarele 12 luni sau pentru pierderile estimate pe durata de viață).

De asemenea, în această poziție se regăsește și creșterea provizioanelor pentru litigii.

9. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Venituri nete din schimburi valutare	97.068	20.197
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	-7.868	43.513
Total venituri din activități de tranzacționare	89.200	63.710

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Valoarea reprezentând „Salarii” la sfârșitul anului 2019 și 2018 nu conține cheltuielile cu contractele de management.

La data de 31 decembrie 2019 aceasta valoare era de 6.681 mii RON (5.284 mii RON la 31 decembrie 2018).

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Cheltuielile cu salariile	-172.546	-144.260
Contribuțiile cu asigurările sociale	-4.129	-3.391
Alte beneficii ale angajaților	-7.045	-3.902
Total cheltuieli cu personalul	-183.720	-151.553

11. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Cheltuieli cu chirii și utilități*	-1.562	-19.865
Cheltuieli cu primele de asigurare	-3.889	-3.198
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-15.876	-15.135
Cheltuieli legate de carduri	-8.083	-7.262
Cheltuieli cu publicitatea	-22.487	-14.065
Cheltuieli cu taxele***	-20.607	-10.425
Alte cheltuieli operaționale	-59.876	-46.153
Total cheltuieli operaționale	-132.380	-116.103

*Cheltuielile cu chiria și utilitățile scad semnificativ din cauza adoptării IFRS 16. În prezent cheltuiala cu chiria este reflectată în amortizarea drepturilor de utilizare ale bunurilor în valoare de 20.284 mii RON (Nota 19.2.1). Valoarea pentru anul 2019 conține doar chiria pentru active cu valoare scăzută.
** Cheltuielile cu taxe pentru experți și servicii includ taxele plătite de Bancă către auditorul sta-

tutar și alte entități din grupul acestuia: auditul situațiilor financiare statutare și al pachetului de raportare către grup al Băncii și entităților controlate de aceasta: 1.715 mii RON (31 decembrie 2018: 854 mii RON).

*** Contribuția anuală la Fondul de Garantare și Fondul de Rezoluție pentru anul 2019 a fost de 12.631 mii RON față de 7.900 mii RON în anul 2018.

12. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI

	Anul încheiat 31 decembrie 2019	Anul încheiat 31 decembrie 2018
Venituri din chirii	425	318
Venituri din servicii non-bancare	2.170	2.309
Venituri din taxe de asigurare	991	1.008
Alte venituri operaționale	6.534	5.825
Venituri din dividende - VISA	37	46
Alte venituri din credite	4.781	6.172
Total alte venituri	14.938	15.678
Alte cheltuieli operaționale	-12.684	-20.217
Total - net	2.254	-4.539

13. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Numerar	220.664	363.090	583.754	131.329	299.663	430.992
Numerar la ATM-uri	51.458	-	51.458	38.484	-	38.484
Total	272.122	363.090	635.212	169.813	299.663	469.476

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

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar și echivalente de numerar	635.212	469.476
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	598.086
Numerar la Banca Națională a României	1.002.064	966.354
	2.054.301	2.033.916
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-689.765	-549.891
Total numerar și echivalente de numerar	1.364.536	1.484.025

14. CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente la bănci	17.002	395.017	412.019	172.012	424.004	596.016
Depozite la bănci	-	5.006	5.006	-	2.070	2.070
Total	17.002	400.023	417.025	172.012	426.074	598.086

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2019 (precum și la 31 decembrie 2018) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

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

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	RON	Valută	RON	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	0% - 3,05%	-0,5% - 1,67%	2,50% - 3,25%	-0,25% - 0,08%

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

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

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

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Conturi curente	741.296	260.768	1.002.064	273.988	692.366	966.354

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale din România să păstreze o anumită rezervă la ea (rezerva minimă obligatorie), care se calculează conform reglementărilor specifice, prin aplicarea unui procent la soldul mediu al resurselor atrase de către Bancă (depozite de la clienți și împrumuturi), pentru o perioadă de timp stabilită și a cărei retragere este restricționată.

Pentru perioada de aplicare 24 decembrie 2019 - 23 ianuarie 2020 rezerva minimă obligatorie a fost în sumă de 689.765 mii RON (549.891 mii RON la 31 decembrie 2018).

La sfârșitul anului 2019 procentele pentru nivelul

rezervelor minime obligatorii erau:

- RON: 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2018)
- Valută: 8% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (8% la 31 decembrie 2018)

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2019 erau:

- RON: 0,20% (31 decembrie 2018: 0,20%)
- EUR: 0,01% (31 decembrie 2018: 0,02%)

16. TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

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

Valoarea totală a titlurilor de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe din România deținute de Bancă la 31 decembrie 2019 sunt în valoare de 544.455 mii RON (la 31 decembrie 2018 în valoare de 288.678 mii RON).

La 31 decembrie 2019, titlurile cu scadență reziduală mai mică de 1 an sunt valoare de 20.125 mii RON (nu există titluri pentru 31 decembrie 2018 cu scadență reziduală mai mică de 1 an). Obligațiunile de trezorerie sunt neangajate și la dispoziția

imediată a Băncii atât la 31 decembrie 2019 cât și la 31 decembrie 2018. În conformitate cu modelul de pierdere a creditului preconizat conform IFRS 9, obligațiunile de trezorerie sunt clasificate în stadiul 1 la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

Rating-urile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2019 erau următoarele:

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

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018 era următoarea:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	533.146	282.682
Dobânda acumulată	12.006	6.467
Deprecierea titlurilor de valoare la cost amortizat	-697	-471
Total titluri de valoare deținute până la scadență	544.455	288.678

17. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2019 reprezintă sume în tranzit, de recuperat de la bănci.

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite și avansuri acordate băncilor	296.436	2.069
- din care Reverse Repo	295.869	-
Total credite și avansuri acordate băncilor	296.436	2.069

18. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEŢILOR

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

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite brute*	9.588.630	8.119.576
Provizioane aferente creditelor	-450.130	-415.584
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	7.703.992

* Sunt incluse creditele POCI, iar la 31 decembrie 2019 expunerea neta este de 61.425 mii RON (la decembrie 2018 avea o valoare de 66.995 mii RON).

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

Structura după valute	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Credite brute	6.402.587	3.186.043	9.588.630	5.064.644	3.054.932	8.119.576
Provizioane aferente creditelor	-270.567	-179.563	-450.130	-236.224	-179.360	-415.584
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.132.020	3.006.480	9.138.500	4.828.420	2.875.572	7.703.992

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

Structura după valute	31 decembrie 2019			
	Total credite	RON	Valuta	%
Persoane juridice	4.338.916	2.691.965	1.646.951	47.48%
Persoane fizice	4.799.584	3.440.055	1.359.529	52.52%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	6.132.020	3.006.480	100%

Structura după valute	31 decembrie 2018			
	Total credite	RON	Valuta	%
Persoane juridice	3.715.009	2.325.333	1.389.676	48.22%
Persoane fizice	3.988.983	2.503.086	1.485.897	51.78%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	7.703.992	4.828.419	2.875.573	100%

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

Structura după valute	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare	%	Valoare	%
Credite de consum	849.451	9%	750.158	10%
Credite ipotecare	3.950.133	43%	3.257.019	42%
PERSOANE JURIDICE	4.338.916	47%	3.696.815	48%
Imobiliare și construcții	1.341.787	15%	917.784	12%
Comerț și finanțe	946.160	10%	858.848	11%
Producție	644.559	7%	689.336	9%
Servicii	630.324	7%	475.093	6%
Agricultura și silvicultura	585.253	6%	449.642	6%
Transport și comunicații	181.599	2%	168.239	2%
Alte sectoare	9.234	0%	137.873	2%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	100%	7.703.992	100%

e) Pierderi din provizioane

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

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

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE, NECORPORALE ȘI LEASING

19.1 Imobilizări corporale și imobilizări necorporale

milion RON impact în fondurile proprii (rezerve) și -1.547 mii RON în contul de profit și pierdere (cheltuieli).

În decembrie 2018, Banca a reevaluat terenurile și clădirile cu un evaluator extern membru ANEVAR și impactul total al reevaluării clădirilor este de 15.571

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

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare				
	4.059	4.151	5.083				964	
Structura după valute	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2019	178.319	79.487	11.886	26.541	296.233	10.893	105.095	412.221
Intrări	4.449	10.205	5.712	14.794	35.160	130.254	76.101	241.515
Transferuri din imobilizări în curs	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-4.177	-4.379	-5.084	-2.345	-15.985	-123.201	-59.889	-199.075
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2019	178.591	85.313	12.514	38.990	315.408	17.946	121.307	454.661
Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2019	-70.423	-58.520	-8.175	-17.692	-154.810	-	-66.624	-221.434
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019	-8.632	-4.393	-1.393	-4.167	-18.585	-	-6.635	-25.220
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	3.312	3.708	5.037	961	13.018	-	345	13.363
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2019	-75.743	-59.205	-4.531	-20.898	-160.377	-	-72.914	-233.291
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2019	102.848	26.108	7.983	18.092	155.031	17.946	48.393	221.370
Valoare netă contabilă la cost la 31 decembrie 2019	68.131	26.060	7.984	18.092	120.267	17.843	48.393	186.503

Structura după valute	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2018	161.079	74.531	12.118	23.103	270.831	12.646	84.988	368.465
Intrări	26.021	11.430	504	5.968	43.923	54.956	37.605	136.484
Transferuri din imobilizări în curs	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-8.781	-6.474	-736	-2.530	-18.521	-56.709	-17.499	-92.729
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2018	178.319	79.487	11.886	26.541	296.233	10.893	105.095	412.221
Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2018	-69.141	-58.523	-7.661	-17.587	-152.912	-	-65.382	-218.294
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018	-4.679	-4.500	-1.227	-2.441	-12.847	-	-5.526	-18.373
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	3.397	4.503	713	2.336	10.949	-	4.284	15.233
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2018	-70.423	-58.520	-8.175	-17.692	-154.810	-	-66.624	-221.434
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2018	107.896	20.967	3.711	8.849	141.423	10.893	38.471	190.787

19.2 Leasing

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

19.2.1 Dreptul de utilizare a activelor

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

19.2.2 Datorii din leasing

Angajamente de leasing operațional 2018	19.780
Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică	-1.473
Efectul discountării sumelor de mai sus	1.760
Valoarea actuală a plăților de leasing datorate în perioade	29.163
Datorii din leasing la 01.01.2019	49.229
Analiza maturității - fluxuri de numerar contractuale actualizate	
Mai puțin de un an	3.512
De la unu la cinci ani	34.619
Peste cinci ani	6.058
Datoriile din leasing incluse în situația poziției financiare	44.189
Valori recunoscute în contul de profit și pierdere	
31 decembrie 2019	
Dobânda pentru datoriile de leasing	442
Pierderi din modificările fluxurilor de numerar - datoriile din leasing	3
Cheltuieli aferente închirierilor pe termen scurt	-1.562
Total	-1.117

20. TITLURI DE INVESTIȚIE

Investițiile în titluri reprezintă acțiuni cotate sau necotate, clasificate în următoarele categorii în urma aplicării IFRS 9:

a) Titluri de investiție - evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Sume în RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
OTP Premium Return	2.493	2.259
OTP Euro Premium Return	2.614	2.457
OTP Real Estate & Construction	2.481	2.205
OTP Dollar Bond	4.950	4.505
Total	12.538	11.426

Banca deține investiții în unități de fond OTP Premium Return și OTP Euro Premium Return, OTP Real Estate & Construction și OTP Bond Dollar, fonduri comune gestionate de

OTP Asset Management SAI.

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

Sume în RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Ministerul de Finanțe al României	400.512	359.848
Ministerul de Finanțe al Poloniei	116.146	106.457
Ministerul de Finanțe al Sloveniei	51.689	47.893
Ministerul de Finanțe al Spaniei	169.882	167.433
Primăria Municipiului București	5.065	5.239
Total	743.294	686.870

Investiții de capital, desemnate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Parți ale capitalurilor proprii	17.163	11.251
Alte investiții	80	80
Total	17.243	11.331

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 ~ 0,7 milioane RON, fiind clasificate în Stadiul 1. Banca a desemnat anumite investiții, prezentate în tabelul de mai sus, drept instrumente de capital la FVOCI. Desemnarea FVOCI a fost făcută, deoarece se estimează că investiția va avea loc pe termen lung.

Participații MasterCard

Banca detine un număr de 2.980 acțiuni, cu o valoare de cost de 0,03 USD. În conformitate cu prevederile IFRS9, acest tip de activ este deținut la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, prin urmare, valoarea justă a acestor acțiuni sunt în valoare de 3.791 milioane RON.

Participație VISA Europe LTD.

În prezent, Banca deține un număr de 1.268 acțiuni CVISA Inc., preferențiale, cu o valoare de 1.159.420 USD (echivalentul 7.949.331 RON) la 31 decembrie 2018. La 31 decembrie 2019, numărul de 1.268 serii CVISA Inc. acțiuni preferențiale este de 12.403 miliarde RON.

Alte companii din Grupul OTP

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

21. INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIATE

	Valoare contabilă brută		Procent detinut
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
OTP Advisor SRL	4.493	4.729	95%
OTP Consulting Romania SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN Romania SA	11.713	11.713	60%
OTP Factoring SRL	34.513	-	100%
Total valoare brută	50.929	16.652	
OTP Advisor SRL	-4.376	-4.729	
Total provizion	-4.376	-4.729	
Total valoare netă	46.553	11.923	

OTP Leasing România IFN S.A. oferă produse de leasing auto și de echipamente, activând pe piață din august 2007. OTP Bank România a achiziționat 60% din capitalul social al OTP Leasing România, preluând acțiuni de la acționarul majoritar Merkantil Bank Ungaria. Ambele companii sunt parte a aceluiași OTP Group Nyrt. Ungaria. Sediul social al OTP Leasing România IFN S.A. se află pe Strada Nicolae Caramfil nr. 79., Sector 1, București.

Valoarea brută a investiției în **OTP Advisors SRL** la data de 31 decembrie 2018 era de 4.729 mii RON, pentru care Banca a înregistrat un provizion de depreciere în valoare de 4.729 mii RON. În aprilie 2019 Banca a vândut 5% din capital către Inga Ketto Kft, prin urmare Banca nu mai este singurul acționar al societății.

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 Con-

sulting România SRL nu s-a modificat pe parcursul anului 2019, comparativ cu anul 2018. Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la adresa: Bulevardul Dacia nr. 83 București.

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

- întregul flux de colectare, de la modul de colectare soft la cel hard, va fi controlat și direcționat de o singură entitate din România, având cele mai bune cunoștințe ale dinamicii mediului local;
 - natura activității va fi mai simplă, mai aproape de toate deciziile operative;
 - creșterea flexibilității și vitezei în luarea deciziilor;
 - feedback-ul întregului flux de colectare la inițiere poate fi mai direct și util, incluzând și perioada acoperită de Factoring;
 - standardele locale și așteptările legale pot fi îndeplinite mai bine, deoarece implicarea departamentelor Băncii va fi mai adecvată pe baza principiilor de guvernare (audit intern, conformitate etc.).
- Sediul social al OTP Factoring SRL se află la adresa: Bd. Dacia nr. 83, biroul M-03, București.

22. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Sume în curs de decontare	47.596	44.526
Debitori diverși	11.702	9.650
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	6.828	968
Garanții primite	5.397	4.014
Cheltuieli în avans	5.206	6.316
Creanțe fiscale	2.526	1.551
Active deținute în vederea vânzării	2.380	4.206
Venituri de încasat / amânate	1.788	4.080
Obiecte de inventar	1.416	408
Avansuri angajați	13	12
Total	84.852	75.731

Suma în curs de decontare reprezintă în principal, sumele în tranzit pentru biletele de ordin și tranzacții la POS-uri. Sumele vor fi decontate în zilele următoare.

23. DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	248.017	277	248.294	15.046	23.255	38.301
Depozite la termen ale băncilor	80.017	186.843	266.860	15.020	385.629	400.649
Total datorii către bănci	328.034	187.120	515.154	30.066	408.884	438.950

24. DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	RON	Valută	Total	RON	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	1.626.724	975.465	3.630.553	1.626.725	975.465	2.602.190
Depozite la termen ale clienților	2.822.793	1.607.680	4.344.316	2.822.793	1.607.680	4.430.473
Total	4.449.517	2.583.145	7.974.869	4.449.518	2.583.145	7.032.663

Din depozitele la vedere ale clientelei, un procent de 59% sunt deținute de persoane fizice, iar 41% de persoane juridice.

Din depozitele la termen de la clienți, un procent de 28% sunt deținute de persoane fizice,

iar 72% 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 2019	31 decembrie 2018
RON	0,00% - 7,00%	0,00% - 7,00%
EUR	0,00% - 1,40%	0,00% - 2,15%
USD	0,05% - 2,30%	0,05% - 2,00%
CHF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,69%
HUF	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,68%
GBP	0,00% - 0,50%	0,00% - 0,68%

Depozite la vedere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
RON	0,00% - 5,00%	0,00% - 5,00%
EUR	0,00% - 1,04%	0,00% - 1,13%
USD	0,00% - 1,45%	0,00% - 2,00%
CHF	0,00% - 0,67%	0,00% - 0,25%
HUF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%
GBP	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,40%

25. ÎMPRUMUTURI

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

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
EUROPEAN INVESTMENT BANK	-	6.763
OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.	-	699.674
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD.*	2.751.593	1.383.734
Total	2.751.593	2.090.171

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

Data maturității	Suma (mii RON)	Suma (mii valuta originală)
23 Decembrie 2020	132.099	30.000 CHF
8 Ianuarie 2020	47.793	10.000 EUR
8 Ianuarie 2021	358.448	75.000 EUR
7 Ianuarie 2022	191.172	40.000 EUR
31 Octombrie 2023	253.303	53.000 EUR
27 Decembrie 2023	205.510	43.000 EUR
30 August 2024	143.379	30.000 EUR
30 Septembrie 2024	95.586	20.000 EUR
31 Decembrie 2026	119.483	25.000 EUR
30 Noiembrie 2022	250.000	250.000 RON
31 Mai 2023	150.000	150.000 RON
31 August 2023	200.000	200.000 RON
20 Noiembrie 2023	250.000	250.000 RON
28 Noiembrie 2023	100.000	100.000 RON
20 Noiembrie 2024	250.000	250.000 RON

26. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate este inclusă la „Instrumente financiare derivate”. Mișcările în valoarea justă care nu îndeplinesc condițiile contabilității de acoperire sunt recunoscute în Contul de profit și pier-

dere pe linia „Venit net din tranzacționare”.

Valoarea nominală și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Derivative pentru rata dobânzii (IRS)	292.947	2.383	2.383	212.090	1.281	1.281
Derivative pe termen scurt (SWAP) pentru curs de schimb	3.871.745	12.086	11.971	3.325.851	5.630	6.909
Opțiuni	-	-	-	20.599	80	80
Total	4.164.692	14.469	14.354	3.558.540	6.991	8.270

27. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	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	-	487.940	148.158	-	158.456	365.970

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

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Valoare notional	Activ	Pasiv	Valoare notional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate de tip Swap Hedging pentru rata de dobânda	636.098	175	42.858	524.426	3.142	25.938
Total	636.098	75	42.858	524.426	3.142	25.938

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

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

Banca a folosit swap-uri de active împotriva

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.

	Modificări ale valorii juste utilizate pentru calculul ineficienței pentru anul 2019	Ineficiență recunoscută în contul de profit sau pierdere
Activele derivate deținute pentru gestionarea riscurilor	8.453	-
Valoarea acumulată a ajustărilor de acoperire a valorii juste a produsului de acoperire inclus în valoarea contabilă a produsului acoperit		
Active		
9.995	Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.453
		-

28. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Garanții financiare	10.578	10.998
Angajamente de împrumuturi	26.731	25.012
Alte provizioane, din care:	101.713	87.717
Litigii *	81.208	68.298
Angajați	16.982	14.792
Cesiune de credite	748	2.162
Alte riscuri	2.775	2.465
Total	139.021	123.727

* Provizioanele pentru litigii conțin:

- 3 procese cu o valoare semnificativă de 58.717 mii RON

- provizioane pentru clauze abuzive din contractele semnate între bancă și client 17.630 mii RON
- provizioane pentru litigii 4.625 mii RON

Mișcarea provizioanelor pe parcursul anului 2019 se prezintă astfel:

Balanța la 31.12.2018	123.727
(Venituri) / cheltuieli pentru provizioane ale pozițiilor extrabilanțiere	1.298
(Venituri) / cheltuieli din alte provizioane	13.996
Balanța la 31.12.2019	139.021

29. IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2019 Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2018: 16%). Banca estimează că va putea utiliza pierderea fiscală reportată până la limita profiturilor viitoare estimate. Începând cu această dată,

Banca se așteaptă să poată utiliza pierderile fiscale reportate până la limita profiturilor viitoare preconizate pentru următorii 5 ani. În 2019, banca nu a plătit impozit pe profit întrucât a utilizat pierderile reportate din anii precedenți.

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
(Cheltuială/ venit cu (din) impozitul amânat	-	-17.369
Total cheltuială cu impozitul pe venit	-	-17.369

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2019 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	49.121	7.859
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2019 - ajustarea valorii juste a titlurilor evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	22.043	3.527
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2019	-	11.386

Activul impozitului amânat la 31 decembrie 2019 se prezintă după cum urmează:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu cea fiscală	5.217	835
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2019 provenită din pierderea fiscală raportată limitată la profiturile estimate viitoare	19.225	3.076
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	111.679	17.869
Creanțe privind impozitul la 31 decembrie 2019		21.780
Valoare netă impozitul amânat la 31 decembrie 2019		10.394

Pierderea fiscală cumulată se explică astfel:

Desciere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Profit net statutar aferent perioadei curente (a)	70.540	26.217
Venituri neimpozabile (b)	-96.886	-97.684
Cheltuieli nedeductibile (c)	117.206	170.515
Elemente similar veniturilor (d)	37.309	63.530
Alte elemente de natura cheltuielilor (e)	-	-79.401
Rezerva legală (f)	-3.527	-2.179
Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)	124.642	80.998
Pierdere fiscală raportată de către OTP Bank România	-407.562	-488.560
Sume neutilizate din pierderi fiscale expirate în 2019	50.880	
Total pierdere fiscală raportată (rezultat fiscal + pierderi fiscale)	-232.040	-407.562

30. ALTE DATORII

ALTE DATORII	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	16.053	19.230
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	39.336	38.589
Impozite curente	14.014	8.391
Alți creditori	10.911	9.299
Venituri înregistrate în avans	9.269	8.191
Salarii plătite în avans	6.327	5.683
Cheltuieli de plătit	41.378	28.217
Altele	4.791	274
Total	142.079	117.874

Cea mai mare parte a elementelor incluse în linia "Alte sume datorate din operațiuni interbancare" reprezintă sume în curs de decontare din operațiunile interbancare (bilete la ordin, securi și ordine de plată).

31. CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Capital social la 01 ianuarie	1.509.253	1.379.253
Majorare de capital social	320.000	130.000
Capital social la sfârșitul perioadei	1.829.253	1.509.253
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42.751	42.751
Capital social conform IFRS	1.872.004	1.552.004

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

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

La 31 decembrie 2019 capitalul social al băncii reprezenta 1.829.253 mii RON, iar numărul acțiunilor ordinare înregistrate era de 7.621.888, cu o valoare nominală de 240 RON pe acțiune. Toate acțiunile emise sunt acțiuni ordinare fără

drepturi speciale atașate. Drepturile de vot aferente unei acțiuni sunt egale cu valoarea nominală a acțiunii.

La 31 decembrie 2019 întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

Câștigul pe acțiune

Castigurile aferente unei acțiuni a Băncii (au fost emise doar acțiuni comune) se calculează ca raport între profitul net atribuibil acționarilor deținători de acțiuni ordinare la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei după cum urmează:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Profit după impozitare în perioada contabilă	70.540	26.217
Numărul mediu de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei	7.621.888	6.288.554
Profit pe acțiune ordinară (valoare nominală 240) în RON	9.25	4.17

32. ANGAJAMENTE FINANCIARE DIN AFARA BILANȚULUI

Garanții și scrisori de garanție emise

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților ei. Riscul de credit aferent garanțiilor este similar cu cel din acordarea de credite. În cazul în care Banca trebuie să execute o garanție în favoarea unui client, aceste instrumente determină și un anumit grad de risc de lichiditate.

Toate acreditivele emise de Bancă sunt garantate cu colaterale. La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 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 expiră sau se termină fără a fi utilizate.

Sumele totale ale garanțiilor, angajamentelor și altor elemente înregistrate în afara bilanțului aflate în sold la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 sunt următoarele:

2019	Total din care:	Corporații	IMM	Persoane fizice
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	1.654.228	1.120.159	490.033	44.036
Stadiul 2	121.289	49.987	39.394	31.908
Stadiul 3	6.372	5.513	633	226
Valoarea brută	1.781.889	1.175.659	530.060	76.170
Valoare provizion	-26.731	-17.203	-8.442	-1.086
Valoarea netă	1.755.158	1.158.456	521.618	75.084
Garanții emise				
Stadiul 1	649.439	465.103	184.336	-
Stadiul 2	13.857	6.018	7.839	-
Stadiul 3	6.078	6.078	-	-
Valoarea brută	669.374	477.199	192.175	-
Valoare provizion	-10.275	-8.084	-2.191	-
Valoarea netă	659.099	469.115	189.984	-
Scrisori de credit				
Stadiul 1	19.788	19.716	72	-
Stadiul 3	1.372	1.372	-	-
Valoarea brută	21.160	21.088	72	-
Valoare provizion	-302	-302	-	-
Valoarea netă	20.858	20.786	72	-
Total poziții extrabilanțiere	2.472.423	1.673.946	722.307	76.170
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-37.308	-25.589	-10.633	-1.086
2018				
Angajamente de de creditare				
Stadiul 1	1.467.554	982.886	440.712	43.956
Stadiul 2	31.525	7.077	5.852	18.596
Stadiul 3	12.122	10.091	1.793	238
Valoarea brută	1.511.201	1.000.054	448.357	62.790
Valoare provizion	-25.012	-14.886	-9.476	-651
Valoarea netă	1.486.189	985.168	438.881	62.139
Garanții emise				
Stadiul 1	492.220	449.465	126.653	-
Stadiul 2	21.152	18.961	2.191	-
Stadiul 3	10.821	10.796	25	-
Valoarea brută	524.193	479.222	128.869	-
Valoare provizion	-10.524	-8.535	-1.989	-
Valoarea netă	513.669	470.687	126.880	-
Scrisori de credit				
Stadiul 1	39.207	39.137	70	-
Stadiul 3	929	929	-	-
Valoarea brută	40.136	40.066	70	-
Valoare provizion	474	474	-	-
Valoarea netă	39.662	39.592	70	-
Total poziții extrabilanțiere	2.075.530	1.519.342	577.296	62.790
Total provizioane poziții extrabilanțiere	-36.010	-23.895	-11.465	-651

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

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

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	1.002.064	966.354
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	1.287.749	975.548
Total	2.289.813	1.941.902

34. PĂRȚI AFILIATE

Banca este angajată în tranzacții cu părți afiliate membre ale Grupului OTP ca și sens firesc al relațiilor de afaceri. Toate tranzacțiile cu părțile afiliate sunt efectuate sub aceleași prevederi contractuale incluzând dobândă și garanții, la fel ca și în cazul tranzacțiilor similare cu părți neafiliate. Cele mai semnificative tranzacții sunt cele legate de constituirea de depozite, acorda-

rea 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 2019 respectiv 31 decembrie 2018 se prezintă astfel:

	Conducerea băncii		Compania mamă		Alte părți afiliate	
	31-Dec-19	31-Dec-18	31-Dec-19	31-Dec-18	31-Dec-19	31-Dec-18
ACTIVE	6.132.020	3.006.480	4.828.420	2.875.572	4.828.420	2.875.572
Creanțe de la alte instituții de credit	-	-	630.536	382.466	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, net	5.568	7.479	-	-	3.014	3.324
Alte creanțe	-	-	71	-	10.093	7.328
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	5.719	6.703	101	-
Investiții în asociați și subsidiare	-	-	6	-	47.288	12.924
Total active	5.568	7.479	636.332	389.169	60.496	23.576
Datorii						
Depozite ale instituțiilor de credit	-	-	143.809	373.835	9.198	5.499
Depozite ale clienților	4.333	5.302	-	-	2.825.926	2.845.946
Alte datorii	-	-	-	515	95	102
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	49.532	31.531	-	-
Total datorii	4.333	5.302	193.341	405.881	2.835.219	2.851.547
Elemente ale contului de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi și comisioane	14	20	21.239	15.451	3.356	5.187
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	-4	-5	-22.315	-16.500	-62.802	-55.699
Alte venituri	-	1	-	-	21.768	24.766
Alte cheltuieli	-	-	-	-275	-29.485	-32.115
Total elemente ale contului de profit și pierdere	10	16	-1.076	-1.324	-67.163	-57.861
Angajamente acordate	-	-	-	1.907.740	11.387	10.524
Angajamente extrabilanțiere	-	-	-	1.907.740	11.387	10.524

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 2019, respectiv 31 decembrie 2018, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Salarii pentru personalul din conducere	4.430	2.834
Beneficii pe termen scurt și lung	11.286	9.225
Beneficii de încheiere a activității	-	-
Total beneficii acordate personalului din conducere	15.716	12.059

35. ACTIVE GREVATE

La 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018 Banca nu deținea active grevate de sarcini.

36. DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2019 (și de asemenea la momentul emiterii acestui raport), Banca era implicată în mai multe litigii. Plângerile împotriva Băncii sunt primite în urma activității normale derulate de Bancă. Conducerea

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

37. EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

Noua epidemie de coronavirus a devenit globală în termen de 2 luni, ajungând în Europa și în țările grupului bancar. Pe baza exemplor aparent de succes din China și Coreea de Sud, epidemia nu poate fi gestionată decât cu măsuri de reglementare drastice - screening extins, măsuri de carantină. În timpul acestor măsuri, activitatea economică în zonele afectate este în scădere drastică, dar pe măsură ce epidemia se reduce, economia își revine treptat. Europa, comparativ cu China și Coreea de Sud, a rămas în urmă în introducerea acestor măsuri - foarte probabil inevitabile. Focarul de pandemie are un efect negativ asupra perspectivelor de creștere globală și regională. În prima rundă, temerile de infecție și de carantină afectează negativ turismul și serviciile conexe. Măsurile de carantină perturbă, de asemenea, lanțurile de aprovizionare globale, astfel încât producția și transportul scad. Așteptările de recesiune se intensifică, iar piețele financiare sunt sub presiune. Cu măsuri inadecvate de politică economică, este posibil ca această criză să aibă efecte secundare semnificative, deoarece companiile ar putea da faliment la scară largă din cauza deficitelor de venituri temporare, dar foarte drastice, iar șomajul poate crește rapid, ceea ce ar putea avea un impact durabil foarte grav asupra consumului și investițiilor. Atenuarea efectelor secundare va necesita măsuri de protecție corporatistă și de locuri de muncă, deficite bugetare mai mari, extinderea lichidității băncii centrale, achiziții de titluri de stat și suspendarea temporară a rambursărilor împrumuturilor.

Două scenarii sunt luate în considerare:

- În primul rând, autoritățile din Europa și din regiune, precum China, au reușit să reducă epidemia cu măsuri rapide, dar drastice, stimulând astfel activitatea eco-

nomică începând cu luna mai. În acest caz, nu se așteaptă o recesiune semnificativă în regiune, iar majoritatea țărilor din grupul bancar ar putea evita o recesiune.

- În cel de-al doilea scenariu, am anticipat inițial o carantină care va dura până în iulie, care va scădea permanent cererea în sectoarele cele mai afectate. În acest scenariu, fiecare dintre țările din regiune ar fi în recesiune, cu o rată de declin de 1-3%, dar poate ajunge la 5% în unele țări, care sunt puternic expuse turismului. Cu producătorii farmaceutici care prezic că vaccinul contra coronavirusului va fi disponibil anul viitor, creșterea economică ar putea evolua semnificativ pozitiv în 2021 și va fi peste proiecțiile anterioare.

Riscurile creșterii sunt înclinate spre scădere din cauza efectelor secundare dificile de prevăzut și a erorilor care nu pot fi excluse prin măsuri de reglementare.

În România, având în vedere evenimentele înregistrate la data curentă, Banca a luat deja decizii pentru a reduce impactul potențial. A fost înființat un **Grup de Gestionare a Crizelor** care și-a început activitatea începând cu 26 februarie și care, în cadrul reuniunilor zilnice, discută planul de măsuri necesare pentru gestionarea acestei situații fără precedent.

Evident, prioritatea băncii este de a asigura un mediu de lucru sigur pentru toți colegii din OTP Bank România. Prin urmare, primele măsuri luate au fost distribuirea soluțiilor dezinfectante în toate locațiile băncii, precum și oferirea de mănuși și măști chirurgicale colegilor care lucrează cu numerar și intră în contact direct cu clienții. În același timp, pentru a facilita implementarea opțiunii de lucru de la domiciliu (telemuncă), banca a mărit numă-

rul de laptopuri pentru echipe și a plasat noi comenzi în acest sens pentru a permite cât mai multor colegi să beneficieze de această soluție de lucru.

Deoarece distanțarea socială a fost identificată științific ca fiind cea mai eficientă măsură pentru prevenirea contaminării, coordonatorii departamentelor băncii au selectat echipe de colegi a căror activitate este esențială pentru menținerea serviciilor esențiale ale OTP Bank România în cel mai pesimist scenariu și le-au rugat să lucreze de acasă pentru a testa dacă sunt capabili să își îndeplinească sarcinile în aceste condiții. Pe de altă parte, în acest fel sunt asigurate spații comune mai puțin aglomerate pentru colegii care își vor desfășura activitatea la locul de muncă. În același timp, a fost introdusă opțiunea de program flexibil (acolo unde activitatea o permite) și a asigurat reumplerea continuă a materialelor dezinfectante și acțiunile dese de dezinfectare ale spațiului de lucru.

Ca organizație, banca a luat măsurile proactive adecvate pentru a evalua situația în continuă schimbare și pentru a gestiona impactul potențial pentru personalul și clienții săi. Este important să se facă acest lucru, deoarece reprezentanții băncii lucrează în cadrul unei industrii cheie pentru economie, cu o imensă responsabilitate față de clienții săi și de întregul sistem.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 18 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului



Din perspectiva continuării activității, sunt luate în considerare mai multe măsuri:

- Disponibilitate numerarului - pentru a crește rezervele de numerar în unitățile operaționale ale Băncii și în bancomate.
- Portofolii existente de împrumuturi pentru entități juridice - evaluare de la caz la caz a unor contrapartide potențial afectate, bazate pe sectoare și / sau regiuni economice afectate direct sau indirect.
- Portofoliile de împrumuturi existente - persoane fizice - amânarea pe termen scurt a plăților în situația de „stare de urgență”, ca responsabilitate socială în timpul luptei împotriva virusului și a indicațiilor corespunzătoare de izolare necesare. Analiza și identificarea segmentelor potențial afectate financiar pe baza vulnerabilității surselor de venit la schimbările economice. Dezvoltarea și implementarea instrumentelor de protecție a plăților pentru astfel de grupuri identificate de la caz la caz.
- Potențialele portofolii de împrumuturi acordate persoanelor juridice - revizuirea criteriilor de subscriere având în vedere evitarea / selecția completă a sectoarelor și/sau regiunilor economice direct sau indirect afectate, evitarea abaterilor de la politicile de creditare.
- Potențialele portofolii de împrumuturi acordate persoanelor fizice - revizuirea criteriilor de respingere pe baza riscurilor având în vedere surse de venit, scoringuri ale cererilor, evitarea creditelor cu sume mari, evitarea LTV-urilor ridicate, evitarea abaterilor de la politicile de creditare.

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate



RAPORT DE GESTIUNE AL DIRECTORATULUI OTP BANK ROMÂNIA S.A. PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019



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

În urma încheierii Acordului de vânzare-cumpărare de acțiuni a Băncii Comerciale RO BANK S.A., în iulie 2004, întregul pachet de acțiuni al băncii a fost cumpărat de către Grupul OTP din Ungaria. Inițial Banca Comercială 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 Buzzești 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 95 unități bancare din care 62 sucursale și 33 agenții.

Structura acționariatului băncii la sfârșitul anului 2019 cuprinde:

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

Creșterea capitalului social al OTP Bank România S.A. cu suma de 320.000.160 RON s-a făcut prin contribuția în numerar subscrisă și plătită a acționarului OTP Bank Nyrt.

Motivele majorării capitalului au fost:

- Creșterea continuă a afacerilor, care duce la creșterea portofoliului de credite;
- Creșterea bilanțului datorită lichidității mai mari, pe măsură ce activele lichide și-au sporit ponderea în totalul activelor;
- Amortizoarele de capital care au intrat în vigoare în 2018 (amortizorul de risc sistemic) sau care și-au majorat valoarea de la 1 ianuarie 2019 (amortizorul de conservare a capitalului);
- Tranzacțiile planificate pentru 2019, care au crescut riscul consolidat al activelor ponderate;
- Reglementările UE și efectul migrării IFRS 9.

Mediul macroeconomic în anul 2019

În 2019, **PIB-ul României a crescut cu 4,1%**, încetinind oarecum față de anul precedent (4,4%). Consumul gospodăriilor și evoluția stocurilor au contribuit la încetinirea procesului, în timp ce formarea brută de capital fix a crescut semnificativ.

România a fost una dintre cele mai performante țări din UE în ceea ce privește creșterea PIB, cu toate acestea, o imagine mai amplă sugerează **creșterea vulnerabilităților**: performanța de creștere încetinită, dar încă ridicată, a fost obținută în detrimentul unei deteriorări substanțiale a echilibrului fiscal și a unei creșteri mai mici a deficitului de cont curent. În timp ce deficitul bugetar a crescut de la 2,9% la 4,5%, determinat de cheltuielile mai mari cu salariile și pensiile și de o măsură mai mică a investițiilor, deficitul de cont curent a crescut de la 4,4% la 4,8% din cauza consolidării cererii interne și a slăbiciunii exporturilor în mijlocul deteriorării mediului economic european. Mai mult decât atât, incertitudinea politică a impactat mediul de afaceri, ceea ce a contribuit la presiuni recurente de slăbire asupra

monedei și la creșterea randamentului obligațiunilor guvernamentale.

În ciuda unei încetiniri, **cheltuielile consumatorilor** ar fi putut adăuga cea mai mare contribuție la PIB cu o creștere de 4,9%, deoarece salariile reale au crescut rapid (8,9% anual), iar șomajul a atins niveluri scăzute (3,9%). Componenta scăzută a stocurilor în PIB ar fi putut reflecta producția agricolă mai scăzută după recolta mare din 2018.

După o ușoară scădere în 2018, formarea brută de capital fix ar fi putut crește cu aproximativ 19%, determinată de o absorbție semnificativ crescută a fondurilor UE, precum și de consolidarea investițiilor în locuințe. În consecință, după câțiva ani de declin, raportul investiții / PIB a crescut și a ajuns la aproape 25% până la T3 2019, conform ultimilor date disponibile.

Exporturile ar fi putut pierde un impuls suplimentar, cu o creștere ușoară de aproximativ 2% (2018 5,9%, 2017: 7,8%), întrucât vulnerabilitățile industriilor vest-europene, au influențat producția românească. Importurile ar fi putut să încetinească la 6,7% (9,2% în 2018), cu toate acestea cu o valoare mai mică decât exporturile, având în vedere cererea internă încă puternică. Cu toate acestea, contribuția negativă a exportului net la PIB a rămas aproximativ la fel, din cauza creșterii rapide a PIB-ului. Din partea producției, sectoarele au reflectat procesele vizibile în funcție de cerere astfel: sectorul industrial a scăzut ușor, în timp ce sectorul construcțiilor a înregistrat o îmbunătățire semnificativă, similar și sectorul serviciilor de piață.

Rata anuală a inflației a depășit practic banda (2,5% +/- 1%) țintă a BNR, pe parcursul întregului an, cu excepția a două luni din septembrie și octombrie. Inflația medie anuală a fost de 3,8%, însă inflația fiscală a fost constantă de 3,5%, la marginea superioară a benzii băncii centrale. BNR și-a justificat poziția relaxată asupra politicii monetare, pe baza ipotezei că

marile bănci centrale străine vor menține pierdere poziției politice și faptul că inflația va reveni la aproximativ 3% până în 2020, întrucât efectul șocurilor prețurilor produselor alimentare și petrolului se diminuează și economia slăbește.

Rata EUR/RON s-a încheiat în 2019 la 4,79, în mare parte continuând să se deprecieze pe parcursul anului. Acest lucru reflecta vulnerabilități mai mari în economie: un deficit bugetar în creștere și incertitudini politice.

În 2019, stocul de împrumuturi neguvernamentale (gospodării și corporații) a crescut cu 6,6%, comparativ cu o creștere de 8,0% în 2018. Împrumuturile acordate gospodăriilor au încetinit (7,6% față de 9,2%), în timp ce împrumuturile acordate corporațiilor nefinanciare a rămas constant (la 6,3%). Împrumuturile pen-

tru locuințe au crescut cu două cifre (10,5% față de 11,1%), în timp ce creditul de consum a scăzut substanțial (4,0% față de 6,9%). Ponderea creditelor în RON a atins un nou nivel record pe mai mulți ani, aproape de 90% pentru sectorul gospodăriei și a crescut în jur de 67% în sectorul corporativ. În același timp, rata împrumuturilor neperformante a scăzut la 4,58% de la 5,56% (2019Q3 vs. 2018Q3).

Datele BNR au arătat că rentabilitatea sectorului s-a deteriorat ușor până la trimestrul 3 pe o bază anuală, întrucât indicele ROE a scăzut la 13,39% față de 15,53% în anul precedent. În același timp, indicele de adecvare a capitalului a rămas ridicat, ajungând la 20,0% până la trimestrul 3 2019, pe o bază anuală. Raportul credite / depozite a fost de 74,5% în condiții anuale până la trimestrul 3.

Indicatori economici importanți		2018	2019
PIB real	%	4.4	4.1
Consum final al gospodăriilor populației*	%	6.9	4.7
Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației*	%	7.2	4.9
Consum al administrațiilor publice*	%	5.7	3.2
Formarea brută de capital fix*	%	-1.0	19.4
Export de bunuri și servicii*	%	5.9	2.3
Import de bunuri și servicii*	%	9.2	6.7
Prețurile de consum	% medie	4.6	3.8
* Deficit bugetar	% din PIB	-2.9	-4.5
* Datoria publică	% din PIB	35.0	36.3
* Cont curent	% din PIB	-4.4	-4.8
Rata dobânzii de politică monetară	% medie	2.4	2.5
Rata dobânzii de politică monetară	% sf.de per.	2.5	2.5
EUR / RON	medie	4.65	4.75
EUR / RON	sf.de per.	4.65	4.79
PIB Nominal*	mrd RON	952.4	1049.2
Șomaj	%	4.2	3.9
Creșterea nominală a salariilor	%	13.1	13.1
Creșterea reală a salariilor	%	8.1	8.9
PIB Nominal	mrd EUR	204.66	221.10

*estimări pentru 2019

Surse: INS, BNR, OTP Cercetare

Perspectiva financiară a UE 2014-2020

În luna august 2014, autoritățile române au semnat un acord de parteneriat cu CE pentru perioada financiară 2014-2020. Pentru a realiza țintele de creștere economică evidențiate în obiectivul global al acordului, România a identificat cinci direcții pentru dezvoltare: competitivitate și dezvoltare locală, oameni și societate, infrastructură, resurse, administrație și guvern. Investițiile în domeniile prioritare vor ajuta România să răspundă cerințelor Strategiei Europa 2020 și recomandărilor specifice fiecărei țări, inclusiv reforme politice corespunzătoare în educație, ocuparea forței de muncă, incluziunea socială și administrație publică.

Din fondurile totale de 36,7 miliarde EUR, 30,9 miliarde EUR sunt finanțate de UE. Până în septembrie 2019, s-a alocat 88% din pachetul total, dar doar 31% au fost cheltuite. Plățile totale ale UE au fost de 38% din pachetul total.

Rezumatul rezultatului OTP Bank România:

Repere:

- Banca a continuat să finanțeze economia reală, fiind printre băncile care au crescut finanțarea persoanelor juridice. Cota de piață sau împrumuturile acordate persoanelor juridice au urcat de la 3,35% (31 decembrie 2018) la 3,71%, în timp ce cota de piață a depozitelor și conturilor curente de la persoane juridice a crescut de la 2,53% (31 decembrie 2018) la 3,02% (31 decembrie 2019);
- 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 2,95% (31 decembrie 2018) la 3,67% (31 decembrie 2019), în timp ce cea cota lunară de piață a noilor împrumuturi a depășit uneori 6%;
- Depozitele clienților au avut un loc important, în vederea consolidării bazei de finanțare;
- Rata de adecvare a capitalului este una solidă de 19,74% la nivel individual.



Situția patrimonială a OTP Bank România

BILANȚUL INDIVIDUAL Mii RON	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	Variații %
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	635.212	469.476	35%
Conturi curente și depozite la bănci	417.025	598.086	-30%
Conturi cu Banca Națională a României	1.002.064	966.354	4%
Investiții păstrate până la scadență	544.455	288.678	89%
Credite și avansuri acordate clienților, net	9.138.500	7.703.992	19%
Credite și avansuri acordate băncilor	296.436	2.069	14,228%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	12.538	11.426	10%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	760.537	698.201	9%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	46.553	11.923	290%
Imobilizări corporale	172.977	152.316	14%
Imobilizări necorporale, net	48.393	38.471	26%
Dreptul de folosință al activelor	42.951	-	-
Investiții imobiliare	1.500	461	225%
Instrumente financiare derivate	14.469	6.991	107%
Instrumente financiare derivate de acoperire	175	3.142	-94%
Creanțe privind impozitul amânat	23.413	25.510	-8%
Alte active	84.851	75.732	12%
Total active	13.242.050	11.052.827	20%
DATORII			
Datorii către bănci	515.154	438.950	17%
Depozite la vedere ale băncilor	248.294	38.301	548%
Depozite la termen ale băncilor	266.860	400.649	-33%
Datorii către clienți	7.974.869	7.032.663	13%
Depozite la vedere ale clienților	3.630.553	2.602.190	40%
Depozite la termen ale clienților	4.344.316	4.430.473	-2%
Total depozite	8.490.023	7.471.613	14%
Împrumuturi	2.751.593	2.090.171	32%
Instrumente financiare derivate	14.354	8.270	74%
Instrumente financiare derivate de acoperire	42.858	25.938	65%
Datorii din operațiuni de leasing	44.189	-	100%
Provizioane	139.021	123.727	12%
Alte datorii financiare	142.079	117.874	21%
Total Datorii	11.624.117	9.837.593	18%
CAPITALURI PROPRII			
Capital social			
Capital social, nominal	1.829.253	1.509.253	21%
Hiperinflația capitalului social	42.751	42.751	0%
Total capital social	1.872.004	1.552.004	21%
Pierdere cumulată brută și rezerve	(254.071)	(336.770)	-25%
Total capitaluri proprii	1.617.933	1.215.234	33%
Total Datorii și Capitaluri proprii	13.242.050	11.052.827	20%

Numerarul și echivalentele de numerar au crescut cu 35% față de 31 decembrie 2018, înregistrând o creștere a ponderii acestora în total active de la 4,25% la 4,80%. La 31 decembrie 2019 valoarea acestui element bilanțier a fost de 635,2 milioane RON, din care 272 milioane 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 417 milioane RON (în scădere cu 30%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile noastre** (66,1 milioane RON), **plasamentele băncii la alte instituții de credit la vedere** (345,9 milioane RON) și **plasamentele băncii la alte instituții de credit la termen** (5 milioane RON).

Conturi la Banca Națională a României sunt în valoare de 1.002 milioane RON și reprezintă rezervele minime obligatorii. Acestea trebuie să fie menținute la un nivel calculat pe baza mediei zilnice a depozitelor clienților (bancari sau neban-

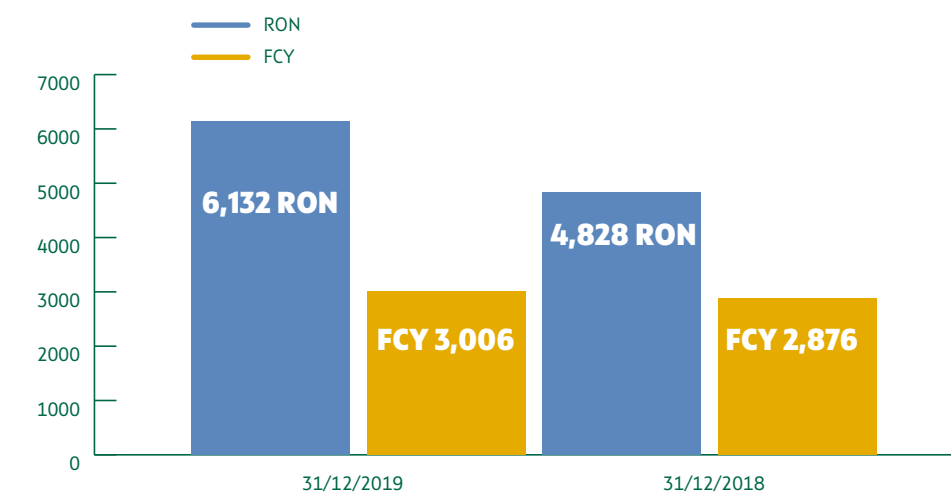
cari), pentru fiecare perioadă de observare de câte o lună.

Investițiile păstrate până la scadență, în valoare de 544,5 milioane RON la 31 decembrie 2019, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor. Titlurile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a băncii. Banca a crescut portofoliul de titluri, ca parte a gestionării lichidității și diversificării activelor.

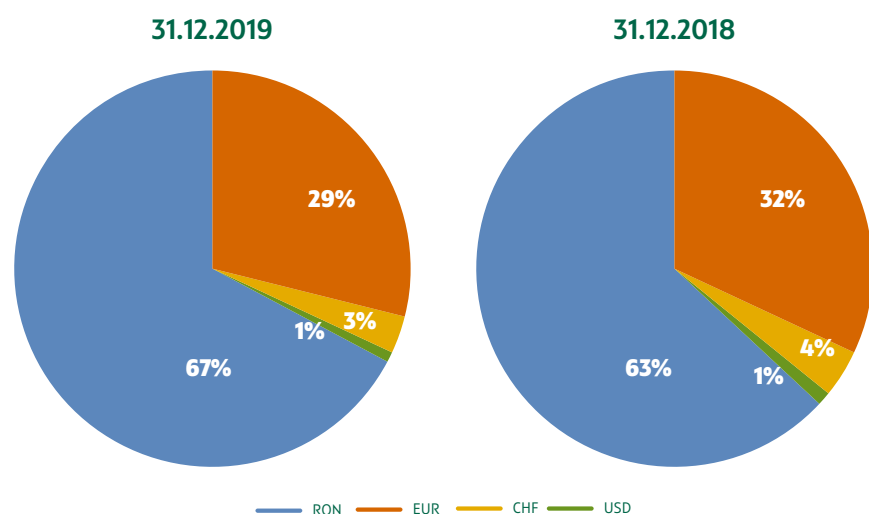
Credite și avansuri acordate clienților, net se ridică la 9.138,5 milioane RON la 31 decembrie 2019 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice – 4.800 milioane RON (4.040 milioane RON la 31 decembrie 2018)
- IMM – 3.366 milioane RON (2.732 milioane la 31 decembrie 2018)
- Persoane juridice – 972 milioane RON (932 milioane RON la 31 decembrie 2018)

Credite acordate clienților, net - milioane RON echivalent



Structura creditelor nete pe valute



Titlurile de investiție evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global au crescut în 2019 cu 9% și includ titluri emise de: **Ministerul de Finanțe al României** (400,5 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Poloniei** (116,1 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Sloveniei** (51,7 milioane RON), **Ministerul de Finanțe al Spaniei** (169,9 milioane RON) și **Primăria Municipiului București** (5,1 milioane RON).

Similar portofoliului său de valori mobiliare păstrate până la scadență, Banca a investit într-o gamă diversificată de portofolii în RON și în valută, și astfel și-a consolidat poziția de lichiditate prin faptul că deține o cotă mai mare a activelor lichide în bilanțul său.

Pe baza disponibilității valorilor mobiliare din piață și a randamentului și scadenței acestora, Banca achiziționează de asemenea și titluri de valoare emise de alte țări ale UE.

Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt în sumă de 17,2 milioane RON la 31 decembrie 2019 și reprezintă: investiții în participații la **VISA** (12,4 milioane RON), **MasterCard** (3,8 milioane RON), **OTP Asset Management SAI SA** (0,7 milioane RON), **SWIFT** (206 mii RON), **Fundația „Dreptul la Educație”** (80 mii RON), **SNCCD** (0,27 mii RON), **Aloha Buzz SRL** (0,01 mii RON), **Favo Consultanță SRL** (0,01 mii RON) și **Tezaur Cont SRL** (0,01 mii RON).

Alte titluri de investiție evaluate la valoare justă prin profit și pierdere includ unitățile de fond deținute de Bancă în: **OTP Premium Return** (2,3 milioane RON), **OTP Euro Premium Return** (2,6 milioane RON), **OTP Dollar Bond** (4,9 milioane RON) și **OTP Real Estate & Construction** (2,5 milioane RON).

Investițiile în subsidiare și societăți afiliate reprezintă investiția băncii în capitalul social a OTP Factoring SRL (34,5 milioane RON) și OTP Leasing România SA în valoare de 11,7 milioane de RON. În cursul lunii decembrie 2019, Banca a crescut participația în compania OTP Factoring SRL și a devenit acționar unic al acestuia. Principalele motive ale acestei decizii sunt următoarele:

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

Celelalte investiții de capital sunt în **OTP Consulting România SRL**, în valoare de 210 mii RON și în **OTP Advisors SRL**, 4,5 milioane RON valoare brută, pentru care a fost recunoscută o depreciere în valoare de 4,3 milioane RON.

Imobilizările corporale se ridică la suma de 173 milioane RON la 31 decembrie 2019 (152,3 milioane RON la 31 decembrie 2018). Imobilizările corporale sunt înregistrate după metoda reevaluării. Banca a efectuat intern, în anul 2019, un test de depreciere pentru terenuri și clădiri.

Imobilizările necorporale au crescut cu 26% față de anul anterior, având o valoare de 48,4 milioane RON la 31 decembrie 2019, banca investind în partea de eficientizare a activităților prin automatizări. În cursul anului 2019, 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.

Banca deține la 31.12.2019 și **active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării** în valoare de 2,4 milioane RON, reprezentând stocuri de imobile provenite din executări, care sunt scoase la vânzare.

Începând cu anul 2019, Banca a adoptat noul standard privind „Leasing” - IFRS16. IFRS16 stabilește principiile pentru recunoașterea, măsurarea, prezentarea și raportarea contractelor de închiriere pentru ambele părți dintr-un contract, clientul - „locatar” și furnizorul - „locatar”. Acest standard solicită locatarilor să recunoască majoritatea contractelor de chirie în situațiile financiare. Banca recunoaște drepturile de utilizare a activelor și datorile de leasing la data începerii contractului de închiriere. La data adoptării, 1 ianuarie 2019, activele privind dreptul de utilizare se ridicau la 50,4 milioane RON, iar la decembrie 2019, 42,9 milioane RON.

Investiții imobiliare, net sunt în sumă de 1,5 milioane RON și reprezintă imobile provenite din executarea garanțiilor aferente creditelor acordate clienților.

Instrumentele financiare derivate (activ) sunt în valoare de 14,6 milioane RON la 31 decembrie 2019, din care 0,17 milioane RON sunt instrumente derivate de acoperire. Acest element bilanțier cuprinde soldurile debitoare aferente conturilor în care se înregistrează valoarea justă a contractelor de schimb la termen (soldurile debitoare reprezintă diferențe favorabile în urma evaluării contractelor cu instrumente derivate).

Alte active, net, au crescut cu 15% și sunt în valoare de 82,5 milioane RON la 31 decembrie 2019 și cuprind sume în curs de decontare/în tranzit: 47,6 milioane RON (44,5 milioane RON la 31 decembrie 2018), debitori diverși: 11,7 milioane RON (9,7 milioane RON la 31 decembrie 2018), cheltuieli în avans: 5,2 milioane RON (6,3 milioane RON la 31 decembrie 2018), venituri de încasat 1,8 milioane RON (4,1 milioane RON la 31 decembrie 2018), avansuri angajați, creanțe fiscale, avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale, stocuri, garanții primite, etc.: 16,1 milioane RON (6,9 milioane RON la decembrie 2018).

Datoriile către bănci au înregistrat o creștere importantă față de anul trecut cu 17% și sunt în suma de 515,1 milioane RON, fiind formate din: conturi LORO (23,2 milioane RON), depozite la vedere (225 milioane RON) și depozite la termen (266,9 milioane RON).

Banca beneficiază de sprijinul total și substanțial al Grupului, atât pentru finanțarea creșterii bilanțiere, cât și pentru poziția sa de capital și lichiditate. Scopul băncii rămâne să își mărească cota de finanțare din depozitele clienților și contul curent, dar se bazează, de asemenea, pe finanțarea de grup.

Datoriile către clienți sunt distribuite după următoarea structură:

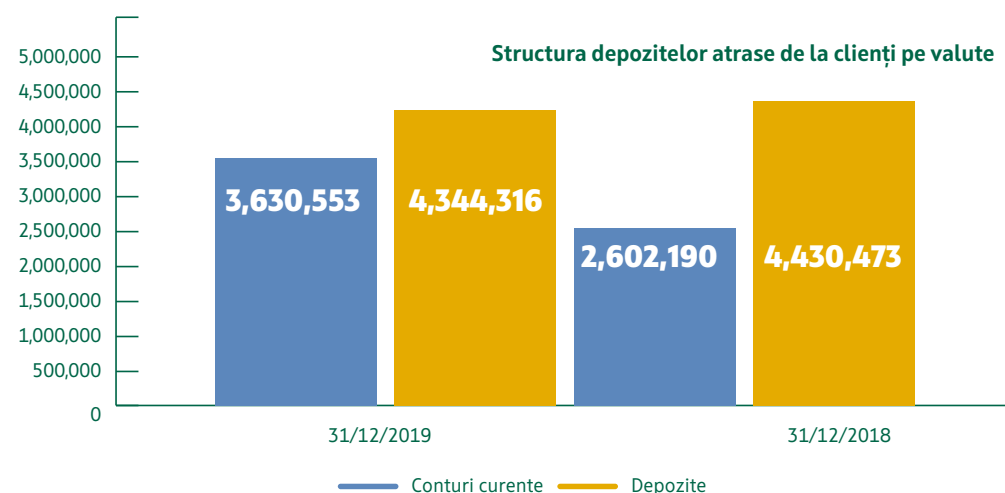
- conturi curente - 2.958 milioane RON (2.323 milioane RON la 31 decembrie 2018),
- depozite la vedere - 672,9 milioane RON (278,8 milioane RON la 31 decembrie 2018),
- depozite la termen - 4.243 milioane RON (4.346 milioane RON la 31 decembrie 2018),
- depozite colaterale - 101,1 milioane RON

(84,6 milioane RON la 31 decembrie 2018).

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

În anul 2019, 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.



Împrumuturile se ridică la 2,7 miliarde RON la 31 decembrie 2019, întreaga sumă fiind trasă de la OTP Financing Malta Company Ltd.

Instrumente financiare derivate (pasiv) au un sold de 14,4 milioane RON la 31 decembrie 2019 (8,2 milioane RON la 31 decembrie 2018) și reprezintă diferențele nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor derivate. Valoarea instrumentelor financiare derivate de acoperire este în valoare de 42,9 milioane RON (25,9 milioane RON la decembrie 2018).

Provizioanele au crescut în 2019 cu 12%. Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente acordate sunt în valoare de 37 milioane RON (36 milioane RON la 31 decembrie 2018), provizionul pentru litigii este în valoare de 81,2 milioane RON (68,3 milioane RON la 31 decembrie 2018), provizioane pentru alte beneficii ale angajaților 16,9 milioane RON și alte provizioane se ridică la suma de 3,5 milioane RON. Provizioanele privind litigiile au crescut din cauza unui caz semnificativ, care a necesitat o acoperire suplimentară, bazată pe evaluarea juridică a riscului, ca urmare a deciziilor preliminare ale Curții.

Alte datorii sunt în valoare de 142 milioane RON

la 31 decembrie 2019; în această poziție sunt cuprinse: **sume în curs de decontare** (sume în conturi tranzitorii) în valoare de 55,3 milioane RON, **indemnizații și salarii** – 6,3 milioane RON, **diverse contribuții la bugetul de stat** – 14 milioane RON, **creditori diverși** – 10,9 milioane RON, **venituri înregistrate în avans** – 9,3 milioane RON și **cheltuieli de plătit** – 41,4 milioane RON.

Capitalurile proprii sunt 1.617,9 milioane RON din care:

- Capital social 1.829,2 milioane RON;
- Hiperinflația capitalului social este în valoare de 42,8 milioane RON;
- Rezerve pentru mijloace fixe în valoare de 49,1 milioane RON;
- Rezerve provenite din diferențe din modificarea valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global: 21,8 milioane RON;
- Alte rezerve: 7,4 milioane RON;
- Rezultat reportat: 403 milioane RON;
- Rezultatul exercițiului curent: profit 70,5 milioane RON.

Contul de profit și pierdere la 31 Decembrie 2019

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	31-Dec-19	31-Dec-18
Venituri din dobânzi	548.740	450.042
Cheltuieli cu dobânzile	(145.495)	(105.028)
Venitul net din dobânzi	403.245	345.014
Venituri din comisioane	82.437	78.161
Cheltuieli cu comisioanele	(40.408)	(29.352)
Venituri nete din comisioane	42.029	48.809
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	(104.428)	(120.862)
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere	340.846	272.961
Venit net din tranzacționare, net	89.200	63.710
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	(195)	(2.326)
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	56	(191)
Alte venituri din exploatare	14.938	15.678
Total venituri din operațiuni financiare	103.999	76.871
Total venituri operaționale	444.845	349.832
Salarii și alte cheltuieli asimilate	(183.720)	(151.553)
Alte cheltuieli administrative	(132.380)	(116.103)
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(45.521)	(18.373)
Alte cheltuieli operaționale	(12.684)	(20.217)
Total cheltuieli administrative	(374.305)	(306.246)
Profit înainte de impozitare	70.540	43.586
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	-	(17.369)
Profit net aferent exercițiului financiar	70.540	26.217
Alte elemente ale rezultatului global care nu pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere		
Reevaluarea imobilizărilor corporale	(997)	13.911
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat)-capitaluri proprii	5.987	1.938
Total elemente care nu pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere	4.990	15.849
Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere		
Schimbarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte venituri globale (net de impozit amânat)-instrumente de datorie	5.981	(6.079)
Total elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	5.981	(6.079)
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozitare	10.971	9.770
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	81.511	35.987
Câștig pe acțiune ordinară	9.25	4.17

Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 prezintă următoarea structură:

Veniturile din dobânzi – au crescut cu 22% în special din:

- Credite în suma de 516,7 milioane (433,7 milioane RON la 31 decembrie 2018)
- Plasamentele la alte instituții de credit și la Banca Națională 3,3 milioane RON (3,7 milioane RON la 31 decembrie 2018)
- Titlurile și acorduri reverse repo 27,6 milioane RON (12,7 milioane în 2018).

Cheltuielile cu dobânzile au crescut cu 38%. Structura acestora este după cum urmează:

- 93,3 milioane RON din depozitele clientilor (77,3 milioane RON la 31 decembrie 2018)
- 42,9 milioane RON din împrumuturi (22,2 milioane RON la 31 decembrie 2018)
- 7,6 milioane RON din depozitele de la bănci (5,5 milioane RON la 31 decembrie 2018).

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 82,4 milioane RON (au crescut cu 5% față de 2018) și cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în sumă de 40,4 milioane (au crescut cu 38% comparativ cu 2018).

Pierderile din depreciere au scăzut de la 120,9 milioane RON la 104,4 milioane RON, ca urmare a metodologiei de calculare a ajustărilor pentru depreciere conform noului standard de raportare IFRS9. Conform standardului, ajustările pentru depreciere din pierderile așteptate sunt calculate pentru toate activele financiare, iar pentru creditele acordate în funcție de stadiile în care se află, se calculează ajustări pentru pierderi așteptate pe următoarele 12 luni sau pierderi așteptate pe durata de viață. De asemenea, în această poziție este reflectată și creșterea provizioanelor pentru litigii.

Venituri din tranzacționare, net au crescut cu 40%, de la 63,7 milioane RON în 2018 la 89,2 milioane RON în 2019. Acest element con-

ține rezultatul net al derivatelor, majoritatea derulate cu banca mamă, precum și rezultatul net din reevaluarea poziției valutare.

Alte venituri din exploatare sunt în valoare de 14,9 milioane RON. Aceste venituri cuprind **comisioane din servicii nebancale** – 2,2 milioane RON, **venituri din intermediere asigurări** – 1 milion RON, **alte venituri din exploatare** – 6,5 milioane RON, **alte venituri și comisioane aferente creditelor** – 4,8 milioane RON.

Salarii și alte cheltuieli asimilate sunt de 183,7 milioane RON la 31 decembrie 2019 și înregistrează o creștere de 21% față de anul anterior (151,6 milioane RON). Costurile salariale au fost determinate de condițiile pieței, creșterea numărului de angajați și de rezultatele vânzărilor.

Creșterea salariilor medii din perioada 2016-2018, atât în sectorul privat, cât și în sectorul public, a exercitat presiuni asupra costului băncii. Pentru a păstra și dobândi personal, Banca a trebuit să rămână competitivă și să ofere salarii în conformitate cu piața. Personalul suplimentar a fost determinat de necesitățile afacerii, dar și de necesitatea de a acoperi lipsa personalului din cadrul sediului central, pentru a susține proiectul de creștere organică a băncii. Rezultatele vânzărilor, care au dat naștere creșterii băncii față de piața creditelor acordate persoanelor juridice și creditelor ipotecare, au determinat și creșterea costurilor salariale ale personalului din vânzări.

Alte cheltuieli administrative sunt de 132,4 milioane RON la 31 decembrie 2019, au crescut cu 14% față de anul precedent (132,4 milioane în 2018).

Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale este de 45,9 milioane RON la 31 decembrie 2019, față de 18,4 milioane RON la 31 decembrie 2018.

Alte cheltuieli de exploatare sunt în valoare de 12,7 milioane RON (20,2 milioane RON la 31 decembrie 2018). Acestea include și **amenzi și penalități** de 0,06 milioane RON, **cheltuieli cu sponsorizări** de 1,3 milioane RON, **cheltuieli reprezentând tombole, premii** de 1 milion RON

și **alte cheltuieli** 10,2 milioane RON.

Profitul net al perioadei a fost de 70,6 milioane RON la sfârșitul anului 2019 (26,2 milioane RON la 31 decembrie 2018).

Profitul net a fost afectat și de provizionul pentru un litigiu semnificativ, care a crescut în decembrie 2019.

La sfârșitul anului, a fost contabilizată și taxa pe active, prevăzută de Ordonanța Guvernului nr. 19/2019. Modificările legislative stipulează plata taxei pe active de către bancă în funcție de cota de piață. În cazul OTP Bank România S.A., se aplică o rată de 0,4% pe an. Având în vedere faptul că banca a îndeplinit 2 din 3 condiții de reducere a procentului (creșterea volumului de împrumuturi pentru gospodăria și companii nefinanciare și reducerea marjei nete a dobânzii pentru aceleași categorii), suma finală ce va fi plătită până la 25 august 2020 este de 5,35 milioane RON.

Managementul Riscului în cadrul OTP Bank România S.A.

Principalele riscuri la care este expusă Banca includ:

- riscul de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar;
- riscul de piață - care se referă la expuneri la factori de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, capitalurile proprii și prețurile mărfurilor;
- riscul de credit;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional.

Alte riscuri gestionate de Bancă sunt riscul reputațional, riscul asociat externalizării activităților și riscul de conformitate.

Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu toate facilitățile de creditare și creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul ca una dintre părțile contractante nu va putea să-și îndeplinească obligațiile care îi revin cauzând astfel pierderi financiare celeilalte părți.

Obiectivul principal al băncii privind gestiona-

rea riscului de credit a fost menținerea calității portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori detaliați în Strategia de Risc pentru anul 2019.

Principalele obiective ale managementului aferent riscului de credit sunt:

- Construirea unui portofoliu diversificat a cărui performanță să nu depindă excesiv de evoluția unui sector de activitate, regiune geografică sau grup de debitori, care să asigure o profitabilitate stabilă pe termen lung;
- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Aprobarea creditelor are drept scop menținerea riscului de creditare la un nivel scăzut;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limite normale astfel încât cerința de capital să nu crească prea mult;
- Menținerea calității portofoliului prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori care sunt detaliați în „Strategia de risc 2019”.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mai mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității de colectare a datorilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Creditarea exclusiv în RON a persoanelor fizice și încurajarea procesului de creditare pentru persoanele juridice tot în monedă locală;
- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru creditul de nevoi personale în scopul îmbunătățirii calității portofoliului de credite negarantate;
- Dezvoltarea și implementarea a două noi modele de scoring comportamental pentru creditul de nevoi personale și creditul ipotecar pentru a se evalua riscul de credit și care va fi utilizat în procesul de stabilire a stadiului creditelor pentru calculul provizioanelor conform metodologiei IFRS 9;

- Dezvoltarea și implementarea unui nou model de scoring pentru clienții persoane juridice cu scopul de a îmbunătăți calitatea portofoliului de credite corporative, pentru a se evalua riscul de credit și care va fi utilizat în procesul de stabilire a stadiului creditelor pentru calculul provizioanelor conform metodologiei IFRS 9;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziilor Retail Banking și Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- Monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și prin informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere;
- Monitorizarea continuă a portofoliului persoanelor juridice, raportarea și stabilirea stadiului de risc cel puțin lunar în comisiile de monitorizare a împrumuturilor;
- Îmbunătățirea eficienței fluxurilor de creditare retail prin crearea Direcției de modelare și analiză avansată a riscurilor retail.

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

Ca parte a gestionării generale a riscurilor de creditare, concentrarea riscului de credit a fost urmărită îndeaproape folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu, analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz). Banca urmărește să nu preia un risc de concentrare a creditelor ridicat. Procedurile de administrare a concentrării riscului de creditare se aplică debitorilor individuali precum și grupurilor de debitori, anumitor sectoare industriale și furnizorilor de garanții. Sistemul de limite interne referitoare la concentrarea riscului de credit respectă limitele stabilite de autoritățile de reglementare. Banca în mod regulat reevaluează toate expunerile de credit care au fost deja prevăzute în mod special, precum și toate expunerile de credit care apar în lista de urmărire și care sunt clasificate ca fiind semnificative în mod individual.

Senzitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă

Banca acordă în cea mai mare parte împrumuturi cu dobândă variabilă având la bază dobânzile de referință (de exemplu: Euribor, Robor) și urmărește armonizarea structurii de finanțare cu structura activelor și pasivelor astfel încât să mențină un risc scăzut al expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii.

În 2019 Banca a încurajat acordarea de credite în moneda locală și ponderea creditelor cu dobândă fixă a crescut în cazul creditelor de consum. Pe partea de datorii, Banca a menținut structura de maturități a depozitelor clienților.

Monitorizarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii pentru portofoliul bancar precum și respectarea limitelor interne stabilite se face cel puțin o dată pe lună în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar, Banca folosește analiza pe maturități rămase până la următorul moment de restabilire al activelor și pasivelor financiare, analiza pe maturități modificate și scenariile 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 2019, cu ajustări pentru luarea în considerare a riscului de opțiune aferent creditelor și depozitelor, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 3,58% din total fonduri proprii (2,61% la decembrie 2018). Reducerea valorii calculate s-a produs în principal ca urmare a includerii în calcul și a depozitelor fără maturitate contractuală (conturi curente). În cursul anului 2019 expunerea la riscul de dobândă s-a menținut la un nivel relativ con-

stant, nedepășind nivelul mediu-scazut.

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 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 a monitorizării și controlării activităților de tranzacționare.

Limitele sunt aprobate pentru tranzacționarea cu instrumente financiare sensibile la riscul de rată dobânzii, precum obligațiuni emise de Guvernul României, swap-uri pe rată dobân-

zii, swap-uri valutare, depozite și plasamente pe piață monetară. Evaluarea și monitorizarea corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii rezultat sunt asigurate prin implementarea unui sistem de limite și utilizarea unor sisteme adecvate de administrare a riscului.

Banca a stabilit următoarele tipuri de limite: limită pentru poziția pe obligațiuni, limită pentru Valoarea la Risc (VaR), limite pentru Valoarea Punct de Bază (pe valute și pentru Total) și limite de stopare a pierderii. Aceste limite sunt monitorizate utilizând sistemele Kondor+ și Market Risk Portal.

Managementul riscului valutar

Riscul valutar este riscul producerii de pierderi rezultat din modificările ratelor de schimb pe piață. Fluctuațiile valutare generează riscul producerii de pierderi ale activelor monetare nete.

Banca monitorizează expunerea sa la mișcările cursurilor de schimb prin ajustarea permanentă a combinației de active și pasive pe baza evoluției pieței valutare. Expunerea este monitorizată zilnic de către Departamentul Risc Operațional și de Piață.

Banca tranzacționează următoarele valute: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, JPY, HUF, AUD, SEK, DKK, NOK, CZK și PLN. Gestionarea riscului valutar se realizează în mod continuu și automat cu ajutorul Kondor+ în concordanță cu normele interne și cu regulamentele BNR.

Banca a stabilit limite privind pozițiile valutare nete deschise (pentru fiecare valută și pentru total valute), limită de tip Valoare la Risc (VaR) și limite de stopare a pierderii care sunt monitorizate prin intermediul sistemului Market Risk Portal. Indicatorul Valoare la Risc (VaR) estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă pentru un anumit grad de încredere. Banca utilizează un VaR calculat pe baza datelor istorice (folosind metodologia mediei exponențiale pentru a determina ponderi ale valorilor de profit și pierdere observate) care permite agregarea facilă a facto-

rilor 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-și îndeplini toate angajamentele atunci când devin scadente, fie cu posibilitatea de a suporta pierderi dacă entitatea trebuie să vândă active în condiții nefavorabile sau trebuie să atragă fonduri suplimentare mai scumpe.

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

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

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea nevoilor de fluxuri de numerar și a lichidității operative, structura zilnică a portofoliului de active și pasive financiare, ecart-ul de lichiditate - pe fiecare valută și per total, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate - calculați lunar și având evidențiate limitele interne stabilite, simulări referitoare la nivelurile acestor indicatori de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză cu ajutorul testelor de stres. În cazul în care indicatorii monitorizați în rapoartele menționate mai sus înregistrează un nivel

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

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

Ca urmare a recomandărilor făcute de Banca Națională a României în anii anteriori, Banca a menținut un nivel al indicatorului de lichiditate imediată de peste 30%. 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 2019, 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 2019) reprezenta 454.034 mii echivalent în RON (746.224 mii RON la 31 decembrie 2018).

Managementul riscului operațional

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

Riscul juridic reprezintă riscul de pierdere generat de amenzi, penalități și sancțiuni, la care instituția de credit este expusă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, respectiv de stabilirea necorespunzătoare a drepturilor și obligațiilor contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale. Banca încearcă să reducă la minimum riscurile care decurg din funcționarea necorespunzătoare a sistemelor și proceselor, erori umane, precum și din factori externi, prin dezvoltarea unui mediu de control corespunzător, prin conștientizarea riscurilor și, de asemenea prin transferarea lor

prin asigurari sau prin constituirea de provizioane pentru riscul operațional.

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional care include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, monitorizarea și gestiunea/controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional în cazul schimbării și în funcție de evoluțiile externe ale pieței.

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

- Revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;
- Constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- Suport permanent oferit unităților organizaționale, în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- Informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul Operativ de Risc și de Directoratul Băncii;
- Evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- Evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor, prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și a măsurilor de control, în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor.
- Intocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continu-

are a activității în situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.

Managementul capitalului în cadrul OTP Bank România S.A.

Banca administrează capitalul propriu în scopul de a menține o bază solidă pentru a sprijini activitățile curente și viitoare și pentru a răspunde cerințelor legale de reglementare a adecvării capitalului la riscuri. Procesul de planificare a nivelului capitalului Băncii se bazează pe analiza permanentă a structurii capitalului și pe estimări care iau în considerare cerințele viitoare de capital generate de volumul de activitate în continuă creștere precum și riscurile aferente asumate de către Bancă. Această analiză conduce în principal la ajustări ale nivelului dividendelor de plătit de către Bancă (dacă este cazul), identificarea necesarului de capital și menținerea unei structuri optime a capitalului.

Instrumente financiare derivate

În activitatea desfășurată, Banca tranzacționează instrumente financiare derivate care reprezintă o investiție inițială foarte mică 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.

MANAGEMENTUL ÎN VEDEREA STABILIRII VALORII JUSTE

În cazul în care valoarea justă a instrumentelor financiare nu poate fi obținută de pe piață activă, Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare. Obiectivul acestor tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb efectuat în condiții normale de afaceri. Decizia asupra metodei de evaluare se realizează pe baza raționamentului profesional.

COMUNITATE

Abordarea băncii a rămas neschimbată în 2019: OTP Bank România are o filosofie de afaceri care influențează deciziile în multe aspecte ale vieții companiei. Banca are întotdeauna în vedere impactul social și de mediu atunci când vine vorba de operațiunile de afaceri sau de interacțiunile cu părțile interesate. Banca este angajată în cadrul activității de bază și dincolo de aceasta: este legată de comunitățile din care face parte, și astfel își asumă responsabilitatea.

Politica de sponsorizare

Ca cetățean responsabil și activ, OTP Bank România investește în bunăstarea comunităților prin sponsorizări. Banca își exprimă și își întărește angajamentul față de valorile sale. Construirea o cooperare pe termen lung. Cea mai importantă investiție comunitară este Fundația Dreptul la educație, care vizează îmbunătățirea cunoștințelor financiare la o categorie mare de oameni, de la elevul de școală până la adulți. Educația financiară este în centrul activităților de responsabilitate socială a băncii. Fundația este susținută de OTP Bank România și Fundația OTP Fáy András, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul educației financiare. Obiectivul principal al Fundației este de a îmbunătăți abilitățile financiare, economice și manageriale în rândul elevilor din ciclul secundar și de la liceu. În 2019, OTP Fitness Financiar, programul de educație financiară adresat adulților care oferă instrumente, metode și tehnici a fost accesat de din ce în ce mai mulți par-

ticipanți interesați în dezvoltarea unui comportament financiar responsabil. În completare, Centrul OK, primul centru de educație financiară din România, a găzduit o serie de evenimente diferite organizate de ONG-uri și asociații.

Inițiativele de sponsorizare sunt dezvoltate și implementate sub umbrela CSR, în baza a trei direcții principale:

- Programul OTP Oportunități Egale: susținem grupurile dezavantajate, cu dizabilități fizice sau mentale, lipsite de resurse pentru a avea acces la o educație adecvată, precum și organizații pentru copii și tineret. Încercăm să ajutăm aceste grupuri prin îmbunătățirea calității vieții și prin integrarea lor în societate;
- Comunitatea OTP: voluntari care participă la evenimentele și programele care susțin comunitățile locale;
- Programul OTP Sport: promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

OTP Community

OTP Community este un program intern de voluntariat inițiat de OTP Bank România în octombrie 2016, dedicat angajaților care doresc să își pună amprenta asupra comunității locale și să contribuie la implementarea activităților de educație financiară ale Fundației Dreptul la Educație, înființată de OTP Bank România în 2014.

În anul 2019, voluntarii OTP Community au contribuit în comunitatea locală prin:

- Participarea la două ediții ale Maratonului București, unde 30 de voluntari au alergat pentru Asociația Vocea Autismului, care are grijă de copii cu autism;
- 100 de voluntari OTP Bank România au ajutat copiii din medii defavorizate să înceapă noul an școlar cu rucsacuri complet echipate în cadrul campaniei organizate de Asociația Edulier;
- Program de strângere de fonduri în campania de donare de 2%, unde 5 ONG-uri au beneficiat de sprijin;
- Voluntarii OTP Bank România au gătit și au vândut

alimente delicioase pentru colegii lor, pentru a strânge fonduri pentru a ajuta copii aflați în dificultate;

- Găzduirea în spațiile băncii a târgurilor de toamnă și primăvară, unde organizațiile neguvernamentale au strâns bani prin vânzarea de obiecte handmade angajaților băncilor;
- Organizarea campaniei de donare: angajații au donat haine, încălțăminte, jucării și alte bunuri pe care nu le mai folosesc;
- Ședințe de donare de sânge în birou - În 2019, OTP Bank România a organizat 4 sesiuni cu peste 40 de participanți eligibili la fiecare sesiune. Cantitatea de sânge prelevată de la o persoană (450 ml) ajută la salvarea a 3 vieți; așa că în 2019, angajații OTP Bank România au ajutat la salvarea a 480 de vieți.

MEDIUL ÎNCONJURĂTOR

Banca se străduiește să își desfășoare activitatea în mod ecologic. Reducerea consumului de energie, apă, hârtie este, de asemenea, importantă pentru economisirea costurilor. Furnizorul de energie electrică al băncii asigură faptul că un raport semnificativ al consumului nostru provine din resurse regenerabile.

Călătoriile de afaceri reprezintă o parte semnificativă a impactului nostru asupra mediului. În același timp, banca a folosit infrastructura video conferinței la maxim și ori de câte ori a fost posibil.

Ca urmare a programului de digitalizare, în 2019 au fost menținute mai multe inițiative:

- poșta este înlocuită de e-mail atât în comunicația internă, cât și în cea externă;
- Banca a introdus o soluție IT pentru scanarea și arhivare electronică;
- Banca a implementat soluții de eficientizare a activității operaționale prin utilizarea extraseelor primite de la furnizorul aferent sistemului de transfer interbancar în format electronic.
- Produsele electronice elimină utilizarea hârtiei în diverse procese.

Pe lângă sediul central, sucursalele din București sunt implicate în colectarea centralizată a hârtiei.

ANGAJAȚI

Banca este conștientă de importanța personalului în succesul său și în îndeplinirea misiunii sale. Banca a început implementarea programului de dezvoltare organizațională și obiectivele principale ale programului sunt:

- modelarea performanței;
- formarea unei culturi de colaborare;
- comunicarea mai eficientă;
- construirea unei culturi de învățare.

În cadrul programului de dezvoltare organizațională, Banca a pus un accent deosebit pe sesiuni de training, în special pe îmbunătățirea abilităților de comunicare, de colaborare și pe centricitatea clienților.

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Banca se angajează să mențină și să îmbunătățească sistemele și procesele care îi permit să se asigure respectarea drepturilor omului în operațiunile și gestionarea resurselor umane, în lanțul său de aprovizionare și în produsele și serviciile sale.

Angajamentele OTP Bank România S.A. față de drepturile omului sunt ghidate de următoarele convenții, standarde și inițiative:

- Declarația Universală a Drepturilor Omului, Pactul internațional privind drepturile civile și politice și Pactul internațional privind drepturile economice, sociale și culturale;
- Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM), care vizează, în special, eliminarea muncii forțate și a muncii copiilor, discriminarea în munca, precum și libertatea de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negociere colectivă;
- Principiile directoare ale Organizației Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- Ghidul OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu important este Codul de Conduită, în care OTP Bank România se angajează să respecte drepturile omului și să respecte regulile stabilite de Organizația Internațională a Muncii. Același lucru este valabil și pentru politicile și procesele dezvoltate de OTP Bank România S.A. în legătură cu obligațiile sale de combatere a spălării banilor, a finanțării terorismului și a corupției.

ACTIVITATEA DE COMBATERE A CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ

Din dorința de a menține un mediu de control intern adecvat și sănătos, precum și pentru protejarea reputației bancii, prevenirea și sesizarea faptelor de corupție și mită reprezintă o prioritate a OTP Bank România SA.

Niciun angajat sau orice altă persoană care acționează în numele băncii nu va oferi, promite sau plăți niciodată sau nu va oferi sau accepta niciun alt articol de valoare, cu scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane sau de a obține un avantaj neloyal în afaceri.

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradițiile locale, de aceea oferirea de cadouri în cadrul relațiilor de afaceri și cele cu clienții poate contribui la reputația societății și la încheierea unor relații bune de afaceri. Cadourile obișnuite, în scopuri de afaceri, pot fi oferite și acceptate, în anumite limite strict reglementate intern, cu mențiunea că angajaților le este interzis să ofere sau să accepte cadouri în împrejurări care pot fi interpretate din exterior ca putând să influențeze o decizie de afaceri sau ca un caz de luare de mită.

Deciziile de afaceri se iau întotdeauna în conformitate cu interesele băncii și nu în baza relației personale a cărei dezvoltare a fost facilitată prin acordarea unui cadou sau a unei invitații. Angajaților băncii le este de asemenea interzis să ofere – în legătură cu activitățile legate de relațiile lor de muncă – sprijin financiar sau nemonetar vreunui partid politic, organizații, membru sau reprezentant al acestora.

Obiective de realizat în 2020

Banca continuă strategia sa pe termen mediu,

axată pe crearea de valoare clienților săi, prin excelență profesională, cu accent pe digitalizare și creștere durabilă, în linie cu programul intern de creștere Apollo.

Cu câteva luni în urmă, programul Apollo a început o călătorie de transformare care va schimba fundamental modul în care Banca interacționează cu clienții și modul în care își atinge așteptările. Această transformare are nevoie de o colaborare permanentă și transparentă în cadrul întregii organizații, precum și de un mod de lucru agil.

Obiectivele strategiei sunt de a spori valoarea băncii pentru acționari și de a îmbunătăți profitabilitatea și profitul, prin eficiență și creștere durabilă, prin propriile sale forțe, organic.

Dezvoltarea băncii se realizează prin creșterea numărului de clienți activi, care generează venituri, cu o atenție specială acordată gospodăriilor clienților băncii.

În beneficiul clienților, banca vizează creșterea gradului de utilizare a internetului și a dispozitivelor mobile, o utilizare mai mare a canalelor online pentru vânzări, într-un efort general de creștere a digitalizării. De asemenea, banca va continua să folosească agenții direcți de vânzări, o forță de vânzări flexibilă și mobilă.

Un alt obiectiv strategic al băncii este inovația continuă a produselor, pe o piață extrem de competitivă. Concentrându-se pe atragerea de depozite, banca va oferi produse dedicate, echilibrând nevoia sa de lichiditate și de finanțare stabilă, cu nevoile clienților de dobânzi și disponibilitate.

Împrumuturile acordate persoanelor juridice vor continua să răspundă nevoilor lor pe termen scurt și lung, prin dezvoltarea unor produse noi în agri-cultură.

Împrumuturile pentru IMM-uri vor fi automatizate într-o mai mare măsură, prin intermediul produselor de tip e-loan „Creditul Rachetă” pentru credite semi-standard, în timp ce portofoliul existent de

produse va fi extins cu oferte dedicate. Banca va optimiza procesele sale de creditare, va investi în programe informative dedicate gestionării relațiilor cu clienții și respectiv dedicate gestionării vânzărilor și proceselor.

În linie cu condițiile pieței, banca va echilibra atragerea de fonduri noi de la clienți versus de la Grup, pentru a atinge atât obiectivele de costuri/dobânzi pe termen scurt, cât și finanțarea stabilă pe termen lung.

În anul 2020, banca va investi în marca OTP, prin creșterea imaginii în ochii publicului, via campanii de marketing.

De asemenea, banca își va dezvolta resursele, concentrându-se pe angajații săi, și va continua să mențină un personal motivat și instruit corespunzător, ghidat optim pentru a atinge obiectivele de vânzări și de calitate.

Evenimente ulterioare

Noua epidemie de coronavirus a devenit globală în termen de 2 luni, ajungând în Europa și în țările grupului bancar. Pe baza exemplelor aparent de succes din China și Coreea de Sud, epidemia nu poate fi gestionată decât cu măsuri de reglementare drastice - screening extins, măsuri de carantină. În timpul acestor măsuri, activitatea economică în zonele afectate este în scădere drastică, dar pe măsură ce epidemia se reduce, economia își revine treptat. Europa, comparativ cu China și Coreea de Sud, a rămas în urmă în introducerea acestor măsuri drastice - foarte probabil inevitabile.

Mara Cristea,
Director General Adjunct și
Membru al Directoratului



Focarul de pandemie are un efect negativ asupra perspectivelor de creștere globală și regională. În prima etapa, temerile de infecție și de carantină a afectat cererea pentru turism și servicii conexe. Măsurile de carantină perturbă, de asemenea, lanțurile de aprovizionare globale, astfel încât producția și transportul scad. Așteptările de recesiune se intensifică, iar piețele financiare sunt sub presiune. Cu măsuri inadecvate de politică economică, este posibil ca această criză să aibă efecte secundare semnificative, deoarece companiile ar putea da faliment la scară largă din cauza deficitelor de venituri temporare, dar foarte drastice, iar șomajul poate crește rapid, ceea ce ar putea avea un impact durabil foarte grav asupra consumului și investițiilor. Atenuarea efectelor secundare va necesita măsuri de protecție corporatistă și de locuri de muncă, deficite bugetare mai mari, extinderea lichidității băncii centrale, achiziții de titluri de stat și suspendarea temporară a rambursărilor împrumuturilor.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2019, Directoratul Băncii Comerciale OTP Bank România S.A. supune aprobării Adunării Generale a Acționarilor:

- Raportul Consiliului de Administrație în ceea ce privește dezvoltarea și desfășurarea activităților OTP BANK ROMÂNIA S.A. și a poziției sale financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019.

Ana-Maria Enache
Director, Direcția Financiar
Contabilitate



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
OTP Bank Romania S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. („Banca”), cu sediul social în Str. Buzesti nr. 66-68, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 7926069 care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, situația individuală a contului de profit sau pierdere și a rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:

• Capitaluri proprii	1.617.932.964 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	70.540.443 RON
- În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2019, precum și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte – Evenimente ulterioare

- Atragem atenția asupra note 37 la situațiile financiare, care descrie modul în care conducerea evaluează impactul posibil al efectelor COVID-19 asupra Băncii. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale private în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la nota 18 și politicile contabile 3.8.6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3.8.6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>La 31 decembrie 2019, Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 450,1 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 9.588,6 mil RON.</p> <p>Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; identificarea expunerilor cu un nivel ridicat de deteriorare a calității creditului <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p><u>Testarea controalelor interne</u></p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor aferente pe care conducerea le-a aplicat ca bază în calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> controale pentru asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit; controale pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele identificate a fi relevante în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p><u>Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; dezvoltarea modelelor privind alocarea pe stadii; dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL. <p><u>Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la notele 6 și 7 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 548,7 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 82,4 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane; controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9). Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii. Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi și comisioane în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Alte informații – Raportul administratorului individual

7. Administratorul este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorului, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorului individual, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul administratorului individual pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale;
- Raportul administratorului individual a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului individual. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

- Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
- Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

- Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 25 martie 2019 să audităm situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 16 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2004 până la 31 decembrie 2019.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Bancă serviciile non-audit, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener de audit



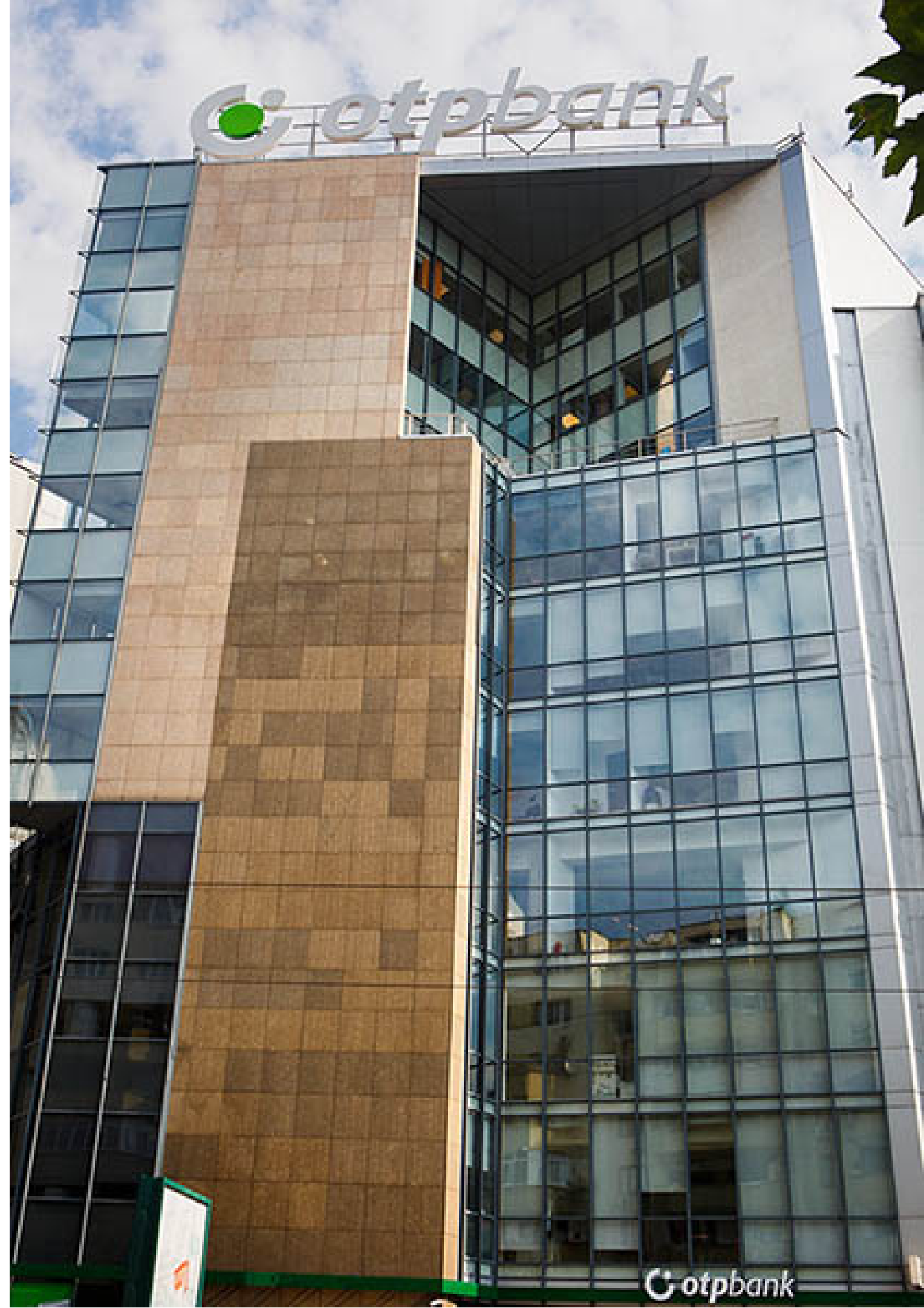
Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
15 aprilie 2020



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Guvernanta Corporativa

2019



Consiliul de Supraveghere



Consiliul de Supraveghere, unul dintre organele de conducere ale Băncii, asigură funcția de supraveghere în cadrul Băncii, prin exercitarea controlului permanent asupra activității Directoratului și, de asemenea, în ceea ce privește respectarea strategiilor și politicilor în vigoare.

Consiliul de Supraveghere este format din Președinte, Vice-președinte și ceilalți membri. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt numiți de Adunarea Generală a Acționarilor și supuși aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în conformitate cu cadrul legal în vigoare.

ANTAL GYÖRGY KOVÁCS

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Antal György Kovács a absolvit Universitatea de Științe Economice din Budapesta în anul 1985, fiind licențiat în economie. Și-a început cariera în domeniul bancar în 1990 la K&H Bank Ltd. (KBC Group) unde între 1993 și 1995 a lucrat în calitate de coordonator de sucursală.

Antal György Kovács s-a alăturat OTP Bank Plc. în anul 1995, în funcția de director regional pentru districtul Somogy, iar din anul 1997 și pentru districtul Tolna. Între anii 1998 și 2007, Antal György Kovács a ocupat funcția de director general pentru Regiunea Sud-Transdanubiană a OTP Bank Plc.

Din iulie 2007 Antal György Kovács este Director General Adjunct al OTP Bank Plc., coordonator al Diviziei Retail, exercitând o supraveghere profesională asupra liniilor de afaceri retail din băncile subsidiare ale Grupului OTP.

Dânsul și-a aprofundat cunoștințele profesionale în cadrul programelor de training din cadrul Centrului Internațional de Training pentru bancheri, precum și în cadrul Institutului World Trade.

Între anii 2007 și 2012 a fost Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Banka Hrvatska și, începând cu decembrie 2012, Antal György Kovács deține funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. Ocupă, de asemenea, funcțiile de Președinte al Directoratului în cadrul OTP Mortgage Bank Ltd. și al OTP Building Society Ltd., precum și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management Ltd. și al OTP Mobil Kft. Între 2004 și 2016 a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Plc. Antal György Kovács este membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank Plc. din aprilie 2016.



JUDIT HANUSOVSKY

Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere

Judit Hanusovszky a absolvit Universitatea Corvinus din Budapesta, cu specializarea în Finanțe și Management Corporativ. De asemenea, a obținut o certificare în contabilitate de la Școala de Afaceri din Budapesta. Judit Hanusovszky și-a început cariera în OTP Bank Ungaria în anul 2003, în poziția de consultant al Diviziei Strategie și Finanțe. Între iunie 2007 și iulie 2009 a lucrat la Citybank, în calitate de Șef Financiar în cadrul Departamentului Carduri, după care a devenit Director Financiar la Biggeorges Real Estate Financing Co. A revenit în OTP în august 2009 și timp de 2 ani a sprijinit activitatea Directorului General Adjunct Retail în calitate de asistent profesional.

Începând cu luna septembrie 2012, în calitate de Director Control Retail, este responsabilă de managementul performanței care include produsele și canalele de distribuție în special pentru rețeaua de sucursale, managementul capacității numărului de angajați, dezvoltarea și optimizarea sucursa-



lelor cu bază pe modelul profitabilității și al dezvoltării infrastructurii.

Judit Hanusovszky a devenit membru al Consiliului de Supraveghere OTP Bank România la sfârșitul anului 2015, ocupând, de asemenea, și funcția de Vice-Președinte al acestui comitet.

ENIKŐ ZSAKÓ

Membru al Consiliului de Supraveghere

Enikő Zsakó este membru al Consiliului de Supraveghere din decembrie 2007. Între 2004 și 2007 a fost membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank România. Pe lângă această poziție, Enikő Zsakó este și membru al Comitetului de Audit al OTP Bank Rusia. S-a alăturat Direcției Audit Intern din cadrul OTP Bank Plc. în 1993.

Între 2001 și 2007 a fost conducător al zonei de audit IT, iar între 2007 și 2014 șef al Departamentului Coordonarea Grupului Bancar, Analiză și Metodologie. În 2014 a fost numită Director Adjunct al Direcției de Audit Intern, fiind responsabilă în special de coordonarea și supervizarea activităților de audit intern ale membrilor grupului OTP.

S-a specializat ca inginer electrician la Universitatea Tehnică din Cluj-Napoca în 1985 și în calitate de Consultant Bancar în 1997 la Școala Internațională Bancară din Budapesta.

A obținut o diplomă postuniversitară în economie la Școala de Business din Budapesta, Cole-



giul de Finanțe și Contabilitate în anul 2008. A fost desemnată în calitate de Auditor Intern Certificat de Institutul Auditorilor Interni și în calitate de Auditor Certificat de Sisteme Informatice, acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatice și Control. Enikő Zsakó a fost aleasă în 2011 Președinte al Secțiunii de Audit și în 2014 membru al Consiliului de Supraveghere al Asociației Economice Ungare.

ILDIKÓ PÁL-ANTAL

Membru al Consiliului de Supraveghere

Ildikó Pál-Antal este membru al Consiliului de Supraveghere și Președinte al Comitetului de Audit al OTP Bank România din decembrie 2014. Are o experiență relevantă atât în administrație, cât și în audit financiar în cadrul câtorva instituții financiar-non-bancare de diverse mărimi.

A absolvit Facultatea de Științe Economice – Secțiunea Finanțe și Contabilitate – în cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca în anul 1988, a lucrat pentru scurt timp în sistemul bancar românesc, apoi în funcția de Contabil-șef și Director Economic pentru companii comerciale.

În anul 2001, Ildikó Pál-Antal și-a deschis propria societate Consulta Carpatica S.R.L., urmată de Transilvania Interconsult IPURL. Companiile oferă o gamă variată de servicii, evidențe contabile și activități de expertiză contabilă, audit financiar, consultanță fiscală, consultanță în afaceri și management.

Ildikó Pál-Antal a obținut mai multe calificări profesionale: expert contabil (1996),



auditor financiar (2001), practician în insolvență (2005), consultant fiscal (2007) și este membru activ al respectivelor instituții profesionale.

De asemenea, de peste un deceniu este membru al Asociației Economistilor Maghiari din România și unul dintre sponsorii conferințelor anuale profesionale ale asociației.

ATTILA VÉGH

Membru al Consiliului de Supraveghere

Attila Végh a absolvit Universitatea de Științe Economice Karl Marx ("Corvinus") – Facultatea de Finanțe din Budapesta în anul 1980, fiind licențiat în economie. Și-a început cariera în domeniul bancar în 1987 la Magyar Hitel Bank (Banca ABN AMRO Ungaria) unde între 1987 și 1991 a ocupat mai multe funcții, respectiv: Șef al Departamentului Economic, Șef al Departamentului Financiar, Director Financiar în Departamentul Lichidități și inclusiv funcția de Șef al Direcției de Dezvoltare Instituțională și Director de Proiect.

Domnul Attila Végh și-a consolidat experiența în domeniul financiar bancar ocupând diverse funcții, printre care cea de Ofițer Creditare Corporativă între anii 1980 și 1982, Expert bancar între anii 1982 - 1983, Șef Adjunct de Departament între anii 1983 și 1986, respectiv între anii 1991-1992 funcția de Manager de Proiect în cadrul Băncii Naționale a Ungariei.

În perioadă de 1992 și 1995, respectiv 2001-2002, și-a dezvoltat cunoștințele din domeniul financiar bancar prin ocuparea funcției de Consultant Bancar și lider de echipă proiect în cadrul societății Digital Equipment Hungary Ltd., respectiv cea de Manager Senior în cadrul societății Deloitte&Touche Advisory&Management Consulting Ltd. De asemenea, a ocupat funcția de Director Executiv al Băncii Naționale a Ungariei, unde, în perioada 1995 - 2001 a fost și membru al Directoratului; între anii 2002 - 2005 a ocupat funcția de Director Executiv și membru al Comitetului de Management în cadrul Central European International Bank Ltd.

Attila Végh s-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Plc. în anul 2002, în funcția de Consultant al Directorului General Adjunct, fiind responsabil pentru gestionarea mai multor proiecte, printre care „Consolidarea Sistemelor de Creditare” și „URBIS-implementare a sistemelor bancare integrate”. Între anii 2005 și 2009 a îndeplinit, în cadrul Central European International Bank Ltd, funcțiile de



Șef al Departamentului Relații Strategice și Șef Departament Operațiuni și Gestionarea Calității. Începând cu anul 2009 și până în 2011 a ocupat funcția de Ofițer de Conformitate IT, gestionând totodată mai multe proiecte de dezvoltare pentru managementul serviciilor IT.

Cunoștințele profesionale în domeniul IT și le-a aprofundat desfășurând activități în industria software și ocupând în perioada 2011- 2013, respectiv 2013 - 2015, funcțiile de Director Adjunct și Manager de Program în cadrul societății Loxon Solution Ltd., respectiv funcția de Manager Dezvoltare Aplicații Software și Manager de Proiect în cadrul Statlogics Software Development Copany Ltd. Din septembrie 2017, domnul Attila Végh ocupă funcția de Manager de Proiect în cadrul OTP Bank Plc., unde a participat la pregătirile pentru fuziunea și achiziția Băncii Românești (BROM) de către OTP Bank România S.A, ca delegat din partea societății-mamă, în cadrul echipei de Proiect IT și de Securitate IT.

Începând cu finele anului 2019, domnul Attila Végh îndeplinește calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A., făcând parte din Comitetul de Administrare a Riscurilor.

TIBOR LÁSZLÓ CSONKA

Membru al Consiliului de Supraveghere

Tibor László Csonka a absolvit, în anul 2002 Universitatea Szent István, Facultatea de Științe Sociale și Economice cu diplomă de economist agricol. S-a alăturat grupului OTP Bank Ungaria în anul 2002. Inițial a lucrat în Budapesta, ca Manager Regional pentru Regiunea Centrală a Ungariei și după câteva luni, în 2003, a devenit Manager Relații cu Clienții Corporate în cadrul Departamentului Relații cu Clienții Coporate. În 2005, a devenit Director Relații Clienți Coporate pentru zona Nord-Buda.

În perioada aprilie 2007 și septembrie 2008, Tibor László Csonka a fost Director de vânzări al Regiunii Budapesta. Între 2008 și 2011, a ocupat funcția de Director Adjunct coordonator al Regiunii Sud-Transdunabiane. Din aprilie 2011 până în 2014 a fost Director Coordonator Senior al Departamentului Întreprinderi Mici și Mijlocii în Budapesta. Din mai 2014, Tibor László Csonka a condus Direcția reorganizată de IMM, cu responsabilități extinse în calitate de Director Coordonator Senior. Pe lângă aceste poziții, Tibor László Csonka este membru al Directoratului Merkantil



Bank Ltd. și până la sfârșitul anului 2018 a fost membru al Camerei de Comerț și Industrie din Budapesta.

În 2014 a devenit, de asemenea, membru al Directoratului pentru Garanția Credit Guarantee Co. Ltd.

Tibor László Csonka deține funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A., din decembrie 2012.

GÁBOR SUDÁR

Membru al Consiliului de Supraveghere

Gábor Sudár a absolvit Universitatea de Comerț, Restaurante și Turism – Secția de Comerț din Budapesta în anul 1994, fiind licențiat în economie. Ulterior absolvirii, a urmat cursurile mai multor instituții de învățământ, respectiv în anul 1995 cursurile Inspecției de Stat a Titlurilor de Valoare și a Bursei din Ungaria, obținând diplomă în evaluarea valorilor mobiliare; în anul 1996 a frecventat cursurile Bursei de Valori din Budapesta și a Fundației Central-Europene de formare a Agenților Bursieri, obținând certificat de broker și în anul 2001 a urmat cursurile Centrului Internațional de formare a Bancherilor și ale Asociației Ungare a Administratorilor Fondurilor de Investiții, obținând diplomă de manager de portofoliu și fond mutual.

Și-a început cariera în domeniul bancar în 1997 la CA IB Fund Management Ltd. (Membru al Grupului HVB) unde între 1997 și 2002 a ocupat funcția de Director asociat în cadrul Departamentului de gestionare a fondurilor și portofoliului, iar între 2002 și 2005 a ocupat funcția de Director (Director Executiv) și membru al Consiliului de Administrație.

Domnul Gábor Sudár și-a consolidat experiența în domeniul financiar bancar ocupând diverse funcții, printre care cea de Consilier Clienți între anii 1995 și 1997 în cadrul MKB Bank Ltd.

În perioada 2005 - 2006, a îndeplinit funcția de Director Regional în cadrul societății Cross Border Activity Consulting & IT Solutions GmbH. Între 2006 - 2013, a îndeplinit funcția de Șef al Departamentului de Supraveghere a Firmelor de Piețe de Capital.

Domnul Gábor Sudár și-a dezvoltat cunoștințele din domeniul financiar bancar prin ocuparea în



perioada 2013-2014 a funcției de Director, Direcția Supraveghere a Instituțiilor de Credit, la Banca Națională a Ungariei și prin experiența acumulată în decursul anului 2014 unde, în cadrul SG Advisory Budapesta unde a deținut calitatea de acționar și funcția de Director General.

Gábor Sudár s-a alăturat pentru prima dată OTP Bank Plc., unde, în perioada 2014 - 2018, a ocupat funcția de Director de Conformitate, guvernând activitatea de conformitate în cadrul întregului grup bancar (inclusiv subsidiarele naționale și străine). Din anul 2018 îndeplinește funcția de Director General de Reglementare, având ca principale responsabilități inițierea unei activități eficiente de guvernare corporativă în cadrul grupului bancar și asigurarea suportului în luarea deciziilor la nivelul Directoratului General Adjunct al Băncii.

Începând cu finele anului 2019, domnul Gábor Sudár îndeplinește calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A., făcând parte din Comitetul de Nominalizare.

DR. IBOLYA RAJMONNÉ VERES

Membru al Consiliului de Supraveghere

Dr. Ibolya Rajmonné Veres s-a alăturat grupului OTP Bank din Ungaria în 2007, iar din același an este și Director al Departamentului de Credite Retail. Începând cu anul 2012 este membru al Directoratului la Merkantil Bank Zrt, urmând ca din octombrie 2016 să devină și membru în Directoratul OTP Faktoring Zrt. Înainte de acestea, a fost membru al Directoratului KKB al OTP Bank Muntenegru în anul 2009 și a condus Consiliul de Supraveghere din OTP Mortgage Bank în calitate de Președinte din 2012 până în 2014.

Deține o diplomă de master în Managementul Proiectelor la Universitatea de Științe Economice și Administrație Publică din Budapesta. Este licențiată în Economie la Colegiul Economic Comercial din Szolnok.

Dr. Ibolya Rajmonné Veres și-a început cariera la K&H Bank (subsidiară a KBC), unde a ocupat diverse poziții în cadrul Diviziei Retail din zona dezvoltare de produse. În 2003, Dr. Ibolya



Rajmonné Veres s-a mutat la Santander Consumer Finance Hungary Zrt. ocupând funcția de Director Coordonator de Marketing și Vânzări, pe lângă funcția de membru al Directoratului. În plus, a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. din septembrie 2012 până la sfârșitul lunii octombrie 2019.

Directoratul



Directoratul, unul dintre organele de conducere ale Băncii, asigură funcția de management în cadrul Băncii, prin îndeplinirea tuturor acțiunilor utile și necesare pentru realizarea obiectivelor de afaceri ale Băncii. Directoratul implementează strategiile și politicile Băncii și totodată delegă atribuții către middle management/ comitetele permanente și urmărește obținerea performanței în cazul responsabilităților delegate, rămânând responsabil de performanța Băncii față de Consiliul de Supraveghere.

Directoratul este format din Președinte, Vicepreședinte și ceilalți membri. Președintele Directoratului este Directorul General. Membrii Directoratului sunt numiți de Consiliul de Supraveghere și își exercită atribuțiile aferente acestei poziții după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în conformitate cu cadrul legal în vigoare.

De asemenea, Directoratul este responsabil cu supravegherea investițiilor Băncii și ale subsidiarelor sale din poziția de comitet de investiții la nivel local, împreună cu organele competente să aprobe la Nivel de Grup, având competențele stabilite în reglementările interne în vigoare, cât și în reglementările la nivelul Grupului.

GYULA FATÉR

Director General și Președintele Directoratului

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 27 de ani de experiență bancară internațională, conducând cu succes de la start-up-uri până la bănci din Europa Centrală și de Est. El a avut performanțe ridicate în domeniul bancar divers, 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 Euro-pool 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 al băncii



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.

GÁBOR LJUBIČIĆ

Vice-președinte al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail

Gábor Ljubičić a fost Director General Adjunct în cadrul OTP Bank România și coordonator al Diviziei Retail din anul 2007 până la data de 05 iulie 2019. El a fost, de asemenea, Vice-președinte al Directoratului OTP Bank România din 2012.

Gábor Ljubičić are o carieră îndelungată în cadrul grupului OTP. El s-a alăturat Băncii în 1986, lucrând în poziții diverse. Începând cu anul 1997, el a condus proiecte pentru servicii bancare electronice, iar mai târziu a devenit șeful Direcției Serviciilor Electronice. Între 2001 și 2007, a ocupat diverse funcții de conducere la OTP Bank, în calitate de director executiv adjunct pentru Banking Group și Direcția Managementul Unităților Teritoriale, director executiv al regiunii Downtown și director executiv adjunct pentru Regiunea Ungaria de Nord.

Pe lângă aceste poziții, Gábor Ljubičić a deținut alte sarcini profesionale, cum ar fi: Membru al Directoratului în OTP Mortgage Bank (2003-2007) și membru al Consiliului de Supraveghere în cadrul OTP Asset Management România SAI S.A., începând cu anul 2008



și Membru al Directoratului Fundației Dreptul la Educație.

În ceea ce privește formarea sa academică, Gábor Ljubičić a absolvit cursurile Colegiului de Finanțe și Contabilitate, cu specializare în domeniul bancar, în anul 1993. A obținut diploma de Masterat în Administrarea Afacerilor (MBA) în cadrul Universității Corvinus, în 2007 și unul în cadrul Universității Henley Business School, în 2017.

MARA CRISTEA

Director General Adjunct și Membru al Directoratului, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare

Mara Cristea este membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare al OTP Bank România S.A. din octombrie 2016. Mara Cristea este un profesionist cu înaltă calificare, având cunoștințe ample în domeniul financiar-bancar, în special în domeniul de planificare strategică și controlling, raportare statutară și contabilitate. Proactivitatea, asertivitatea, determinarea și orientarea spre detalii sunt câteva dintre principalele caracteristici care îi descriu personalitatea.

În ceea ce privește viața profesională, Mara Cristea are o lungă carieră bancară. A debutat în 1990 cu funcția de contabil la Palatul Elisabeta, urmată de o carieră lungă și plină de realizări în domeniul bancar. Călătoria ei bancară a început în 1997 în prima bancă privată din România, Banca Comercială „Ion Țiriac”. În aprilie 2006 a preluat funcția de Director al Departamentului de Contabilitate Financiară la VOLKSBANK ROMANIA S.A., iar ulterior, începând cu iulie 2015, s-a alăturat OTP Bank România S.A., în calitate de Director de Contabilitate.



În ceea ce privește mediul academic, Mara Cristea este absolventă a Universității Româno-Americane din București, România, cu diplomă în Finanțe și Bănci. De asemenea, este membru al Camerei Consultanților Fiscali din România din 2007 și membru al Camerei Auditorilor Financiar din România din 2010.

ROXANA MARIA HIDAN

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail

Începând cu luna iulie 2019, Roxana Hidan este Membru al Directoratului, Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail din cadrul OTP Bank România S.A..

Cu o experiență de 19 ani în domeniul bancar, dintre care peste 15 ani în cadrul OTP Bank România, Roxana Hidan a coordonat anterior linia de business IMM. Între 2012 și 2015, în calitate de Director al Direcției IMM, a fost responsabilă de elaborarea și implementarea strategiei Băncii pentru acest segment.

În 2015, Roxana Hidan a avut o implicare majoră în procesul de integrare a OTP Bank România cu Millennium Bank, mai întâi ca Director Executiv Retail și Membru al Comitetului de Direcție, apoi ca Director General și Președinte al Comitetului de Direcție. Misiunea ei principală în calitate de coordonator al Diviziei Retail este de a dezvolta în continuare acest business și de a contribui la îmbunătățirea unei culturi orientate preponderent către client.

Deținătoare a unui Executive MBA (2012 - 2014) în Advanced Global Management la IE Busi-



ness School din Madrid, Roxana Hidan este în prezent Membru al Global Alumni Advisory Board. În plus, în anul 2018 și-a adăugat în portofoliul educațional Programul de Management Global (GMP24) de la Harvard Business School, fiind de asemenea absolventă a acestei prestigioase instituții de învățământ.

DRAGOȘ IOAN MIRICĂ

**Membru al Directoratului și Director General Adjunct,
coordonator al Diviziei Corporații**

Dragoș Ioan Mirică a devenit Membru al Directoratului și Director General Adjunct al Diviziei Corporații în februarie 2013. Începând cu anul 2008, Dragoș Ioan Mirică a avut misiunea de a gestiona activitatea liniei de afaceri corporate, după ce s-a alăturat OTP Bank România în calitate de Director al Direcției Mari Corporații în mai 2006.

Dragoș Ioan Mirică este un profesionist financiar de înaltă calificare, cu o vastă experiență în instituțiile bancare și financiare, negocieri, managementul afacerilor și al oamenilor, activitatea de bugetare analitică și de evaluare financiară. El folosește abilități excelente de planificare pentru a asigura operațiuni consecvente, continue și eficiente.

În ceea ce privește pregătirea sa educațională, Dragoș Ioan Mirică a absolvit, în 1993, Universitatea Pierre Mendes din Grenoble, Franța, obținând diploma de licență în administrarea afacerilor. De asemenea, a absolvit în 1996 la Academia de Studii Economice din București, Facultatea de Studii Economice Externe în Limbi străine, Departamentul de



franceză, obținând licența în Administrarea Afacerilor, Finanțe și Bănci.

Pe parcursul carierei sale, Dragoș Ioan Mirică a ocupat funcții administrative și profesionale de rang superior, în mai multe bănci care acționează în România, precum UniCredit Bank și BRD-Group Société Générale și, de asemenea, a fost implicat în afaceri de consultanță.

GYÖRGY GÁLDI

**Membru al Directoratului și Director General Adjunct
coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc**

György Gáldi a fost coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc în cadrul OTP Bank România din ianuarie 2012, iar până la data de 29 februarie 2020 a fost Director General Adjunct și Membru al Directoratului OTP Bank România. El are pregătire academică în inginerie și economie și deține trei diplome de la Universitatea de Tehnologie din Budapesta și Universitatea de Economie din Budapesta. Pe de altă parte, el a absolvit mai multe cursuri, printre care, câteva cursuri pe termen scurt la Universitatea Oxford, Institutul pentru Management Development din Lausanne (1992) și Institutul pentru parteneriate public-private din Washington DC.

Bazându-se pe o astfel de pregătire și experiență profesională acumulată, el a deținut funcția de Lector în cadrul mai multor universități și colegii, concentrându-se în principal pe teme de management al riscului și subiecte privind proiecte și finanțări structurate. El a participat, de asemenea, în calitate de vorbitor, la mai multe forumuri de afaceri/conferințe din Ungaria, europene și nord-americane începând cu anul 1994, elaborând studii și publicații cu privire la aceleași subiecte.

În ceea ce privește experiența profesională, György Gáldi a început ca cercetător în cadrul Universității de Tehnologie din Budapesta, urmând o perioadă în care a lucrat în calitate de consilier în cadrul Ministerului Comunicațiilor, Transporturilor și Administrării Apelor. Și-a început cariera bancară în cadrul K & H Bank pe zona de finanțări proiecte structurate, fiind Conducător de unitate (1993), apoi devenind Director Executiv (2001), responsabil pentru un număr mare de tranzacții bazate pe flux de numerar în diferite sectoare de activitate (de exemplu: energie, telecomunicații, transport, utilități, imobiliare etc.) și producție industrială. Între 2005 și 2007, responsabilitatea sa a fost



extinsă și pentru managementul relațiilor mari corporative, precum și în calitate de Director Executiv Senior. Ulterior, el a devenit Director Executiv al MKB Bank Zrt., fiind responsabil pentru managementul riscurilor legate de finanțări structurate, proiecte și imobiliare în 2007 și a devenit Conducător al funcției de risc în octombrie 2008. Din aprilie 2009, el a fost, de asemenea, Director general adjunct și membru al Consiliului de Administrație. A acționat în calitate de Președinte al comitetului central de credit al băncii timp de 39 de luni, iar în calitate de membru al mai multor alte comisii pentru o perioadă mai lungă de timp. A deținut, de asemenea, calitatea de membru în cadrul Consiliului de Administrație și în Consiliul de Supraveghere în diverse societăți începând cu anul 1994, care sunt active în diverse subsectoare de infrastructură/industrii de servicii/finanțare.

György Gáldi este responsabil, printre altele, (i) de intensificarea activităților de colectare la nivel de grup ale OTP Bank în România; (ii) adoptarea de practici potrivite pentru evoluția în timp a afacerilor; (iii) introducerea unor standarde de afaceri care să asigure cea mai mare eficiență a metodei de control al riscului.

OTP Bank România S.A. Raport Anual

Responsabilitate socială corporativă

2019



Responsabilitate socială corporativă

Responsabilitatea socială corporativă este o filozofie de afaceri în cadrul OTP Bank România, care influențează deciziile pe care le luăm în multe aspecte ale vieții companiei. Întotdeauna avem în vedere impactul social și de mediu atunci când vine vorba de activitățile noastre și de interacțiunile cu partenerii.

Dezvoltarea durabilă răspunde nevoilor actuale, fără a compromite capacitatea generațiilor viitoare de a-și satisface propriile nevoi. Dezvoltarea durabilă implică o creștere economică susținută, împreună cu protecția societății și a calității mediului.

Investiția în educație este cea mai eficientă metodă de dezvoltare, fapt deja dovedit în cazul mai multor națiuni. În prezent, cu toții conștientizăm că învățarea pe termen lung nu este doar o vorbă spusă la întâmplare, ci a devenit o necesitate cotidiană. Fără educație consistentă, nu mai putem garanta supraviețuirea sau succesul unei afaceri.

Cele mai importante proiecte din 2019



Fundația Dreptul la Educație

OTP Bank România și-a propus să contribuie la dezvoltarea unui comportament financiar responsabil și sănătos în rândul generației tinere, Fundația Dreptul la Educație fiind instituția care coordonează și implementează activitățile de educație financiară ale Băncii.

Educație financiară pentru elevi

Misiunea Fundației constă în a instrui, gratuit, un număr cât mai mare de elevi. Grupul țintă al programului de educație financiară pentru elevi este format din copii din toată țara care au vârsta cuprinsă între 10 și 19 ani. Pe lângă cursurile de educație financiară, din programa noastră de cursuri fac parte și cursurile de orientare în carieră care sunt destinate elevilor cu vârste cuprinse între 13 și 19 ani.

În anul 2019 ne-am continuat această misiune, trainerii noștri ajungând în 36 de orașe, comune și localități din țară pentru a susține cursuri de educație financiară în fața tinerilor. În anul 2019, Fundația a semnat parteneriate de colaborare cu 89 de instituții școlare și ONG-uri la nivel național.

În ceea ce privește activitățile Fundației ca proiect principal de CSR al Băncii, respectiv, al obiectivului de a atinge un total de 2.500 de tineri instruiți la nivel național, menționăm:

În anul 2019, trainerii Fundației au susținut 298 de sesiuni de training la nivel național (147 sesiuni în București și 151 sesiuni în țară, mai exact în: Alexandria, Bacău, Bascov, Brănești, Brașov, Buftea, Buzău, Cernavodă, Chirnogi, Ernei, Filipeștii de Pădure, Focșani, Gălăești, Gostinari, Lița, Lugoj, Măgurele, Municipiul București, Năvodari, Odorheiu Secuiesc, Oradea, Parincea, Ploiești, Popești-Leordeni, Potlogi, Râmnicu Sărat, Sadova, Sălsig, Săscut, Sfântu Gheorghe, Slănic, Suceava, Târgu Mureș, Târgu Ocna, Tărtășești, Vasilați).

Astfel, trainerii au implementat programe educaționale pentru beneficiari rezidenți în 20 de județe din toată țara. În total, 4.071 de elevi au participat la aceste sesiuni de training, printre care menționăm: 3.626 elevi participanți la programe de training de educație financiară,

respectiv, 445 elevi participanți la programe de training de orientare în carieră.

În luna martie 2019, Fundația s-a implicat, pentru al doilea an consecutiv, în cadrul evenimentului global Global Money Week, organizând și implementând cursuri de educație financiară la OK Center pentru 299 de tineri din Ilfov și București.

În lunile septembrie și octombrie 2019, prin colaborare cu asociațiile partenere (ADER, Better Youth, Taxiul cu Bomboane), Fundația a implementat cursuri la școli ai căror elevi provin din medii dezavantajate. De asemenea, tot în cadrul acestor parteneriate, de cursurile Fundației au beneficiat și elevii Școlii Profesionale Speciale pentru Deficienți de Auz „Sfânta Maria”, dar și elevii Școlii Speciale Nr. 3 din București.

Fitness Financiar

Programul de educație financiară Fitness Financiar și-a consolidat poziția importantă pe care o ocupă în portofoliul de programe educaționale al Fundației Dreptul la Educație, nu doar pentru că se adresează adulților, ci mai ales prin aceea că are rolul de a contribui, concret, la dobândirea unei atitudini financiare responsabile.

Sesiunile de fitness financiar au fost frecventate de 902 de persoane, 205 dintre acestea fiind colegi din Grupul OTP. Comparativ cu anul anterior, a crescut semnificativ ponderea participanților externi, ceea ce demonstrează un interes în creștere pentru domeniul educației financiare.

„Antrenorii” de Fitness Financiar au ajuns în 25 de orașe din 11 județe ale țării, fiind organizate 85 de sesiuni de educație financiară.

Una dintre direcțiile strategice ale programului nostru a fost proiectul „Orașe”, sesiunile de Fitness Financiar fiind o componentă importantă a unei inițiative de marketing al cărei scop a vizat creșterea notorietății unităților teritoriale ale băncii în comunitățile în care își desfășoară activitatea. Cu sprijinul directorilor de sucursale și agenții ale băncii din 11 orașe (Pitești, Giurgiu, Ploiești, Buzău, Miercurea Ciuc, Sfântu Gheorghe, Vaslui, Galați, Brăila, Oradea și Arad), sesiunile organizate au reunit 121 de participanți.

Proiectul „Vara Urbană” - ediția 2019



Vara Urbană este un program inițiat de OTP Bank România cu sprijinul Fundației Dreptul la Educație, desfășurat la OK Center în lunile iulie - august. Obiectivul acestuia este de a oferi angajaților companiei posibilitatea de a-și înscrie copiii într-un program gratuit de activități educative și interactive desfășurate pe perioada vacanței de vară, în timpul programului de lucru al părinților. Astfel, părinții știu că cei mici se află într-un loc sigur, cu un mediu potrivit vârstei lor, în perioada în care se află la birou.

Prima ediție a acestui program s-a desfășurat în 2018 și a fost recompensată cu premiul II la categoria „Cel mai bun program de susținere a angajaților” în cadrul galei Romanian CSR Awards 2019.

În 2019 a fost organizată ediția a doua a acestui program.

În cadrul acestuia au putut fi înscriși copiii cu vârste cuprinse între 6 și 14 ani.

Astfel, în intervalul iulie - august, toți părinții din sucursalele bucureștene ale OTP Bank România au avut posibilitatea de a-și lăsa copiii la OK Center de luni până vineri (cu excepția sărbătorilor legale), între orele 8:00 și 18:00, pentru a lua parte la activitățile din cadrul programului Vara Urbană. Participarea în cadrul programului s-a făcut gratuit, pe bază de înscriere, iar părinții au avut posibilitatea de a alege dacă vor să se înscrie pentru câteva zile, săptămâni, o lună întreagă sau pentru ambele luni de program. Pe parcursul celor 9 săptămâni de program au fost găzduiți 905 copii din care 71 au fost copii unici. Un număr de 57 de părinți au fost beneficiarii acestui program desfășurat în OK Center. Media de participare a fost de 21 de copii/zi, în timp ce vârsta medie a copiilor a fost de 8.5 ani.



OK Center

Obiectivul OK Center este să încurajeze dezvoltarea organică a societății urbane din București și nu numai, printr-o abordare de învățare de la individ la comunitate, cu focus pe management financiar.

Totodată, prin intermediul acestui proiect, OTP Bank România își propune să încurajeze o atitudine responsabilă financiar în rândul tinerilor din România. Trainerii Fundației Dreptul la Educație, prin cursurile susținute la OK Center sau în școli și licee, contribuie la crearea unui mediu de învățare interactiv, ce le permite cursanților să aplice imediat concepte practice precum planificare, risc, gândire strategică și altele. De asemenea, spațiul OK Center este oferit gratuit și altor organizații ale societății civile, în special acelor care activează în domeniul educației, precum și organizațiilor de tineret/studenti, dar și start-up-urilor, artiștilor și freelancer-ilor, pentru a-și desfășura evenimentele aici.

Astfel, în 2019, OK Center a găzduit în total 1130 de evenimente, din care 42% au fost evenimente dedicate educației, având un număr de 10.321 de participanți.

În total, aproape 25.000 de persoane, reprezentanți ai sectorului nonguvernamental sau antreprenori au beneficiat de spațiul OK Center pentru a-și organiza întâlniri de lucru, proiecte, evenimente, traininguri sau conferințe. Din cei 25.000, 1.637 de persoane au luat parte la cursurile de educație financiară.

Pentru 2020, ne-am setat următoarele obiective:

- Atingerea numărului de 2835 de participanți la cursurile de educație financiară și orientare în carieră oferite de Fundația Dreptul la Educație;
- Dezvoltarea unui modul de educație financiară care include activități de programare cu roboți pentru copii cu vârsta mai mică de 11 ani;
- Organizare evenimentului Global Money Week în OK Center, în parteneriat cu 5 instituții de învățământ;
- Participarea la evenimente outdoor și la tabere de vară;
- Organizarea de evenimente de promovare a Fundației Dreptul la Educație prin canalele de comunicare internă și externă;

- Participarea la programul de Fitness Financiar a cât mai multor categorii de persoane: angajați OTP Bank România și subsidiare, clienți externi cărora le va fi oferit acest program sub formă de beneficiu din partea angajatorului;
- Diversificarea tipului de conținut prin dezvoltarea de module online care să completeze oferta educațională existentă și, totodată, să ofere celor interesați posibilitatea de a accesa acest program din fața calculatorului, smartphone-ului sau tabletei;
- Dezvoltarea de programe de educație financiară dedicate anumitor categorii socio-profesionale (sportivi, artiști, antreprenori etc), astfel încât fiecare să găsească informații de interes din sfera finanțelor personale în funcție de prioritățile specifice vârstei și sectorului în care își desfășoară activitatea;
- Încheierea de parteneriate cu biblioteci, universități și cluburi de seniori.
- Explorarea de noi oportunități de cooperare cu alte ONG-uri sau universități.

Activitatea de sponsorizare

Suntem o companie responsabilă și investim în bunăstarea comunităților prin intermediul sponsorizărilor. Atunci când alegem evenimentele și inițiativele pe care le sprijinim, luăm în considerare potrivirea acestora nu numai cu interesele noastre de afaceri, ci și cu valorile noastre.

Acest tip de implicare ne ajută să promovăm OTP Bank România prin creșterea gradului de conștientizare asupra brand-ului și consolidarea reputației. Contribuim financiar (direct către beneficiari) sau prin fapte (prin intermediul Fundației Dreptul la Educație) în schimbul unei confirmări publice a sprijinului.

Inițiativele de sponsorizare care sunt dezvoltate și puse în aplicare sub umbrela CSR:

- **Programul OTP Equal Opportunity:** susținem grupurile dezavantajate, cu dizabilități fizice sau mentale, lipsite de resurse pentru a avea acces la o educație adecvată,

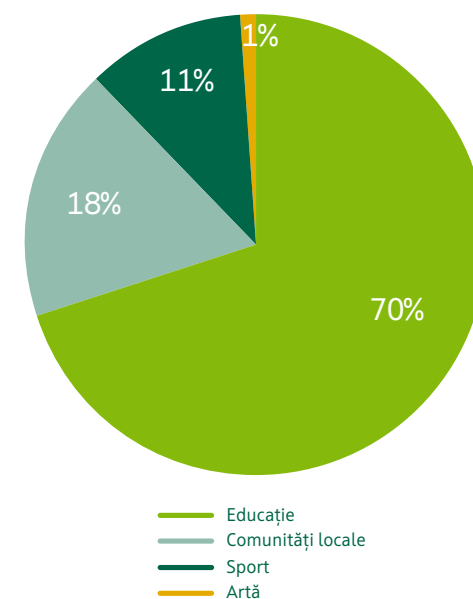
precum și organizații pentru copii și tineret. Încercăm să ajutăm aceste grupuri prin îmbunătățirea calității vieții și prin integrarea lor în societate.

- **OTP Community:** sprijinim evenimente, programe care consolidează comunitățile și contribuie la păstrarea patrimoniului cultural și la dezvoltarea culturală ulterioară
- **Programul OTP Sport:** promovăm organizațiile sportive, competițiile și activitățile de agrement care implică rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și muncă în echipă.

În 2019, OTP Bank România a sponsorizat activitățile a 21 de asociații din diverse domenii: educație (70%), dezvoltarea comunităților locale (18,1%), sport (10,6%) și artă (1,3%).

Distribuirea bugetului după tipul sponsorizării:

Cele mai importante trei domenii de sponsorizare au fost educația, dezvoltarea comunităților locale și sportul, unde am consolidat relațiile pe termen lung. Principalele organizații și proiecte susținute în 2019 au fost:



- **Fundația Dreptul la Educație:** sprijin pentru întreținerea activității zilnice a fundației și spațiului OK Center;

• **Asociația Oricum – ShortsUP Marele Picnic:** OTP Bank România a avut vizibilitate la nivelul unei comunități de peste 12.000 de persoane participante în cadrul evenimentului și a fost prezentă cu un spațiu dedicat al centrului OK Center;

• **Asociația Club Sportiv Miercurea Ciuc:** susținerea echipei de hochei din Miercurea Ciuc, una dintre echipele fruntașe care evoluează în Liga Națională de Hochei. OTP Bank România susține echipa în cadrul Campionatului Național de Hochei și în cadrul Ligii Erste, în perioada 2019 – 2020.

OTP Community

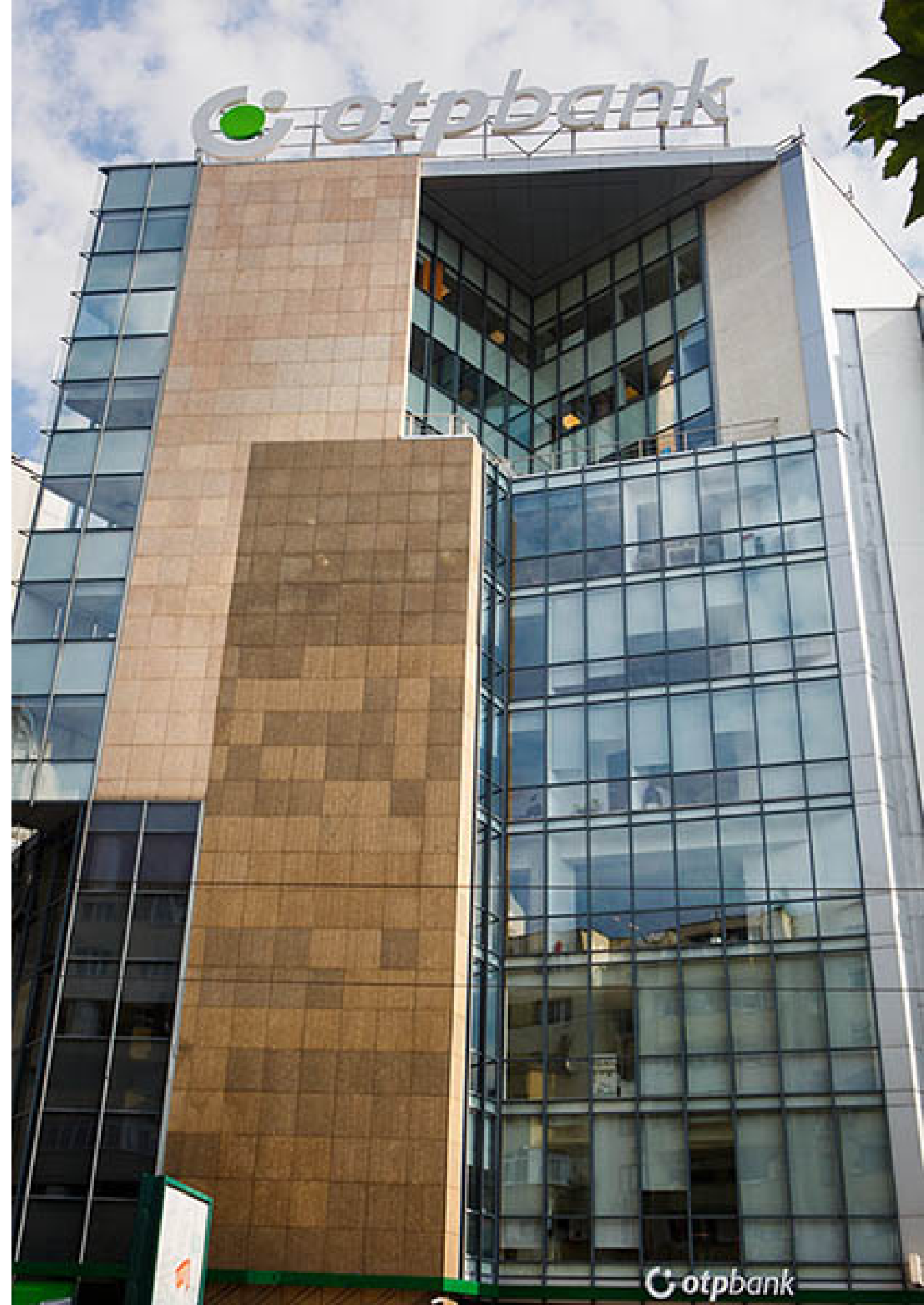
OTP Community este un program intern de voluntariat inițiat de OTP Bank România în octombrie 2016, dedicat angajaților care doresc să își pună amprenta asupra comunității locale și să contribuie la implementarea activităților de educație financiară ale Fundației Dreptul la Educație, înființată de OTP Bank România în 2014.

Obiectivul principal al OTP Community este susținerea educației copiilor din zonele defavorizate și prevenirea abandonului școlar.

În anul 2019, voluntarii OTP Community au contribuit în comunitatea locală prin:

- Participarea la cele 2 ediții ale Maratonului București, în cadrul căruia peste 30 de voluntari au contribuit la strângerea de fonduri pentru ONG-ul Voice Autism;
- 100 de voluntari, angajați ai OTP Bank România, au ajutat copiii din medii defavorizate să înceapă noul an școlar cu rucsacuri complet echipate, în cadrul campaniei organizate de Asociația Edulier;
- Găzduirea târgurilor de primăvară și de toamnă în sediul central OTP Bank România, în cadrul cărora ONG-urile participante au reușit să colecteze fonduri prin vânzarea obiectelor handmade angajaților OTP Bank România;
- Organizarea campaniilor de donare: angajații OTP Bank România au donat haine, încălțăminte, jucării și alte obiecte pe care nu le mai folosesc;
- Program de fundraising în cadrul campaniei de donații 2%, în care 5 ONG-uri au beneficiat de sprijinul a 25 de angajați OTP Bank România;
- Sesiuni de donare de sânge la birou – în 2019, OTP Bank România a organizat 4 sesiuni cu peste 40 de participanți eligibili în fiecare sesiune. Cantitatea de sânge recoltată de la o persoană (450 ml) ajută la salvarea a 3 vieți; așadar, în 2019, angajații OTP Bank România au contribuit la salvarea a 480 de vieți.

Numărul total al beneficiarilor direcți din proiectele OTP Community este de peste 600 de persoane.



OTP Bank România S.A. Raport Anual

Funcția de conformitate

2019

Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este una dintre cele trei funcții independente de control din cadrul OTP Bank România S.A. și a fost asigurată pe parcursul anului 2019 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 și către Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor aspecte cu privire la activitatea desfășurată și la riscurile asociate identificate.

Obiectivul Direcției Conformitate este asigurarea conformării Băncii cu cadrul legal și de reglementare, standardele de etică profesională și conduită și dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul instituției.

Ca urmare a reorganizării în cursul anului 2019, **structura Direcției Conformitate** a fost următoarea:

- **Departamentul Conformitate Generală**
 - o Compartimentul Reglementări și Avize Conformitate Generală;
 - o Compartimentul Monitorizare și Control Conformitate Generală;
 - o Compartimentul Servicii de Investiții.
- **Departamentul Protecția Datelor Personale**
 - o Compartimentul Reglementări și Avize Protecția Datelor Personale;
 - o Compartimentul Administrare și Monitorizare Sisteme.
- **Departamentul KYC și Reglementări**
 - o Compartimentul Reglementări KYC și Autorități;
 - o Compartimentul Avize și Consultanță KYC.
- **Departamentul Monitorizare și Control**
 - o Compartimentul Monitorizare AML & CFT;
 - o Compartimentul Control AML & CFT.

Principalul scop al acestei modificări în struc-

tura organizatorică a fost acela de a **adresa în mod corespunzător necesitățile Băncii în materie de conformitate, prin definirea mai clară și segregarea corespunzătoare a activităților specifice** derulate în ariile de conformitate generală (inclusiv servicii de investiții și protecția datelor cu caracter personal) respectiv de cunoaștere a clienței, în scopul prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului (KYC/AML/CFT).

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.

Principalele atribuții ale funcției de conformitate în cadrul Băncii sunt:

- Gestionează riscul de conformitate în scopul menținerii unui nivel acceptabil, conform Strategiei de risc a Băncii;
- Raportează către Conducerea OTP Bank România S.A. și către OTP Bank Nyrt., informații despre riscul de conformitate determinat pe baza evaluărilor specifice, conform metodologiilor în vigoare referitoare la calcularea și evaluarea acestuia;
- Acordă consultanță conducerii Băncii cu privire la prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil activității Băncii și la standardele etice pe care Banca trebuie să le aplice și să le respecte;
- Raportează către OTP Bank Nyrt. și Conducerea Băncii, conform standardelor de Grup și reglementărilor interne;
- Verifică, prin monitorizare și control, asigurarea conformării permanente a activității Băncii cu cadrul legal și cel de reglementare, aplicabil pe aspecte de conformitate și face recomandări (aplicabile punctual și/sau la nivelul întregii Bănci) pentru a asigura atingerea acestui obiectiv și pentru a gestiona riscul de conformitate;
- Verifică conformarea produselor/serviciilor/

reglementărilor Băncii cu cadrul de reglementare în vigoare, inclusiv acorduri, practici recomandate, standarde etice aferente activității bancare;

- Se asigură că acțiunile asumate din Planurile de Măsuri emise pe aspecte de conformitate, ca urmare a controalelor Autorităților de Supraveghere (Banca Națională a României, Autoritatea Națională pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal), sunt implementate integral și în termenele stabilite;
- Elaborează, acordă asistență la elaborare, implementează și monitorizează reglementări (inclusiv manuale de conformitate, coduri de conduită, ghiduri destinate personalului Băncii etc.), pentru asigurarea conformării permanente a activității Băncii cu cadrul legal și cel intern de reglementare;
- Contribuie la instruirea angajaților Băncii pe aspecte de conformitate, asigurând materiale de instruire și testare necesare în scopul dezvoltării culturii organizaționale privind conformitatea;
- Evaluează anual cultura de conformitate la nivelul Băncii;
- Prin Departamentul Protecția Datelor Personale, exercită îndrumarea, coordonarea, controlul și monitorizarea aplicării unitare a legislației în domeniul protecției persoanelor, referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date în cadrul Băncii;

- Administrează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin asigurarea unui cadru de reglementare aliniat cerințelor 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 au ca scop să stabilească, să faciliteze și să sprijine funcționarea corespunzătoare, legală, sigură și prudentă a Băncii. În baza Politicii de Conformitate, inclusiv raportat la protecția datelor cu caracter personal, Banca și-a dezvoltat reglementări și a stabilit instrumentele necesare pentru implementarea politicii, ținând cont și de complexitatea activității și dimensiunii Băncii, precum și de reglementările naționale, europene și internaționale aplicabile, 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 responsabili ai Băncii.





Direcția Conformitate gestionează și **Codul de etică al Băncii** care stabilește valorile, principiile și regulile de bază, pe baza cărora conducerea și toți angajații acționează și își îndeplinesc sarcinile, contribuind la realizarea obiectivelor de afaceri.

- Principiile generale care stau la baza Codului de Etică reflectă standardele de guvernare corporativă, valorile integrității morale și profesionale, realizarea relațiilor bune de afaceri bazate pe împărtășirea valorilor comune și a regulilor de conduită care guvernează relațiile interumane, respectarea legislației financiar-bancare specifice, evitarea și combaterea conflictelor de interese și a corupției, păstrarea confidențialității, transparența și 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, participații în societăți, furnizori – inclusiv prin proceduri care prevăd bariere în calea fluxului informațional și separarea adecvată a atribuțiilor angajaților săi.

OTP Bank România S.A. se angajează să respecte în permanență prevederile legale și reglementările incidente domeniului privind **combaterea spălării banilor (ML)** și **finanțării terorismului (FT)** și să asigure un **proces de cunoaștere a clienței robust**, care să permită identificarea riscurilor asociate clienților și aplicarea corespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clienței.

- Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clienței eficace, Banca utilizează abordarea pe bază de risc, aplicând măsuri proporționale cu riscul ML/FT asociat clienței, atât din perspectiva caracteristicilor acestora, cât și prin prisma produselor și serviciilor accesate.
- În acest sens, Banca manifestă diligență sporită față de categoriile de clienți care prezintă un grad de risc mai ridicat din perspectiva riscului ML/FT, cum ar fi persoanele expuse public, persoane/entități aflate în legătură cu țări/teritorii supuse sancțiunilor internaționale sau a altor categorii cu risc potențial mai ridicat.

În vederea conformării cu legislația specifică și reglementările aplicabile în domeniul AML/CFT și al sancțiunilor internaționale, OTP Bank România S.A. a implementat proceduri adaptate modelului de afaceri adoptat de Bancă, pentru a fi un sprijin real pentru gestionarea riscului ML/FT.

- Identificarea cerințelor de reglementare aplicabile, dezvoltarea reglementărilor interne privind derularea activității în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și verificarea cu regularitate a modului în care cerințele de reglementare sunt integrate efectiv în sistemele de lucru și în cadrul de reglementare elaborat și implementat la nivelul întregii Bănci, reprezintă responsabilitatea Direcției Conformitate.

• De asemenea, întregul personal al 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 al Băncii.

Astfel, responsabilitățile privind aplicarea măsurilor de cunoaștere și de evaluare a riscului ML/FT asociat clienței, tranzacțiilor și întregii activități, **revin întregului personal al Băncii**, conform limitelor stabilite, structurate potrivit principiilor consacrate în cadrul celor trei linii de apărare.

- În acest sens, Direcția Conformitate acordă consultanță unităților teritoriale și structurilor din centrul Băncii, în vederea gestionării riscului ML/FT, precum și în vederea respectării regimurilor sancționatorii impuse la nivel internațional, astfel încât aplicarea prevederilor cu incidență în domeniu să se efectueze în mod unitar și să ducă la limitarea impactului reputațional și/sau financiar generat de riscurile 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 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

impuse la nivel internațional constituie o preocupare permanentă la nivelul Băncii, având în vedere contextul politic și economic global. Aspectele referitoare la sancțiunile internaționale sunt importante întrucât pot determina creșterea nivelului riscului asociat activității Băncii în relația cu cliența.

La nivelul OTP Bank România S.A., respectarea embargourilor comerciale și a sancțiunilor economice reprezintă o prioritate.

În acest scop, sunt elaborate și implementate politici, norme, proceduri și fluxuri de lucru care reglementează modul de derulare a activității și atribuțiile specifice ale angajaților în acest sens, activitatea fiind susținută de soluțiile IT implementate. Prin utilizarea acestora, Banca 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.

De asemenea, Direcția Conformitate elaborează **programe de instruire continuă** pentru a se asigura că gradul de conștientizare a riscului de conformitate este menținut la un nivel adecvat în raport cu complexitatea și volumul activității derulate la nivelul Băncii.

