

Cuprins

02 Mesaj din partea Președintelui Consiliului de Supraveghere

05 Elemente financiare de bază

- 06 Principalii indicatori financiari ai OTP Group
- 07 Principalii indicatori financiari ai OTP Bank România S.A.
- 08 Mediul macroeconomic și financiar

13 Rezultate de business

- 14 Istoria OTP Bank România S.A.
- 15 Abordarea OTP Bank România S. A.
- 16 Planuri
- 16 Obiective
- 17 Proiecte strategice ale OTP Bank România S.A.
- 18 OTPdirekt
- 21 Serviciul de carduri bancare
- 22 Persoane fizice (produse de economisire și creditare)
- 26 Întreprinderi Mici și Mijlocii
- 30 Corporate banking
- 31 Trezorerie
- 31 Subsidiarele OTP Group prezente în România
- 36 Activitatea celorlalte subsidiare străine ale OTP Group

47 Situații financiare

- 48 Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
- 49 Situația individuală a rezultatului global
- 50 Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
- 51 Situația individuală a modificărilor capitalului propriu
- 52 Note explicative la situațiile financiare individuale
- 118 Raport de gestiune al directoratului OTP Bank România S.A. pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017
- 136 Raportul auditorului independent

143 Guvernanță corporativă

- 144 Consiliul de supraveghere
- 151 Directoratul

159 Funcția de conformitate

163 Responsabilitate socială corporativă

Mesaj din partea Președintelui Consiliului de Supraveghere



Cu o tradiție de peste 60 de ani pe piața bancară, strategia de business a OTP Group se axează în continuare pe generare de valoare pentru clienții, acționarii și angajații săi, prin cea mai eficientă bancă universală focusată pe retail din ECE. Grupul își concentrează eforturile pe oferirea unor servicii personalizate, de înaltă calitate, încercând constant să își întărească abilitățile de inovare pentru a răspunde nevoilor actuale și viitoare ale consumatorilor.

În 2017, OTP Group și-a crescut prezența pe piața ECE, cu premise pozitive pentru continuarea dezvoltării tuturor operațiunilor OTP în regiune. OTP Group a atins cel mai mare profit net consolidat din istoria sa, 284,1 mld. HUF (aproximativ 910 mil. EUR), comparativ cu 201.2 mld. HUF înregistrat în anul 2016. Similar anilor precedenți, elementele ajustate au avut un impact limitat asupra profitului contabil anual.

Activitatea din România a continuat să prospere și în 2017, în contextul unui mediu politic și economic efervescent. OTP Bank România a realizat în 2017 un profit net de 3 miliarde HUF (45 milioane RON), potrivit regulilor de raportare a Grupului, o îmbunătățire remarcabilă de 80,8% față de anul 2016.

Comparativ cu anul precedent, venitul operațional a crescut cu 12%, ca urmare a unor cheltuieli operaționale stabile (+1%) și a unui venit total mai ridicat (+4%), în timp ce venitul net din dobânzi nu s-a schimbat. În același timp, rata creditelor neperformante a scăzut la 13,5% la sfârșitul anului 2017.

2017 a fost anul digitalizării, așadar OTP Bank România s-a concentrat pe dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor care pot face viața clienților săi mai bună, mai confortabilă și mai ușoară. În iunie 2017, a fost lansat proiectul E-loan, care are ca scop dezvoltarea proceselor de creditare pentru persoane fizice și IMM-uri în mediul online. A fost demarat și un proiect distinct pentru IMM-uri, care vizează creșterea numărului de clienți și a volumului împrumuturilor, reducerea timpului de procesare a cererilor și aprobarea creditelor. Astfel, pe lângă Overdraft fără garanții imobiliare, Împrumutul rapid pentru capital de lucru și Împrumutul rapid pentru achiziționarea de echipamente sunt de asemenea disponibile online.

Am îmbunătățit și procesele interne pentru a ține pasul cu schimbările digitale, legale și de mediu. Pentru a sprijini efortul tehnologic, banca a decis să implementeze o soluție de arhivare digitală și o aplicație pentru a simplifica și automatiza fluxurile de lucru, printre altele. De asemenea, am inițiat mai multe

proiecte complexe de reglementare, pentru a ne alinia la noile reglementări internaționale: IFRS9, MiFID II și GDPR.

Un obiectiv strategic pentru OTP Bank România este de a contribui la creșterea gradului de conștientizare a nevoii de educație financiară în comunitatea locală. Am înființat „Fundatia Dreptul la Educație” în 2014, când OTP Bank România a decis să-și asume rolul de pionier în educația financiară a tinerilor, adulților și antreprenorilor. În 2017, prin intermediul Fundației, am oferit cursuri pentru peste 1.600 de elevi din 26 de școli din București și din țară.

În octombrie 2017 am deschis primul centru non-formal de educație financiară, OK Center, unic pe piața locală. Spațiul de 1.200 mp este dedicat tuturor celor care doresc să-și actualizeze cunoștințele financiare prin metode inovatoare.

Investiția de 600.000 de EUR care a făcut posibilă deschiderea centrului, a contribuit la consolidarea rolului și viziunii asumate în 2014.

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

Antal György Kovács

Președinte al Consiliului de Supraveghere



OTP Bank Raport Anual

Elemente financiare de bază

2017



ELEMENTE FINANCIARE DE BAZĂ

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP GROUP

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere în milioane RON	2016	2017	Y-o-Y
Profit / (Pierdere) după impozitare	2.919	4.156	42%
Ajustari (totale)*	18	-40	-319%
Profit / (Pierdere) după impozitare excluzând efectul din ajustari	2.900	4.197	45%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	3.529	4.748	35%
Profit operațional	4.843	5.365	11%
Total venituri	10.615	11.891	12%
Venitul net din dobânzi	7.525	8.076	7%
Venituri nete din comisioane	2.537	3.094	22%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	554	722	30%
Cheltuieli operaționale	-5.773	-6.526	13%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-1.344	-675	-50%
Cheltuieli extraordinare	30	58	93%
Impozit pe profit	-629	-552	-12%
Principalele componente ale bilanțului. Închiderea soldurilor în milioane RON	2016	2017	YTD
Total active	163.564	198.141	21%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	82.666	104.970	27%
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	95.890	115.524	20%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	-13.224	-10.554	-20%
Total datoriile către clientela (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	122.988	153.725	25%
Titluri de valoare emise	2.144	3.760	75%
Împrumuturi subordonate	1.130	1.142	1%
Total capitaluri proprii	20.730	24.637	19%
Indicatori calculați pe baza rezultatului ajustat%	2016	2017	Y-o-Y
ROE (Rezultatul net / Capitaluri proprii)	15,4%	18,5%	3,1%p
ROE (Rezultatul net / 12.5% CET1)	17,6%	22,4%	4,8%p
ROE (Rezultatul net ajustat / Capitaluri proprii)	15,4%	18,7%	3,4%p
ROA (Rezultatul net ajustat / Total active)	1,9%	2,4%	0,5%p
Marja profitului operațional	3,10%	3,03%	-0,07%p
Marja veniturilor totale	6,79%	6,71%	-0,09%p
Marja netă a dobânzii	4,82%	4,56%	-0,26%p
Raport costuri / total active	3,70%	3,68%	-0,01%p
Raport costuri / venituri	54,4%	54,9%	0,50%p
Cheltuieli cu provizioane din credite / soldurile medii ale creditelor	1,14%	0,43%	-0,71%p
Rata costul riscului / Total active	0,86%	0,38%	-0,48%p
Rata efectivă de impozitare	17,8%	11,6%	-6,2%p
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă și obligațiuni (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	66%	68%	2%p
Rata de acoperire a capitalului (consolidat, IFRS) - Basel3	16%	14,6%	-1,4%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	13,5%	12,7%	-0,9%p
Alte venituri decât cele din dobânzi / Total venituri	29,1%	32,1%	3,0%p
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	765	1.074	40%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	761	1.085	43%
EPS (HUF) (din rezultatul neajustat)	765	1.074	40%
Rata medie a schimbului valutar al HUF (în forinți)	2016	2017	Y-o-Y
HUF/RON	69,4	67,7	-2%

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI OTP BANK ROMÂNIA

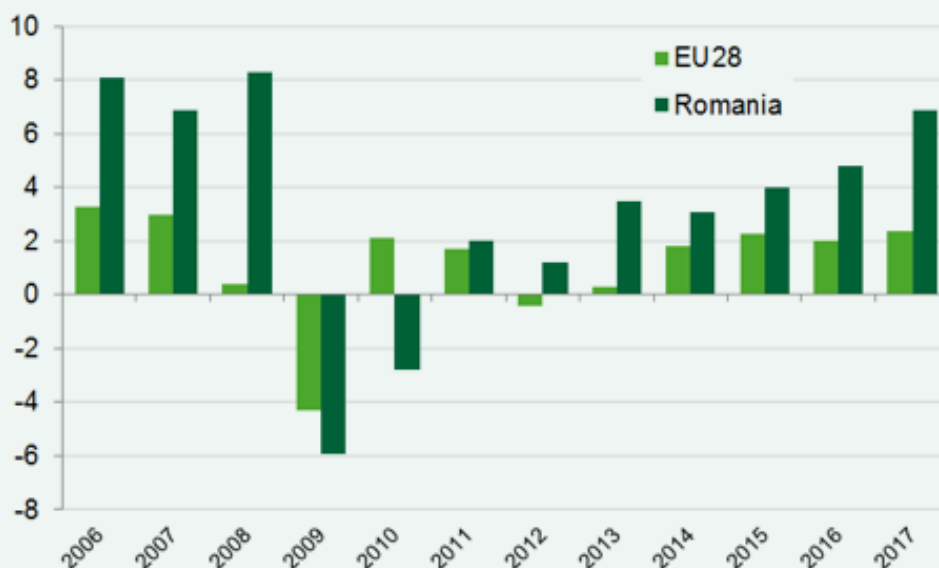
OTP Bank România SA	2016	2017	Y-o-Y
Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON			
Profit / (Pierdere) după impozitare	84,2	84,5	100%
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	92,9	100,8	108%
Profit operațional	169,8	122,6	72%
Total venituri	460,1	411,7	89%
Venitul net din dobânzi	302,5	292,9	97%
Venituri nete din comisioane	48,5	47,0	97%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	109,1	71,9	66%
Cheltuieli operaționale	-290,4	-289,1	100%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-76,8	-21,8	28%
Impozit pe profit	-8,7	-16,3	188%
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON			
Total active	8.209	9.145	111%
Credite acordate clienței (valoare netă)	6.260	6.917	110%
Credite acordate clienței (valoare brută)	6.620	7.233	109%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-360	-316	88%
Total datorii către clientelă	6.307	6.480	103%
Titluri de valoare emise	-	-	
Împrumuturi subordonate	-	-	
Total capitaluri proprii	935	1.152	123%
Indicatori calculați pe baza rezultatului ajustat %			
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	9,3%	8,1%	-1,2%
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	1,0%	1,0%	0,0%
Marja profitului operațional	2,1%	1,3%	-0,7%
Marja veniturilor totale	5,5%	4,7%	-0,7%
Marja netă a dobânzii	3,6%	3,4%	-0,2%
Raport costuri pe total active	3,5%	3,3%	-0,1%
Raport costuri / venituri	63,1%	70,2%	7,1%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	1,2%	0,3%	-0,8%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	0,9%	0,3%	-0,7%
Rata efectivă de impozitare	9,3%	16,1%	6,8%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la clientelă	99%	107%	7,5%
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	16,0%	15,9%	-0,1%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	16,0%	15,9%	-0,1%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	16,0%	15,9%	-0,1%

MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

În 2017, produsul intern brut real al României a înregistrat o creștere de 6,9%, fiind cea mai rapidă creștere de la declanșarea crizei financiare, precum și una dintre cele mai mari din UE. Relansarea de anul trecut a venit pe fondul unei expansiuni deja impresionante de

4,8% înregistrată în 2016, în contextul în care politica fiscală mai puțin restrictivă, condițiile monetare favorabile aproape întregul an, revenirea economiei din zona euro, precum și o recoltă excelentă au dat un impuls suplimentar economiei.

Creșterea reală a PIB (%)



Surse: Eurostat

Din perspectiva cheltuielilor, **consumul** casnic a rămas principalul vector de creștere, pe fondul creșterii rapide a venitului disponibil al gospodăriilor ca urmare a condițiilor stricte de pe piața muncii și anumitor măsuri guvernamentale. În același timp, și **investițiile** fixe brute au dat semnale de redresare, în pofida scăderii investițiilor de capital din sectorul public. Pe de altă parte, exporturile nete au reprezentat încă o dată o contribuție

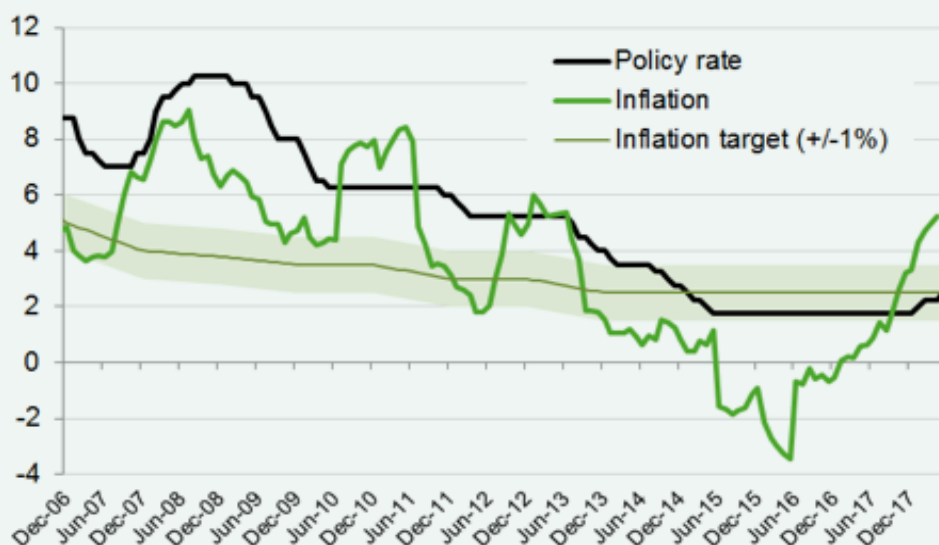
negativă la creșterea PIB-ului, având în vedere că, în pofida relansării economice din zona euro, **exporturile** nu au putut ține pasul cu **importurile** alimentate de cererea pe plan național.

În ceea ce privește producția, **serviciile comerciale** au înregistrat o performanță deosebită, sectorul comercial alături de sectorul IT&C obținând cele mai notabile

progrese. În mod similar, valoarea adăugată a **industriei** a avut parte de o creștere solidă, determinată de cererea robustă de pe plan extern și intern. Mai mult, datorită condițiilor meteorologice favorabile și, într-o anumită măsură, progresului structural, **producția agricolă** a atins cel mai înalt nivel din ultimii

ani. Cu toate acestea, valoarea adăugată a sectorului de **construcții** s-a micșorat anul trecut, în condițiile în care revigorarea segmentului rezidențial a fost mai mult decât contrabalansată de nivelul dezamăgitor al investițiilor publice realizate.

Rata dobânzii de politică monetară a BNR și inflația (%)



Surse: INS, BNR

Prețurile de consum au stagnat o perioadă extinsă de timp, ca urmare a mai multor reduceri de taxe și a prețurilor scăzute ale mărfurilor.

Cu toate acestea, **inflația** generală de la nivelul României a înregistrat o revenire deosebit de bruscă și amplă anul trecut și a continuat să crească la începutul anului 2018, fiind propulsată de o serie de măsuri singulare și factori fundamentali.

Efectul de bază estompat al reducerilor de taxe de la începutul anului, creșterea accizei la carburanți și majorările prețurilor reglementate, creșterea bruscă a prețului țiteiului, deprecierea leului, precum și o serie de șocuri cu efecte asupra anumitor produse alimentare, toate au avut un rol important în avântul neașteptat de puternic al inflației generale.

În afara măsurilor singulare, factorii fundamentali, precum cererea solidă pe plan intern și costul unitar al forței de muncă în

creștere rapidă, au contribuit, de asemenea, la această tendință ascendentă.

Pentru a ține sub control estimările cu privire la prețuri, dar și pentru a atenua îngrijorările privind supraîncălzirea economiei, banca centrală a României a început procesul de normalizare a **politicii monetare** mai devreme decât majoritatea instituțiilor omoloage.

În a doua jumătate a anului 2017, BNR a decis îngustarea de două ori a coridorului simetric format de ratele dobânzilor în jurul ratei dobânzii de politică monetară.

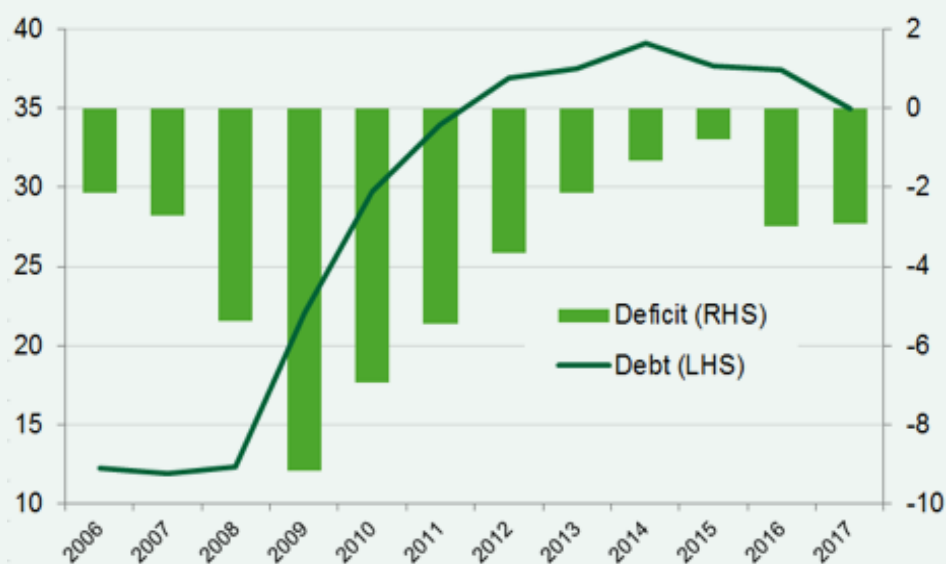
Astfel, rata dobânzii pentru facilitatea de depozit permanent a crescut cu 50 de puncte de bază la 0,75%. Ca urmare a măsurilor de normalizare, dar și a unei insuficiențe temporare de lichidități, rata ROBOR a crescut semnificativ în toamna anului trecut. De la începutul acestui an, banca centrală a majorat rata dobânzii de politică monetară în trei pași egali de la 1,75% la 2,50%, și a organizat proceduri de licitație pentru depozite, pentru

a steriliza excesul de lichidități de pe piață. Rezultatul acestei măsuri a fost o creștere a ratelor de împrumut interbancare cu aproape 200 de puncte de bază în medie începând cu luna august 2017.

În prima jumătate a anului 2017, **randamentele titlurilor de valoare guvernamentale** au înregistrat o variație destul de modestă, dar au crescut în a doua

jumătate a anului datorită, printre altele, și îngrijorărilor din ce în ce mai mari din jurul politicii fiscale pro-ciclice, instabilității politice, inflației în revenire a prețurilor de consum și lansării procesului de normalizare a politicii monetare. De asemenea,, temerile privind supraîncălzirea economiei, alături de o serie de incertitudini în ceea ce privește perspectivele BNR privind regimul valutar au pus presiune asupra cursului de schimb

Deficitul și datoria publică (% din PIB)



Surse: Eurostat, INS

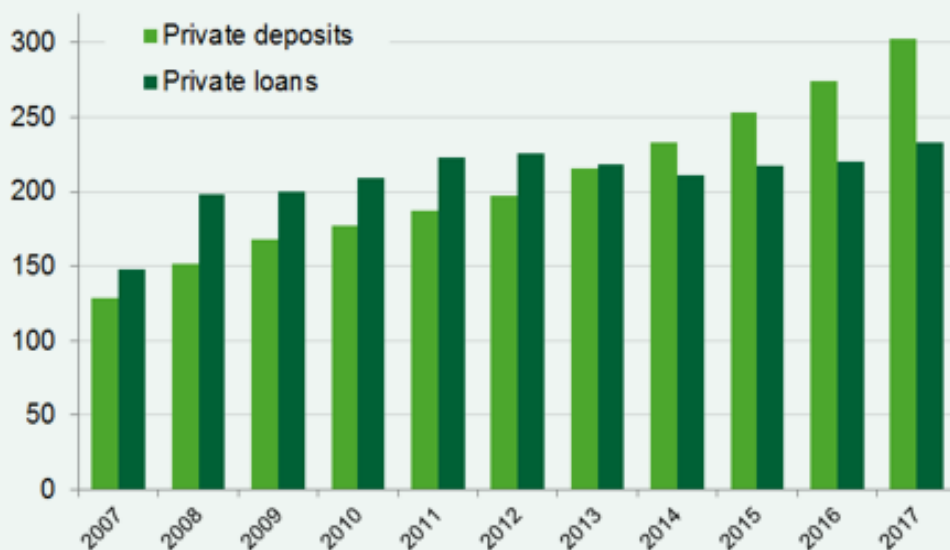
al leului, cursul **Euro/Ron** atingând un nivel record. Cu toate acestea, la începutul anului 2018, măsurile de înăsprire asumate de banca centrală au contribuit la stabilizarea cursului Euro/Ron.

În 2017, autoritățile române au reușit să mențină **deficitul bugetar** cu puțin sub plafonul de 3%, după ce povara măsurilor de stimulare fiscală asupra balanței bugetare a fost atenuată de investițiile publice semnificativ reduse și de alte măsuri de corecție (ex. dividende suplimentare din companii cu capital majoritar de stat și reintroducerea supra accizei la carburanți).

Mai mult, condițiile macroeconomice extrem de favorabile au contribuit la menținerea deficitului sub control. În același timp, **datoria publică** a scăzut cu 2,4 puncte procentuale, la 35,0% din PIB, fiind unul dintre cele mai scăzute niveluri înregistrate în UE.

Traectoria descendentă a balanței **de cont curent** a continuat și în 2017, după ce creșterea importurilor determinată de cererea mare la nivel național a depășit-o pe cea a exporturilor. Cu toate acestea, deficitul de 3,3% înregistrat anul trecut a fost acoperit de fluxurile de investiții directe, precum și de transferurile de fonduri din partea UE. Între

Credite și depozite private (mld. RON)



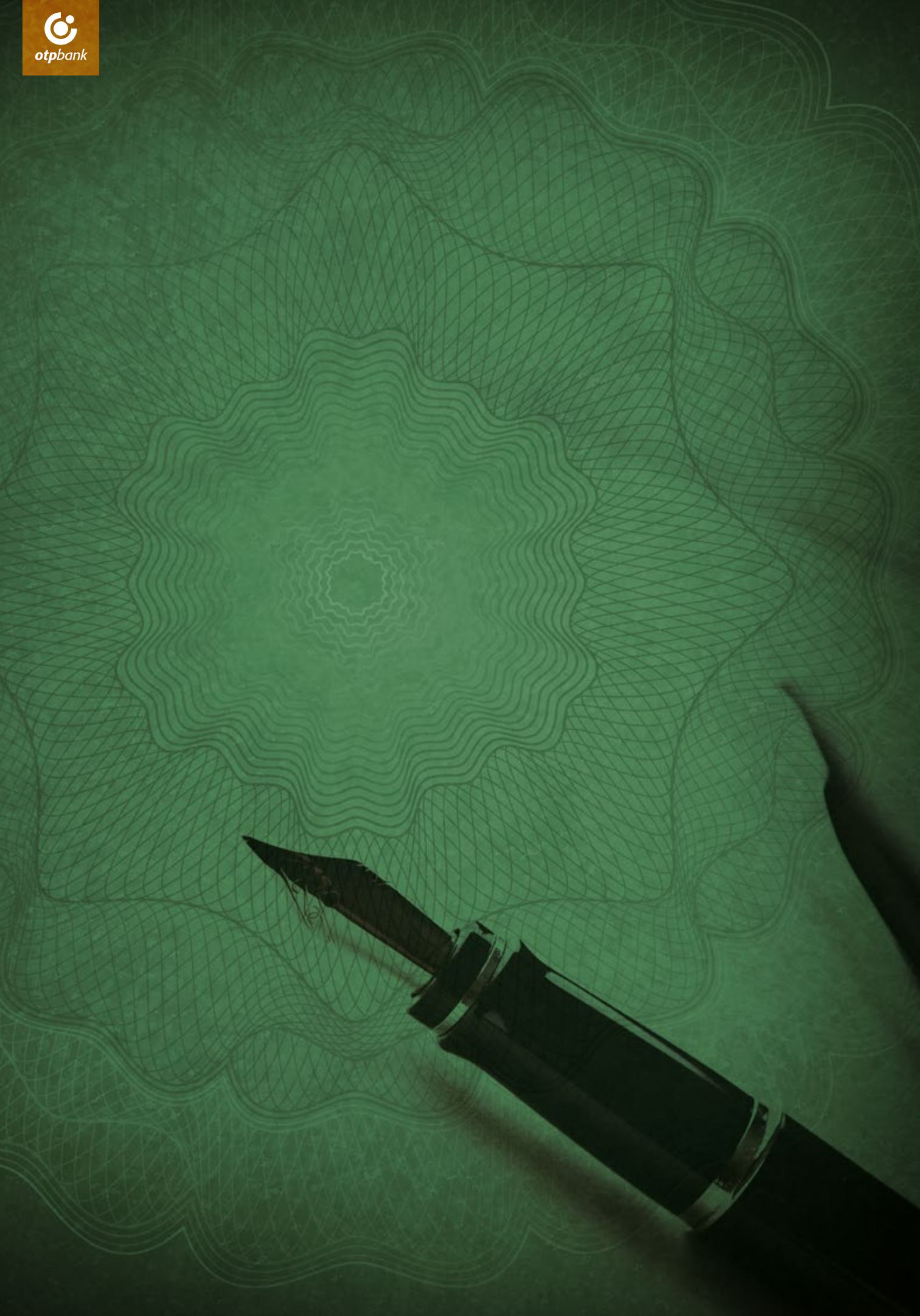
Sursă: BNR

timp, **datoria externă** a țării (măsurată ca procent din PIB) a continuat să scadă.

Performanța solidă a economiei, precum și mediul cu rate scăzute ale dobânzii au ajutat **creditul neguvernamental** să se extindă cu 5,6%, comparativ cu creșterea înregistrată în anul 2016 de 1,2%. Avântul a fost unul general, după ce toate cele trei segmente principale au afișat creșteri pozitive pentru prima dată din 2008. Creditele pentru locuințe au rămas vectorul principal (13,2%), fiind susținute și de programul guvernamental Prima Casă. Între timp, împrumuturile contractate de persoane fizice și de companii au crescut cu 1,9% și respectiv 3,2%. Este important de adăugat că creditarea în moneda națională a continuat să crească

rapid (15,8%), în vreme ce împrumuturile în valută au continuat să scadă. În același timp, rata creditelor neperformante în sistemul bancar a scăzut cu 3,2 puncte procentuale la 6,4%. **Depozitele private** au crescut cu 10,4%, ceea ce a contribuit la micșorarea în continuare a raportului împrumuturi-depozite.

Consolidarea activității de creditare îmbinată cu costuri de risc mai mici au îmbunătățit profitabilitatea sectorului, având în vedere faptul că indicatorul **ROE** (rentabilitatea capitalului propriu) a înregistrat o creștere la nivelul întregului sistem la 12,7%, față de 10,4% în 2016. În același timp, **gradul de acoperire a capitalului** a rămas la un nivel ridicat, încheind anul trecut la 15,9%.



OTP Bank Raport Anual

Rezultate de business

2017



Rezultate de business

ISTORIA OTP BANK ROMÂNIA

Predecesorul OTP Group, Banca Națională de Economii, a fost fondată în Ungaria, în anul 1949, ca o entitate bancară națională deținută de stat. În 1990, Banca Națională de Economii a devenit o companie publică, cu un capital social de 23 miliarde HUF. Numele a fost schimbat în Banca Națională Comercială și de Economii. Ulterior, activitățile non-bancare au fost separate de bancă, împreună cu unitățile lor organizaționale.

Privatizarea OTP Bank a început în 1995. Ca rezultat a trei oferte publice, odată cu introducerea acțiunilor băncii la Bursa de Valori din Budapesta, proprietatea statului asupra băncii a scăzut la o singură acțiune preferențială cu drept de vot. În prezent, banca are structură de proprietate dispersată, compusă majoritar din investitori privați și instituționali (financiar). După procesul de privatizare, OTP Bank și-a început extinderea la nivel internațional, țintind spre țări din regiunea Europei Centrale și de Est (ECE), care oferă un important potențial pentru creștere economică, similar cu cel din piața internă.

OTP Bank a reușit să încheie câteva achiziții de succes, devenind un jucător cheie în regiune. În afară de Ungaria, OTP Group funcționează în prezent și în alte țări din regiune, prin subsidiarele sale: Bulgaria (DSK Group Bank), Croația (OTP Banka Hrvatska), România (OTP Bank România), Serbia (OTP Banka Srbija), Slovacia (OTP Banka Slovensko), Ucraina (OTP Bank Ukraine), Muntenegru (Crnogorska Komercijalna Banka) și Rusia (OTP Bank Russia; TOUCH Bank).

OTP Group a intrat pe piața financiar-bancară din România în anul 2004, prin cumpărarea a 99,99% din RoBank, care a devenit OTP Bank România. 2005 a fost anul în care OTP



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

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

2008 a fost primul an profitabil din istoria OTP Bank România. Astfel, banca a înregistrat o creștere a veniturilor operaționale de 65,5%. Anul 2008 a marcat, de asemenea, creșteri semnificative ale activelor, creditelor și a volumului depozitelor. Comparativ cu 2007, totalul activelor a crescut cu 24%, volumul

creditelor cu aproape 50%, în timp ce volumul depozitelor a crescut cu 20%. 2009 și 2010 au fost ani dificili pentru jucătorii de pe piața bancară. OTP Group (prin urmare și OTP Bank România) a ținut către stabilitate, lichiditate și profitabilitate.

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

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

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

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

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

momentul în care au acceptat oferta propusă de bancă. Oferta inițiată de către bancă a însemnat un efort financiar de 425 milioane de lei.

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

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

ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

OTP Bank România se remarcă printr-o abordare realistă a mediului în care activează, iar acest lucru se poate observa nu numai în planurile strategice, ci și la nivel micro, prin produsele și serviciile oferite, adaptate nevoilor actuale ale clienților.

De 13 ani facem parte din sistemul bancar din

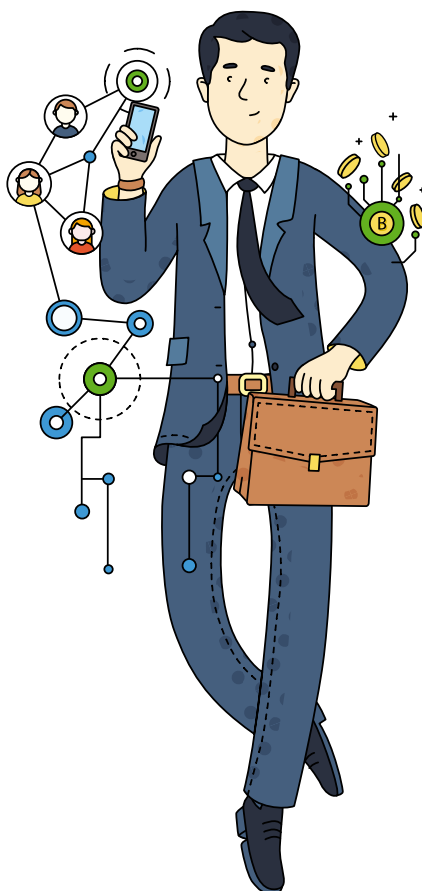


România, timp în care am reușit să ne dovedim ca partener puternic, stabil și de încredere pentru clienții, colaboratorii și angajații noștri. În fiecare an am mai adăugat în portofoliul nostru o nouă realizare de care suntem mândri.

În 2017, am lansat posibilitatea IMM-urilor și entităților care desfășoară activități independente să acceseze online conturi și produse de creditare fără garanții imobiliare, rapid și simplificat.

Investiția în proiecte cu valoare socială este un obiectiv important pentru noi. Astfel, în 2017 am inaugurat, împreună cu „Fundatia Dreptul la Educație”, primul centru de educație financiară non-formală din România.

În continuare țintim să oferim o gamă completă de servicii financiare de cea mai bună calitate, prin operarea într-o manieră prudentă și transparentă și prin inovare constantă. Ne bazăm succesul pe încrederea clienților, construită prin înțelegerea nevoilor lor 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 2017 activitatea OTP Bank România s-a remarcat prin consolidarea portofoliului de produse și servicii financiare, care deservește nevoile contemporane ale clienților, de la persoane fizice, la companii sau private banking. Prin această extindere, ne apropiem tot mai mult scopul pe care îl urmărim în mod continuu: să devenim un partener de încredere pentru clienții noștri, prin servicii personalizate pentru fiecare dintre ei.

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

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

Considerăm aceste moduri de gândire sunt esențiale pentru atingerea succesului. În 2018 planul nostru este că creștem organic, iar acest lucru poate fi realizat numai prin cultivarea excelenței la toate nivelurile.

OBIECTIVE

În 2017 am reușit să punem în aplicare un plan ambițios pentru îmbunătățirea experienței clientului cu banca și eficientizarea operațională: Programul OTP Bank pentru digitalizare și îmbunătățirea experienței clienților, cu mai multe proiecte distincte.

Obiectivele noastre viitoare gravitează în jurul dorinței de creștere organică. Acest plan se

va materializa prin continuare programelor consolidare a poziției OTP Bank România, lansate în 2017 și inițierea unora noi. Dintre acestea, menționăm: **proiectul IMM** pentru creșterea numărului de clienți și eficientizarea proceselor, **programul de digitalizare** ce include implementarea aplicației de Management a relației cu Clientul, cea de Business Process Management și a soluției de Management a arhivei digitale.

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

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

Anul 2017 a însemnat demararea mai multor proiecte menite să susțină eforturile de digitalizare și modernizare a platformelor de business ale băncii.

În această perioadă au fost începute mai multe proiecte de anvergură, venite atât din necesitatea susținerii activității de business ale organizației, dar și pentru a veni în întâmpinarea cerințelor regulatorii.

În acest sens, proiectele derulate în anul 2017 au acoperit majoritatea zonelor de business și operaționale ale băncii, fiind aliniate la strategia băncii. De asemenea, anul acesta aria de cuprindere a proiectelor a fost extinsă în afara băncii, acoperind una dintre subsidiarele sale.

Principalele proiecte de dezvoltare a afacerii și de optimizare a proceselor implementate în decursul anului 2017 au fost:

- **Proiectul de implementare a factoringului comercial**, proiect ce a avut drept scop implementarea unor noi produse (Factoring intern cu/fără regres și Factoring de Export) care să vină în întâmpinarea clienților corporate. Proiectul a asigurat implementarea unei aplicații complet noi pentru a susține activitatea, precum și a unor noi fluxuri de

business aferente noii unități;

- **Recalibrarea proiectului e-Products** prin completarea gamei de produse de creditare ce pot fi efectuate online prin intermediul platformei de internet banking, în sensul adăugării a două noi produse de creditare, fără garanții imobiliare. Astfel, pe lângă produsul Overdraft fără garanții imobiliare garantat cu fidejusiune, clienții pot contracta acum și Creditul rapid pentru finanțarea capitalului de lucru și Creditul rapid pentru achiziționarea de echipamente. De asemenea, a fost recalibrat fluxul de deschidere cont curent on-line și contractarea de pachete de produse și servicii prin adăugarea de noi pachete de produse și servicii destinate segmentului de clienți ce desfășoară activități independente;
- **Proiectul de relansare a cardului de credit**, cu scopul de a remodela acest produs și de a îmbunătăți rezultatele pe zona de vânzări, conform cu rezultatele și recomandările proiectului de consultanță cu Master Card, de la începutul anului 2016;
- **Implementarea aplicației Capone** pentru o mai bună susținere a proceselor de colectare retail prin intermediul unei noi aplicații IT.

Pe lângă proiectele finalizate în 2017, o serie de inițiative de creștere a afacerilor lansate în decursul acestui an vor continua să fie implementate în 2018:

- **Proiectul de optimizare a Diviziei Financiare și Planificare**, ce vizează o serie de îmbunătățiri asupra activităților specifice ale Diviziei. Acestea vor fi realizate prin automatizarea sau/și optimizarea mai multor activități, scăzând timpul alocat de procesare. De asemenea, procesul va include clarificări și detalieri ale tuturor proceselor Diviziei;
- **Programul de digitalizare**, ce include proiectul de implementare a unei platforme de **Management a Relației cu Clientul** (CRM) ce va introduce gradual toate instrumentele, tehnologiile și

procese necesare interacțiunii optime în procesul de vânzare cu clienții sau prospecții, persoane fizice precum și clienții persoane juridice;

- **În același program de digitalizare** se va implementa și o aplicație de **Business Process Management (BPM)** ce are drept obiectiv fluidizarea și automatizarea proceselor de business în bancă, începând cu fluxurile de deschidere conturi pentru clienți retail, IMM și corporate. În obiectiv sunt, de asemenea, implementarea pe noua platformă a fluxurilor de creditare retail, continuând cu cele de creditare IMM și corporate.;
- Pentru a susține efortul de digitalizare, banca a decis achiziționarea și implementarea unei soluții de arhivare digitală, plan concretizat în **Proiectul de implementare a soluției de Management a arhivei digitale (ECM)**, soluție ce va conlucra cu celelalte aplicații și sisteme în vederea susținerii digitalizării proceselor din organizație.

În afară de proiectele de business, mai multe proiecte regulatorii au fost începute și s-au derulat într-o bună parte în decursul anului 2017. Cele mai importante dintre acestea au fost:

- **Proiectul IFRS9**, cu scopul de aliniere la noile standarde internaționale de contabilitate;
- **Proiectul PSD2**, cu scopul de implementare a Directivei Europene 2015/2366, denumită și Directiva Serviciilor de Plată 2 (PSD2);
- **Proiectul GDPR**, cu scopul de implementare a regulamentului european privind protecția datelor personale (Regulamentul European 2016/679);
- **Proiectul MiFID II**, cu scopul de implementare a Directivei privind piețele instrumentelor financiare II (MiFID II), ce are rolul de a consolida protecția investitorilor cu amănuntul în întreaga Uniune Europeană.

OTPDIREKT

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

OTPDirekt este un pachet de servicii de înaltă calitate, care potrivește perfect vieții moderne. Este o alternativă confortabilă, omnichannel, rapidă și sigură, care permite clienților să efectueze tranzacții și să primească informații despre conturi, fără a fi nevoie să vină la unitățile teritoriale ale băncii, în condiții de maximă securitate. OTPdirekt este serviciul prin care OTP Bank România oferă clienților săi posibilitatea de a avea acces la conturile bancare 24 de ore pe zi, prin intermediul a patru canale.

1. OTPdirekt – Internet Banking (tranzacțional și informațional)

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

- verificare sold cont;
- verificare istoric tranzacții;
- transferuri în lei sau în valută către beneficiari care au conturi la orice bancă din România sau din străinătate;
- plăți programate;
- schimburi valutare;
- transferuri între conturile aceleași 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/de la bancă: modificarea limitelor de carduri, activare plăți virtuale, blocare carduri;
- instrument financiar personal - MyMentor: setare bugete, creare obiective, categorisire tranzacții;
- deschidere conturi curente;
- resetare și deblocare cod de acces la internet banking;
- configurare alerte SMS/PUSH Notification;
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România.

2. OTPdirekt – SmartBank (tranzacțional și informațional)

Aplicație securizată descărcată din Google Play, Apple Store sau Windows 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 lei, transferuri între conturile proprii;
- plăți valutare către clienții OTP Bank România;
- schimburi valutare;
- constituire depozite;
- lichidare depozite;
- meniu informații carduri;
- meniu informații credite;
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România;
- My Mentor : instrument financiar personal;
- unități și bancomate OTP Bank România;

- ratele de schimb valutare;
- contact bancă;
- mesajele primite;
- limbi: RO/ EN/ HU.

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 să efectuezi 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 poate fi apelat de luni până vineri, începând cu ora 08:30 până la ora 21:00 (ora locală a României).

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

- să obțină informații specifice (confidențiale) în ceea ce privește starea



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

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

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

Aceste alerte trimise prin intermediul unui SMS/ mesaj PUSH pot fi de mai multe tipuri, în funcție de nevoile clientului:

- soldul contului: trimite către client soldul contului pentru contul selectat în contract, la data solicitată;
- control cont: clientul este informat cu privire la activitățile pe contul curent (creditarea/ debitarea contului, indiferent de motiv), având control deplin pe contul său, în timp real;
- control card: trimite o alertă imediat după ce cardul este implicat într-o tranzacție (plăți POS/ plăți virtuale/ retrageri numerar) sau la solicitarea de informații de securitate (PIN incorect/ CVC);
- rată de schimb BNR: se pot trimite, zilnic, cotațiile BNR (de luni până vineri), după ora 13:00 (după ce cursurile de schimb oficiale sunt furnizate de BNR);
- instrumente de debit pentru plată: alerta este trimisă în timp real, imediat după ce informațiile pentru instrument sunt verificate în sistem. Este util clienților pentru a gestiona mai bine instrumentele de plată;
- electronic RM: disponibil doar pentru persoanele juridice, care urmează să fie notificate cu privire la: maturitatea de facilități de credit, comisioane, ratele de credit, dobânzi credite, depozite care ajung la maturitate. Împreună cu alerta trimisă pe telefonul mobil, clienții vor fi, de asemenea, notificați prin alerte primite pe interfața de Internet Banking;
- depozite la maturitate: această alertă trimite un SMS/ o notificare PUSH cu trei zile lucrătoare înainte de scadență 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;
- alerta poprire: această alertă este disponibilă atât 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 2017, a fost de 126.063, după cum urmează:

- persoane fizice: 107.281;
- persoane juridice: 18.782.

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2017 a fost de 71.716, împărțite după cum urmează:

- persoane fizice: 64.557;
- persoane juridice: 7.159.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2017 a fost de 8.485.516.

Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2017 a fost de 125.842.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt – Contact Center a fost de 13 și prin OTPdirekt – Internet Banking 2.364.061, până la sfârșitul anului 2017.

Aplicația SmartBank a fost lansată pe 7 decembrie 2012, iar până la sfârșitul anului 2017 a înregistrat 36.528 utilizatori.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 14.237 euro;
- Internet Banking: 6.441.735.884 euro.

SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2017, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

OTP Bank și-a extins activitatea de achiziție în domeniul cardurilor pe segmentul POS comercial și a reușit să îmbunătățească în permanență calitatea produselor și serviciilor pentru carduri, oferite clienților săi. La sfârșitul anului 2017, rețeaua de POS comercial a ajuns la peste **4.200 de POS-uri**, concentrându-se pe extinderea noilor POS-uri contactless, prin înlocuirea modelelor cu contact.

În decembrie 2017, portofoliul de carduri active al OTP Bank România a crescut cu **12,4%** față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 95%, în timp ce cardurile de credit ocupă 5% din portofoliul total. Noile vânzări de carduri în 2017 au constat, în

principal, în carduri de salariu, carduri de pensii și carduri pentru IMM-uri, orientarea strategică a băncii fiind atragerea de clienți de tipul „transfer de venit” și a companiilor mici și mijlocii, printr-o gamă largă de pachete competitive, adresate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

Volumul total al tranzacțiilor cu carduri bancare efectuate de deținătorii de carduri OTP Bank în 2017 a atins **2.486 milioane lei**, marcând o creștere stabilă de **14%** față de anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS au înregistrat o creștere de solidă de **32,3%** în 2017, ajungând la **1.440 milioane lei**.

Printre cele mai importante proiecte ale băncii pentru carduri din 2017, menționăm extinderea portofoliului de carduri de debit contactless și lansarea unui nou card de credit co-branded Mastercard, pe lângă produsele și serviciile competitive pentru carduri de credit existente deja.

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 „Silver” și „Electron” (RON & EUR) - carduri de debit pentru companii;
- MasterCard „Standard” și Visa „Transparent” - carduri de credit pentru persoane fizice;
- Visa Electron „Junior Plus” și „Junior Max” (RON & EUR) - carduri de debit pentru persoane fizice;
- VISA Electron „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 2017, principalele activități au fost asociate cu creșterea portofoliului de clienți atât pentru zona de economisire, cât și pentru creditare. În același timp, principala provocare a fost menținerea unei bune calități a portofoliului existent, concomitent cu creșterea portofoliului de credite noi de consum.

Creditarea



Pe parcursul anului 2017, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare prin intermediul campaniilor dedicate, prin adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților sau prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților.

Pe zona de creditare, conform strategiei băncii, focusul OTP Bank România a fost reprezentat de menținerea unei bune calități a portofoliului, prin oferirea de soluții de rescadențare/reeșalonare a ratelor la creditele clienților cu probleme financiare, ca parte a Programului de Protecție a Creditelor.

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

- credite pentru investiții imobiliare;
- credite de consum.

1. Credite pentru investiții imobiliare

Credit ipotecar pentru achiziții (ML).

Acest credit este destinat achiziției parțiale sau totale de case sau apartamente și pentru refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior de la alte bănci. În 2017, creditarea s-a făcut doar prin intermediul leului, piața mișcându-se decisiv către creditarea în moneda locală și având în vedere constrângerile legale. Suma minimă este de 1.000 EUR (echivalent în lei), iar suma maximă este de 200.000 EUR (echivalent în lei). 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.

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

În acest context, OTP Bank a continuat să promoveze ML-ul în lei lansat în trimestrul al patrulea din 2014, cu caracteristici competitive și condiții avantajoase de preț, prin intermediul campaniilor lansate în primavara și toamna anului 2017. Cel mai bun preț este accesibil numai cu cross-sell complet, luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România de a-și menține competitivitatea pe piața creditului ipotecar.

2. Credite de consum

Credit de nevoi personale fără garanție imobiliară (PL). 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 lei. 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 lei sau
- 66.000 lei/ 88.000 lei pentru aplicațiile care îndeplinesc anumite condiții predefinite.

OTP Bank a continuat să aibă ca obiectiv, în 2017, atragerea de clienți peste medie, cu virare de venit, cu potențial mare de cross-sell și cu cifre de risc scăzut. Având în vedere așteptările clienților și orientarea generală a pieței către digitalizare, începând cu trimestrul al treilea 2017, OBR a lansat primul produs e-loan pentru persoane fizice, clienții care aplică pentru un credit online primind un răspuns imediat din partea băncii.

Credit de nevoi personale cu ipotecă imobiliară.

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

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

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 lei, acest produs fiind adresat îndeosebi clienților care își încasează salariul lunar în conturile curente deschise la OTP Bank România.

Economisirea

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

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

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

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

Depozitele la termen sunt produse de economisire cu rate fixe de dobândă până la maturitate. Maturitățile standard ale OTP Bank România pentru depozitele la termen sunt 1, 2, 3, 6, 9, 12, 18 și 24 de luni, însă banca oferă clienților și posibilitatea de a constitui depozite pe alte maturități, calculate în număr de zile, cuprinse în intervalul 30 – 365 de zile. Valutele

disponibile pentru depozitele la termen sunt: lei, EUR, USD, HUF, GBP și CHF. Nu sunt percepute comisioane la deschiderea, închiderea sau retragerea sumelor din depozit, dacă retragerea este efectuată la scadență (exceptând depozitele cu maturitate mai mică de o lună și depozitele cu maturitate de o lună, pentru care se aplică comisionul pentru retragerea sumei din contul curent, inclusiv la data maturității).

Suma minimă pentru constituirea unui depozit este de 100 RON/ USD/ EUR/ GBP și 25,000 HUF. Pentru depozitele constituite pe termene standard, clienții au posibilitatea administrării automate a depozitelor, alegând la momentul constituirii depozitului una dintre cele trei opțiuni disponibile la maturitate:

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

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

- **depozit aniversar** – clientul beneficiază de un bonus aplicabil ratei de dobândă atunci când deschide un depozit în luna aniversării datei de naștere;
- **depozit la termen pentru pensionari** – în baza ultimului cupon de pensie sau al extrasului de cont în original (nu mai vechi de 2 luni), un pensionar poate beneficia de un bonus peste rata standard de dobândă atunci când deschide un depozit. Această

facilitate se aplică doar pentru clienții care dețin Pachetul Pensionar;

- **depozite la termen prin OTPdirect** – clienții beneficiază de un bonus peste rata standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking;
- **depozite cu maturitate flexibilă** – aceste depozite oferă posibilitatea pentru fiecare client de a-și alege propria maturitate, în funcție de obiectivele personale;
- **depozite la termen cu dobândă progresivă** – rata dobânzii crește progresiv cu fiecare lună (disponibil pentru 6 sau 12 luni);
- **depozit OTP Sincron (Hibrid)** – depozit la termen deschis pe 6, 9, 12, 18 sau 24 de luni, în RON, EUR și USD, după ce a fost anterior efectuată o subscriere în unul din fondurile de investiții distribuite de bancă: OTP AvantisRO, OTP Obligațiuni, OTP Euro Bond, OTP ComodisRO, OTP Global Mix, OTP Dollar Bond, OTP Euro Premium Return și OTP Premium Return. Produsul OTP Sincron permite constituirea depozitelor doar în concordanță cu moneda fondului de investiții.

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

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

mare, având astfel avantajul de a obține o rată de dobândă superioară contului curent.

Tipurile de cont Junior sunt:

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

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

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

Serviciul de economisire automată este un serviciu flexibil, care le permite clienților prin intermediul contractului semnat să seteze un transfer periodic al unei anumite sume de bani în contul de economii, contul de depozit la termen sau să facă investiții în fondurile de investiții administrate de OTP Asset Management România SAI S.A., fără a se deplasa la bancă pentru a ordona aceste tranzacții. În acest fel, clientul poate începe să dezvolte

un portofoliu de produse de economisire/investiții, cu un efort minim, în doar câțiva pași. Serviciul este disponibil în RON, USD și EUR. Periodicitatea transferurilor automate este foarte flexibilă, iar clienții pot seta frecvența (exprimată în luni și zile) pentru fiecare produs selectat în cadrul serviciului de economisire automată (cont junior, cont de economii, depozit la termen sau fonduri de investiții administrate de OTP Asset Management România SAI S.A.).

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



ÎNTEPRINDERI MICI ȘI MIJLOCII

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

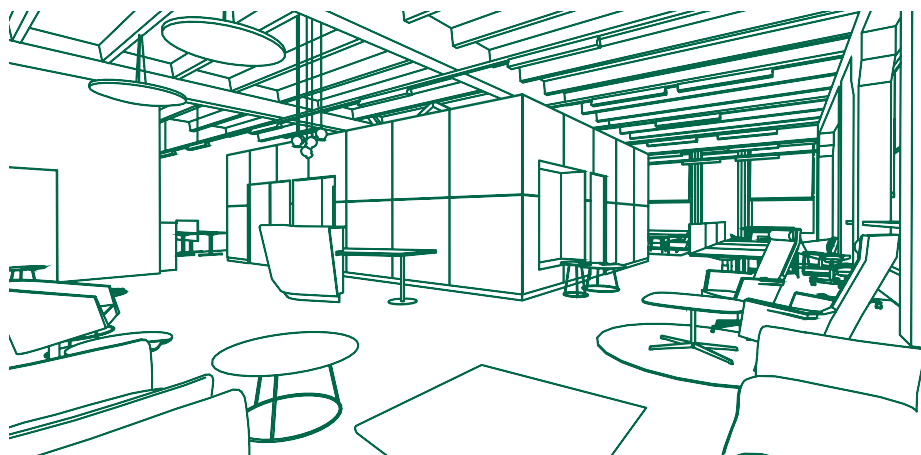
În anul 2017, linia de business IMM a înregistrat o creștere cu 18% a volumului de credite noi acordate, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell/ up-sell.

43% din totalul veniturilor din activitatea tranzacțională a clienților băncii a fost generat de IMM-uri, fapt ce confirmă importanța strategică a acestui segment.

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

Astfel, efortul nostru continuu din anul 2017 a fost concentrat atât pe implementarea de soluții inovatoare în zona digitalizării și dezvoltarea de noi produse sau recalibrarea produselor existente dedicate fiecărui segment de clienți, astfel încât să construim parteneriate de afaceri pe termen lung alături de clienții noștri. În acest sens:

- Am recalibrat **fluxul de deschidere**



cont online și contractare pachet de

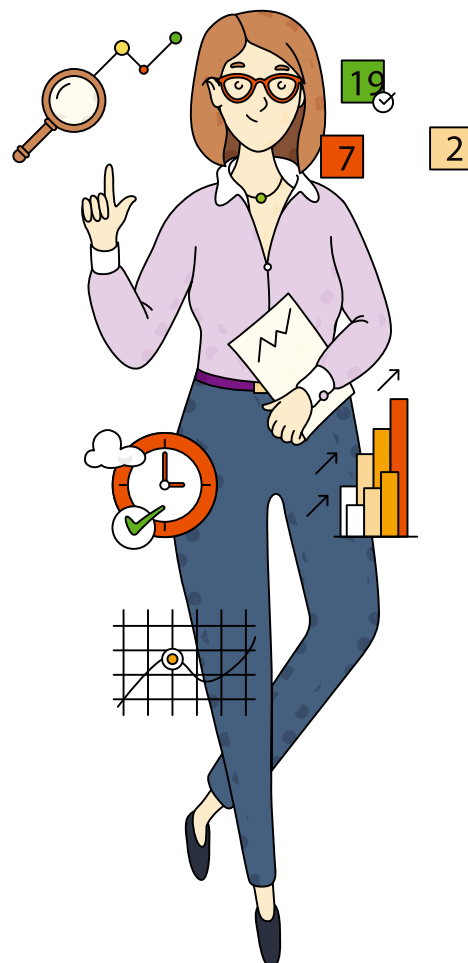
produse și servicii, în sensul adăugării a două noi pachete de produse și servicii bancare dedicate segmentului de clienți ce desfășoară activități independente. Totodată, design-ul platformei dedicate <https://www.otpdirekt.ro/cont-imm-rapid/#/landing> a fost modificat cu un layout modular, cu pagini ușor de navigat, care permite potențialilor clienți să identifice cu ușurință soluția de business completă care se potrivește cel mai bine afacerii acestora, respectându-se principiul minimizării datelor, principiul transparenței, precum și principiul securizării datelor;

- Am lansat o **campanie competitivă, cea mai bună ofertă** din piață dedicată comercianților pentru contractarea pachetului POS/E-commerce;
- Am completat gama de produse de creditare online, fără garanții imobiliare. Astfel, **pe lângă overdraft-ul garantat cu fidejusiune și Creditul rapid pentru finanțarea capitalului de lucru și Creditul rapid pentru achiziționarea de echipamente** sunt disponibile online. Contractarea acestor credite se poate face direct de pe platforma de Internet Banking a băncii, având la bază un flux rapid și simplificat, suma maximă a acestor produse fiind majorată, astfel încât clienții să aibă acces la resurse financiare pentru finanțarea activității curente și pentru achiziția de echipamente, fără solicitarea unor garanții imobiliare;

- Am lansat trei noi produse de creditare semi-standard, fără garanții imobiliare (**Overdraft, Linie de credit și Credit Cash non revolving**), destinate clienților IMM cu o cifră de afaceri între 1 - 5 milioane EUR care doresc să contracteze un credit în sumă maximă de 300.000 EUR. Avantajul principal al acestor credite constă în analiza rapidă, condiții de eligibilitate standard, fără garanții imobiliare (doar cu ipotecă mobilă pe cont și fideiusiune sau bilet la ordin). Aceste noi produse completează oferta diversificată de soluții de finanțare ale OTP Bank România S.A. adaptată fiecărui client;
- Am recalibrat și îmbunătățit condițiile de acordare a creditelor pe flux standard, cu garanții reale: **Linie de Credit, Plafon de cont cash pe cecuri, bilete la ordin și facturi, Credit pentru nevoie generale, nenominalizate, Creditul pentru Investiții**. Astfel clienții cu cifră de afaceri de până la 1.000.000 EUR, pot contracta un credit în sumă de până la 300.000 EUR, cu o analiză rapidă și un flux simplificat;
- Pentru consolidarea **parteneriatului încheiat cu FNGCMM S.A. - IFN** în vederea facilitării accesului la finanțarea capitalului de lucru pentru clienții IMM, am semnat o nouă **Convenție Cadru Plafon de Garantare- Produs OPTIMM**. Astfel, clienții OTP Bank România S.A. pot beneficia, în cazul produselor de finanțare a activității curente, de un nou instrument de garantare, „Produs OPTIMM”, respectiv garanție emisă de FNGCMM de maximum 80%, fără solicitarea altor garanții, în afară de contractul de fideiusiune semnat de asociatul/ acționarul/ administratorul beneficiarului;
- Totodată, începând cu data de 03 ianuarie 2017, au intrat în vigoare prevederile **Acordului Plafon de Garantare IMM încheiat cu EximBank S.A.** prin care oferim clienților IMM accesibilitate la instrumentele de garantare. Acest acord aduce ca noutate valoarea maximă a unei garanții individuale

include în plafon de 1,5 milioane lei, procent de garantare de maximum 80% din valoarea creditului, în cazul **creditului de investiții**, sau maximum 70% din valoarea creditului, în cazul creditelor pentru **susținerea activității curente** (inclusiv scrisori de garanție bancară). În plus, EximBank emite rapid garanțiile individuale în cadrul acestui acord, termenul de răspuns la astfel de solicitări fiind unul redus, având în vedere că documentația și fluxul sunt simplificate.

În anul 2017, agricultura a continuat să ocupe o poziție strategică în portofoliul OTP Bank România, iar gama de produse dedicate acestui segment a fost completată cu noile produse unice de finanțare dezvoltate în parteneriat cu Groupama Asigurări: **„Creditul Anotimpul tău” - fără garanții imobiliare** și **„Creditul Anotimpul tău” - parțial garantat**. Unicitatea acestor două produse constă în structura



de garanții flexibilă, prin acordarea acestor tipuri de credite în baza poliței de asigurare încheiată cu Groupama Asigurări, pentru sume de maximum 200.000 lei sau în baza poliței și a altor garanții suplimentare de 50%, în cazul creditelor de maximum 200.000 EUR (echivalent în lei). Mai mult, Groupama Asigurări oferă alte avantaje clienților OTP Bank România S.A. care contractează aceste produse de finanțare, prin intermediul parteneriatului reușind să punem în permanență la dispoziția clienților cele mai bune oferte de creditare, cu o structură de garanții simplă, rapidă și eficientă.

Continuăm să oferim o gamă completă de soluții prin produse de finanțare simple și eficiente, dar și prin consultanță de specialitate. OTP Bank România a înregistrat o **creștere cu 42% a volumului de finanțări noi Agri**, acordate în anul 2017 comparativ cu anul anterior.

Clienții IMM continuă să reprezinte un segment strategic pentru OTP Bank România, iar eforturile noastre s-au concentrat în susținerea acestui segment prin dezvoltarea și îmbunătățirea continuă a produselor și serviciilor pe care le oferim, în raport cu cerințele pieței, fiind astfel consecvenți demersului de a susține mediul de afaceri și antreprenoriatul.

PRIVATE BANKING

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

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

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 Piață Financiară. Recunoașterea a luat în calcul rețeta noastră locală de succes: combinarea celor mai potrivite soluții de investiții și economisire, în concordanță cu profilurile 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 profilurile, obiectivele, nevoile și toleranța la risc specifice fiecăruia dintre ei. Toate aceste avantaje le conferă un statut special.

Serviciile Private Banking ale 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, corelată cu nevoile și obiectivele financiare ale clienților, am reușit să le oferim soluții adaptate - de la cele de economisire în condiții de maximă siguranță, până la instrumente financiare cu grad ridicat de risc.

În ultimul an, numărul clienților Private Banking a crescut cu 30%, în timp ce activele în administrare ale acestora au înregistrat o creștere de aproximativ 9%. Prin urmare, există condiții favorabile pentru dezvoltarea ulterioară și creșterea sustenabilă în segmentul Private Banking.

CORPORATE BANKING

Divizia Corporate Banking oferă o gamă largă de servicii financiare clienților, prin utilizarea expertizei diferitelor departamente și oferind soluții personalizate.

Divizia Corporate Banking desfășoară activități bancare pentru **segmentul de companii medii și mari** cu potențial ridicat de vânzări încrucișate și selectiv **finanțări de proiecte** (proiecte rezidențiale care oferă potențial de finanțare ipotecară).

Creditarea Corporate consider drept **sectoare atractive agricultura, producția, comerțul**, cu accent pe companiile de import – export.

Principalele repere pentru 2017:

- Creșterea portofoliului de clienți corporate prin furnizarea de servicii de înaltă calitate, abordare proactivă.
- Întărirea activității de creditare:
 - o Creditarea în RON reprezintă motorul principal, în timp ce creditarea în valută trebuie crescută pentru a asigura creșterea veniturilor (prin produse simple și derivate);
 - o Creșterea ponderii facilităților pe termen mediu ca și active stabile și cu preț optim, sursă de venituri stabile;
 - o Participare selectivă în tranzacții sindicalizate pentru asigurarea profitabilității și vizibilității pe piață;
 - o Monitorizarea constantă a portofoliului de credite și păstrarea calității acestuia.
- Atingerea țintei de profitabilitate:
 - o Utilizarea principiului ROA în elaborarea ofertelor;
 - o Monitorizarea continuă a profitabilității clienților și a ofertelor



băncilor competitoroare;

- o Atragerea clienților cu rulaj mare de numerar, ca sursă de cont curent și comisioane;
- o Promovarea unor oferte atractive de gestionare a numerarului.

- Instituirea activității de factoring comercial în cadrul băncii. Factoring-ul reprezintă un pachet complet de servicii ce cuprinde cel puțin două dintre următoarele:
 - o Finanțare flexibilă;
 - o Administrare creanțe;
 - o Servicii de colectare;
 - o Acoperirea riscului de neplată.
- Lasarea cu succes a produselor de factoring comercial: Factoring Intern cu / fără regres și Factoring de Export.
- Digitalizarea, creșterea utilizării serviciului Internet Banking la nivelul clienților corporate.
- Pentru a răspunde celor mai exigente cerințe ale clienților corporate, am continuat să implementăm soluții personalizate de cash management, confirmând încă o dată dorința noastră puternică de a fi un partener pe termen lung pentru clienții noștri.
- Am făcut eforturi continue pentru îmbunătățirea calității serviciilor, în principal, prin abordare personalizată și consultativă, flexibilitate, transparență și rapiditate.
- Asigurarea unei creșteri durabile prin:
 - o o abordare echilibrată între politica de stabilire a prețurilor și risc:
 - Principii de creditare sănătoase: concentrare asupra clienților cu situație financiară bună, structuri de credit adecvate;
 - Politica de stabilire a prețurilor, având ca scop stabilirea unui parteneriat de afaceri bazat pe explicații transparente pentru client;
 - o relații de afaceri personalizate și consolidate:
 - Cantitativ, prin creșterea ratei de penetrare a gamei de produse ale băncii și susținând vânzarea încrucișată prin promovarea gamei largi de produse ale Băncii și ale Grupului.
- De asemenea, și calitativ, prin dezvoltarea unui climat de încredere la toate nivelurile de contact cu clienții din portofoliu.
- Îmbunătățirea produselor de creditare existente.

TREZORERIE

Activitatea Trezoreriei s-a derulat în 2017 pe o piață valutară caracterizată de volatilitate redusă. Cursul de schimb a avut o evoluție liniară, moneda locală menținându-se în intervalul 4.5000 – 4.6500, pierzând cca. 4% față de Euro, pe fondul deteriorării balanței comerciale și a instabilității politice și fiscale.

Piața locală a titlurilor de stat a fost caracterizată de volatilitate medie în primele două trimestre din 2017. În primul trimestru, randamentele au crescut rapid, pe fondul rezultatului alegerilor prezidențiale din SUA și a așteptărilor piețelor ca Rezerva Federală să decidă creșterea dobânzii de referință. Trimestrul II a fost caracterizat de scăderea randamentelor cu aproximativ 40 bps, pe fondul lichidității crescute din piață și a trendului regional. Începând cu trimestrul III, Banca Națională a României a decis normalizarea politicii monetare în scopul descurajării consumului și a temperării inflației, care a atins nivelul de 3.32% la finele anului 2017. Ajustarea politicii monetare a provocat creșterea agresivă a randamentelor titlurilor de stat denumite în lei pe sfârșit de an, atingând niveluri care nu mai fuseseră înregistrate din 2014.

Activitatea de tranzacționare pe piețele interbancare s-a diversificat în 2017 prin începerea tranzacționării instrumentelor cu venit fix, ceea ce a contribuit la obținerea performanțelor de creștere anuală a veniturilor Direcției Trezoreriei cu peste 4%, continuându-se dinamica anuală pozitivă.

Activitatea echipei de vânzări a Trezoreriei în colaborare cu liniile de business ale băncii au condus la creșterea cu 4.7% a veniturilor din vânzări ale Trezoreriei, comparativ cu anul precedent. Contribuții majore la obținerea acestei performanțe au avut vânzările active,

precum și extinderea echipei regionale a Trezoreriei, care a consolidat prezența locală în teritoriu. Creșterea cu 7% a volumului schimburilor valutare tranzacționate, și cu 4.7% a veniturilor aferente acestei activități, a fost generată de extinderea și diversificarea portofoliului de clienți, compensând astfel tendința de contracție a marjelor de profit.

În 2017 o atenție deosebită a fost acordată optimizării fluxurilor și actualizării procedurilor existente, în vederea îmbunătățirii serviciilor asigurate clienților, diminuării timpilor de procesare, precum și reducerii riscurilor operaționale.

Demersurile privind alinierea normelor, fluxurilor și activităților de trezorerie la legislația europeană (MiFID II, MiFIR, GDPR etc.) a condus la îndeplinirea cerințelor de tranzacționare a instrumentelor financiare derivate începând cu data de 1 ianuarie 2018.

SUBSIDIARELE OTP GROUP PREZENTE ÎN ROMÂNIA

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. Compania are ca scop satisfacerea nevoilor clienților săi, oferind produse de înaltă calitate și cele mai bune servicii de consultanță financiară. Clasată pe locul al 6-lea pe piața locală, cu active în administrare de peste 667 de milioane de lei, compania deservește un segment mare 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 nouă fonduri deschise de investiții după cum urmează:

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

În 2017, 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.

Fondurile de acțiuni și cele cu componentă de acțiuni (multi-asset, Absolute-Return) au obținut performanțe notabile în anul 2017, acestea venind în întâmpinarea clienților în căutare de noi randamente și de valoare adăugată. OTP Global Mix a obținut, în 2017,

un randament de 8,14%, iar OTP Premium Return a obținut un randament de 6,19%.

Aceste rezultate poziționează fondurile în topul randamentelor în categoriile lor.

OTP AvantisRO a avut o performanță remarcabilă, bazându-se pe investiții preponderent în acțiuni românești listate la Bursa de Valori București. OTP AvantisRO a obținut un randament de 21,15% în 2017, mizând pe investiții în companii solide, cu o politică constantă de dividend. OTP Expert a obținut un randament mai mare decât acesta, de 28,29%, datorită investițiilor atât în companii locale, cât și globale.

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

Astfel, la sfârșitul anului 2017, activele totale în administrare au crescut cu 5%, ajungând la 667 de milioane de lei, în timp ce numărul de investitori a crescut cu 8%, ajungând la 8.561 persoane fizice și investitori instituționali. Pe viitor, compania intenționează să completeze portofoliul de fonduri, cu scopul de a aduce clienților săi o gamă variată de produse, diversificate din punct de vedere geografic și al monedei, căutând să ofere performanțe solide pentru a satisface așteptările clienților și nevoile acestora în continuă schimbare.

OTP Consulting România SRL

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. Oferă soluții complexe de dezvoltare pentru companii și autorități locale, inclusiv traininguri și asistență tehnică, sprijin în identificarea unor proiecte și surse de finanțare noi, consultanță pentru dezvoltarea unor proiecte, precum și servicii de management de proiect.

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

Calitatea consultanților care compun echipa OTP Consulting România este premisa capacității acesteia de a-și servi clienții, lucru care a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2017.

De asemenea, în parteneriat cu ONG-urile (Fundația LAM și AGOSIC), OTP Consulting România a dezvoltat un concept cu adevărat 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 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.

În anul 2017, compania a semnat peste 70 de 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

- Dezvoltare urbană
- Strategii de dezvoltare și analiză economică

Pentru noi, este foarte important să sprijinim inițierea afacerilor inovatoare și spiritul antreprenorial.

În 2017, OTP Consulting a demarat 3 proiecte cu finanțare europeană în parteneriat cu Camera de Comerț a României, cu o valoare totală de peste 10 milioane de euro.

- Proiectul „FIA” „Fii antreprenor acasă! Investește în viitorul tău!”, în parteneriat cu Camera de Comerț din România și Liga Studenților Români din Străinătate (LSRS), cu un buget total de 1,7 milioane de euro, urmărește: să informeze mai mult de 10.000 de români din diaspora despre oportunitățile în domeniul antreprenoriatului, să dezvolte un program de antreprenoriat pentru cel puțin 220 de cursanți români din diaspora. Cele mai bune 22 de planuri de afaceri vor fi selectate pentru finanțare cu max. 40.000 de euro. Scopul proiectului este de a facilita / sprijini întoarcerea românilor din diaspora acasă.
- Proiectul „Antreprenoriat sustenabil în Regiunea Centru”, lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României, are ca scop sprijinirea inițiativelor antreprenoriale pentru dezvoltarea mediului economic și creșterea ocupării forței de muncă în regiunea Centru a României. Proiectul este destinat cetățenilor români în vârstă de peste 18 ani, care locuiesc în zonele rurale sau urbane din Harghita, Mureș, Covasna, Brașov, Sibiu și Alba și 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, după cum urmează: 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.

- Proiectul „SMART Start-UP - Antreprenoriat inovativ și sustenabil în Sud Muntenia” este lansat în parteneriat cu Camera de Comerț a României și are ca scop susținerea inițiativelor antreprenoriale de dezvoltare a mediului economic și de creștere a ocupării forței de muncă în regiunea Sud Muntenia. Proiectul este dedicat tinerilor cu vârste de peste 18 ani din localitățile Argeș, Dâmbovița, Prahova, Teleorman, Călărași, Ialomița și Giurgiu care doresc să înființeze o întreprindere non-agricolă în zona urbană. Obiectivul principal: formarea a 570 de persoane - antreprenoriat acreditat ANC; selectarea, finanțarea și monitorizarea unui număr de 72 de întreprinderi. Cu un buget total de 4 milioane EUR, proiectul de 36 de luni este împărțit astfel: programe de formare antreprenorială pentru 570 de tineri (12 luni) care se vor finaliza prin selectarea a 72 de planuri de afaceri. În a doua etapă (18 luni), cei 72 de întreprinzători vor primi consiliere și sprijin pentru dezvoltarea afacerilor și granturi de până la 34.000 de euro pentru fiecare afacere nouă.

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.

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 personalizate, de primă clasă pentru persoane fizice din România. Singurul acționar al OTP Advisors S.R.L. este OTP Bank România S.A. (100%), membru al OTP Group.

Și în 2017, 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 2017, 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: 31% din volumul creditelor de nevoi personale negarantate, 19% din volumul creditelor ipotecare și personale cu ipotecă, 15% din volumul creditelor cu ipoteca „Prima Casă” și 54% din numărul cardurile de credit.



OTP Leasing România I.F.N. S.A.

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

Anul 2017 a marcat un moment important pentru OTP Leasing: compania a împlinit

10 ani de existență pe piața din România. Această aniversare a fost atât o oportunitate de evaluare, dar mai ales un moment prielnic pentru noi investiții și setarea a noi direcții de dezvoltare.

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.

La nivel de rezultate, compania a înregistrat dublarea volumului de bunuri finanțate prin noi contracte, comparativ cu anul 2016, pe toate segmentele de vehicule și echipamente. O mențiune specială în ceea ce privește tipurile de bunuri finanțate se referă și la finanțarea primei flote de mașini electrice și hibrid. Portofoliul de clienți include într-un procent ridicat IMM-uri, alături de mari corporații, unități administrativ teritoriale și persoane fizice autorizate.

Creșterea cifrelor a fost influențată și de lansarea a noi produse de leasing, care vin în sprijinul atât a micilor producători, cât și a celor mai mari companii din România. Primul produs nou pe care compania l-a dezvoltat vizează sectorul agricol – Agri Leasing – care reprezintă o soluție financiară adaptată nevoilor clienților din acest sector, cu optimizări de costuri și scadențar adaptat sezonului agricol. Al doilea produs lansat – Fast Approval – se adresează cu precădere clienților IMM și este un produs cu aprobare rapidă pentru finanțare auto care permite o verificare instant a eligibilității potențialului client. Al treilea produs oferit – Truck Leasing – vine în special în sprijinul companiilor de transport. Acesta este optimizat să ofere cele mai bune condiții de finanțare pentru achiziția de auto-camioane noi și second-hand.

În ceea ce privește aria de finanțare, companiile cu care OTP Leasing lucrează provin din toate zonele mari ale țării, București, Iași, Cluj, Brașov fiind regiunile care predomină. În aceste zone, există și reprezentanțe locale ale companiei, cărora li s-a adăugat Timișoara la finele anului.

OTP Leasing a investit în acest an și în consolidarea echipei, inclusiv la nivel de top management, și în dezvoltarea specialiștilor-cheie. Astfel, echipa a crescut cu peste 10 membri, inclusiv în zona de vânzări, marketing și controlul calității.

OTP Factoring SRL

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

Începând cu anul 2012, a devenit una dintre companiile cele mai performante în domeniul administrării creanțelor de pe piața românească. Sunt prezenți în cinci locații: București, Brașov, Cluj - Napoca, Miercurea Ciuc, Timișoara și sunt în continuă extindere.

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.



ACTIVITATEA CELORLALTE SUBSIDIARE STRĂINE ALE OTP GROUP

Raport IFRS al principalelor subsidiare străine ale OTP Group

Conform sumarului în limba engleză al Raportul de afaceri al consiliului de administrație din 2017.

DSK GROUP (BULGARIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	47.385	47.122	(1)
Impozit pe venit	(4.997)	(4.920)	(2)
Profit înainte de impozitare	52.381	52.042	(1)
Profit operațional	70.113	61.461	(12)
Total venituri	112.503	108.290	(4)
Venitul net din dobânzi	84.023	72.257	(14)
Venituri nete din comisioane	26.034	27.714	6
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2.445	8.319	240
Cheltuieli operaționale	(42.391)	(46.830)	10
Total provizioane	(17.731)	(9.419)	(47)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(12.980)	(3.571)	(72)
Alte provizioane	(4.751)	(5.848)	23
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	1.852.901	1.925.740	4
Credite acordate clienței (valoare brută)	1.151.210	1.184.871	3
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.147.870	1.184.871	3
Cedite Retail	822.276	827.328	1
Credite Corporate	325.594	357.543	10
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(142.386)	(109.137)	(23)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(141.931)	(109.137)	(23)
Depozite ale clienților	1.547.669	1.626.924	5
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.534.912	1.626.924	6
Depozite Retail	1.319.975	1.453.267	10
Depozite Corporate	214.937	173.657	(19)
Datorii față de instituții de creditare	21.782	4.802	(78)
Total capitaluri proprii	247.267	250.296	1
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	131.889	93.936	(29)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	11,5%	7,9%	(3,5)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1,11%	0,31%	(0,80)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1,12%	0,31%	(0,81)
Total provizioane/ împrumuturi depășite cu 90+ zile	108,0%	116,2%	8,2
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	2,6%	2,5%	(0,1)
ROE	19,8%	20,0%	0,2
Marja veniturilor totale	6,16%	5,77%	(0,38)
Marja netă a dobânzii	4,60%	3,85%	(0,75)
Raport costuri/venituri	37,7%	43,2%	5,6
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	66%	66%	1
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/BGN (închiderere)	159,0	158,6	0
HUF/BGN (mediu)	159,3	158,1	(1)

OTP BANK RUSIA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	20.535	27.771	35
Impozit pe venit	(6.480)	(7.514)	16
Profit înainte de impozitare	27.015	35.285	31
Profit operațional	61.866	72.015	16
Total venituri	106.155	125.290	18
Venitul net din dobânzi	91.816	101.326	10
Venituri nete din comisioane	14.098	22.975	63
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	240	989	312
Cheltuieli operaționale	(44.289)	(53.276)	20
Total provizioane	(34.851)	(36.730)	5
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(33.988)	(35.880)	6
Alte provizioane	(863)	(850)	(2)
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	622.666	638.031	2
Credite acordate clienței (valoare brută)	490.086	531.280	8
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	459.665	531.280	16
Cedite Retail	422.355	475.007	12
Credite Corporate	36.215	56.168	55
Credite pentru automobile	1.095	105	(90)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	366.982	447.538	22
Credite Retail	335.128	395.997	18
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(116.458)	(112.158)	(4)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(109.071)	(112.158)	3
Depozite ale clienților	345.241	353.306	2
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	323.025	353.306	9
Depozite Retail	262.161	284.714	9
Depozite Corporate	60.863	68.592	13
Datorii față de instituții de creditare	91.641	100.404	10
Titluri de valoare emise	1.038	353	(66)
Datorii subordonate	24.778	22.780	(8)
Total capitaluri proprii	125.190	135.213	8
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	99.024	83.742	(15)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	20,2%	15,8%	(4,4)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	8,18%	7,35%	(0,83)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	8,40%	7,38%	(1,01)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	117,6%	133,9%	16,3
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	4,0%	4,6%	0,7
ROE	20,2%	21,0%	0,8
Marja veniturilor totale	20,59%	20,91%	0,31
Marja netă a dobânzii	17,81%	16,91%	(0,90)
Raport costuri/venituri	41,7%	42,5%	0,8
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	109%	119%	10
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/RUB (închidere)	4,8	4,5	(6)
HUF/RUB (mediu)	4,2	4,7	11

TOUCH BANK (RUSIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(5.898)	(7.391)	25
Impozit pe venit	1.468	1.816	24
Profit înainte de impozitare	(7.366)	(9.208)	25
Profit operațional	(7.328)	(7.519)	3
Total venituri	(122)	1.958	
Venitul net din dobânzi	209	1.767	746
Venituri nete din comisioane	(349)	160	(146)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	17	31	79
Cheltuieli operaționale	(7.205)	(9.477)	32
Total provizioane	(38)	(1.689)	
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(33)	(1.681)	
Alte provizioane	(5)	(8)	59

Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	26.141	33.693	29
Credite acordate clienței (valoare brută)	1.609	12.812	696
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.511	12.812	748
Cedite Retail	1.511	12.812	748
Credite Corporate	0	0	
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(36)	(1.657)	
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(34)	(1.657)	
Depozite ale clienților	20.455	26.352	29
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	19.206	26.352	37
Depozite Retail	19.206	26.352	37
Depozite Corporate	0	0	
Datorii față de instituții de creditare	0	0	
Datorii subordonate	0	0	
Total capitaluri proprii	5.585	7.142	28

Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	5	1.283	
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	0,3%	10,0%	9,7
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	8,05%	18,70%	
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	8,10%	18,78%	
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile		129,1%	

Indicatori de performanță	2016	2017	pps
Marja veniturilor totale	(0,79%)	7,02%	7,80
Marja netă a dobânzii	1,34%	6,33%	4,99
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	8%	42%	35

Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/RUB (închidere)	4,8	4,5	(6)
HUF/RUB (mediu)	4,2	4,7	11

OTP BANK UCRAINA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	10.202	14.120	38
Impozit pe venit	(1.477)	(2.954)	100
Profit înainte de impozitare	11.679	17.074	46
Profit operațional	22.217	18.876	(15)
Total venituri	37.304	34.595	(7)
Venitul net din dobânzi	26.478	23.060	(13)
Venituri nete din comisioane	8.746	9.716	11
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2.080	1.819	(13)
Cheltuieli operaționale	(15.087)	(15.719)	4
Total provizioane	(10.538)	(1.802)	(83)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(11.866)	(1.060)	(91)
Alte provizioane	1.328	(742)	
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	307.117	312.334	2
Credite acordate clienței (valoare brută)	381.662	287.236	(25)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	330.200	287.236	(13)
Cedite Retail	141.749	110.092	(22)
Credite Corporate	169.600	158.306	(7)
Credite pentru automobile	18.851	18.838	0
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	191.098	211.314	11
Credite Retail	42.707	44.060	3
Credite Corporate	137.555	151.710	10
Credite pentru automobile	10.837	15.544	43
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(189.450)	(90.163)	(52)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(164.591)	(90.163)	(45)
Depozite ale clienților	228.568	234.943	3
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	198.564	234.943	18
Depozite Retail	94.151	98.065	4
Depozite Corporate	104.413	136.878	31
Datorii față de instituții de creditare	46.270	33.985	(27)
Total capitaluri proprii	24.243	34.079	41
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	160.009	75.922	(53)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	41,9%	26,4%	(15,5)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	3,03%	0,31%	(2,73)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	3,05%	0,31%	(2,74)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	118,4%	118,8%	0,4
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	3,5%	4,6%	1,1
ROE	n.a.	47,1%	
Marja veniturilor totale	12,71%	11,19%	(1,52)
Marja netă a dobânzii	9,02%	7,46%	(1,56)
Raport costuri/venituri	40,4%	45,4%	5,0
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	83%	84%	0
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/UAH (închidere)	10,8	9,2	(15)
HUF/UAH (mediu)	11,0	10,3	(6)

OTP BANK ROMÂNIA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	1.655	3.036	83
Impozit pe venit	(483)	(916)	90
Profit înainte de impozitare	2.138	3.952	85
Profit operațional	8.545	9.346	9
Total venituri	26.644	27.138	2
Venitul net din dobânzi	20.315	19.779	(3)
Venituri nete din comisioane	3.230	3.064	(5)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	3.098	4.295	39
Cheltuieli operaționale	(18.100)	(17.792)	(2)
Total provizioane	(6.407)	(5.394)	(16)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(5.541)	(5.062)	(9)
Alte provizioane	(866)	(332)	(62)
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	588.188	624.060	6
Credite acordate clienței (valoare brută)	524.576	535.140	2
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	508.640	535.140	5
Cedite Retail	369.275	377.841	2
Credite Corporate	139.365	157.298	13
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(74.645)	(56.909)	(24)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(70.655)	(56.909)	(19)
Total depozite ale clienților	336.991	337.691	0
Total depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	328.790	337.691	3
Depozite Retail	249.773	253.347	1
Depozite Corporate	79.017	84.344	7
Datorii față de instanții de creditare	167.372	196.377	17
Total capitaluri proprii	42.510	53.481	26
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	91.328	72.133	(21)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	17,4%	13,5%	(3,9)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1,05%	0,95%	(0,11)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1,06%	0,96%	(0,10)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	81,7%	78,9%	(2,8)
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	0,3%	0,5%	0,2
ROE	3,8%	6,8%	3,0
Marja veniturilor totale	4,46%	4,49%	0,03
Marja netă a dobânzii	3,40%	3,27%	(0,12)
Raport costuri/venituri	67,9%	65,6%	(2,4)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	133%	142%	8
FX rates	2016 HUF	2017 HUF	Variație %
HUF/RON (închidere)	68,5	66,6	(3)
HUF/RON (mediu)	69,4	67,7	(2)

OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	3.783	17.105	352
Impozit pe venit	(865)	(3.742)	333
Profit înainte de impozitare	4.648	20.848	349
Profit operațional	13.538	28.779	113
Total venituri	31.442	63.643	102
Venitul net din dobânzi	22.800	44.313	94
Venituri nete din comisioane	5.330	12.603	136
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	3.312	6.728	103
Cheltuieli operaționale	(17.904)	(34.864)	95
Total provizioane	(8.890)	(7.931)	(11)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(5.331)	(7.498)	41
Alte provizioane	(3.560)	(434)	(88)
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	649.063	1.821.613	181
Credite acordate clienței (valoare brută)	471.346	1.121.938	138
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	472.217	1.121.938	138
Cedite Retail	308.539	623.627	102
Credite Corporate	163.546	479.610	193
Credite pentru automobile	132	18.700	
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(50.051)	(63.752)	27
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(50.497)	(63.752)	26
Depozite ale clienților	515.450	1.395.087	171
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	509.107	1.395.087	174
Depozite Retail	443.696	991.776	124
Depozite Corporate	65.412	403.312	517
Datorii față de instituții de creditare	44.141	132.765	201
Total capitaluri proprii	74.026	238.935	223
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	57.127	74.325	30
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	12,1%	6,6%	(5,5)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1,15%	0,85%	(0,29)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1,15%	0,85%	(0,30)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	87,6%	85,8%	(1,8)
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	0,6%	1,3%	0,7
ROE	5,2%	9,3%	4,1
Marja veniturilor totale	4,89%	4,70%	(0,19)
Marja netă a dobânzii	3,54%	3,27%	(0,27)
Raport costuri/venituri	56,9%	54,8%	(2,2)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	83%	76%	(7)
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/HRK (închidere)	41,1	41,6	1
HUF/HRK (mediu)	41,3	41,4	0

OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(2.223)	(2.051)	(8)
Impozit pe venit	256	(231)	(190)
Profit înainte de impozitare	(2.479)	(1.820)	(27)
Profit operațional	6.781	6.616	(2)
Total venituri	17.893	17.452	(2)
Venitul net din dobânzi	14.257	13.358	(6)
Venituri nete din comisioane	3.272	3.627	11
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	363	467	29
Cheltuieli operaționale	(11.112)	(10.836)	(2)
Total provizioane	(9.260)	(8.436)	(9)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(8.987)	(8.358)	(7)
Alte provizioane	(273)	(78)	(71)
Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	453.720	452.084	0
Credite acordate clienței (valoare brută)	388.926	382.932	(2)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	387.825	382.932	(1)
Cedite Retail	326.617	330.893	1
Credite Corporate	61.147	52.010	(15)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(31.462)	(28.098)	(11)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(31.373)	(28.098)	(10)
Depozite ale clienților	366.976	343.924	(6)
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	365.285	343.924	(6)
Depozite Retail	339.899	318.989	(6)
Depozite Corporate	25.387	24.935	(2)
Datorii față de instituții de creditare	8.104	10.020	24
Datorii subordonate	6.223	6.205	0
Total capitaluri proprii	27.339	32.200	18
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	43.451	35.968	(17)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	11,2%	9,4%	(1,8)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	2,35%	2,17%	(0,18)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	2,37%	2,18%	(0,19)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	72,4%	78,1%	5,7
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	(0,5%)	(0,5%)	0,0
ROE	(7,4%)	(7,6%)	(0,2)
Marja veniturilor totale	3,95%	3,90%	(0,05)
Marja netă a dobânzii	3,15%	2,98%	(0,16)
Raport costuri/venituri	62,1%	62,1%	0,0
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	98%	103%	6
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	Change %
HUF/EUR (închidere)	311,0	310,1	0
HUF/EUR (mediu)	311,5	308,4	(1)

OTP BANKA SRBIJA (SERBIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	39	(2.904)	
Impozit pe venit	34	109	222
Profit înainte de impozitare	5	(3.013)	
Profit operațional	697	1.360	95
Total venituri	7.720	10.071	30
Venitul net din dobânzi	5.769	7.235	25
Venituri nete din comisioane	1.653	2.275	38
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	298	561	88
Cheltuieli operaționale	(7.023)	(8.711)	24
Total provizioane	(692)	(4.373)	532
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(890)	(3.133)	252
Alte provizioane	198	(1.241)	

Principalele componente ale bilanțului închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	123.279	482.887	292
Credite acordate clienței (valoare brută)	108.704	306.874	182
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	109.565	306.874	180
Cedite Retail	49.017	155.878	218
Credite Corporate	60.548	150.997	149
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(26.349)	(19.759)	(25)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(27.107)	(19.759)	(27)
Depozite ale clienților	78.583	349.553	345
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	79.505	349.553	340
Depozite Retail	48.455	238.733	393
Depozite Corporate	31.050	110.820	257
Datorii față de instituții de creditare	8.572	38.397	348
Datorii subordonate	2.511	2.505	0
Total capitaluri proprii	28.805	80.070	178

Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	35.504	28.372	(20)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	32,7%	9,2%	(23,4)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	0,83%	2,64%	1,81
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	0,85%	2,64%	1,79
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	74,2%	69,6%	(4,6)

Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	0,0%	(2,0) %	(2,0)
ROE	0,1%	(9,5) %	(9,6)
Marja veniturilor totale	6,16%	6,84%	0,68
Marja netă a dobânzii	4,60%	4,92%	0,31
Raport costuri/venituri	91,0%	86,5%	(4,5)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	104%	82%	(22)

Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/RSD (închidere)	2,5	2,6	4
HUF/RSD (mediu)	2,5	2,5	1

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MUNTENEGRU)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2016 Milioane HUF	2017 Milioane HUF	Variație %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(1.849)	(155)	(92)
Impozit pe venit	2	(11)	
Profit înainte de impozitare	(1.851)	(144)	(92)
Profit operațional	2.684	1.802	(33)
Total venituri	10.022	9.709	(3)
Venitul net din dobânzi	6.951	6.543	(6)
Venituri nete din comisioane	2.622	3.319	27
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	449	(153)	
Cheltuieli operaționale	(7.337)	(7.907)	8
Total provizioane	(4.535)	(1.947)	(57)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(4.289)	(864)	(80)
Alte provizioane	(246)	(1.083)	339
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2016	2017	%
Total active	197.562	197.590	0
Credite acordate clienței (valoare brută)	143.331	138.485	(3)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	142.926	138.485	(3)
Cedite Retail	71.480	72.987	2
Credite Corporate	71.446	65.499	(8)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(56.513)	(38.899)	(31)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(56.353)	(38.899)	(31)
Depozite ale clienților	149.119	152.316	2
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	147.783	152.316	3
Depozite Retail	112.614	116.502	3
Depozite Corporate	35.169	35.814	2
Datorii față de instituții de creditare	20.765	17.962	(13)
Datorii subordonate	0	0	
Total capitaluri proprii	21.188	21.127	0
Calitatea creditelor	2016	2017	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	60.801	43.395	(29)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	42,4%	31,3%	(11,1)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	2,90%	0,63%	(2,27)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	2,93%	0,62%	(2,31)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	92,9%	89,6%	(3,3)
Indicatori de performanță	2016	2017	pps
ROA	-1,0%	-0,1%	0,9
ROE	-7,9%	-0,7%	7,1
Marja veniturilor totale	5,16%	5,02%	(0,14)
Marja netă a dobânzii	3,58%	3,38%	(0,19)
Raport costuri/venituri	73,2%	81,4%	8,2
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	59%	65%	7
Cursul de schimb HUF	2016 HUF	2017 HUF	%
HUF/EUR (închidere)	311,0	310,1	0
HUF/EUR (mediu)	311,5	309,2	(1)



Kategorie		Anzahl		Werte	
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

Information kiosk with two screens displaying various data and graphics.

Green wall graphic with a tree diagram and text: "Mitarbeiter sind unsere Zukunft".

Logo and text on the wall: "moodle".



OTP Bank Raport Anual

Situații financiare

2017



	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din dobânzi		352.433	368.835
Cheltuieli cu dobânzile		-59.575	-66.312
Venitul net din dobânzi	6	292.858	302.523
Venituri din comisioane		71.139	70.797
Cheltuieli cu comisioanele		-24.177	-22.274
Venituri nete din comisioane	7	46.962	48.524
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	8	-21.803	-76.844
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		318.018	274.203
Venit net din tranzacționare	9	52.122	43.277
Câștig (+)/Pierdere (-) net din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării		3.797	-6.370
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		459	374
Alte venituri din exploatare	12	15.473	71.790
Total venituri din operațiuni financiare		71.851	109.071
Total venituri din operațiuni nefinanciare		389.869	383.274
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-126.953	-117.521
Alte cheltuieli administrative	11	-116.244	-116.551
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	-17.534	-24.963
Alte cheltuieli operaționale	12	-28.361	-31.327
Total cheltuieli administrative		-289.092	-290.362
Profit înainte de impozitare	29	100.776	92.912
Cheltuiala cu impozitul pe profit		-16.255	-8.664
Profit net aferent exercițiului financiar		84.522	84.248
Alte elemente ale rezultatului global care pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		-3.663	-2.142
Câștiguri nete din active financiare disponibile pentru vânzare		6.709	-16.298
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		87.568	65.808
Câștig pe acțiune ordinară	31	14,71	16,12

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 23 martie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**

Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**

	Nota	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	13	272.902	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	14	99.660	247.404
Conturi cu Banca Națională a României	15	991.488	706.631
Investiții păstrate până la scadență	16	187.986	238.004
Credite și avansuri acordate clienților, net	18	6.916.906	6.259.873
Credite și avansuri acordate băncilor	17	121	62.653
Active financiare disponibile în vederea vânzării	20	403.014	192.078
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	20	4.289	23.369
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	8.611	8.611
Imobilizări corporale, net	19	130.566	124.588
Imobilizări necorporale, net	19	19.606	13.168
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	19, 4.2.3	5.989	13.322
Investiții imobiliare, net		1.440	2.675
Instrumente financiare derivate	26	2.273	2.654
Creanțe fiscale curente	29	13.019	13.019
Creanțe privind impozitul amânat	29	32.010	48.845
Alte active, net	22	54.955	45.184
Total active		9.144.835	8.208.725
PASIVE			
Datorii de la bănci			102.840
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	23	11.089	96.385
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	23		6.455
Datorii de la clienți			6.306.944
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	24	2.374.577	1.804.189
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	24	4.105.743	4.502.755
Total depozite			6.409.784
Împrumuturi	25	1.319.004	725.258
Instrumente financiare derivate	26	4.911	3.683
Instrumente financiare derivate de acoperire	27	24.475	-
Provizioane	28	48.220	49.829
Alte datorii financiare	30	104.854	85.137
Total pasive		7.992.873	7.273.691
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	31	1.379.253	1.254.253
Reevaluare capital social		42.751	42.751
Total capital social		1.422.004	1.297.003
Pierdere cumulată brută		-270.042	-361.970
Total capitaluri proprii		1.151.962	935.034
Total Pasive și Capitaluri proprii		9.144.835	8.208.725

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 23 martie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**



Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**



	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare			
Pierdere înainte de impozitare		84.522	84.248
<i>Ajustări pentru elemente non-monetare:</i>			
Cheltuieli cu deprecierea		17.534	24.963
Provizioane pentru credite acordate clienței		34.650	194.343
Provizioane pentru tranzacții diverse		261	-4.566
Provizioane pentru alte riscuri		8.763	-95.800
Impozite plătite		-	-8.112
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate		26.083	-1.030
Ajustări totale pentru elementele non-monetare		-211.597	109.798
Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare		171.813	194.045
<i>Modificări ale activelor și pasivelor</i>			
(Creșterea)/ scăderea numerarului restricționat la Banca Națională a României		-1.212	65.288
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către clienții		-691.683	-202.514
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci		62.533	390.040
(Creșterea)/ scăderea altor active		-9.252	-2.316
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la vedere		214.601	498.904
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la termen		-132.975	-874.765
(Creșterea)/ scăderea altor pasive		18.938	7.381
Total modificări ale activelor și pasivelor de exploatare		-539.052	-117.983
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare		-367.240	76.063
Fluxuri de Numerar din activități de investiții			
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții disponibile spre vânzare		-204.228	27.946
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții deținute până la scadență		50.019	-24.139
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		19.079	-546
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de mijloace fixe		-14.223	-10.651
Plățile pentru majorarea capitalului social al Filiale	21	-	-8.400
Ieșiri nete de numerar din achiziția de subsidiare		-	-
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții		-149.352	-15.791
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare			
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor		593.746	44.555
Încasări din emiterea de acțiuni		125.000	-
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare		718.746	44.555
Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		202.154	104.827
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	13	698.676	349.226
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	13	900.830	454.052

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 23 martie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**



Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**



	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2016	1.254.253	42.750	-361.970	935.034
Profit recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	11.068	11.068
Profit la 31 decembrie 2017	-	-	84.522	84.522
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	-3.662	-3.662
Creșterea capitalului social	125.000	-	-	125.000
Sold la 31 decembrie 2017	1.379.253	42.750	-270.042	1.151.962

	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2015	1.254.253	42.750	-427.777	869.227
Pierdere recunoscută direct în capitaluri proprii	-	-	-16.298	-16.298
Profit la 31 decembrie 2016	-	-	84.248	84.248
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	-2.143	-2.143
Sold la 31 decembrie 2016	1.254.253	42.750	-361.970	935.034

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 23 martie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**

Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**

NOTA 1: PREZENTARE GENERALĂ A BĂNCII ȘI A OPERAȚIUNILOR SALE



OTP BANK ROMÂNIA S.A. (în continuare prezentată sub denumirea „Banca”) a început să funcționeze ca o bancă privată în anul 1995, fiind înregistrată inițial la Registrul Comerțului sub denumirea Banca Comercială ROBANK S.A. și având numărul de înregistrare la Registrul Comerțului J40/10296/1995. În luna iulie 2004, OTP Bank Plc. (Ungaria) a devenit acționarul majoritar al Băncii, iar din luna iulie 2005 Banca a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub noua denumire: „OTP Bank România S.A.”

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

Codul de înregistrare fiscală al Băncii este R07926069.

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017 era astfel:**Directoratul:**

László Diósi - Director General, Președinte al Directoratului

Gábor Ljubičić - Director General-Adjunct, Divizia Retail, Vicepreședinte 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 – Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere

Enikő Zsakó – Membru

Tibor László Csonka – Membru

Pál Antal Ildikó – Membru independent

Dr. Ibolya Rajmonné Veres – Membru

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2016 era astfel:**Directoratul:**

László Diósi - Director General, Președinte al Directoratului

Gábor Ljubičić - Director General-Adjunct, Divizia Retail, Vicepreședinte 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 – Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere

Enikő Zsakó – Membru

Tibor László Csonka – Membru

Pál Antal Ildikó – Membru independent

Dr. Ibolya Rajmonné Veres – Membru

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

Activitatea băncii:

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

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

- Alte activități de intermediere financiară – acceptarea de depozite și a altor fonduri rambursabile;
- Activități de creditare: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale inclusiv activități de forfetare;
- Servicii de transfer de bani;
- Furnizarea și administrarea de instrumente de plată: carduri de credit, cekuri de călătorie și alte instrumente similare de plăți, inclusiv emiterea de monedă electronică;
- Emiterea de garanții și angajamente;
- Tranzacționarea în nume propriu și/sau în numele clienților în:
 - instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - schimburi valutare;
 - valori mobiliare și alte instrumente financiare;
 - instrumente de schimb și rata dobânzii;
- Servicii de consultanță referitoare la structura capitalului, strategia de afaceri și alte servicii legate de fuziuni și preluări de întreprinderi, precum și alte asemenea servicii de asistență;
- Intermedieri pe piața interbancară;
- Servicii de credit referitoare la furnizarea de date și alte referințe de credit;
- Servicii de custodie;
- Operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase;
- Achiziționarea de participații în capitalul social al altor societăți;

- Banca este autorizată să desfășoare orice alte activități și servicii incluse în aria de activități financiare și reglementate de legislația specifică în vigoare, printre care:
 - Depozitarea activelor fondurilor de investiții și ale societăților de investiții;
 - Distribuirea de unități de fond de investiții, precum și de acțiuni în societăți de investiții;
 - Servicii de procesare a datelor, de managementul datelor către clienți;
 - Efectuarea de plăți automate din contul clienților, în baza mandatării băncii în acest sens de către clienți;
 - Păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare;
 - Participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare de subscriere sau de vîndere și furnizarea de servicii legate de aceste emisiuni;
 - Operațiuni de agent în cazul tranzacțiilor de creditare sindicalizate și al creditelor acordate de bănci nerezidențiale;
 - Management de portofoliu și consiliere;
 - Administrarea portofoliului de active mobiliare și/sau imobile care sunt proprietatea instituțiilor de credit, dar nu sunt utilizate pentru exercitarea activităților sale financiare;
 - Operațiuni de mandatare nefinanciară sau de comisionare, în special în contul altor entități din cadrul grupului, cum ar fi:
 - Activitatea de asigurare conform Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
 - Operațiuni de mandat: în calitate de agent de marketing pentru fondurile de pensii alternative.

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 2017 s-a modificat, comparativ cu sfârșitul anului 2016, astfel:

31 decembrie 2017

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (lei)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999303971002%	5.746.883	1.379.251.920
2. Merkantil Bank zrt	0,0000696028998%	4	960
Total	100%	5.746.887	1.379.252.880

31 decembrie 2016

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (lei)
1. OTP Bank Nyrt	99,99992346040119%	5.226.049	1.254.251.760
2. Merkantil Bank zrt	0,00007653959881%	4	960
Total	100%	5.226.053	1.254.252.720

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2017, Banca își desfășura activitatea prin intermediul celor 96 de unități teritoriale (dintre care 63 de sucursale și 33 de agenții) distribuite în toate județele din România, precum și prin sediul central din București.

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2017 era de 1.254 (31 decembrie 2016: 1.199).

Numărul mediu de angajați în cursul anului 2016 a fost de 1.141 (1.082 în cursul anului 2016).

NOTA 2: ADECVAREA CAPITALULUI ȘI CERINȚE OBLIGATORII DE REGLEMENTARE

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

În 2017, 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 2017, cât și la 31 decembrie 2016.

FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Capital social	1.297.003	1.297.003
Rezultatul reportat	-270.041	-361.970
Alte elemente CET1	-25.010	-28.230
Imobilizări necorporale	-19.606	-13.168
Deduceri	-21.573	-68.797
Fonduri proprii de nivel 2		
Ajustări	-	-
Deduceri	-	-
Fonduri proprii	960.773	824.838
CERINȚĂ FONDURI PROPRII		
Riscul de credit	419.366	352.804
Riscul de piață	32	1.715
Riscul de ajustare a evaluării creditului	3	5
Riscul operațional	63.988	57.495
CERINȚĂ FONDURI PROPRII	483.389	412.019
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,90%	16,02%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,90%	16,02%
Rata fondurilor proprii totale	15,90%	16,02%

NOTA 3: REZUMAT AL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

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

3.1 Baza pentru pregătirea situațiilor financiare

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

- Imobilizări corporale și necorporale măsurate folosind modelul reevaluării;
- Activele deținute în vederea vânzării, măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă;
- Activele financiare disponibile pentru vânzare pentru care există o metodă de stabilire a valorii juste și care sunt evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- Activele financiare clasificate ca măsurate la valoare justă prin Contul de Profit sau Pierdere;

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 2017 și respectiv la 31 Decembrie 2016 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor

de credit, ordin emis de Banca Națională a României în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE). Principalele politici contabile de care s-a ținut cont 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 2017 și, respectiv, la 31 decembrie 2016 sunt întocmite în lei și sunt exprimate în mii lei („lei”, “),

în cazul în care nu este menționat altfel, rotunjite la cea mai apropiată valoare. Conducerea Băncii a stabilit leul ca monedă funcțională a Băncii, fiind folosită și în prezentarea acestor situații financiare.

În anul 2017, Banca a adoptat toate standardele noi și/sau revizuite în cursul anului, precum și interpretările emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB) și de către Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Contabilitate (IFRIC) care au fost adoptate de UE și care sunt relevante pentru activitatea desfășurată de Bancă. Adoptarea acestora nu a dus la modificări ale politicilor contabile ale Băncii, nici a sumelor raportate pentru anul curent sau anul anterior.

Banca a hotărât să nu adopte niciun standard, sau interpretare a acestuia, înainte de a intra efectiv în vigoare, dar care a fost pregătit în vederea emiterii până la data autorizării acestor situații financiare.

Standarde și interpretări efective în perioada curentă

Următoarele standarde și amendamente ale standardelor existente, emise de Comitetul privind Standardele Internaționale de Contabilitate (International Accounting Standard Board - „IASB”) și adoptate de Uniunea Europeană (UE), sunt în vigoare în perioada curentă:

- **Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” – inițiativa de dezvoltare** - adoptată de UE la 6 noiembrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau ulterior acestei date);
- **Amendamente la IAS 12 „Impozite pe profit” - Recunoașterea activelor privind impozitul amânat pentru pierderi nerealizate** - adoptată de UE la 6 noiembrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau ulterior acestei date);
- **Amendamente la IFRS 12 datorate „Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (perioada 2014-2016)”, rezultate din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28), în principal în vederea eliminării neconcordanțelor și clarificării formularelor** - adoptate de UE la 7 februarie 2018 (amendamentele la IFRS 12 trebuie aplicate pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau ulterior acestei date).
- **Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare”** - Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare în conformitate cu IFRS 4 Contracte de asigurare - adoptată de UE la 3 noiembrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2018, sau când IFRS 9 „Instrumente financiare” este aplicat prima dată);
- **Amendamente la IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții”** - Clarificări la IFRS 15 Venituri din contractele încheiate cu clienții - adoptate de UE la 31 octombrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).
- **Amendamente la IFRS 1 și IAS 28 datorate „Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (perioada 2014-2016)”, rezultate din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28), în primul rând în vederea eliminării consecvențelor și clarificării formularelor** - adoptat de UE la 7 februarie 2018 (amendamentele la IFRS 1 și IAS 28 se aplică perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date).

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a condus la modificări semnificative ale situațiilor financiare.

Amendamente la standarde emise de IASB și adoptate de EU, dar neintrate în vigoare

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

- **IFRS 9 „Instrumente financiare”** - adoptat de UE la 22 noiembrie 2016 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date);
- **IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții”** și amendamentele la IFRS 15 „Data intrării în vigoare a IFRS 15” - adoptată de UE la 22 septembrie 2016 (aplicabilă pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date);
- **IFRS 16 „Contracte de leasing”** - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);
- **Amendamente la IFRS 2 „Plata pe bază de acțiuni”** - Clasificarea și evaluarea tranzacțiilor de plată pe bază de acțiuni

Cu excepția standardului IFRS 9 - Instrumente financiare, prezentat mai jos, Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretării nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare în perioada de aplicare inițială.

IFRS 9 Recunoașterea și evaluarea instrumentelor financiare

Banca a analizat impactul estimat al aplicării IFRS 9 în conformitate cu IAS 8, paragrafele 30-31.

IFRS 9 „Instrumente financiare” înlocuiește IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. Conține modificări ale cerințelor privind recunoașterea și evaluarea, deprecierea, decontarea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Identificarea diferențelor dintre metodologiile aplicate în prezent și cerințele IFRS 9 în clasificarea și măsurarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire a riscurilor a fost finalizată în ultimele luni, odată cu diferite procese de armonizare necesare măsurării creșterii semnificative a riscului de creditare (SICR). Finalizarea majorității acestor activități este planificată pentru prima jumătate a anului 2018, unele dintre acestea fiind finalizate până la sfârșitul anului 2018 pentru portofoliile materiale.

Cea mai importantă parte dintre elementele care încă nu au fost finalizate este SICR (subiectul referitor la ierarhizarea în stadii). Procesul este încă în curs, iar pentru sfârșitul anului s-au făcut estimări alternative.

Clasificarea și evaluarea

IFRS 9 a introdus o nouă abordare pentru clasificarea activelor financiare, determinată de caracteristicile fluxurilor de numerar și de modelul de afaceri la care este deținut un activ. Banca recunoaște datoriile financiare la cost amortizat, cu excepția cazurilor în care standardul prevede altfel sau în conformitate cu opțiunea valorii juste pe care entitatea a ales să o recunoască instrumentul financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Analizele preliminare ale modelelor de afaceri și ale fluxurilor de trezorerie în portofoliile semnificative ale Băncii au fost efectuate pentru a determina, pe segmente de produs, instrumentele financiare care ar fi evaluate la cost amortizat, la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Contabilitatea de acoperire

IFRS 9 introduce un model semnificativ îmbunătățit privind contabilitatea de acoperire, ce cuprinde cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor privind activitatea de administrare a riscurilor. Noul model reprezintă o revizuire semnificativă a principiilor contabilității de acoperire, care permite alinierea tratamentului contabil cu activitățile de administrare a riscurilor.

Deprecierea instrumentelor financiare

IFRS 9 înlocuiește modelul „pierderii apărute” din IAS 39 cu un model nou privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile așteptate (ECL). Standardul impune entităților să contabilizeze pierderile de credit așteptate din momentul în care instrumentele financiare sunt recunoscute pentru prima dată.

Utilizarea unui nou model bazat pe trei stadii a fost pus în aplicare pentru scopurile IFRS 9. Noua metodologie de depreciere este utilizată pentru a clasifica instrumentele financiare în scopul determinării dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială și al identificării activelor financiare depreciate. Pentru instrumentele financiare depreciate sau cu o creștere semnificativă a riscului de credit, vor fi recunoscute pierderi așteptate pe durata de viață.

Deteriorarea calității creditului este identificată la nivel de tranzacție pe baza unor condiții predeterminate, iar dincolo de aceasta, estimarea se face la nivel de portofoliu. Activele pentru care nu a fost identificată o creștere semnificativă a riscului de credit vor fi provizionate pe baza unei metodologii de pierderi așteptate de 12 luni.

Pentru activele financiare emise sau achiziționate depreciate, a fost extinsă aceeași metodologie a pierderii așteptate pe durata de viață pentru a putea capta modificările cumulate ale pierderilor de credit așteptate pe durata de viață de la recunoașterea inițială ca instrument de credit depreciat.

Banca a ales utilizarea abordării simplificate a deprecierei pentru creanțele comerciale și activele contractuale.

Banca a început un proces de îmbunătățire continuu a definițiilor, proceselor și analizelor metodologice ale managementului riscului, în conformitate cu așteptările IFRS 9. Folosind modelul de evaluare comportamentală, Banca a început să elaboreze metodologia pentru identificarea creșterii semnificative a riscului de credit și a calculului pierderilor de credit așteptate prin utilizarea parametrilor de risc conformi IFRS 9.

Pe baza analizelor diferențelor și a modificărilor metodologice, au fost stabilite cele mai importante principii privind soluțiile informatice pentru implementarea IFRS 9. Au fost pregătite specificații preliminare și implementarea soluțiilor informatice a fost finalizată în cea mai mare parte în 2017, deși există modele de rating / scoring pentru portofolii semnificative pentru care dezvoltările încă nu au fost finalizate.

Estimarea impactului cantitativ al IFRS 9 se bazează pe cea mai bună estimare a managementului nostru de la data emiterii acestor situații financiare consolidate. Cu toate acestea, conducerea Băncii consideră că există incertitudini cu privire la anumite aspecte ale metodologiei descrise mai sus, însoțite de interpretări ale standardului și de evoluția practicii din industrie, iar aceste incertitudini ar putea conduce la variații pe estimările inițiale de la 1 Ianuarie 2018, iar valoarea acestora ar putea fi semnificativă.

	Sold inițial conform IAS 39	Efect remăsurare
Plasamente la alte bănci	99.660	Fără efect
Credite – brut	7.232.606	Fără efect
Ajustări de depreciere pentru credite și avansuri acordate cliențele	-315.700	Creștere 19% - 25%
Titluri, din care:		
Titluri deținute până la scadență	187.986	Descresștere 1%-3%
Titluri disponibile pentru vânzare	403.014	Descresștere 1%-3%
Titluri evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	4.289	Fără efect
Angajamente de creditare – elemente extrabilanțiere	1.850.226	Fără efect
Provizioane pentru angajamente de creditare	-7.552	Creștere cu 100%

Standarde și interpretări emise de IASB, dar încă neadoptate de UE

În prezent, IFRS, așa cum au fost adoptate de UE, nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de IASB, cu excepția următoarelor standarde, amendamente și interpretări, a căror aplicare nu a fost aprobată până la data autorizării acestor situații financiare:

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu inițieze procesul de adoptare a acestui standard interimar, ci să aștepte emiteria standardului final;
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau ulterior acestei date);
- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”** - Caracteristici de plată anticipată cu compensare negativă (în vigoare pentru perioadele anuale care

încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);

- **Modificări la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în asocieri și asocieri în participațiune”** - Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul său sau o întreprindere mixtă și modificările ulterioare;
- **Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților”** - Modificarea, reducerea sau decontarea planului (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);
- **Modificări la IAS 28 „Investiții în asocieri și asocieri în participație”** - Dobânzi pe termen lung în asocieri în participație (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);
- **Amendamente la IAS 40 „Investiții imobiliare”** - Transferuri de investiții imobiliare (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date);

- **Modificări aduse diferitelor standarde ca urmare a „Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (perioada 2015-2017)”** care rezultă din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23), în principal în vederea eliminării inconsecvențelor și clarificării formularelor pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);
- **IFRIC 22 „Tranzacții în monedă străină”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **IFRIC 23 „Incertitudini față de tratamentele privind impozitul pe venit”** (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019).

3.2 Compensarea

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

3.3 Situații financiare individuale și consolidate

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

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

3.3.1 Subsidiare și societăți afiliate

O filială este o entitate, inclusiv o entitate fără personalitate juridică, cum ar fi o asociere, care este controlată de o altă entitate (cunoscută sub numele de societate-mamă). Controlul asupra filialei se obține când Banca are puterea de a influența politicile contabile și operaționale ale entității aflate sub control pentru a obține beneficii din activitățile

acesteia din urmă. Potrivit IFRS 10 (Situații financiare consolidate) o societate-mamă nu trebuie să întocmească situații financiare consolidate dacă și numai dacă:

- societatea-mamă este și ea o filială deținută în totalitate sau societatea-mamă este o filială deținută parțial de către o altă entitate, iar ceilalți proprietari ai săi, inclusiv cei care în alte condiții nu ar avea drept de vot, au fost informați și nu obiectează că societatea-mamă nu întocmește situații financiare consolidate;
- instrumentele de datorie și capital ale societății-mamă nu sunt tranzacționate pe o piață publică (o bursă de valori națională sau străină sau o piață nereglementată, inclusiv piețe locale și regionale);
- societatea-mamă nu a depus și nici nu este pe cale să depună situațiile sale financiare la o comisie pentru valori mobiliare sau la un alt organism de reglementare în scopul emiterii oricărui tip de instrumente pe o piață publică;
- societatea-mamă sau orice societate-mamă intermediară a societății-mamă prezintă situații financiare consolidate disponibile publicului, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Pentru că toate condițiile menționate mai sus sunt îndeplinite, societatea-mamă OTP Bank Nyrt este în prezent în curs de finalizare a întocmirii situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2017, ce se așteaptă să fie disponibile publicului începând cu luna aprilie 2018, la adresa www.otpbank.hu

3.3.2 Asociați

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

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

3.4 Conversia din monedă străină

Tranzacțiile denominate în valută sunt convertite la cursul de schimb oficial de la data tranzacției. Diferențele de curs valutar

rezultate din decontarea tranzacțiilor în valută sunt incluse în contul de profit și pierdere la data decontării folosind cursul de schimb de la acea dată.

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

	LEI / CHF	LEI / USD	LEI / EUR	LEI / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2017	3,9900	3,8915	4,6597	1,5011
Rata de schimb la 31 decembrie 2016	4,2245	4,3033	4,5411	1,4627

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 disponibile pentru vânzare, 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 estimate de numerar de plătit sau de încasat pe toată perioada de viață a instrumentului financiar, la valoarea netă contabilă a activului sau a 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.

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.

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

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

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

- este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate pentru Bancă;
- valoarea veniturilor poate fi estimată în mod fiabil;
- stadiul de finalizare a tranzacției la finalul perioadei de raportare poate fi evaluat în mod fiabil;

- costurile suportate pentru tranzacție și costurile de finalizare a tranzacției pot fi evaluate în mod fiabil.

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

Prin urmare, în conformitate cu IAS 18 „Recunoașterea veniturilor”, se face următoarea diferențiere:

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

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

- **Comisioane recunoscute pe măsura prestării serviciilor**

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

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

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

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

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

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

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

3.8 Active financiare

3.8.1 Data recunoașterii

Cumpărările sau vânzările activelor financiare sunt recunoscute la data decontării. Data decontării reprezintă data în care activele financiare sunt livrate către sau de către Bancă entității care vinde sau care cumpără activele.

3.8.2 Clasificare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de scopul în care instrumentele financiare au fost achiziționate sau de caracteristicile acestora. În conformitate cu IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii:

- **Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele acordate și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât acelea pe care Banca:

- intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, după recunoașterea

- inițială, desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere;
- după recunoașterea inițială, le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare;
- ar putea să nu recupereze substanțial din toată investiția inițială, din alt motiv decât din cauza deprecierei creditului.

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

Un activ desemnat FVTPL este fie un activ financiar care este desemnat la momentul recunoașterii inițiale ca fiind măsurat la valoarea justă, iar modificările în valoarea justă sunt recunoscute în profit sau pierdere (această recunoaștere este irevocabilă), fie este un activ financiar clasificat ca deținut pentru tranzacționare.

Managementul Băncii a optat pentru încadrarea în prima categorie – FVTPL care nu este clasificat ca deținut pentru tranzacționare – la momentul recunoașterii anumitor investiții în unități de fond.

- **Titluri de trezorerie - păstrate până la scadență**

Investițiile păstrate până la scadență sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile pe care Banca are intenția fermă și capacitatea de a le păstra până la scadență.

- **Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare**

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt acele active financiare care sunt desemnate ca disponibile pentru vânzare sau care nu sunt clasificate drept credite și avansuri, investiții deținute până la scadență sau active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt active financiare nederivate pe care Banca intenționează să le păstreze pe o perioadă nedeterminată și care pot fi vândute pentru a acoperi nevoile de lichiditate ale Băncii sau modificările în rata dobânzii, în cursul de schimb sau prețul capitalurilor.

3.8.3 Instrumente financiare – recunoaștere inițială, evaluare și derecunoaștere

Banca recunoaște inițial activele sale financiare la valoarea lor justă plus costurile de tranzacție (pentru activele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere) care sunt direct atribuibile achiziției sau emiterii activului financiar.

Activele financiare sunt derecunoscute când dreptul Băncii de a primi fluxurile de numerar a expirat sau când Banca a transferat toate riscurile și beneficiile semnificative rezultate din dreptul de proprietate.

În consecință, achiziționarea de active financiare păstrate până la scadență sau disponibile pentru vânzare sunt recunoscute la data tranzacției (data când Banca se angajează să cumpere sau să vândă), iar împrumuturile sunt recunoscute în momentul când numerarul este transferat debitorului.

Conform IAS 39, alegerea de a clasifica un instrument financiar ca fiind FVTPL trebuie să fie făcută la momentul recunoașterii inițiale a acestuia și această alegere nu poate fi ulterior revocată. Un instrument financiar poate fi, ulterior recunoașterii inițiale, desemnat ca fiind FVTPL numai în situația în care îndeplinește condițiile specificate de IAS 39.

3.8.4 Evaluarea ulterioară și valoarea justă

După recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze activele financiare, inclusiv derivatele, la valoarea lor justă, fără nici o deducere a costurilor de tranzacție care pot apărea în urma vânzării sau casării, cu excepția următoarelor active financiare:

- împrumuturile și creanțele așa cum sunt definite în Nota 3.8.2 care vor fi evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii;
- investițiile păstrate până la scadență așa cum sunt definite în Nota 3.8.2. vor fi evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii;
- investițiile în instrumente de capitaluri proprii clasificate ca active disponibile în vederea vânzării, care nu au preț cotation pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi măsurată, vor fi evaluate la cost. Investițiile cotate sunt evaluate la valoarea

justă care reprezintă prețul cotelat la Bursa de Valori.

3.8.5 Deprecierea activelor financiare

Activele financiare sunt analizate pentru depreciere la fiecare dată de raportare. Activele financiare sunt depreciate în cazul în care există dovezi obiective cu privire la deprecierea acestora ca urmare a unui sau a mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială care vor afecta fluxurile viitoare de numerar. Pentru activele financiare înregistrate la cost amortizat, valoarea deprecierei este diferența dintre valoarea contabilă a activului și valoarea actuală a estimărilor fluxurilor de numerar actualizate cu rata efectivă a dobânzii. Politica de depreciere a împrumuturilor este prezentată în secțiunea „Împrumuturi și avansuri la client”.

Cu excepția investițiilor disponibile pentru vânzare (AFS), pentru investiții de capital, dacă într-o perioadă ulterioară valoarea provizionului pentru depreciere se reduce, iar această reducere a rezultat în urma realizării unui eveniment care a avut loc după ce provizionul de depreciere a fost recunoscut, suma reprezentând deprecierea recunoscută anterior este reluată prin contul de profit sau pierdere astfel încât valoarea nouă la momentul reluării deprecierei nu va depăși costul amortizat nedepreciat.

În ceea ce privește investițiile disponibile pentru vânzare (AFS), orice creștere a valorii juste este recunoscută direct în capitalurile proprii.

3.9 Credite și avansuri acordate clienților

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. Împrumuturile și creanțele sunt evaluate ulterior la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective și sunt supuse la testarea deprecierei.

Banca înregistrează deprecierea activelor financiare într-un cont separat de provizion și nu reduce în mod direct valoarea contabilă a activului.

Prin urmare, împrumuturile sunt prezentate în bilanț la valoarea lor netă rămasă de încasat diminuată cu cheltuielile cu taxele și veniturile aferente recunoscute de-a lungul perioadei creditului, cu primele neamortizate și cu cheltuielile cu provizioanele constituite.

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

3.9.1 Provizioane pentru deprecierea creditelor

Politica de provizionare folosită de OTP Bank România se bazează pe metodologia de indentificare și evaluare a deprecierei și provizioanelor în conformitate cu cerințele IFRS (IAS 39).

3.9.2 Provizioane specifice

În conformitate cu paragraful 64 din IAS 39, Banca stabilește mai întâi dacă există dovezi obiective pentru a deprecia activele financiare care sunt semnificative la nivel individual.

Pentru a determina dacă o expunere specifică este semnificativă la nivel individual (pentru procesul de management al riscului și/sau raportare financiară) s-au stabilit limite de materialitate.

Dovezile obiective privind deprecierea unor active financiare se referă la datele observabile de către Bancă și includ informația referitoare la notificarea prevăzută de Legea privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.

Provizionul calculat corespunde diferenței dintre valoarea contabilă a expunerii și valoarea actualizată netă a estimărilor viitoare ale fluxurilor de numerar, presupunând că împrumutul nu va fi rambursat și se va iniția procesul de executare a garanției. Proiecțiile fluxurilor de numerar iau în considerare estimările probabile ale sumelor de încasat din principal și dobânzi de la client, din executarea garanției mai puțin cheltuielile suferite în procesul de colectare a creanțelor datorate.

Pentru a calcula valoarea acestora actuală,

fluxurile de trezorerie estimate sunt actualizate folosind metoda dobânzii efective. Dacă Banca decide că nu există dovezi obiective pentru înregistrarea unui provizion specific, atunci include expunerea respectivă într-un grup de active cu caracteristici similare de risc de credit și le evaluează colectiv în vederea deprecierei.

Expunerile care au provizioane specifice nu sunt incluse în grupul creditelor evaluate colectiv pentru depreciere.

3.9.3 Provizioane colective

Conform IAS 39, Banca calculează provizioane colective pentru creditele care nu sunt semnificative la nivel individual și pentru cele care sunt semnificative la nivel individual, dar pentru care nu există dovezi obiective de depreciere la data bilanțului, prin includerea într-un grup cu alte credite care au caracteristici similare ale riscului de credit.

Ca urmare a abordării actuale a riscului de credit în Bancă, principalele categorii de expunere ale creditelor sunt următoarele:

- credite de consum;
- credite ipotecare;
- descoperiri de cont și carduri de credit;
- credite corporate;
- credite SME.

În plus, fiecare subcategorie este împărțită în alte cinci grupuri, în funcție de numărul de zile restante la plată, după cum urmează: 0 zile întârziere la plată, 1-30 întârziere la plată, 31-60 întârziere la plată, 61-90 întârziere la plată, 91 – 365 zile întârziere la plată și peste 1 an întârziere la plată.

Evaluarea colectivă este bazată pe abordarea la nivel de tranzacție, astfel încât se efectuează evaluarea fiecărui credit, indiferent de numărul de credite individuale contractate de către un anumit client.

Banca calculează valoarea provizioanelor colective pentru fiecare expunere, în baza parametrilor prezentați mai jos:

Probabilitatea de neplată a ratelor

Pentru un anumit grup, probabilitatea de neplată se calculează ca raport între numărul de clienți cu credite restante și îndoielnice pentru o anumită perioadă de timp și numărul de clienți care nu au întârzieri de plată la începutul perioadei de timp luate în considerare.

Indicatorul de recuperare

Indicatorul de recuperare oferă informații despre ponderea creditelor care au fost înregistrate ca restanțe și care au migrat din această categorie către categoria „credite curente”, în mod normal, într-o perioadă prestabilită.

Sumele nerecuperate

Sumele nerecuperate rezultate din evaluarea colectivă reprezintă pierderea Băncii ca urmare a întârzierii la plată a creditelor acordate clienților. Asemenea cazuri implică intensificarea procesului de recuperare a creanțelor datorate Băncii și de executare a garanțiilor.

Expunerea la depreciere

Expunerea la depreciere (EAD) reprezintă suma medie pe care Banca estimează să o piardă pe parcursul perioadei până la maturitatea finală a creditelor acordate. Această estimare se calculează pe baza elementelor bilanțiere și extrabilanțiere (linii de credit, creanțe contingente și expuneri potențiale), acestea din urmă fiind ponderate de obicei de factorul de conversie a creditului (CCF).

Costul brut amortizat

Expunerea la depreciere (EAD) este egală cu costul brut amortizat (GAC), care reprezintă valoarea contabilă a creditului neafectată de provizionul calculat.

3.10 Imobilizările corporale și necorporale

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

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

Ultima reevaluare a clădirilor și terenurilor Băncii a fost efectuată în ultimul trimestru din 2015, de către un evaluator independent, valoarea justă fiind determinată pe baza evidențelor valorilor de piață, iar acolo unde valoarea de piață nu a putut fi determinată, evaluatorul independent a utilizat metoda veniturilor viitoare generate sau a costului de înlocuire amortizat.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

O pierdere din deprecierea activelor corporale, altele decât terenuri și clădiri, este recunoscută în profit sau pierdere. O pierdere din deprecierea terenurilor și clădirilor este recunoscută în „Alte elemente ale rezultatului global” până la nivelul surplusului de reevaluare recunoscut anterior, iar în contul de profit și pierdere, în măsura în care pierderea din depreciere depășește surplusul din reevaluarea aceluiași activ.

La data bilanțului, Banca evaluează și dacă există vreun indiciu că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele

anterioare pentru un activ nu mai există sau a scăzut. În cazul în care există astfel de indicii, entitatea estimează valoarea recuperabilă a acelui activ. În cazul în care valoarea recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a unui activ, o reluare a unei pierderi din depreciere este recunoscută.

3.11 Active deținute în vederea vânzării

Banca clasifică în categoria active deținute în vederea vânzării acele active imobilizate pe care le obține ca urmare a executării silite a garanțiilor aduse de clienți cu debite restante pentru creditele primite și pentru care valoarea contabilă a acestora va fi recuperată 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 gă sire a unui cumpărător, iar vânzarea este probabilă.

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

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

3.12 Investiții imobiliare

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

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

3.13 Leasing

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

Leasingul poate fi contabilizat ca leasing financiar sau leasing operațional, după următoarele criterii: dacă leasingul în discuție este o închiriere simplă pe termen scurt (leasing operațional), situație în care plata chiriilor se recunoaște în contul de profit și

pierdere, iar singurul impact în situația poziției financiare a Băncii se referă la momentul plăților; dacă leasingul are o natură similară cu cea a unui aranjament de finanțare pentru achiziția unui activ (în cazul acesta, este vorba despre leasing financiar), situație în care în prezentarea situației financiare se va face o departajare de forma legală a tranzacției și se va lua în considerare natura economică a acesteia, considerând că activul ar fi fost achiziționat de către utilizatorul de leasing.

3.14 Împrumuturile purtătoare de dobândă și costurile aferente îndatorării

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

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

3.15 Instrumente financiare derivate

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

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

Valorile juste sunt obținute pe baza prețurilor de piață cotate, modele de fluxuri de trezorerie cu discount și modele de prețuire a opțiunilor, dacă este cazul. Banca a adoptat evaluarea pe bază de curbe multiple pentru calcularea valorii prezente nete a fluxurilor viitoare de numerar – pe baza diferitelor curbe utilizate pentru determinarea ratelor de forward, utilizate pentru scopuri de discount.

Astfel, se prezintă cea mai bună estimare a acestor tranzacții derivate care sunt colateralizate. Nu se aplică nicio altă ajustare la valoarea de credit (CVA), valoare de debit (DVA) sau valoare 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 și sunt incluse în contul de profit și pierdere individual al perioadei. Toate tranzacțiile derivate sunt înregistrate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca pasive atunci când valoarea lor justă este negativă.

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

Relația de acoperire la modificarea valorii juste se întrerupe prospectiv când instrumentul de acoperire expiră, este vândut, reziliat sau exercitat. În cazul în care acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, Banca revocă desemnarea. Atunci când relația de acoperire a riscurilor este încheiată, iar instrumentul de acoperire nu este închis, acesta este scos din portofoliul specific pentru acoperirea riscului și înregistrat ca un instrument derivat independent, într-un alt portofoliu. Orice ajustare care rezultă din valoarea contabilă a unui instrument financiar acoperit, pentru

care se utilizează metoda dobânzii efective, se amortizează în profit sau pierdere.

3.16 Impozitarea

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

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru diferențele temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat prin utilizarea cotei de impozitare și a legislației care a fost adoptată în întregime sau în cea mai mare parte la data raportării și care se așteaptă să se aplice în momentul în care creanța privind impozitul pe profit amânat este realizată sau datoria privind impozitul pe profit amânat este decontată. Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat este de 16% (2015: 16%).

Creanța sau datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută în cazul în care diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a activelor și a 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, din imobilizările corporale și necorporale, din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare și din pierderile fiscale reportate (a se vedea nota 28).

Impozitul amânat este înregistrat în contul de profit și pierdere, cu excepția situației 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 suficiente în următorii 5 ani.

3.17 Active/datorii contingente

O datorie contingentă reprezintă:

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

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

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

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

3.18 Provizioane

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

Restructurare

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

3.19 Numerar și echivalente de numerar

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

3.20 Persoanele aflate în relații speciale

Persoana aflată în relații speciale este considerată orice persoană care:

- (a) direct sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari, persoana care:
 - (i) controlează, este controlată de, sau se află sub controlul comun al Băncii (aici sunt incluse societățile-mamă, subsidiarele și societățile asociate);
 - (ii) are o participație în Banca care îi oferă o influență semnificativă asupra Băncii sau
 - (iii) deține controlul comun asupra Băncii;
- (b) persoana este Asociat al Băncii (cum e menționat în nota 3.3.2);
- (c) persoana este o societate în care Banca deține investiții;
- (d) persoana este membru al conducerii Băncii sau al societății – mamă;
- (e) persoana este un membru de familie

- al oricărei persoane menționate la punctele (a) sau (d);
- (f) persoana este o entitate controlată de sine stătător sau în comun sau influențată semnificativ de către, sau pentru care puterea de vot este semnificativă, direct sau indirect de către oricare dintre persoanele menționate la punctele (d) sau (e);
- (g) persoana este parte în schema de beneficii de pensionare a Băncii sau a oricărei entități care este persoană specială pentru Bancă.

3.21 Beneficiile angajaților

Beneficiile angajaților pe termen scurt:

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților cuprind salariile și contribuțiile la asigurările sociale.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când serviciile sunt prestate.

Beneficii post-angajare:

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

Aceste contribuții sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al Băncii în perioada la care ele se referă.

3.22 Evenimente ulterioare

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

3.23 Principiul continuității activității

Prezentele situații financiare au fost pregătite conform principiului continuității.

Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de abilitatea sa de a genera suficiente încasări viitoare și profit pentru a respecta cerințele de capital, pentru a finanța operațiunile curente și pentru a fi în conformitate cu cerințele legislative.

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

3.24 Contabilizarea efectelor hiperinflaționiste

România a înregistrat anterior un nivel relativ ridicat al inflației și a fost considerată hiperinflaționistă, astfel cum este definită în IAS 29 Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste.

IAS 29 prevede ca situațiile financiare întocmite în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie declarate în funcție de unitatea de măsură curentă la data bilanțului.

3.25 Câștigul pe acțiune

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

NOTA 4: MANAGEMENTUL RISCURILOR

Riscurile primare asociate instrumentelor financiare deținute de Bancă sunt următoarele:

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

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

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

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

Expunerea la țările din zona euro cu grad de risc ridicat

Preocupările legate de bonitatea anumitor țări din zona euro au persistat și în cursul anului 2017.

Statele membre ale zonei euro au afirmat că vor continua să acorde sprijin țărilor care beneficiază de programul de asistență financiară existent, până când își vor recâștiga accesul pe piață, cu condiția să respecte aceste programe.

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

Banca a evaluat că expunerile nete la aceste țări nu trebuie să depășească 5% din activele sale totale (31 decembrie 2016: 5%).

Banca consideră că această expunere nu este depreciată la data de 31 decembrie 2017

4.1 Managementul riscului de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile de trezorerie aferente unui instrument financiar să fluctueze din cauza evoluției prețurilor de pe piață. Riscul de piață se reflectă în riscul ratei dobânzii, în riscul de capital și în riscul valutar.

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

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

Departamentul de Risc Operațional și 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 de Administrare a Riscurilor și Directoratului Băncii.

4.1.1 Senzitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă

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

extrabilanțiere sensibile la modificarea ratelor dobânzii.

datorii, banca a menținut structura de scadențe pentru depozitele clienților.

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.

Monitorizarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii se face cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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.

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.

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.

Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR 5/2013.

La 31 decembrie 2017, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 4,08% din total fonduri proprii (5,48% la decembrie 2016).

În 2017, Banca s-a concentrat pe împrumuturile în moneda locală. În ceea ce privește partea de

În cursul anului 2017, expunerea la riscul de dobândă a avut un nivel stabil, mediu-scăzut.

Credite acordate clienților	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			
	CHF	EUR	LEI	USD	CHF	EUR	LEI	USD
Credite de consum	12.88	14.65	10.58	13.62	12.49	14.16	11.5	13.34
Credite de nevoi personale cu ipotecă	4.5	5.04	4.22	6.33	4.49	5.49	4.88	7.25
Credite pentru locuințe	3.86	4.14	3.91	2.53	5.15	4.4	4.12	6.74
Credite corporate	2.14	3.68	4.63	4.91	2.74	4.05	4.88	4.64

Mii lei	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui test de stres de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte	39.215	40.616
Fonduri proprii	960.773	740.670
Expunere (% din Fonduri Proprii)	4,08%	5,48%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 bp în veniturile aferente unui an financiar	20.570	18.241
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	2,14%	2,46%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2017, precum și la 31 decembrie 2016:

31 decembrie 2017	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1 -5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	991.481	-	-	-	-	991.481
Depozite la bănci	99.660	-	-	-	-	99.660
Titluri de valoare	11.910	-	71.388	236.796	267.840	587.934
Credite brute	1.018.456	2.511.100	3.449.333	128.138	29.749	7.136.776
Total active	2.121.507	2.511.100	3.520.721	364.934	297.589	8.815.851
PASIVE						
Împrumuturi interbancare	11.089	-	-	-	-	11.089
Depozite la vedere ale clienților	270.492	-	2.104.017	-	-	2.374.509
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.428.414	1.803.565	797.908	46.618	19.509	4.096.014
<i>Împrumuturi</i>	-	1.281.940	36.159	-	-	1.318.099
Total pasive	1.709.995	3.085.505	2.938.084	46.618	19.509	7.799.711
Instrumente derivate și spot - NET	265.627	262	-	-	(267.840)	(1.951)
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	677.137	(574.143)	582.637	318.316	10.240	1.014.187
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	677.137	102.944	685.631	1.003.947	1.014.187	
31 decembrie 2016						
	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1 -5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	706.626	-	-	-	-	706.626
Depozite la bănci	222.134	-	-	-	-	222.134
Tranzacții reverse repo	-	-	-	-	-	-
Titluri de valoare	30.587	-	204.132	187.051	25.889	447.659
Credite brute	960.604	2.352.231	3.276.572	144.861	43.722	6.777.990
Total active	1.919.951	2.352.231	3.480.704	331.912	69.611	8.154.409
PASIVE						
Împrumuturi interbancare	102.838	-	44.049	-	-	146.887
Tranzacții repo și credite acordate instituțiilor financiare	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților	1.695.484	2.735.432	847.520	51.206	25.514	5.355.156
<i>Depozite la vedere și conturi de economii</i>	372.057	-	-	-	-	372.057
<i>Depozite la termen</i>	1.323.427	2.735.432	847.520	51.206	25.514	4.983.099
Total pasive	1.798.322	2.735.432	891.569	51.206	25.514	5.502.043
Instrumente derivate și spot - NET	-1.892	-	-	-	-	-1.892
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	119.737	-383.201	2.589.135	280.706	44.097	2.650.474
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	119.737	-263.464	2.325.671	2.606.377	2.650.474	

4.1.2 Sensitivitatea portofoliului de tranzacționare la riscul ratei dobânzii

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

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

4.1.3 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul producerii de pierderi rezultat din modificările ratelor de schimb. Fluctuațiile valutare generează creșterea/reducerea riscului 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.

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

Profilul de risc în ceea ce privește piața monetară și operațiunile de pe piață valutară este redus, fiind unitar gestionat prin utilizarea programului Kondor+ și a Portalului Riscului de Piață de către colegii din OTP Bank Ungaria.

Poziția valutară este administrată în conformitate cu normele interne și cu reglementările BNR. Există un sistem VaR în cadrul modulului Kondor+ care monitorizează poziția valutară în întreg grupul OTP. Riscul măsurat cu ajutorul sistemului VaR estimează pierderea potențială pe o anumită perioadă, pentru un anumit nivel de încredere specificat.

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.

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&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 o zi cu 99% interval de încredere, care reflectă că, cu o probabilitate de 99%, pierderea zilnică nu va depăși valoarea VaR raportată.



În tabelele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2016.

31 decembrie 2017							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extra-bilanțieră	Total	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%
EUR	3.494.711	2.858.141	636.570	-630.720	5.850	59	-59
USD	99.039	316.588	-217.549	218.398	849	9	-9
CHF	384.352	188.361	195.991	(186.263)	9.728	97	-97
HUF	35.912	164.161	-128.249	128.232	-17	-	-
OTHER	30.702	24.330	6.372	-5.023	1.349	13	-13
Total	4.044.716	3.551.581	493.135	-475.376	17.759	178	-178

31 decembrie 2016							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extra-bilanțieră	Total	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a creșterii cursurilor de schimb cu +1%	Câștigul (pierderea) rezultată ca urmare a descreșterii cursurilor de schimb cu -1%
EUR	2.787.999	2.790.159	-2.160	158.092	155.932	1.559	-1.559
USD	99.999	269.614	-169.615	-56.756	-226.371	-2.264	2.264
CHF	489.255	176.212	313.043	-	313.043	3.130	-3.130
HUF	11.478	179.235	-167.756	-126.294	-294.050	-2.941	2.941
OTHER	29.704	24.743	4.962	-	4.962	50	-50
Total	3.418.435	3.439.962	-21.527	-24.958	-46.485	-465	465

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, în lei echivalenți la 31 decembrie 2017 și, respectiv, la 31 decembrie 2016 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2017	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	67.615	7.728	10.302	11.713	28.082	125.440	147.463	272.903
Conturi curente și depozite la bănci	805.942	-	-	-	-	805.942	185.546	991.488
Conturi cu Banca Națională a României	57.757	3.293	1.607	23.384	2.617	88.658	11.002	99.660
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	-	-	-	-	187.986	187.986
Credite și avansuri de la clienți, net	2.186.632	82.778	371.877	813	-	2.642.100	4.274.806	6.916.906
Credite și avansuri acordate băncilor	59	7	-	-	-	66	55	121
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	371.054	-	-	-	-	371.054	31.960	403.014
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	4.289	-	-	-	4.289	-	4.289
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	8.611	8.611
Instrumente financiare derivate	1.407	1	-	-	-	1.408	865	2.273
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	13.019	13.019
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	32.010	32.010
Alte active, net	4.245	943	566	2	3	5.759	49.196	54.955
Total Active	3.494.711	99.039	384.352	359.12	30.702	4.044.716	4.942.519	8.987.235
PASIVE								
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	-	-	48	-	48	11.041	11.089
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii către clienți	1.853.964	313.814	166.290	142.299	24.308	2.500.675	3.979.645	6.480.320
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	479.635	172.226	43.175	108.705	8.938	812.679	1.561.898	2.374.577
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.374.329	141.588	123.115	33.594	15.370	1.687.996	2.417.747	4.105.743
Împrumuturi	968.103	-	-	-	-	968.103	350.901	1.319.004
Instrumente financiare derivate	1.407	1	-	-	-	1.408	3.503	4.911
Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire	24.475	-	-	-	-	24.475	-	24.475
Provizioane	4.275	338	21.919	-	-	26.532	21.688	48.220
Alte datorii financiare	5.917	2.435	152	21.814	22	30.340	74.514	104.854
Pasive totale	2.858.141	316.588	188.361	164.161	24.330	3.551.581	4.441.292	7.992.873
Poziția de schimb, netă	636.568	217.549	195.991	-128.249	6.372	493.135	501.227	994.366

31 decembrie 2016	EUR	USD	CHF	HUF	alte valute	total valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	42.234	13.057	4.945	11.322	10.016	81.574	125.073	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	113.731	913	17.509	138	4.607	136.898	110.506	247.404
Conturi cu Banca Națională a României	391.541	-	-	-	-	391.541	315.090	706.631
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	-	-	-	-	-	238.004	238.004
Credite și avansuri de la clienți, net	2.189.912	78.097	465.051	-	-	2.733.060	3.526.813	6.259.873
Credite și avansuri acordate băncilor	43.079	2.808	1.656	-	15.078	62.621	32	62.653
Titluri de investiție-disponibile pentru vânzare	3.615	-	-	-	-	3.615	188.463	192.078
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	4.670	-	-	-	4.670	18.699	23.369
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	8.611	8.611
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	2.654	2.654
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	61.864	61.864
Alte active, net	3.639	456	94	5	4	4.198	40.986	45.184
Total Active	2.787.751	100.001	489.255	11.465	29.705	3.418.177	4.636.79	8.054.975
						X		
Datorii către bănci	-	19.366	-	81	-	19.447	83.393	102.840
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	12.911	-	81	-	12.992	83.393	96.385
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	6.455	-	-	-	6.455	-	6.455
Datorii către clienți	2.047.822	248.689	154.660	178.926	24.738	2.654.835	3.652.109	6.306.944
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	464.229	117.742	22.148	145.738	5.656	755.513	1.048.676	1.804.189
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.583.593	130.947	132.512	33.188	19.082	1.899.322	2.603.433	4.502.755
Împrumuturi	725.258	-	-	-	-	725.258	-	725.258
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	3.683	3.683
Provizioane	3.665	331	21.461	-	-	25.457	24.372	49.829
Alte datorii financiare	13.166	1.228	90	215	4	14.703	70.434	85.137
Pasive totale	2.789.911	269.614	176.211	179.222	24.742	3.439.700	3.833.991	7.273.691
Poziția de schimb, netă	-2.160	-169.613	313.044	-167.757	4.963	-21.523	802.807	781.284

4.1.4 Managementul investițiilor de capital

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

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

În anii 2017 și 2016, Banca nu a deținut poziții de tranzacționare în investițiile de capital.

4.2 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 să nu poată să-și îndeplinească obligațiile care îi revin, cauzând astfel pierderi financiare celeilalte părți.

Obiectivul principal al băncii privind gestionarea riscului de credit a fost menținerea calității portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori detaliați în Strategia de Risc pentru anul 2017.

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 2017”.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Punerea unui accent mai mare pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- Îmbunătățirea activității Băncii de colectare a datoriilor;
- Programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- Încurajarea procesului de creditare (în RON), atât a persoanelor fizice, cât și a celor juridice;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- Monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

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

Ca parte a gestionării generale a riscurilor de creditare, concentrarea riscului de credit a fost urmărită îndeaproape, folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu, analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz).

Banca urmărește să nu preia un risc de concentrare 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.

4.2.1 Active provizionate individual

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

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

Provizioane individuale pentru expuneri către persoane juridice	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Construcții	27.769	29.148
Hoteluri și restaurante	-	29
Alte industrii (Mobilă, Produse alimentare și băuturi, Modă, Industria chimică, Silvicultură)	29.071	48.823
Alte servicii	9.952	15.665
Servicii	12.394	253
Comerț și Finanțe	83.464	82.874
Transporturi	3.068	3.699
Total	165.718	180.491

4.2.2 Garanții primite de la clienți

Banca a stabilit limite pentru creditele acordate în funcție de tipul garanției aferente.

Exemple de restricții recomandate pentru credite (ca procentaj din valoarea garanției) în conexiune cu rating-ul clientului sunt prezentate mai jos:

Descrierea garanției	Limita de acceptare
Soldul conturilor, instrumente de depozit (depozit colateral, etc.)	100%
Valori mobiliare guvernamentale emise în România, valori mobiliare garantate de guvern	95%
Valori mobiliare guvernamentale ale altor țări încadrate în clasele de rating I-II, valori mobiliare garantate de guvernul altor țări încadrate în clasele de rating I-II	95%
Valori mobiliare sau instrumente de depozit similare cu valorile mobiliare emise de bănci din România sau din alte țări	
În cazul băncilor încadrate în clasele de rating I., II. și III.	75%
În 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 Obligațiuni, OTP ComodisRo, OTP Euro Bond, OTP Dollar Bond)	80%
Unități de investiții cu profil de risc mediu (ex: OTP Premium Protect)	70%
Unități de investiții cu profil de risc ridicat (ex: OTP AvantisRo)	60%
Proprietate rezidențială	
Ipotecă imobiliară de rang întâi	85%
Ipotecă imobiliară de rang doi sau subsecvent pe proprietăți rezidențiale	85%
Proprietate comercială	
Ipotecă imobiliară de rang întâi pe construcții	
Case de vacanță, case de weekend	75%
Birouri	75%
Unități de catering și cazare (hotel, restaurant, pensiune etc.)	75%

Descrierea garanției (continuare)	Limita de acceptare
Spații de depozitare (hale, depozite etc.)	75%
Spații comerciale	75%
Părți comerciale din cadrul clădirilor de locuințe (ex: garaj, depozit, spații comerciale) cu condiția să fie posibilă vânzarea separată a acestora	75%
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%
Ipotecă imobiliară de rang întâi pe terenuri	
Teren intravilan	75%
Teren agricol (arabil)	80%
Alte tipuri de terenuri	50%
Ipotecă mobilă pe stoc de marfă sau ipotecă pe alte proprietăți mobile nespecificate	20%
Ipotecă mobilă pe vehicule (autoturisme, vehicule de pasageri, motociclete, vehicule comerciale, avioane, vapoare)	50%
Ipotecă 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 fidejusiunea Statului	100%
Garanții directe sau note emise de bănci; acreditiv emis de o companie și avizat de către o bancă (toate condițiile privind plata au fost îndeplinite)	
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 2017	31 decembrie 2016
Depozite colaterale	37.453	53.541
Garanții primite de la alte bănci comerciale	120.391	96.755
Garanții primite de la administrațiile locale	5.814	14.412
Venituri din cesiune	315.560	362.033
Cesiunea de creanțe	197.897	205.431
Gajuri fără depozitare	882.663	701.959
Ipoteci	4.103.997	4.742.762
Altele	564.119	397.745
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	163.329	51.880
Total	6.391.223	6.626.518

4.2.3 Garanții obținute în urma procedurilor de executare silită

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

Valoarea netă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării a scăzut pe parcursul anului 2017, ajungând la o valoare de 5.989 mii RON (13.222 mii RON la 31 decembrie 2016), ca urmare a vânzării unor active deținute în vederea vânzării în sumă de 4.766 mii RON. Banca a vândut patru imobile

înregistrate în această categorie în cursul anului 2017.

Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost, costurile de tranzacționare fiind incluse în evaluarea inițială. După recunoașterea inițială, Banca evaluează investițiile imobiliare utilizând metoda costului. Valoarea netă a investițiilor imobiliare este de 1.440 mii lei (2.675 mii lei la 31 decembrie 2016).

Mișcările aferente acestor active, realizate în cursul anului 2016, respectiv în 2017, sunt prezentate mai jos:

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

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de valoare	Sold final
2017	13.322	621	-4.766	-3.187	5.989
2015	13.730	71	-722	243	13.322

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 2017 și, respectiv, în 2016 sunt prezentate mai jos.

Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2017	2.675	1.248	-2.035	-448	1.440
2016	3.373	2	-	-700	2.675

4.2.4 Calitatea portofoliului de credite

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

4.2.4.1. Calitatea portofoliului de credite (curente și restante)

31 decembrie 2017	Credite brute cu provizioane	Provizion	Total credite brute
Credite curente	6.317.656	65.386	6.252.270
0 - 15 zile	319.818	9.137	310.681
16 - 30 zile	72.096	2.465	69.631
31 - 60 zile	93.343	9.519	83.824
61 - 90 zile	62.335	11.030	51.305
91 - 180 zile	63.473	31.283	32.190
Mai mult de 180 zile	303.885	186.880	117.005
Total credite brute	7.232.606	315.700	6.916.906

31 decembrie 2016	Credite brute cu provizioane	Provizion	Total credite brute
Credite curente	5.653.594	71.199	5.582.384
0-15 zile	347.530	22.750	324.780
16-30 zile	73.317	4.795	68.521
31-60 zile	114.631	11.830	102.801
61-90 zile	66.192	13.117	53.075
91-180 zile	80.984	38.899	42.085
Mai mult de 180 zile	283.688	197.461	86.227
Total credite brute	6.619.936	360.052	6.259.873

Pentru anumite credite acordate clienților cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile la data raportării, valoarea garanției primite de Bancă este substanțial mai mare decât valoarea expunerii. Prin urmare, valoarea provizionului înregistrat de Bancă este mai mică decât valoarea expunerii aferente acestuia la data raportării.

4.2.4.2. Calitatea creditelor restante, dar nedepreciate

31 decembrie 2017	Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile	Peste 30 zile de întârziere	Credite brute	Provizion	Valoare contabilă
Credite de consum	88.041	25.761	113.802	7.540	106.262
Credite Corporate	26.598	6.783	33.381	2.666	30.715
Credite Ipotecare	261.019	98.727	359.746	9.408	350.338
	375.658	131.271	506.929	19.614	487.315

31 decembrie 2016	Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile	Peste 30 zile de întârziere	Credite brute	Provizion	Valoare contabilă
Credite de consum	57.870	35.584	93.455	8.059	85.395
Credite Corporate	18.426	32	18.457	428	18.029
Credite Ipotecare	280.507	136.307	416.814	22.409	394.406
	356.803	171.923	528.726	30.896	497.830

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.

4.2.4.3. Calitatea creditelor provizionate individual

31 decembrie 2017	Credite brute	Provizioane	Valoare contabilă
Standard	12.937	3.500	9.438
În observație	31.764	11.761	20.003
Substandard	14.262	4.735	9.527
Îndoielnic	8.241	2.506	5.735
Pierdere	334.780	198.096	136.684
	401.984	220.598	181.387

31 decembrie 2016	Credite brute	Provizioane	Valoare contabilă
Standard	18.676	5.808	12.869
În observație	31.080	13.691	17.389
Substandard	15.079	3.483	11.596
Îndoielnic	38.577	13.806	24.771
Pierdere	318.765	209.183	109.582
	422.177	245.971	176.207

4.2.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reevalonate

Creditele restructurate, în valoare brută de 332.400 mii lei la 31 decembrie 2017 (347.988 mii lei la 31 decembrie 2016), reprezintă credite pentru care datele de plată a ratelor scadente au fost rescadente 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 2017		31 decembrie 2016	
	Credite, brut	Provizion	Credite, brut	Provizion
Credite retail	31.223	5.703	44.464	6.647
Restanțe < 30 zile	6.348	839	14.150	1.142
Restanțe între 30 – 90 zile	3.063	700	12.370	2.389
Restanțe > 90	17.603	10.723	23.420	14.804
Credite retail - TOTAL	58.237	17.965	94.405	24.982
Credite IMM	43.927	6.946	43.921	2.635
Restanțe < 30 zile	10.456	960	6.119	851
Restanțe între 30 – 90 zile	12.785	4.122	6.657	1.329
Restanțe > 90	48.222	35.155	52.759	40.181
Credite IMM - TOTAL	115.389	47.183	109.456	44.996
Credite corporat	82.498	7.831	45.431	2.923
Restanțe < 30 zile	147	39	25.801	4.211
Restanțe între 30 – 90 zile	-	-	-	-
Restanțe > 90	76.129	39.370	72.895	41.525
Credite corporat - TOTAL	158.774	47.241	144.127	48.659
TOTAL	332.400	112.389	347.988	118.637

4.2.6 Concentrarea riscului de credit pentru contrapartide – alte bănci

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

	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
Danske Bank Aktieselskab	324	AA	136	AA
Deutsche Bank AG	951	Aaa	470	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	157	A1	35	A1
OTP Bank PLC	25.360	Baa3	2.484	Baa3
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	60	A2	50	A2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	329	Aaa	325	Aaa
UBS AG (Head Office- Zurich)	1.560	Aaa	17.476	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	2.214	Baa3	733	Baa3
Commerzbank AG	3.227	Aaa	1.513	Aaa
JP Morgan Chase Bank National Association	2.432	Aaa	874	AAA
Royal Bank of Scotland PLC	788	Aa2	1.169	Aa1
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	51.255	Baa3	103.575	Baa3
Banca Transilvania S.A.	-	Baa3	-	Baa3
CEC Bank S.A.	-	Baa3	20.001	Baa3
Garanti Bank S.A.	-	Baa3	45.411	Baa3
Patria Bank S.A.	-	Baa3	12.648	Baa3
Credit Europe Bank (România) S.A.	-	Baa3	14	Baa3
Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.	-	Baa3	20.003	Baa3
Libra Internet Bank S.A.	-	Baa3	6.5	Baa3
Credit Agricole Bank România S.A.	11.003	Baa3	-	
TOTAL	99.660		247.404	

4.3 Managementul riscului de lichiditate

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

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

După cum 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 ale riscului de lichiditate, structurat pe două niveluri: de gestionare a lichidității curente - continuarea activității în condiții normale (asigurarea de fluxuri de trezorerie pentru operațiunile normale) și de gestionare a lichidității în situații de criză – continuarea activității în condiții diverse de criză.

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

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

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

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

În anul 2017, Banca a obținut o nouă finanțare de la OTP Grup, în valoare totală de 50 de milioane EUR și 350 de milioane RON, cu scopul sprijinirii activității de creditare, precum și cu scopul îmbunătățirii indicatorului de lichiditate LCR.

La 31 decembrie 2017, 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 2017) reprezenta 1.351.313 mii lei echivalent (1.316.919 mii lei, la 31 decembrie 2016).

Tabelele următoare prezintă o analiză a activelor, a pasivelor și a capitalurilor proprii în funcție de maturitățile rămase, reflectând perioada rămasă între data bilanțului și data scadenței contractuale (31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016).

Ecart de lichiditate

31 decembrie 2017	< 1 lună	1 – 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
ACTIVE							
Numerar și numerar în echivalent	272.902	-	-	-	-	-	272.902
Conturi curente și depozite la bănci	99.660	-	-	-	-	-	99.660
Conturi cu Banca Națională a României	991.488	-	-	-	-	-	991.488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	55.871	132.115	-	-	187.986
Credite și avansuri acordate clienților, net	604.399	544.733	1.395.052	966.578	3.406.143	-	6.916.906
Credite și avansuri acordate băncilor	121	-	-	-	-	-	121
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	403.014	403.014
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	4.289	4.289
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	8.611	8.611
Instrumente financiare derivate	2.273	-	-	-	-	-	2.273
Alte active, net	-	-	-	-	-	54.955	54.955
Total active	1.970.843	544.733	1.450.923	1.098.693	3.406.143	470.869	8.942.205
PASIVE							
Datorii către bănci	11.089	-	-	-	-	-	11.089
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	11.089	-	-	-	-	-	11.089
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Datorii către clienți	3.340.327	1.029.927	1.090.452	981.035	38.579	-	-
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	2.374.577	-	-	-	-	-	2.374.577
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	965.750	1.029.927	1.090.452	981.035	38.579	-	4.105.743
Împrumuturi	-	-	9.040	27.119	1.282.845	-	1.319.004
Instrumente financiare derivate	4.911	-	-	-	-	-	4.911
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	24.475	-	-	-	-	-	24.475
Provizioane	-	-	-	-	-	48.220	48.220
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	104.854	104.854
Total pasive	3.369.713	1.029.927	1.099.492	1.008.154	1.321.424	153.074	7.981.784
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-1.398.870	-485.194	351.431	90.539	2.084.719	317.795	

Ecart de lichiditate

31 decembrie 2016	< 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
ACTIVE							
Numerar și numerar în echivalent	206.647	-	-	-	-	-	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	247.404	-	-	-	-	-	247.404
Conturi cu Banca Națională a României	706.631	-	-	-	-	-	706.631
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	-	46.637	170.786	20.581	-	238.004
Credite și avansuri acordate clienților, net	417.700	376.386	1.361.037	1.511.193	2.593.557	-	6.259.873
Credite și avansuri acordate băncilor	62.653	-	-	-	-	-	62.653
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	192.078	192.078
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	23.369	23.369
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	8.611	8.611
Instrumente financiare derivate	2.654	-	-	-	-	-	2.654
Alte active, net	-	-	-	-	-	45.184	45.184
Total active	1.643.689	376.386	1.407.674	1.681.979	2.614.138	269.242	7.993.108
PASIVE							
Datorii către bănci	102.840	-	-	-	-	-	102.840
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	96.385	-	-	-	-	-	96.385
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	6.455	-	-	-	-	-	6.455
Datorii către clienți	2.889.839	1.113.741	850.223	927.620	525.521	-	6.306.944
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	1.804.189	-	-	-	-	-	1.804.189
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.085.650	1.113.741	850.223	927.620	525.521	-	4.502.755
Împrumuturi	1	43	8.810	534.760	181.644	-	725.258
Instrumente financiare derivate	3.683	-	-	-	-	-	3.683
Provizioane	-	-	-	-	-	49.829	49.829
Alte datorii financiare	63.881	-	-	-	-	21.256	85.137
Total pasive	3.060.244	1.113.784	859.033	1.462.380	707.165	71.085	7.273.691
Ecart de lichiditate cumulativ, net	-1.416.555	-737.398	548.641	219.599	1.906.973	198.157	

Având în vedere specificul activității bancare, în special depozitele atrase de la clienții non-bancari au maturitățile cuprinse pe benzile de scadență de până în 12 luni. Totuși, aceste depozite-client sunt reînnoite 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.

Pentru prezentarea activelor și pasivelor în funcție de maturitatea rămasă, Banca a luat în considerare toate elementele bilanțiere și nu doar pe cele monetare.

Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare ale Băncii

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

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

Modificarea acestor ipoteze, inclusiv ratele actualizate și estimările viitoare ale fluxurilor de numerar, afectează substanțial aceste estimări. Prin urmare, valorile juste estimate pot să nu fie obținute ca urmare a vânzării directe a instrumentului financiar.

Stabilirea valorii juste

În cazul în care valoarea justă a instrumentelor financiare nu poate fi obținută de pe piața 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 în condiții normale de piață. 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 necesită judecata managementului.

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

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

Valoarea justă estimată a sumelor datorate de bănci care sunt scadențe în 180 de zile sau mai puțin sunt aproximativ egale cu valoarea lor contabilă.

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

Creditele

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

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

Instrumente financiare deținute până la scadență

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

Pentru alte tipuri de obligațiuni marja de credit ce reflectă riscul de credit alocat emitentului este aplicat adițional curbei de randament a pieței.

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

Valoarea justă a depozitelor la termen exigibile la cerere reprezintă valoarea contabilă a sumelor datorate la cerere la data situațiilor financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă variabilă este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă la data bilanțului.

Valoarea justă a depozitelor cu dobândă fixă este estimată utilizând metoda actualizării fluxurilor viitoare de numerar, folosind ratele oferite în prezent pentru depozitele cu scadențe similare nivelului 2 al valorii juste estimate.

Valoarea justă a sumelor datorate clienților este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă ca urmare a faptului că majoritatea acestor depozite sunt purtătoare de rate variabile ale dobânzii, iar conducerea Băncii are capacitatea de a le reevalua în orice moment, dacă este necesar.

4.4 Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic. Managementul riscului operațional reprezintă identificarea, determinarea/evaluarea, monitorizarea

și diminuarea riscurilor operaționale.

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

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/ evaluarea, analiza, monitorizarea și gestiunea/ controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional în cazul schimbării și în funcție de evoluțiile externe ale pieței. Politicile și procesele includ riscuri adiționale prevalente în anumite activități cu caracter operațional intens și acoperă perioadele în care riscul operațional ar putea crește.

Riscurile operaționale sunt identificate în două moduri:

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

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

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

Indicatori cheie de risc operațional:

- 1) *Rata de fluctuație personal;*
- 2) *Rata de creștere a activității;*
- 3) *Numărul total de litigii;*
- 4) *Numărul lunar al evenimentelor generatoare de risc operațional raportate;*
- 5) *Ponderea lunară a pierderilor reale (directe) pentru Bancă survenite din evenimentele de risc operațional raportate la total capitaluri proprii ale Băncii;*
- 6) *Număr de reclamații;*
- 7) *Numărul de reclamații închise în afara nivelului de serviciu intern (SLA) raportat la numărul total de reclamații închise în cursul lunii;*
- 8) *Număr polițe de asigurare valide sau suspendate pentru credite/ Număr total polițe de asigurare;*
- 9) *Număr total apeluri telefonice la care s-a răspuns/ Număr total de apeluri primite, în legătură cu activitatea de colectare credite retail;*
- 10) *Număr total apeluri telefonice la care s-a răspuns/ Număr total de apeluri primite în legătură cu activitatea de „customer care”;*
- 11) *Număr total incidente de fraudă (externe/ interne) pe lună, cu excepția fraudelor prevenite aferente creditelor;*
- 12) *Număr total de incidente înregistrate la nivelul sistemelor IT pe lună;*
- 13) *Număr total depășiri de limită pe lună pentru limitele de contrapartidă ale băncii;*
- 14) *Număr total credite noi aprobate cu deviații (credite nevoi personale)/ Număr total credite noi aprobate;*
- 15) *Pondere credite de nevoi personale cu întârziere peste 90 de zile la 6 luni de la data acordării - Număr total credite nevoi personale noi aprobate cu întârziere mai mare de 90 de zile la 6 luni de la data acordării/ Număr total credite noi aprobate acum 6 luni;*
- 16) *Pondere (FPD1+) pentru creditele de nevoi personale - Număr credite de nevoi personale care înregistrează între 1 și 7 zile de întârziere la plata primei rate/ Număr total credite de nevoi personale noi trase în lună;*
- 17) *Retrageri de numerar la nivelul unităților teritoriale și la nivelul bancomatelor;*
- 18) *Procentul mediei lunare a depozitelor la termen lichidate înainte de scadență;*
- 19) *Pondere pierderii anuale brute din risc operațional/ Indicatorul relevant;*
- 20) *Pondere pierderilor reale din riscul operațional înregistrate în anul în curs/ Total fonduri proprii (toleranța la risc).*

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

- revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale, în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de Directoratul Băncii.
- evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierderi din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor, prin întocmirea autoevaluării anuale pentru activitățile și procesele desfășurate în cadrul tuturor unităților organizaționale în vederea raportării riscurilor deja identificate pe parcursul desfășurării activității sau a riscurilor potențiale și a măsurilor de control, în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor.
- întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate a activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.

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. Baza de date reprezintă un sistem automatizat bazat pe un modul software centralizat la nivelul Grupului OTP, care ajută la eficientizarea activității de raportare a evenimentelor de risc operațional.

NOTA 5: VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

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

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

- **Activele și pasivele financiare pe termen scurt**, definite ca acele instrumente care au maturitatea rămasă de 90 de zile sau mai puțin – valoarea lor justă este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă datorită maturității pe termen scurt. Următoarele instrumente au fost considerate predominant pe termen scurt: pe partea de active: numerarul, conturile curente și depozitele la bănci, conturile la BNR, iar pe partea de pasive: depozitele la vedere de la bănci și unele depozite de la clienți.
- **Titluri de valoare deținute până la scadență** – valoarea justă a acestor instrumente se determină pe baza curbelor de randament. (a se vedea și nota 16, pentru detalii).

- **Titluri de investiție disponibile pentru vânzare** – titlurile de valoare cotate sunt prezentate în situațiile financiare la valoarea lor justă.
- **Credite și avansuri nete acordate clienților** – valoarea 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 de la 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.

ELEMENTE ALE BILANȚULUI CONTABIL	Sold contabil		Valoare de piață	
	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	272.902	206.647	272.902	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	99.660	247.404	99.660	247.404
Conturi cu Banca Națională a României	991.488	706.631	991.488	706.631
Titluri de valoare deținute până la maturitate	187.986	238.004	199.758	238.004
Credite și avansuri acordate clienților, net	6.916.906	6.259.873	7.126.156	6.259.873
Credite și avansuri acordate băncilor	121	62.653	121	62.653
Titluri de investiție – disponibile spre vânzare	403.014	192.078	404.769	192.078
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	4.289	23.369	4.289	23.369
<i>Instrumente financiare derivate</i>	2.273	2.654	2.273	2.654
PASIVE FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	11.089	96.385	11.089	96.385
Depozite la termen ale băncilor	-	6.455	-	6.455
Depozite la vedere ale clienților	2.374.577	1.804.189	2.374.577	1.804.189
Depozite la termen ale clienților	4.105.743	4.502.755	4.127.470	4.502.755
Împrumuturi	1.319.004	725.258	1.336.360	725.258
<i>Instrumente financiare derivate</i>	4.911	3.683	4.911	3.683
<i>Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire</i>	24.475	-	24.475	-

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

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

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

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

Active financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	404.769	-	403.014
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	396.359	-	396.359
Alte titluri de valoare - unități de fond	-	8.410	-	8.410
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	4.289	-	4.289
Intrumente financiare derivate	-	2.273	-	2.273
Tranzacții forward	-	63	-	63
FX Swaps	-	798	-	798
Swap-uri pe rata dobânzii	-	1.411	-	1.411
Opțiuni pe valute	-	1	-	1
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	411.331	-	411.331

Active financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	192.078	-	192.078
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	191.275	-	191.275
Alte titluri de valoare - unități de fond	-	803	-	803
	-	23.369	-	23.369
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	2.654	-	2.654
Intrumente financiare derivate	-	92	-	92
Tranzacții forward	-	6	-	6
FX Swaps	-	2.306	-	2.306
Swap-uri pe rata dobânzii	-	250	-	250
Active financiare evaluate la valoarea justă	-	218.101	-	218.101

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	272.902	-	-	272.902
Conturi curente și depozite la bănci	-	99.660	-	99.660
Disponibilități la Banca Națională a României	-	991.488	-	991.488
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	199.758	-	199.758
Credite și avansuri acordate băncilor	-	121	-	121
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	7.126.156	7.126.156
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	272.902	1.279.255	7.126.156	8.690.085

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	206.647	-	-	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	-	247.404	-	247.404
Disponibilități la Banca Națională a României	-	706.631	-	706.631
Titluri de valoare deținute până la maturitate	-	238.004	-	238.004
Credite și avansuri acordate băncilor	-	62.653	-	62.653
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	6.259.873	6.259.873
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	206.647	1.254.692	6.259.873	7.721.212

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
<i>Tranzacții forward</i>	-	8	-	8
<i>Fx Swap-uri</i>	-	3.491	-	3.491
<i>Opțiuni pe valute</i>	-	2	-	2
<i>Swap-uri pe cursul de schimb</i>	-	25.886	-	25.886
Total datorii financiare evaluate la valoarea justă	-	29.387	-	29.387

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
<i>Tranzacții forward</i>	-	1.126	-	1.126
<i>Opțiuni pe valute</i>	-	250	-	250
<i>Swap-uri pe cursul de schimb</i>	-	2.307	-	2.307
TOTAL Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	-	3.683	-	3.683

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2017			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
<i>Depozite de la bănci</i>	-	11.089	-	11.089
<i>Depozite de la clientelă</i>	-	6.502.047	-	6.502.047
<i>Împrumuturi</i>	-	1.336.360	-	1.336.360
Total Datorii financiare evaluate la valoarea justă este prezentată	-	7.849.496	-	7.849.496

Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Depozite de la bănci	-	102.840	-	102.840
Depozite de la clientelă	-	6.306.944	-	6.306.944
Împrumuturi	-	725.258	-	725.258
Total Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	-	7.135.042	-	7.135.042

NOTA 6: VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Dobânzi aferente creditelor curente	340.187	349.249
Dobânzi totale aferente creditelor	340.187	349.249
Depozite la termen la alte instituții de credit	339	733
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	327	514
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	666	1.247
Tranzacții reverse repo	696	4.437
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	10.884	13.902
Total venituri din dobânzi	352.433	368.835
CHELTUIELI CU DOBÂNZILE		
Depozite la termen	46.290	56.117
Depozite la vedere	1.017	1.715
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	47.307	57.832
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	1.136	236
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	11.131	8.243
Total cheltuieli cu dobânzile	59.575	66.312
Venituri din dobânzi, net	292.858	302.523

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 11.329 mii lei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017 (25.379 mii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016).

Veniturile din dobânzi la credite au scăzut în anul 2017 în principal din cauza programului de conversie a creditelor în CHF și a dobânzilor mai mici ale creditelor convertite în moneda națională.

Cheltuiala cu dobânda a scăzut în 2017, în principal ca urmare a scăderii ratelor de dobândă de pe piața românească.

NOTA 7: VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din taxe și comisioane		
Taxe și comisioane aferente cardurilor	9.604	9.807
Venituri din prestarea altor servicii	4.044	3.042
Venituri din comisioane aferente plăților	27.710	34.559
Comisioane administrare numerar	42	34
Comisioane din activitatea de creditare	26.089	16.368
Taxe și comisioane aferente depozitelor	3.651	6.987
Total venituri din taxe și comisioane	71.139	70.797

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Cheltuieli cu taxele și comisioanele		
Cheltuieli cu comisioanele aferente depozitelor	-2.339	-2.125
Cheltuieli aferente operațiunilor cu carduri	-19.713	-18.458
Alte servicii	-2.124	-1.691
Total cheltuieli cu taxele și comisioane	-24.177	-22.274

Scăderea veniturilor din comisioane se datorează în principal schimbării cadrului de reglementare: începând cu trimestrul 4 al anului 2016, banca nu poate percepe taxe pentru retragerile de numerar în cazul acordărilor noi de credite.

NOTA 8: PIERDERI DIN DEPRECIERE

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Provizioane pentru credite acordate clientelei	18	-330.470	-485.293
Reluări din provizioane	18	309.806	314.629
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		-20.664	-170.664
Provizioane de depreciere aferente altor active			
Provizioane/reluări din provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	261	-4.566
-Creare provizion/reluare de provizion pentru creanțele vândute		-3.538	-5.615
-Creare de provizion/reluare de provizion pentru elemente din afara bilanțului		334	13.414
Provizioane pentru risc operațional		13	1.021
Provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		663	75.154
Provizioane de depreciere pentru mijloace fixe	19	2.355	10.701
Pierderi din deprecierea investițiilor		-3.187	243
Pierderi din deprecierea pentru inventar		-	-
Provizioane pentru restructurare		1.960	3.468
Total pierderi din deprecierea altor active		-1.139	93.820
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		-21.803	-76.844
TOTAL		-21.803	-76.844

Scăderea pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților se referă în principal la împrumuturi pentru care Banca a primit o notificare de dare în plată. După pronunțarea deciziei Curții Constituționale la începutul anului 2017, numărul notificărilor a scăzut.

NOTA 9: VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri nete din schimburi valutare	46.592	35.066
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	5.530	8.211
Total venituri din activități de tranzacționare	52.122	43.277

NOTA 10: CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Cheltuielile cu salariile	-99.046	-91.484
Contribuțiile cu asigurările sociale	-24.552	-22.574
Alte beneficii ale angajaților	-3.355	-3.463
Total cheltuieli cu personalul	-126.953	-117.521

NOTA 11: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Cheltuieli cu chiriile și utilități*	-19.554	-22.413
Cheltuieli cu primele de asigurare	-2.621	-2.167
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii**	-16.316	-13.602
Cheltuieli legate de carduri	-7.459	-5.452
Cheltuieli cu publicitatea	-10.330	-9.530
Cheltuieli cu taxele***	-15.244	-23.332
Alte cheltuieli operaționale	-44.720	-40.054
Total cheltuieli operaționale	-116.244	-116.550

* Cheltuiala cu chiriile și utilitățile au scăzut din cauza restructurării rețelei teritoriale de unități bancare, respectiv închiderii a patru unități.

** Cheltuielile cu taxe pentru experți și servicii includ taxele plătite de Bancă către auditorul statutar și alte entități din grupul acestuia: auditul situațiilor financiare statutare și al pachetului de raportare către grup al Băncii și al entităților controlate de aceasta: RON 736 mii (31 decembrie 2016: RON 653 mii).

Servicii non-audit adiționale au fost furnizate de către firma de audit în legătură cu consultarea pe subiecte pe IFRS și cu o analiză-diagnostic a sistemului de control intern, guvernanta corporativă și conformitatea cu cadrul legal de reglementare.

*** În anul 2017, Banca a schimbat modalitatea de prezentare a TVA, din cheltuieli cu taxe în fiecare poziție de cheltuieli administrative. Contribuția anuală la Fondul de Garantare și la Fondul de Rezoluție pentru anul 2017 a fost de 13.275 mii RON, față de 9.436 mii RON în anul 2016.

NOTA 12: ALTE VENITURI ȘI ALTE CHELTUIELI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din chirii	255	1.128
Venituri din servicii non-bancare	2.133	2.260
Venituri din taxe de asigurare	520	768
Alte venituri operaționale	2.457	3.758
Venitul net din derecunoașterea activelor disponibile pentru vânzare*	-	21.834
Venituri din dividende VISA	24	-
Alte venituri din credite**	10.084	42.043
Total alte venituri	15.473	71.791
Alte cheltuieli operaționale	-28.361	-31.327
Total alte cheltuieli	-28.361	-31.327
Total, NET	-12.888	40.464

*În anul 2016, veniturile din vânzarea activelor financiare disponibile pentru vânzare includ câștigul obținut de Bancă din tranzacția de vânzare a acțiunilor Visa Europe către Visa Inc.

** În categoria alte venituri din credite, se prezintă câștigul din valoarea de piață a creditelor convertite din CHF.

NOTA 13: NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Numerar	115.515	125.439	240.954	92.469	81.573	174.042
Numerar la ATM-uri	31.948	-	31.948	32.605	-	32.605
Total	147.463	125.439	272.902	125.074	81.573	206.647

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

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Numerar și echivalente de numerar	272.902	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	99.660	247.404
Numerar la Banca Națională a României	991.488	706.631
	1.364.050	1.160.682
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-463.219	-706.631
Total numerar și echivalente de numerar	900.831	454.051

NOTA 14: CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente la bănci		37.402	37.402	-	25.265	25.265
Depozite la bănci	11.002	51.256	62.258	110.506	111.633	222.139
Total	11.002	88.658	99.660	110.506	136.898	247.404

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2017 (precum și la 31 decembrie 2016) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

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

	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
	Lei	Valută	Lei	Valută
Conturile curente la bănci			0,00%	0,00%
Depozite la bănci	1,25%	(0,30)%- (0,40)%	0,4%-0,65%	(0,35)%- 0,35%

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

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

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

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente	185.546	805.942	991.488	315.090	391.541	706.631

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 stabilită și a cărei retragere este restricționată. Pentru perioada de aplicare 24 decembrie 2017- 23 ianuarie 2018, rezerva minimă obligatorie a fost în sumă de 463.219 mii RON (462.007 mii RON la 31 decembrie 2016).

La sfârșitul anului 2017, procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

- **LEI:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2016)
- **Valută:** 8% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (10% la 31 decembrie 2016)

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2016 erau:

- **LEI:** 0,10% (31 decembrie 2016: 0,10%)
- **EUR:** 0,02% (31 decembrie 2016: 0,05%)

NOTA 16: TITLURI DE VALOARE DEȚINUTE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Titlurile de trezorerie sunt instrumente financiare păstrate până la scadență, emise de Ministerul de Finanțe și sunt denumite în lei.

Titlurile de trezorerie deținute de Bancă la 31 decembrie 2017 sunt în valoare de 187.986 mii lei (238.004 mii lei la 31 decembrie 2016).

Din totalul titlurilor deținute până la scadență la data de 31 decembrie 2017, 55,870 mii lei au maturitate reziduală mai mică de 1 an (46,637 mii RON la 31 decembrie 2016). Titlurile de trezorerie sunt libere de sarcini și la dispoziția Băncii atât la 31 decembrie 2017, cât și la 31 decembrie 2016.

Ratingurile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2016 erau următoarele:

România - valută locală: Baa3
- valute străine: Baa3

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2017, respectiv la 31 decembrie 2016 era următoarea:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	187.986	238.004
Total titluri de valoare deținute până la scadență	187.986	238.004

NOTA 17: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2016 reprezintă un acord reverse repo între Bancă și OTP Bank Plc. Acest acord de reverse repo este garantat cu titluri de valoare din Ungaria.

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Credite și avansuri acordate băncilor	121	62.653
Total credite și avansuri acordate băncilor	121	62.653

NOTA 18: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR, NET

a) Structura creditelor (sume brute și nete)

Elementul „Credite și avansuri acordate clienților, net” include toate activele financiare care nu sunt clasificate ca „Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere”, „Active financiare disponibile în vederea vânzării” sau „Investiții păstrate până la scadență” și are următoarea structură:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Credite brute	7.232.606	6.619.939
Provizioane aferente creditelor	-315.700	-360.066
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.916.906	6.259.873

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

Structura după valute	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Credite brute	4.402.673	2.829.933	7.232.606	3.673.020	2.946.921	6.619.949
Provizioane aferente creditelor	-127.867	-187.833	-315.700	-146.209	-213.857	-360.066
Total credite și avansuri acordate clienților, net	4.274.806	2.642.100	6.916.906	3.526.811	2.733.072	6.259.873

c) Structura creditelor după tipul de proprietate (sume nete):

31 decembrie 2017				
	Total credite	Lei	Valută	%
Persoane juridice	3.161.641	2.171.431	990.210	45.70%
Persoane fizice	3.755.265	2.103.375	1.651.890	54.29%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.916.906	4.274.806	2.642.100	100%

31 decembrie 2016				
	Total credite	Lei	Valută	%
Persoane juridice	2.696.743	1.832.422	864.309	43.08%
Persoane fizice	3.563.130	1.694.391	1.868.740	56.92%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.259.873	3.526.813	2.733.049	100%

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

	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
		%		%
PERSOANE FIZICE	3.755.265	54%	3.563.141	57%
Credite de consum	763.349	11%	640.442	32%
Credite ipotecare	2.991.916	43%	2.922.699	25%
PERSOANE JURIDICE	3.161.641	46%	2.696.743	43%
Comerț și finanțe	877.997	13%	830.618	13%
Producție	671.841	10%	646.350	10%
Transport și comunicații	209.177	3%	127.654	2%
Servicii	359.617	5%	98.117	2%
Agricultură și silvicultură	356.390	5%	177.534	3%
Imobiliare și construcții	539.559	8%	479.800	8%
Alte sectoare	147.060	2%	336.659	5%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.916.906	100%	6.259.873	100%

e) Pierderi din provizioane

	Pierderi din provizioane pentru credite	Pierderi din provizioane pentru credite
	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Sold la 1 ianuarie 2017	-360.066	-377.926
Cheltuială aferentă provizioanelor constituite în cursul anului pentru credite	-330.470	-485.295
Venit aferent reluării de provizioane în cursul anului pentru credite	309.806	329.611
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute *)	64.317	170.062
Impact din diferențe de curs valutar	713	3.482
Sold la 31 decembrie 2017	-315.700	-360.066

Pentru creditele care sunt vândute către alte companii (pentru scopuri de recuperare a creanțelor, în cazul Băncii) și pentru care sunt înregistrate provizioane, reluarea provizioanelor se face în corelație cu creanța înregistrată în bilanț, rezultând astfel valoarea netă a creanței, în timp ce câștigul / pierderea realizată ca diferență între prețul de vânzare a creanței și valoarea contabilă netă a acesteia se recunoaște în Contul de Profit și Pierdere.

În 2017, Banca a vândut către o altă companie un pachet de credite neperformante în valoare de 73.377 mii RON la data tranzacției. Suma primită este de 29.322 mii RON.

NOTA 19: IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE, NET

Diferența între cheltuiala cu amortizarea activelor corporale și necorporale anul 2017 față de 2016 se explică astfel:

- 3.145 mii RON reprezentând scoateri din evidență aferente anului 2016 (ex., amenajări efectuate la spațiile închiriate aferente sucursalelor închise, ca urmare a procesului de restructurare, pos-uri, echipamente IT - care, în urma efectuării inventarierii faptice, nu mai corespundeau nevoilor de business și, prin urmare, au fost scoase din evidențele contabile)
- 2.033 mii RON reprezentând scoateri din evidență aferente anului 2017 (ex., dezafectare Data Center – echipamente deteriorate; atm-uri - care, în urma efectuării inventarierii faptice, nu mai corespundeau nevoilor de business și, prin urmare, au fost scoase din evidențele contabile)
- 5.202 mii RON reprezentând activele care în cursul anului 2017 au fost amortizate integral (ex., pos-uri, mobilier, seifuri)
- (2.952) mii RON reprezentând amortizarea aferentă activelor recunoscute în evidențele contabile în cursul anului 2017

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări coprorale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2017	163.036	75.341	10.885	21.239	270.501	8.043	73.474	352.018
Intrări	7.038	6.067	1.799	2.423	17.327	21.936	18.348	57.611
Transferuri din imobilizări în curs	-	-	-	178	178	-	-178	-
ieșiri	-8.996	-6.877	-565	-737	-17.175	-17.332	-6.657	-41.164
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2017	161.078	74.531	12.119	23.103	270.831	12.647	84.987	368.465
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2017	-69.376	-61.706	-7.149	-15.723	-153.954	-	-60.307	-214.261
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017	-5.831	-4.018	-1.076	-2.597	-13.522	-	-5.252	-18.774
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	6.067	7.202	565	731	14.565	-	178	14.743
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2017	-69.141	-58.522	-7.660	-17.589	-152.911	-	-65.381	-218.292
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2017	91.937	16.010	4.458	5.516	117.920	12.647	19.606	150.173
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2016	200.547	87.930	9.659	26.409	324.543	1.339	93.293	403.744
Intrări	909	232	2.301	1.839	5.282	12.214	9.960	32.212
Transferuri din imobilizări în curs	-5	2.597	-	-2.599	-7	-	7	-
ieșiri	-38.415	-15.418	-1.075	-4.410	-59.317	-5.510	-29.786	-83.937
Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2016	163.036	75.341	10.885	21.239	270.501	8.043	73.474	352.019
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2016	-81.627	-61.373	-7.424	-18.821	-169.246	-	-81.780	-251.026
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016	-7.033	-11.075	-746	-4.742	-23.596	-	-6.139	-29.735
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	19.284	10.741	1.021	7.840	38.886	-	27.611	66.497
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2016	-69.376	-61.707	-7.149	-15.723	-153.956	-	-60.307	-214.264
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2016	93.660	13.634	3.736	5.515	116.545	8.043	13.168	137.755

NOTA 20: TITLURI DE INVESTIȚIE – DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE ȘI EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Investițiile în titluri reprezintă acțiuni cotate sau necotate, clasificate ca disponibile pentru vânzare, astfel:

Titluri - disponibile pentru vânzare

Sume în lei	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Titluri necotate	7.275.359	5.712.636
SNCDD	501	14.320
SWIFT	60.155	60.155
OTP Asset Management SAI S.A.	573.737	573.737
VISA	6.565.876	4.989.334
OTP Factoring S.R.L.	75.060	75.060
S.C. Aloha Buzz S.R.L.	10	10
S.C. Favo Consultanta S.R.L.	10	10
S.C. Tezaur Cont S.R.L.	10	10
Alte investiții, din care:	80.000	80.000
Fundația „Dreptul la Educație”	80.000	80.000
Fonduri de investiții, din care:	7.620.590	7.218.005
- OTP Premium Return	5.285.563	5.058.573
- OTP Global Mix	2.335.027	2.159.432
Titluri, din care:	388.038.238	179.067.224
- Ministerul de Finanțe	382.847.880	173.759.268
- Primăria Municipiului București	5.190.358	5.307.956
Total titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	403.014.186	192.077.865

Titluri de datorie - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Sume în lei	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
- OTP Comodis	-	18.699.143
- OTP Dollar Bond	4.289.367	4.669.683
TOTAL Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	4.289.367	23.368.826

Pentru toate investițiile în afară de SWIFT și VISA, activitatea principală a companiilor necotate este în România.

Banca a vândut în 2017 participația la OTP Comodis.

Banca deține investiții în unitățile de fond ale OTP Global Mix, OTP Dollar Bond și OTP Premium Return, fonduri deschise de investiții administrate de OTP Asset Management SAI.

OTP Premium Return are o politică de

investiții permisivă și investește în clase de active precum: acțiuni, obligațiuni suverane, municipale și corporative, certificate index, instrumente ale pieței monetare. Investițiile se fac atât în EUR, cât și în RON. Fondul își propune să genereze randamente superioare indicelui de referință: ROBID1Y + 1%.

OTP Global Mix are o politică de investiții flexibilă și urmărește diversificarea portofoliului pentru dispersia riscului, activele fondului fiind investite atât în acțiuni românești, cât și străine, precum

și în obligațiuni suverane, corporative sau municipale, fonduri de investiții sau în alte instrumente financiare, având ca suport indici bursieri, precum și în instrumente ale pieței monetare sau în depozite bancare. Activele în care fondul investește pot fi denumite atât în lei, cât și în alte valute.

OTP Global Mix este un fond multi-asset, fond diversificat, flexibil. Alocarea strategică a fondului pe termen lung din punctul de vedere al categoriilor de active este de până la 50% titluri de capital (acțiuni) și fonduri de investiții locale și internaționale și de până la 50% în instrumente cu venit fix și/sau instrumente ale pieței monetare.

OTP Dollar Bond investește în instrumente cu venit fix denumite în USD, precum obligațiuni corporative, municipale, guvernamentale - garantate de state membre și/sau de autorități publice ale acestora, titluri de stat, depozite bancare și alte instrumente ale pieței monetare.

Fondul își propune să investească cel puțin 80% în instrumente cu venit fix și maximum 20% în numerar și echivalent. Investițiile fondului în alte active nu vor depăși 10%. Fondul nu va investi în acțiuni. Maximum 20% din activul fondului va putea fi investit în obligațiuni convertibile. Aceeași limită se aplică investițiilor în titluri de valoare garantate cu active/obligațiuni ipotecare.

Participație VISA Europe LTD.

Valoarea justă a acțiunii la Visa Europe Ltd a fost realizată pe baza veniturilor estimate, constând în numerar și acțiuni preferențiale care urmează să fie primite de către Bancă de la Visa Inc., ca urmare a tranzacției făcute publice la data de 2 noiembrie 2015 de către Visa Inc. („VInc”) și Visa Europe Ltd („VE”).

Din cauza restricțiilor impuse de VISA Inc. privind conversia acțiunilor preferențiale în acțiuni comune cotate la bursă și comercializarea lor viitoare pentru o perioadă de 12 ani de la închidere, precum și impactul potențial al obligațiilor din litigii existente și viitoare, nu poate fi stabilită pe baza informațiilor disponibile o valoare justă fiabilă pentru acțiunile preferențiale produse.

Tranzacția constă într-un avans de 16,5 mld. EUR compus din 11,5 mld. EUR în numerar și acțiuni preferențiale convertibile în acțiuni comune de clasa A Visa Inc. evaluate la 5 mld. EUR. Sumele menționate ca avans au fost distribuite tuturor membrilor Visa Europe în conformitate cu metodologia stabilită de către managementul Visa Europe Ltd. Tranzacția este supusă aprobărilor de reglementare și este estimată a fi închisă până la sfârșitul trimestrului al 2-lea din 2016.

Pe parcursul anului 2016, banca a primit suma de 3.494.947 EUR, ce reprezintă contribuția Visa Europe (inclusiv numerar din vânzarea acțiunilor ordinare de 10€ în Visa Europe). De asemenea, a primit 1.268 de acțiuni Visa C Inc, cu o valoare a acțiunilor de 1.159.420 USD (echivalent 4.989.334 RON) la 31 decembrie în 2016. La data de 31 decembrie 2017, valoarea celor 1.268 de acțiuni Visa C deținute de bancă sunt în sumă de 6.565.876 RON.

Alte companii din Grupul OTP

OTP Factoring România SRL are ca activitate principală managementul creanțelor achiziționate de la instituții financiare bancare și nebancale.

Fundația „Dreptul la Educație” a fost înregistrată și înființată la data de 23 decembrie 2013, în baza Deciziei Adunării Generale a Acționarilor Băncii din octombrie 2013. Fundația a fost creată cu sprijinul și experiența acumulată în 20 de ani de activitate a reprezentanților Fundației Fay, pe tema educației elevilor și studenților. Scopul proiectului este de a dezvolta o nouă dimensiune și o nouă abordare în România, Banca acționând în calitate de sprijin pentru educație, prin crearea unui cadru instituțional și organizațional.

NOTA 21: INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIATE

Informațiile cu privire la investițiile necotate deținute de Bancă se prezintă astfel:

	Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2017	Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2016	Procent deținut la 31 decembrie 2017
OTP Advisor S.R.L.	4.729	4.729	100%
OTP Consulting România S.R.L.	210	210	74,9
OTP Leasing IFN România S.A.	8.401	8.401	60
Total valoare brută	13.340	13.340	

Provizion	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
OTP Advisor S.R.L.	-4.729	-4.729
Total valoare netă	8.611	8.611

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 59.9922730647% din capitalul social al OTP Leasing România, preluând acțiuni de la acționarul majoritar Merkantil Bank Ungaria. Ambele companii sunt parte a aceleiași OTP Group, 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 2016 era de 4.729.400 mii lei, pentru care Banca a înregistrat un provizion de depreciere în valoare de 4.729 mii lei, astfel valoarea netă fiind de 0 mii lei.

Valoarea brută a investiției în OTP Consulting România SRL nu s-a modificat pe parcursul anului 2017, comparativ cu anul 2016.

OTP Advisors oferă servicii de vânzări directe pentru produsele de creditare ale Băncii. Sediul social al OTP Advisors SRL se află la adresa strada Matei Voievod nr. 40, sector 2, 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.

Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la adresa bulevardul Dacia nr. 83, et. 1, sector 2, București.

NOTA 22: ALTE ACTIVE, NET

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Sume în decontare	29.667	20.549
Debitori diverși	10.087	10.507
Cheltuieli în avans	6.711	6.638
Venituri de încasat/amânate	3.472	3.813
Garanții primite	1.127	2.183
Avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale	2.870	523
Avansuri angajați	9	38
Obiecte de inventar	259	417
Creanțe fiscale	753	516
Total	54.955	45.184

Suma în decontare reprezintă, în principal, sumele în tranzit pentru biletele de ordin și tranzacții la POS-uri. Sumele vor fi decontate în zilele următoare.

NOTA 23: DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	11.041	48	11.089	83.393	12.992	96.385
Depozite la termen ale băncilor	-	-	-	-	6.455	6.455
Total datorii către bănci	11.041	48	11.089	83.393	19.447	102.840

NOTA 24: DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	1.321.919	782.166	2.104.085	1.048.675	755.514	1.804.189
Depozite la termen ale clienților	2.657.726	1.718.509	4.376.235	2.603.432	1.899.323	4.502.755
Total datorii către clienți	3.979.645	2.500.675	6.480.320	3.652.107	2.654.837	6.306.944

În cadrul depozitelor la termen ale clientelei sunt incluse și depozitele de la OTP Financing Netherlands B.V. (membră a grupului), în valoare de 1.382 milioane lei la (1.376 milioane lei în decembrie 2016), având o maturitate rămasă între 1 și 6 ani, fără clauze de rambursare anticipată.

Structura maturităților depozitelor de la OTP Financing Netherlands BV este următoarea:

- 119.700 mii lei echivalent (50 milioane EUR) cu maturitate în 23 decembrie 2020;
- 163.090 mii lei echivalent (35 milioane EUR) cu maturitate în 31 ianuarie 2018;
- 279.582 mii lei echivalent (60 milioane EUR) cu maturitate în 30 iulie 2018;
- 69.896 mii lei echivalent (15 milioane EUR) cu maturitate în 20 februarie 2019;
- 250.000 mii lei echivalent cu maturitate în 20 noiembrie 2020
- 250.000 mii lei cu maturitate în 20 noiembrie 2020;
- 250.000 mii lei cu maturitate în 22 noiembrie 2021;
- 250.000 mii lei cu maturitate în 21 noiembrie 2022.

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

În funcție de valută și de 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 2017	31 decembrie 2016
RON	0,00% - 3,50%	0,00% - 3,95%
EUR	0,00% - 2,16%	0,00% - 2,86%
USD	0,05% - 1,59%	0,05% - 1,80%
CHF	0,00% - 0,69%	0,00% - 0,30%
HUF	0,00% - 0,60%	0,00% - 1,55%
GBP	0,00% - 0,60%	0,25% - 1,70%

Depozite la vedere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
RON	0,00% - 1,40%	0,00% - 0,91%
EUR	0,00% - 0,25%	0,00% - 0,20%
USD	0,00% - 0,40%	0,00% - 0,34%
CHF	0,00%	0,00%
HUF	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,30%
GBP	0,00% - 0,25%	0,00%

NOTA 25: ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
EUROPEAN INVESTMENT BANK *	36.069	44.050
OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.**	699.020	681.208
OTP FINANCING MALTA COMPANY LTD.***	583.915	-
Total	1.319.004	725.258

* În anul 2016, Banca a semnat un contract cu Banca Europeană de Investiții în valoare de 9.700 mii euro. Această facilitate a fost cu scopul finanțării extinderii întreprinderilor mici și mijlocii. La data de 31 decembrie 2017, soldul curent era de 7.760 mii EUR.

** Împrumutul a fost luat de OTP BANK România SA la achiziția Băncii Millennium și reprezintă rambursarea împrumuturilor primite de la Banco Comercial Portuges S.A. în sumă de 150.000 mii EUR. Împrumutul a fost luat de la OTP Financing Netherlands BV. cu maturități între 2020 și 2022. Rata de dobândă este EURIBOR 3M + 1,45%.

***Banca a încheiat în cursul anului 2017 patru contracte cu OTP Financing Malta Company LTD în suma de 350.000 mii RON și 50.000 mii EUR (232.985 mii RON la data de 31 decembrie 2017), cu scopul asigurării necesarului de lichiditate pentru activitatea curentă a băncii. Împrumuturile în RON au maturitate în 2023, iar cele în EUR, în 2024.

NOTA 26: INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate este inclusă la „Instrumente financiare derivate”. Mișcările în valoarea justă care nu îndeplinesc condițiile contabilității de acoperire sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe linia „Diferențe de curs aferente derivatelor net”.

Valoarea nominală și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate la 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2016 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
CIRS	-	-	-	172.567	2.306	2.306
SWAP pe curs de schimb	1.017.523	2.272	4.910	518.378	98	1.127
Opțiuni	21.691	1	1	22.139	250	250
	1.039.214	2.273	4.911	713.084	2.654	3.683

NOTA 27: INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DESEMNAȚE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

Banca utilizează SWAP-ul pe rata dobânzii pentru acoperirea riscului valutar din deținerea titlurilor și obligațiunilor în valută.

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
Instrumente financiare derivate contabilitatea de acoperire	232.925	-	24.475	-	-	-
	232.925	-	24.475	-	-	-

NOTA 28: PROVIZIOANE

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Provizion pentru conversia creditelor în CHF	-	4.379
Garanții financiare	7.552	7.875
Litigii	29.371	29.188
Restructurare	98	2.059
Angajați	8.559	6.242
Alte riscuri	2.640	86
Total	48.220	49.829

Provizionul pentru restructurare în sumă de 1.901 mii RON a fost reversat în cursul anului 2017, deoarece a fost utilizat pentru optimizarea rețelei teritoriale. Banca a închis în cursul anului 2017 patru unități.

NOTA 29: IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2017, Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2016: 16%). Banca estimează că va putea utiliza pierderea fiscală reportată până la limita profiturilor viitoare, estimate pentru următorii 5 ani.

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde:

Descriere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Cheltuiala curentă cu impozitul pe venit	-	-
Cheltuiala/venit cu (din) impozitul amânat	-16.255	- 8.664
Total cheltuială cu impozitul pe venit	- 16.255	-8.664

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2017 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	33.747	5.400
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2016 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	10.873	1.740
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2017		7.140

Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2017 se reconciliază astfel:

Descriere diferența temporară	Diferența temporară	Efect taxabil
Impozit amânat datorat diferenței de amortizare contabilă comparativ cu fiscal	1.611	258
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2017 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	195.394	31.263
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	45.580	7.293
Impozit amânat datorat provizionului pentru proiectul de conversie	2.095	336
Creanța din impozitul amânat la 31 decembrie 2017		39.150

Pierderea fiscală cumulată se explică astfel:

Descriere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Profit net statutar aferent perioadei curente (a)	84.521	84.247
Venituri neimpozabile (b)	-48.353	-197.334
Cheltuieli nedeductibile (c)	87.077	146.215
Elemente similare veniturilor (d)	-	141.558
Alte elemente de natura cheltuielilor (e)	-19.534	-27.512
Rezerva legală (f)	5.039	-4.645
Profit fiscal anul curent (a+b+c+d+e+f)	98.672	142.529
Pierdere fiscală reportată OTP Bank România	-587.178	-835.934
Total pierdere fiscală reportată (rezultat fiscal + pierderi fiscale)	-488.506	-693.405

NOTA 30: ALTE PASIVE

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	37.456	29.508
Alte sume datorate din operațiuni cu cliențele	25.649	17.015
Impozite curente	719	8.512
Alți creditori	15.540	8.844
Venituri înregistrate în avans	7.012	10.418
Salarii plătite în avans	4.020	-
Cheltuieli de plătit	14.379	10.796
Altele	80	43
Total	104.854	85.137

Cea mai mare parte a elementelor incluse în linia „Alte sume datorate din operațiuni interbancare” reprezintă sume în curs de decontare din operațiunile interbancare (bilete la ordin, cecuri și ordine de plată).

De asemenea, din totalul elementelor de pasiv incluse în linia „Alte sume datorate din operațiuni cu cliențele” se referă la tranzacțiile în curs de decontare cu clienții.

NOTA 31: CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2017 (mii lei)	31 decembrie 2016 (mii lei)
Capital social la 01 Ianuarie	1.254.253	1.254.253
Majorare de capital social	125.000,160	-
Capital social la 01 Ianuarie	1.379.252,88	1.254.253
Efectul hiperinflației până la data de 31 decembrie 2003	42.751	42.751
Capital social conform IFRS	1.422.004	1.297.004

În cursul anului 2017, a avut loc o majorare a capitalului social al băncii în sumă de 125.000.160 RON, sumă subscrisă și plătită de acționarul majoritar OTP Bank Nyrt.

Scopul acestei majorări este:

- conformarea cu reglementările UE și diminuarea efectului aplicării IFRS 9;
- excesul din creșterea de capital va fi utilizat în activitatea curentă.

La 31 decembrie 2017 capitalul social al Băncii reprezenta 1.379.252.880 lei, iar numărul acțiunilor ordinare înregistrate era de 5.746.887, cu o valoare nominală de 0,24 mii lei per 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 2017, întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

Câștigul pe acțiune

Câștigurile aferente unei acțiuni a Băncii (au fost emise doar acțiuni comune) se calculează ca raport între profitul net atribuit acționarilor deținători de acțiuni ordinare și numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei, după cum urmează:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Profit după impozitare în perioada contabilă	84.522	84.248
Numărul mediu de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei	5.746.887	5.226.053
Profit pe acțiune ordinară (valoare nominală 240) în lei	14.71	16.12

NOTA 32: ANGAJAMENTE FINANCIARE DIN AFARA BILANȚULUI

Garanții și scrisori de garanție emise

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților ei. Riscul de credit aferent garanțiilor este similar cu cel din acordarea de credite. În cazul în care Banca trebuie să execute o garanție în favoarea unui client, aceste instrumente determină și un anumit grad de risc de lichiditate.

Toate acreditivele emise de Bancă sunt garantate cu colaterale. La 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2016, s-a considerat că nu există probabilitatea unei pierderi materiale aferente acreditivelor, astfel încât nu s-a înregistrat niciun provizion.

Scopul principal al acestor instrumente este de a se asigura că fondurile sunt disponibile clienților, la cererea acestora. Garanțiile și scrisorile de garanție stand-by care reprezintă un angajament irevocabil din partea Băncii, că plățile vor fi făcute în eventualitatea în care un client nu-și achită obligațiile către terțe părți, prezintă risc de credit asemănător creditelor. Acreditivile documentare și comerciale emise de Bancă în favoarea clienților ei, care autorizează o a treia parte să retragă sume până la o limită stabilită, în anumiți termeni și în anumite condiții, sunt colateralizate, astfel încât au un grad scăzut de risc

Angajamentele de credit

Angajamentele de creditare reprezintă sume netrase autorizate pentru extinderea creditelor sub forma împrumuturilor, garanțiilor și scrisorilor de garanție. Cu privire la riscul de credit aferent angajamentelor de acordare de credite, Banca este potențial expusă unei pierderi în valoare egală cu angajamentele totale neutilizate.

Totuși, suma probabilă a pierderii, care nu este ușor de cuantificat, este considerabil mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor sunt condiționate de îndeplinirea de către clienți a anumitor standarde de credit specifice. Chiar dacă există un anumit risc de credit asociat cu angajamentul rămas, acest risc este mic, el rezultând din posibilitatea ca sumele neutilizate și autorizate să fie trase de client și, în al doilea rând, din posibilitatea utilizării repetate de sume de către client și nerambursarea lor la scadență.

Banca monitorizează perioadele de maturitate ale angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au, în general, un grad mai mare de risc decât cele pe termen scurt. Totalul angajamentelor contractuale aflate în sold nu reprezintă în mod necesar cerințe viitoare de cash flow, 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 2017 și la 31 decembrie 2016 sunt următoarele:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Angajamente de finanțare-deschideri de credite și alte angajamente, din care:	962.514	557.495
<i>Deschideri de credite confirmate</i>	61.701	13.840
<i>Limite de credit neutilizate</i>	900.813	543.655
Scrisori de garanție și alte garanții	431.469	487.844
Alte angajamente financiare	456.242	462.194
Total garanții și alte angajamente financiare	1.850.225	1.507.533

Provizioanele pentru angajamentele în sold la data de 31 decembrie 2017 sunt în valoare de 7.552 mii RON (7.875 mii RON la 31 decembrie 2016).

NOTA 33: SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI CREAȘTELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

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

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	991.488	706.631
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	570.834	453.451
Total	1.562.322	1.160.082

NOTA 34: PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA

Banca este angajată în tranzacții cu părți afiliate membre ale Grupului OTP într-un sens firesc al relațiilor de afaceri. Toate tranzacțiile cu părțile afiliate sunt efectuate sub aceleași prevederi contractuale, incluzând dobândă și garanții la fel ca la tranzacțiile similare cu părți neafiliate. Cele mai semnificative tranzacții sunt cele legate de constituirea de depozite, acordarea de credite și plata sau încasarea creanțelor atașate, datorilor atașate legate de acestea.

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele aflate în sold, precum și cheltuielile și veniturile aferente perioadelor încheiate la 31 decembrie 2017, respectiv la 31 decembrie 2016 se prezintă astfel:

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Alte părți afiliate	
	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Active						
<i>Creanțe privind alte instituții de credit</i>	-	-	25.360	-	-	-
<i>Credite și avansuri acordate clienților, net</i>	6.956	1.526	-	488	52.365	10.064
<i>Credite și avansuri acordate băncilor, net</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Alte active</i>	-	-	14	-	538	-
<i>Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate</i>	-	-	-	258	-	-
<i>Investiții în asociații și subsidiare</i>	-	-	-	-	8611	9.414
Total active	6.956	1.526	25.374	746	61.513	19.478

Pasive						
Depozite de la instituțiile de credit	-	-	620	134	376	408
Depozite de la clienți	3.487	3.394	-	-	2.706.486	2.090.292
Alte datorii	-	-	-	-	141	-
Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate	-	-	25.886	3.333	-	-
Total datorii	3.487	3.394	26.506	3.467	2.707.003	2.090.700
Elemente ale contului de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi și comisioane	114	-	3.664	55	2.451	55
Cheltuieli cu dobânzile și comisioanele	- 22	-	-6.552	-59	-36.692	-2.733
Alte venituri	-	-	-	-	14	-
Alte cheltuieli	-	-	-	-	-	-
Rezultatul net din operațiuni cu instrumente derivate	-	-	-	1.572	-	-
Total elemente de profit și pierdere	92.00	-	-2.888	1.568	-34.227	-2.678
Angajamente date	-	11	1.448.694	1.379.763	372.776	9.697
Angajamente extrabilanțiere	-	11	1.448.694	1.379.763	-	9.697

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, pe 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 2017, respectiv la 31 decembrie 2016, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Salarii pentru personalul din conducere	12.178	11.853
Beneficii pe termen scurt și lung	4.718	4.163
Beneficii de încheiere a activității	286	374
Total beneficii acordate personalului din conducere	17.182	16.390

NOTA 35: ANGAJAMENTE DE LEASING OPERAȚIONAL

Leasingul operațional se referă la leasingul locațiilor pe care Banca le-a închiriat pentru a-și desfășura activitatea.

Contractele de leasing sunt încheiate pentru perioade care variază între 1 an și 10 ani. Toate contractele sunt subiectul unor revizuirii anuale ale prețurilor, cu scopul de a fi ajustate comparabil cu prețurile de piață.

Banca nu are opțiunea de a cumpăra, la momentul expirării perioadei de leasing, niciuna dintre locațiile închiriate.

Banca recunoaște plățile efectuate ca parte a aranjamentelor operaționale în contul de profit și pierdere, aplicând metoda de deferare liniară a cheltuielii aferente, pe toată durata leasingului.

Tabelul de mai jos prezintă obligațiile viitoare de plată pe baza acordurilor de închiriere valabile la sfârșitul de an:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Până într-un an	1.201	14.290
Mai mari de 1 an și mai mici de 5 ani	57.624	34.508
Mai mari de 5 ani	7.369	3.169
Total	66.194	51.967

NOTA 36: ACTIVE RESTRIȚIONATE

La 31 decembrie 2017, respectiv la 31 decembrie 2016, Banca nu deținea active restricționate, cu excepția sumelor reprezentând Rezerva minimă obligatorie la Banca Națională (nota 16, pentru detalii).

NOTA 37: DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2017 (și, de asemenea, la momentul emiterii acestui raport), Banca era implicată în mai multe litigii. Plângerile împotriva Băncii sunt primite în urma activității normale derulate de Bancă. Conducerea Băncii consideră că asemenea plângeri nu au un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către Bancă.

NOTA 38: ACTIVITATEA BĂNCII ÎN CALITATE DE AGENT

În cursul anului 2017, OTP Bank România a acționat în calitate de agent pentru OTP Bank Plc și OTP Mortgage Bank pentru creditele vândute către aceste instituții. Fiecare contract de credit este administrat și monitorizat de către Agent în conformitate cu practicile sale obișnuite în timpul desfășurării activității sale. OTP Bank Plc și OTP Mortgage Bank au plătit Băncii lunar un comision de agent pentru activitatea sa de înregistrare și urmărire a creditelor transferate. Pentru Agent, nu există niciun risc de credit în relație cu aceste credite.

În cursul normal al activității sale, Banca vinde credite fără a-și reține riscurile aferente unei implicări continue.

Banca acționează în calitate de agent în numele OTP Bank Nyrt și OTP Mortgage Bank Ltd. prin efectuarea următoarelor activități:

- În calitatea sa de agent, Banca înregistrează și monitorizează toate colateralele în numele clienților;
- Ca agent plătitor, Banca stabilește ratele de dobândă și perioada pentru care sunt valabile, calculează și colectează principalul, dobânda și alte comisioane aferente creditelor vândute;
- Banca informează clienții cu privire la orice decizie luată conform contractului de credit.

„Creanțele transferate” cuprind suma totală rămasă în sold conform contractului de credit împreună cu creanțele atașate și comisioanele aferente înregistrate până la acea dată și neplătite.

La 31 decembrie 2017, banca administrează și monitorizează un portofoliu de credite în sumă de 790 mii CHF, echivalentul a 3.170 mii RON și 9.430 mii EUR, reprezentând 43.930 mii lei echivalent.

NOTA 39: EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

În data de 4 septembrie 2017, OTP Bank România SA a notificat autoritățile din România cu privire la intenția de a achiziționa pachetul majoritar de acțiuni de 99,28% deținut de Banca Națională a Greciei la Banca Românească SA, precum și achiziția altor expuneri românești deținute de alte subsidiare ale Băncii Naționale a Greciei, de către OTP Bank România SA.

În data de 13 noiembrie 2017 Consiliul Concurenței și-a exprimat acordul cu privire la achiziția de către OTP Bank SA a pachetului majoritar deținut de către Banca Națională a Greciei în Banca Românească SA, precum și a altor expuneri românești deținute de alte subsidiare ale Băncii Naționale a Greciei.

În data de 14 martie 2018, Banca Națională a României a notificat OTP Bank România SA asupra faptului că se opune intenției OTP Bank România SA de a achiziționa pachetul majoritar de acțiuni de 99,28% deținute de Banca Națională a Greciei la Banca Românească.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directorat în data de 23 martie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**



Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**



R A P O R T DE GESTIUNE AL DIRECTORATULUI OTP BANK ROMÂNIA S.A. PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

Istoric

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

În urma încheierii Acordului de vânzare-cumpărare de acțiuni a Băncii Comerciale ROBank S.A., în iulie 2004, întregul pachet de acțiuni al băncii a fost cumpărat de către Grupul OTP din Ungaria. Inițial, Banca Comercială Robank S.A. a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/10296/1995, cu sediul în București, bd. Unirii nr. 59, sector 3, primind autorizarea Băncii Naționale a României pentru a-și desfășura activitatea conform scrisorii nr. VII/G/185 din decembrie 1995.

În iulie 2005, a fost schimbată denumirea băncii în OTP BANK ROMÂNIA S.A., codul unic de înregistrare fiscală rămânând același. De asemenea, începând cu luna martie 2005 s-a schimbat sediul social din bd. Unirii nr. 59, sector 3, în strada Buzești nr. 66-68, sector 1, București.

Pentru a crește poziția pe piața bancară românească, în 2015, OTP Bank România S.A. a finalizat achiziția Millennium Bank S.A. de la Banco Comercial Português S.A., Millennium bcp Participações, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda.

Banca operează prin rețeaua sa teritorială formată din sediul central și cele 96 de unități bancare, din care 63 de sucursale și 33 de agenții.

Structura acționariatului băncii la sfârșitul anului 2017 era următoarea:

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Sumă (LEI)
1. OTP Bank Nyrt	99,9999303971002%	5.746.883	1.379.251.920
2. Merkantil Bank zrt.	0,0000696028998%	4	960
Total	100%	5.746.887	1.379.252.880

Creșterea capitalului social al OTP Bank România S.A. cu suma de 125.000.160 RON s-a făcut prin contribuția în numerar subscrisă și plătită a acționarului OTP Bank Nyrt.

Motivele majorării de capital au fost:

- Reglementările UE și efectul migrării IFRS 9;

• Excedentul rezultat din creșterea de capital va fi utilizat pentru activitatea curentă.

Mediul macroeconomic în anul 2017

În 2017, **PIB**-ul României a crescut cu 7,0%, cea mai rapidă creștere de la izbucnirea

crizei financiare, precum și unul dintre cele mai mari avansuri din UE. Acest avans a venit după o creștere deja impresionantă, de 4,8%, în 2016.

Este de remarcat că economia României se află în faza matură a ciclului de afaceri, cu un mix de stimulente care propulsează țara să funcționeze la capacitate maximă. Politicile fiscale relaxate au sporit creșterea consumului, condițiile monetare au fost neobișnuit de confortabile, în timp ce revigorarea economiei din zona euro și condițiile meteorologice favorabile, de asemenea, au ajutat creșterea în 2017. Totuși, se pare că vârful este depășit, iar ritmul de creștere a PIB-ului poate încetini treptat la niveluri mai sustenabile, deoarece impactul pozitiv al mai multor factori specifici se estompează. Este important de reținut că, pe fondul avansului semnificativ al PIB-ului, al politicii guvernamentale nepotrivite, al creșterii deficitului de cont curent și al inflației în creștere rapidă, riscurile privind supraîncălzirea economiei au crescut anul trecut.

Cheltuielile de consum ale populației au rămas principalul motor al economiei, înregistrând un avans de 10,3%, după ce veniturile disponibile au continuat să crească rapid, datorită creșterii salariului minim și majorării salariilor din sectorul public, precum și datorită presiunilor de pe piața forței de muncă. În același timp, au fost reduse mai multe taxe, inclusiv TVA standard, de la 20% la 19%, astfel oferind un sprijin suplimentar pentru consum. Vestea bună este că **investițiile** în capital fix au arătat unele semne de redresare în a doua jumătate a anului 2017. Aceasta a venit după dezamăgirea din 2016 și S1 2017, când investițiile publice s-au micșorat.

Exporturile nete au contribuit negativ la creșterea PIB, anul trecut. În ciuda relansării economiei zonei euro, **exporturile** (+9,5%) nu au reușit să țină pasul cu **importurile** alimentate de cererea internă (+11,1%).

Pe partea de producție, valoarea adăugată generată de **agricultură** (+18,3%) a sprijinit performanțele deja puternice ale economiei. Fără îndoială, acest rezultat a fost susținut de condiții meteorologice favorabile, dar se pare că, în acest sector, au avut loc și unele progrese structurale. În același timp, **serviciile de piață** au continuat să evolueze bine (+7,5%), cu sectorul IT&C înregistrând

cea mai mare rată de creștere (+10,9%). **Industria** a înregistrat, la fel, o creștere semnificativă (+8,0%), ajutată de cererea externă și internă puternică. Pe de altă parte, **sectorul construcțiilor** a arătat o scădere marginală, de 0,3%. Este important să adăugăm că, în 2017, performanța sectorului a fost afectată negativ de investițiile publice dezamăgitoare, în ciuda revigorării segmentului rezidențial.

Inflația anuală s-a încheiat anul trecut la 3,3%, depășind cu mult nivelul înregistrat în decembrie 2016 (-0,5%). Este de remarcat că rata creșterii prețurilor de consum a atins minime istorice în perioada 2015-2016, determinată de reducerile de taxe și de prețurile scăzute la materiile prime. Cu toate acestea, în 2017, inflația anuală s-a accelerat brusc, adeseori surprinzând în sus, pe măsură ce impactul măsurilor anterioare a început să se estompeze, și iar au apărut presiunile fundamentale. Consumul puternic a avut ca efect presiuni inflaționiste din partea cererii agregate (**demand-pull inflation**), în timp ce costurile unitare ale forței de muncă, creșterea prețurilor industriale și de import au condus la presiuni de pe partea ofertei (**cost-push inflation**). În plus, așteptările inflaționiste au indicat o revenire.

Pe fondul revenirii inflației, al temerilor de supraîncălzire și pentru a tempera așteptările inflaționiste, BNR a început noul **ciclu de înăsprire** în S2 2017, prin îngustarea coridorului simetric format de ratele dobânzilor facilităților permanente în jurul ratei dobânzii de politică monetară. Această decizie, care implică o majorare a ratei facilității de depozit, a pus capăt erei unor rate ale dobânzii foarte scăzute. În toamna anului 2017, a exercitat presiuni suplimentare asupra ratelor ROBOR o scădere tranzitorie a lichidității excedentare interbancare.

Anul trecut, cursul **EUR/RON** a atins un nivel maxim istoric, alimentat în primul rând de preocupările privind politicile fiscale ciclice, incertitudini politice și deficit de cont curent în creștere.

Datele preliminare au arătat că **deficitul bugetar** a atins pragul de 3%, anul trecut. Pentru a menține deficitul sub control, autoritățile au sacrificat investițiile publice și au pus în aplicare mai multe măsuri de corecție, inclusiv reintroducerea accizelor

speciale asupra carburanților, respectiv solicitând dividende suplimentare de la companiile cu capital majoritar de stat. Performanța puternică a economiei a ajutat, de asemenea, în menținerea deficitului la ținta de 3%. Este important de menționat că datoria publică, totuși, a rămas scăzută (sub 40%).

Pe fondul cererii interne puternice, **deficitul de cont curent** a crescut la 3,5% din PIB, de la 2,1% anul trecut. Cu toate acestea, deficitul a fost acoperit de intrările de ISD și de fonduri UE, iar datoria externă a scăzut. La sfârșitul anului 2017, absorbția fondurilor UE a arătat semne de redresare după acreditarea tuturor autorităților românești pentru accesarea programelor operaționale 2014-2020. De remarcat și faptul că rezerva BNR a fost menținută la niveluri adecvate, acoperind ușor datoria externă pe termen scurt.

Anul trecut, stocul **creditelor** neguvernamentale a crescut cu 5,6%, față de avansul de 1,2% în anul 2016. Creditele

acordate gospodăriilor (+7,8% vs +4,7%), dar și creditele companiilor nefinanciare (+2,2% vs -3,0%) au înregistrat rate de creștere mai mari decât în anul precedent. Împrumuturile pentru locuințe au continuat să crească rapid (+13,2% vs +12,5%), în timp ce creditele de consum au crescut de asemenea (+1,9% vs -2,5%). Ponderea creditelor în lei a atins un nou nivel-record multi-anual. În același timp, rata **creditelor neperformante** s-a redus la 6,4%, de la 9,6%, datorită condițiilor macroeconomice favorabile și eforturilor băncilor de a curăța portofoliile de credite.

Datele provizorii ale BNR au evidențiat că profitabilitatea sectorului s-a îmbunătățit, cu indicatorul **ROE** urcând la 12,7%, față de 10,4% în 2016. Totodată, rata de adecvare a capitalului a rămas ridicată, ajungând anul trecut la 18,9%. Acest lucru a fost însoțit și de scăderea ratei **credite/depozite** (raportul a scăzut cu aproximativ 5 puncte procentuale, până la aproape de 75%), semnalând că sectorul a devenit mai rezistent față de șocurile interne și externe.

Indicatorii macroeconomici		2016	2017
PIB real	%	4,8	7,0
Consumul final al gospodăriilor populației	%	7,4	8,8
Cheltuiala de consum a gospodăriilor populației	%	7,9	10,3
Consumul al administrațiilor publice	%	3,1	1,6
Formarea brută de capital fix	%	-2,0	5,4
Export de bunuri și servicii	%	8,7	9,5
Import de bunuri și servicii	%	9,8	11,1
Preturile de consum	% medie	-1,5	1,3
*Deficit bugetar	% din PIB	-3,0	-3,0
*Datoria publică	% din PIB	37,6	36,5
Cont curent	% din PIB	-2,1	-3,5
Rata dobânzii de politica monetară	% medie	1,75	1,75
Rata dobânzii de politica monetară	% sf. de per.	1,75	1,75
EUR/RON	medie	4,49	4,57
EUR/RON	sf. de per.	4,54	4,66
PIB nominal	mrd RON	762,3	856,4
Șomaj	%	5,9	5,0
Creșterea nominală a salariilor	%	9,9	14,8
Creșterea reală a salariilor	%	11,7	13,3
PIB nominal	mrd EUR	169,8	187,5

*estimări pentru 2017

Perspectiva financiară a UE 2014-2020

Repere:

În luna august 2014, autoritățile române au semnat un acord de parteneriat cu CE pentru perioada financiară 2014-2020. Pentru a realiza țintele de creștere economică evidențiate în obiectivul global al acordului, România a identificat cinci direcții pentru dezvoltare: competitivitate și dezvoltare locală, oameni și societate, infrastructură, resurse, administrație și guvern. Investițiile în domeniile prioritare vor ajuta România să răspundă cerințelor Strategiei Europa 2020 și recomandărilor specifice fiecărei țări, inclusiv reforme politice corespunzătoare în educație, ocuparea forței de muncă, incluziunea socială și administrație publică.

Rezumatul rezultatului OTP Bank România:

- Banca a continuat finanțarea economică prin aprobarea împrumuturilor în valoare de 1.744 milioane RON, din care 37% pentru gospodăria și 63% pentru companii.
- Depozitele clienților au avut un loc important în vederea consolidării bazei de finanțare
- Rata de adecvare a capitalului 16,02% la 2017
- Legătura strânsă pe termen lung cu clienții, prin desfășurarea programului de conversie CHF, în urma căruia a fost semnată conversia a circa 7.000 de contracte de credit.

Situația patrimonială a OTP Bank România

Mii lei

BILANȚUL CONTABIL	31-Dec-17	31-Dec-16	Variație %
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	272.902	206.647	32,06%
Conturi curente și depozite la bănci	99.660	247.404	-59,72%
Conturi cu Banca Națională a României	991.488	706.631	40,31%
Investiții păstrate până la scadență	187.986	238.004	-21,02%
Credite și avansuri acordate clienților, net	6.916.906	6.259.873	10,50%
Credite și avansuri acordate băncilor	121	62.653	-99,81%
Active financiare disponibile în vederea vânzării	403.014	192.078	109,82%
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	4.289	23.369	-81,65%
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	8.611	8.611	0,00%
Imobilizări corporale, net	130.566	124.588	4,80%
Imobilizări necorporale, net	19.606	13.168	48,89%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	5.989	13.322	-55,04%
Investiții imobiliare, net	1.440	2.675	-46,17%
Instrumente financiare derivate	2.273	2.654	-14,36%
Creanțe fiscale curente	13.019	13.019	0,00%
Impozite amânate	32.010	48.845	-34,47%
Alte active, net	54.955	45.184	21,62%
Total active	9.144.835	8.208.725	11,40%

BILANȚUL CONTABIL	31-Dec-17	31-Dec-16	Variație %
PASIVE			
Datorii către bănci	11.089	102.840	-89,22%
Depozite la vedere ale băncilor	11.089	96.385	-88,50%
Depozite la termen ale băncilor	-	6.455	-100,00%
Datorii către clienți	6.480.320	6.306.944	2,75%
Depozite la vedere ale clienților	2.374.577	1.804.189	31,61%
Depozite la termen ale clienților	4.105.743	4.502.755	-8,82%
Total depozite	6.491.409	6.409.784	1,27%
Împrumuturi	1.319.004	725.258	81,87%
Instrumente financiare derivate	4.911	3.683	33,34%
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	24.475	-	0,00%
Provizioane	48.220	49.829	-3,23%
Alte datorii financiare	104.854	85.137	23,16%
Total pasive	7.992.873	7.273.691	9,89%
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	1.379.253	1.254.253	10%
Reevaluare capital social	42.751	42.751	0%
Total capital social	1.422.004	1.297.004	9,6%
Pierdere cumulată brută	-270.042	-361.970	-25,4%
Total capitaluri proprii	1.151.962	935.034	23,2%
Total pasive și capitaluri proprii	9.144.835	8.208.725	11,4%

Numerarul și echivalentele de numerar

au crescut cu 32,06% față de 31 decembrie 2016, înregistrând o creștere a ponderii acestora în total active de la 2,52% la 2,98%. La 31 decembrie 2017, valoarea acestui element bilanțier a fost de 272,9 milioane de lei, din care 147,5 milioane sunt în monedă națională. Sunt incluse aici **numerarul aflat în casierie, precum și în ATM-uri.**

Conturi curente și depozite la bănci se ridică la 99,6 milioane de lei (descreștere de 52,72%). Această poziție cuprinde **disponibilitățile în conturile nostro** (37,4 milioane de lei) și **plasamentele băncii la alte instituții de credit la termen** (62,3 milioane de lei).

Conturi la Banca Națională a României sunt în valoare de 991,5 milioane de lei și reprezintă rezervele minime obligatorii. Acestea trebuie să fie menținute la un nivel calculat pe baza mediei zilnice a depozitelor clienților (bancari sau nebancari), pentru fiecare perioadă de observare de câte o lună.

Investițiile păstrate până la scadență,

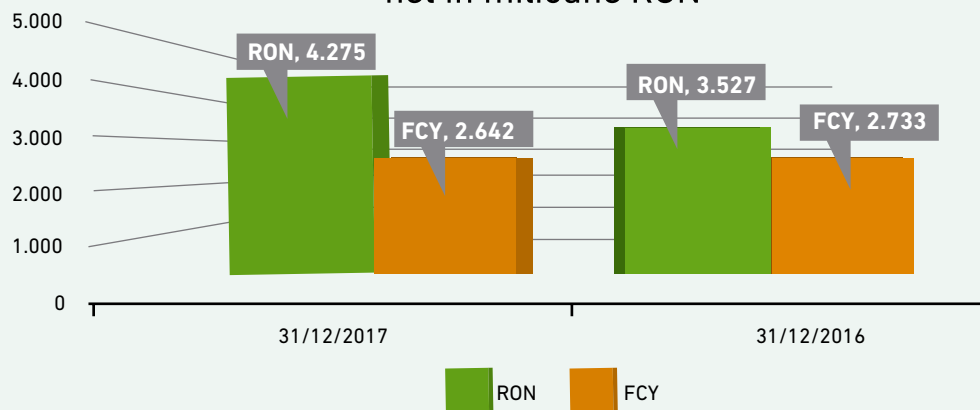
în valoare de 187,9 milioane de lei la 31 decembrie 2017, includ titluri de valoare emise de Ministerul Finanțelor. Din totalul investițiilor păstrate până la scadență, 55,8 mil. au scadența reziduală mai mică de 1 an. Obligațiile de stat sunt libere de sarcini și la dispoziția imediată a băncii.

Credite și avansuri acordate clienților,

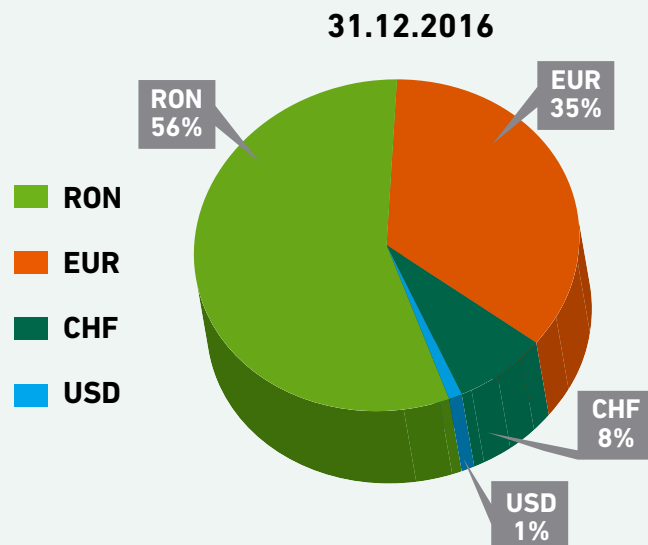
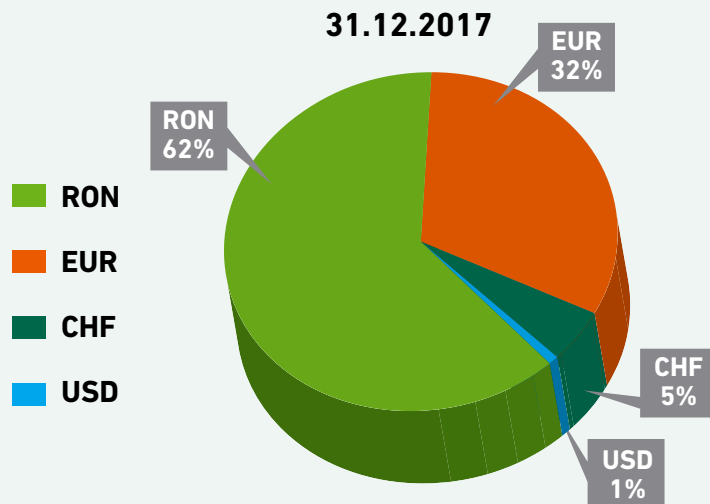
net se ridică la 6.916 milioane de lei la 31 decembrie 2017 și sunt prezentate în următoarea structură:

- Persoane fizice – 3.775 milioane RON (3.563 milioane la 31 decembrie 2016)
- IMM – 820 milioane RON (819 milioane la 31 decembrie 2016)
- Persoane juridice – 2.322 milioane RON (1.877 milioane RON la 31 decembrie 2016)

Împrumuturi acordate clienților, echivalent net în milioane RON



Structura creditelor nete pe valute



Activele financiare disponibile pentru vânzare au crescut în 2017 cu 109,82% și includ titluri emise de Ministerul de Finanțe (382,8 milioane de lei) și Primăria Municipiului București (5,2 milioane de lei). De asemenea, în cadrul acestora sunt incluse unitățile de fond deținute de Bancă în: OTP Premium Return (5,3 milioane de lei), OTP Global Mix (2,3 milioane de lei), precum și de investiții de capital în OTP Asset Management SAI SA (0,6 milioane de lei), SNCDD (0,5 mii de lei), VISA (6,5 milioane de lei), OTP Factoring SRL (75 mii de lei), SWIFT (60 mii RON), Aloha Buzz SRL (0,01 mii RON), Favo Consultancy SRL (0,01 mii RON), Tezaur Cont SRL (0,01 mii RON) și Fundația „Dreptul la Educație” (80 mii RON).

Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt în valoare de 4,3 milioane de lei la 31 decembrie 2017 și cuprind unități de fond deținute în Fondul de Investiții **OTP Dollar Bond**. Fondul de Investiții **OTP Dollar Bond** este un fond deschis de investiții denominat în USD și înființat în data de 28 ianuarie 2014, administrat de OTP Asset Management România S.A.I. S.A. Fondul investește în special în instrumente cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni de stat, municipale, corporative) emise de emitenți din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, state nemembre, cu precădere din zona Europei Centrale și de Est, depozite bancare, certificate de depozit etc.

Investițiile în subsidiare și societăți afiliate au rămas la același nivel față de 31 decembrie 2016 și reprezintă investiția Băncii în capitalul social al OTP Leasing România SA în valoare de 8,4 milioane de lei. Celelalte investiții de capital sunt în OTP Consulting România SRL, în valoare de 210 mii RON și în OTP Advisors SRL 4,7 milioane RON valoare brută, pentru care a fost recunoscută o depreciere în valoare de 4,7 milioane RON.

Imobilizările corporale, net se ridică la suma de 130,6 milioane de lei la 31 decembrie 2017 (124,6 milioane de lei la 31 decembrie 2016). Imobilizările corporale sunt înregistrate după metoda reevaluării.

Imobilizările necorporale, net au crescut cu 48,8% față de anul anterior, având o valoare de 19,6 milioane lei la 31 decembrie 2017.

Investiții imobiliare, net au soldul de 1,4 milioane de lei și reprezintă imobile provenite din executarea garanțiilor aferente creditelor acordate clienților.

Instrumentele financiare derivate (activ) sunt în valoare de 2,3 milioane de lei la 31 decembrie 2017. 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 21,62%, sunt în valoare de 54,9 milioane de lei la 31 decembrie 2017 și cuprind sume în decontare / în tranzit: 29,7 milioane de lei (20,6 milioane de lei la 31 decembrie 2016), debitori diverși: 10 milioane de lei (10,5 milioane de lei la 31 decembrie 2016), cheltuieli în avans: 6,7 milioane de lei (6,6 milioane de lei la 31 decembrie 2016), venituri de încasat, avansuri angajați etc.

Datoriile către bănci au înregistrat o scădere de 89% față de anul trecut și sunt în sumă de 11 milioane de lei formate doar din conturi LORO. La 31 decembrie 2017, Banca nu mai are în sold depozite la vedere și depozite la termen ale băncilor.

Datoriile către clienți sunt distribuite după următoarea structură:

- conturi curente – 2.104 milioane de lei (1.804 milioane de lei la 31 decembrie 2016);
- depozite la vedere – 270,5 milioane de lei (187,6 milioane de lei la 31 decembrie 2016);
- depozite la termen – 3.988 milioane de lei (4.183,1 milioane de lei la 31 decembrie 2016);
- depozite colaterale – 117,7 milioane de lei (132 de milioane de lei la 31 decembrie 2016). În cadrul depozitelor, sunt incluse și datoriile atașate, și sumele de amortizat.

Segmentarea depozitelor clienței este prezentată mai jos:

- Persoane fizice – 2.487 milioane de lei (2.441 milioane la 31 decembrie 2016);
- IMM – 2.783 milioane de lei (1.296 milioane de lei la 31 decembrie 2016);
- Persoane juridice – 1.210 milioane de lei (2.570 milioane de lei la 31 decembrie 2016).

Împrumuturile se ridică la 1,3 miliarde de lei la 31 decembrie 2017. Sunt incluse aici împrumutul de la Banca Europeană de Investiții cu un sold de 36 de milioane de lei și împrumutul cu OTP Financing Netherlands B.V. în valoare de 699 de milioane de lei.

Banca a semnat în 2017 patru contracte cu OTP Financing Malta Company LTD pentru suma de 350.000 mii RON și 50.000 mii EUR (echivalentul a 232.985 RON), în scopul asigurării unei lichidități optime pentru activitatea băncii.

Instrumente financiare derivate (pasiv) prezintă un sold de 4,9 milioane de lei la 31 decembrie 2017 (3,7 milioane de lei la 31 decembrie 2016) și reprezintă

diferențele nefavorabile în valoarea justă a instrumentelor derivate.

Provizioanele au scăzut în 2017 cu 3,23%. Provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date sunt în valoare de 7,5 milioane de lei (7,9 milioane de lei la 31 decembrie 2016), iar provizionul pentru litigii este în valoare de 29,4 milioane de lei (29,2 milioane de lei la 31 decembrie 2016)

Alte datorii sunt în valoare de 104,9 milioane de lei la 31 decembrie 2017; în această poziție, sunt cuprinse: **alte sume tranzitorii (sume în conturi de tranziție)** în valoare de 63,1 milioane de lei, **diverse contribuții la bugetul de stat** – 0,7 milioane lei, **creditori diverși** – 15,5 milioane de lei, **venituri înregistrate în avans** – 7 milioane de lei și **cheltuieli de plătit** – 14,3 milioane de lei.

Capitalurile proprii sunt 1.151,9 milioane de lei, din care:

- Capital social 1.379,2 milioane de lei;
- Reevaluarea capitalului social este în valoare de 42,8 milioane de lei;
- Rezerve pentru mijloace fixe în valoare de 28,3 milioane de lei;
- Rezerve pentru active financiare disponibile pentru vânzare: 9,1 milioane de lei;
- Alte rezerve: 5,9 milioane de lei;
- Rezultat reportat: 317 milioane de lei;
- Rezultatul exercițiului curent: profit 84,5 milioane de lei.

Contul de profit și pierdere la 31 decembrie 2017

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din dobânzi		352.433	368.835
Cheltuieli cu dobânzile		-59.575	-66.312
Venitul net din dobânzi	6	292.858	302.523
Venituri din comisioane		71.139	70.797
Cheltuieli cu comisioanele		-24.177	-22.274
Venituri nete din comisioane	7	46.962	48.524
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	8	-21.803	-76,844
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		318.018	274.203
Venit net din tranzacționare	9	52.122	43.277
Pierdere netă din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării		3.797	-6.370
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		459	374
Alte venituri din exploatare	12	15.473	71.790
Total venituri din operațiuni financiare		71.851	109.071
Total venituri din operațiuni nefinanciare		389.869	383.274
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-126.953	-117.521
Alte cheltuieli administrative	11	-116.244	-116.551
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale		-17.534	-24.963
Alte cheltuieli operaționale	12	-28.361	-31.327
Total cheltuieli administrative		-289.092	-290.362
Profit înainte de impozitare		100.776	92.912
Cheltuiala cu impozitul pe profit	28	-16.254	-8.664
Profit net aferent exercițiului financiar		84.522	84.248
Profit net după impozitare		84.522	84.248
Reevaluarea la valoare de piață a activelor financiare disponibile pentru vânzare		3.046	-18.440
Total profit global pentru perioada de raportare		87.568	65.808
Câștigul/(pierderea) pe acțiune ordinară	30	14,71	16,12

Contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017 prezintă următoarea structură:

Veniturile din dobânzi – au scăzut cu 4,45%, în special pe:

- Credite 340,2 milioane (349,2 milioane de lei la 31 decembrie 2016)
- Plasamentele la alte instituții de credit 0,6 milioane de lei (1,2 milioane de lei la 31 decembrie 2016)
- Titlurile și reverse repo 11,3 milioane de lei (18,3 milioane în 2016)

Cheltuielile cu dobânzile au scăzut cu 10,16%, sub ratele dobânzilor la rollovers. Structura acestora este după cum urmează:

- 47,3 milioane de lei depozitele clienților;
- 11,1 milioane de lei împrumuturi;
- 1,1 milioane de lei depozitele de la bănci.

Veniturile din taxe și comisioane sunt în valoare de 71,1 milioane de lei (au crescut cu 0,48% față de 2016) și cheltuielile cu taxe și comisioane sunt în sumă de 24,18 milioane (au crescut cu 8,54%, comparativ cu 2016).

Pierderile din depreciere au scăzut cu 71,6% față de anul 2016. Această descreștere se referă în principal la împrumuturile pentru care au fost înregistrate notificări de dare în plată. După pronunțarea Curții Constituționale la începutul anului 2017, numărul notificărilor a scăzut.

Venituri din tranzacționare, net au crescut cu 20,4%, de la 43,3 milioane de lei în 2016 la 52,1 milioane de lei în 2017. Acest element conține rezultatul net al derivatelor, majoritatea, derulate cu banca-mamă, precum și rezultatul net din reevaluarea poziției valutare.

Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării – net sunt în valoare de 3,8 milioane de lei și reprezintă pierderi din cedarea sau casarea imobilizărilor corporale din cursul anului (6,4 milioane de lei la 31 decembrie 2016).

Alte venituri din exploatare sunt în valoare de 15,4 milioane de lei. Aceste venituri cuprind **comisioane din servicii bancare** – 2,1 milioane de lei, **venituri din intermediere asigurări** – 0,5 milioane de lei, **alte venituri din exploatare** – 2,5 milioane de lei, **alte venituri și comisioane aferente creditelor** – 10,1 milioane de lei.

Salarii și alte cheltuieli asimilate sunt de 126,9 milioane de lei la 31 decembrie 2017 și înregistrează o creștere de 8,03% față de anul anterior (117,5 milioane de lei).

Alte cheltuieli administrative sunt de 116,2 milioane de lei la 31 decembrie 2017, au scăzut cu 0,26% față de anul precedent (116,5 milioane de lei în 2016).

Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale este de 17,5 milioane de lei la 31 decembrie 2017, față de 24,9 milioane de lei la 31 decembrie 2016.

Diferența între cheltuiela cu amortizarea activelor corporale și necorporale în anul 2017 versus 2016 se explică astfel:

- 3.145.734 RON reprezentând scoateri din evidență aferente anului 2016 (ex., amenajări efectuate la spațiile închiriate aferente sucursalelor închise, ca urmare a procesului de restructurare, pos-uri, echipamente IT - care, în urma efectuării inventarierii faptice, nu mai corespundeau nevoilor de business și, prin urmare, au fost scoase din evidențele contabile);
- 2.033.179 RON reprezentând scoateri din evidență aferente anului 2017 (ex., dezafectare Data Center – echipamente deteriorate; atm-uri - care, în urma efectuării inventarierii faptice, nu mai corespundeau nevoilor de business și, prin urmare, au fost scoase din evidențele contabile);
- 5.202.267 RON reprezentând activele care, în cursul anului 2017, au fost amortizate integral (ex., pos-uri, mobilier, seifuri);
- (2.952.723) RON reprezentând amortizarea aferentă activelor recunoscute în evidențele contabile în cursul anului 2017.

Alte cheltuieli de exploatare sunt în valoare de 28,4 milioane de lei (31,3 milioane de lei la 31 decembrie 2016). Aici sunt incluse și **amenzi și penalități** de 0,4 milioane de lei, **cheltuieli cu sponsorizări** de 1,6 milioane de lei, **cheltuieli reprezentând tombole, premii** de 2,9 milioane de lei și **alte cheltuieli** de 23,4 milioane de lei.

Profitul net din operațiuni continue a fost de 84,5 milioane de lei la sfârșitul anului 2017 (84,2 milioane de lei la 31 decembrie 2016).

Managementul Riscului în cadrul OTP Bank România S.A.

Principalele riscuri la care este expusă Banca includ:

- riscul de credit;
- riscul de piață (riscul de rata dobânzii, riscul de curs valutar);
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional.

Alte riscuri gestionate de Bancă sunt riscul reputațional, riscul asociat externalizării activităților și riscul de conformitate.

Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este asociat cu toate facilitățile de creditare și cu creditele acordate de Bancă și reprezintă riscul că 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 gestionarea riscului de credit a fost menținerea calității portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori detaliați în Strategia de risc pentru anul 2017.

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 2017”.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- punerea accentului pe prevenirea problemelor în relația cu debitorii;
- îmbunătățirea activității Băncii de colectare a datoriilor;
- programe de fidelizare a clienților, prin oferirea de noi facilități pentru accesarea creditelor;
- încurajarea procesului de creditare (în RON) atât a persoanelor fizice, cât și a celor juridice;
- implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei Corporate în gestionarea problemelor cu care se confruntă clienții;
- monitorizarea portofoliului de credite, în special pentru creditele noi acordate persoanelor fizice, prin rapoarte cel puțin lunare și informații prezentate Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

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

Ca parte a gestionării generale a riscurilor de creditare, concentrarea riscului de credit a fost urmărită îndeaproape, folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu, analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz).

Banca urmărește să nu preia un risc de concentrare a creditelor ridicat. Procedurile de administrare a concentrării riscului de creditare se aplică debitorilor individuali, precum și grupurilor de debitori, anumitor sectoare industriale și furnizorilor de garanții. Sistemul de limite interne referitoare la concentrarea riscului de credit respectă limitele stabilite de autoritățile de reglementare.

Senzitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă

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

În 2017, Banca a încurajat acordarea de credite în moneda locală. Pe partea de pasive, Banca a menținut structura de maturități a depozitelor clienților.

Monitorizarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii pentru portofoliul bancar, precum și respectarea limitelor interne stabilite se fac 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 a activelor și pasivelor financiare, analiza pe maturități modificate și scenarii de stres test, pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii.

Metodologia utilizată pentru măsurarea impactului unui șoc de rată a dobânzii în valoarea economică a Băncii este cea prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu modificări ulterioare, ajustată cu riscul de opționalitate. La 31 decembrie 2017, cu ajustări pentru luarea în considerare a riscului de opționalitate aferent creditelor și depozitelor, Banca avea o expunere scăzută la riscul de rată a dobânzii pe portofoliul bancar, 4,08% din total fonduri proprii (5,48% la decembrie 2016).

În cursul anului 2017, expunerea la riscul

de dobândă s-a menținut la un nivel relativ constant, mediu-scăzut.

Senzitivitatea portofoliului de tranzacționare la riscul ratei dobânzii

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

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

Managementul riscului de piață

Riscul de piață reprezintă riscul pierderii asupra elementelor bilanțiere și extrabilanțiere din cauza evoluției nefavorabile în valorile de piață ale ratei dobânzii, ratei cursului valutar.

Scopul Băncii în managementul riscului de piață este de a asigura un management adecvat, în concordanță cu activitățile de tranzacționare, cu implementarea procedurilor, modelelor, precum și cu monitorizarea și controlul activităților de tranzacționare.

Cu scopul de a limita eventualele pierderi din cauza 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 Hungary. Limitele sunt stabilite în funcție de pierderea potențială și de 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.

Managementul riscului valutar

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

Fluctuațiile valutare generează creșterea/reducerea riscului 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 de Piață.

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

Având în vedere tranzacțiile de pe piața monetară și de pe piața valutară, profilul de risc este unul scăzut, fiind gestionat prin utilizarea Kondor+ și a portalului Market Risk Portal al OTPH.

Gestionarea riscului valutar se realizează în mod continuu și automat cu ajutorul Kondor+, în concordanță cu normele interne și cu regulamentele BNR.

Există un sistem VAR care monitorizează poziția valutară pe Grupul OTP într-un modul al sistemului Kondor+. Măsura de risc VaR estimează pierderile potențiale în profit înainte de impozitare pe perioada de deținere pentru un nivel de încredere specificat.

Metodologia VaR este o abordare bazată pe o probabilitate definită statistic, care să ia în considerare volatilitatea de piață, precum și diversificarea riscului, prin recunoașterea pozițiilor de compensare și a corelațiilor între produse și piețe. Riscurile pot fi măsurate în mod consecvent pe toate piețele și produsele, iar măsurile pentru prevenirea riscului pot fi agregate pentru a ajunge la un singur risc. Banca utilizează numărul „1-day 99% VaR” și reflectă probabilitatea de 99% că pierderea zilnică nu va depăși valoarea la risc raportată.

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 eventualitatea 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 ale 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 – continuarea 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 măsurile necesare pentru a determina revenirea indicatorilor la niveluri normale. În cazul în care măsurile luate de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor nu au avut succes în îmbunătățirea indicatorilor de lichiditate, este pus în funcțiune planul alternativ de administrare a lichidității în situații de criză.

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

Tabelele următoare prezintă o analiză a activelor, pasivelor și capitalurilor proprii, în funcție de maturitățile rămase, reflectând perioada rămasă între data bilanțului și data scadenței contractuale (31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016).

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.

Pe parcursul anului 2017, au fost contractate patru finanțări noi de la Grupul OTP, în valoare cumulată de 50 milioane EUR și 350 milioane RON, pentru a susține activitatea de creditare și pentru a îmbunătăți lichiditatea, respectiv nivelul LCR.

La 31 decembrie 2017 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 2017) reprezenta 1.351.313 mii de lei echivalent (1.316.919 mii de lei la 31 decembrie 2016).

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 reglementarea 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 și swap-uri valutare. În principal, Banca folosește aceste instrumente pentru acoperirea expunerilor sale valutare asociate cu tranzacțiile pe piețele financiare.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute inițial la costul de achiziție, care cuprinde cheltuielile de tranzacție, și apoi sunt reevaluate la valoarea lor justă. Valorile juste 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 ECB valabile în ziua calculării. Valorile juste ale tranzacțiilor cu derivate sunt calculate individual.

DECIZIA (JUDECATA) MANAGEMENTULUI ÎN VEDEREA STABILIRII VALORII JUSTE

În cazul în care valoarea justă a instrumentelor financiare nu poate fi obținută de pe piața activă, Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare. Obiectivul acestei tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb efectuat în condiții normale de afaceri.

Decizia asupra metodei de evaluare necesită judecata managementului.

COMUNITATE

Abordarea băncii a rămas neschimbată în 2017: OTP Bank are o filosofie de afaceri care influențează deciziile în multe aspecte ale vieții companiei. Banca are întotdeauna în vedere impactul social și de mediu, atunci când vine vorba de operațiunile de afaceri sau de interacțiunile cu părțile interesate. Banca este angajată în cadrul activității de bază și dincolo de aceasta: este legată de comunitățile din care face parte, astfel asumându-și responsabilitatea.

Politica de sponsorizare

În calitate de contribuabil responsabil și activ, OTP Bank România investește în bunăstarea comunităților prin sponsorizări. Banca își exprimă și își întărește angajamentul față de valorile sale. Se construiește o cooperare pe termen lung. Cea mai importantă investiție comunitară este Fundația „Dreptul la educație”, care vizează îmbunătățirea cunoștințelor financiare.

Educația financiară este în centrul activităților de responsabilitate socială a băncii. Fundația este susținută de OTP Bank România și de Fundația OTP Fáy András, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul educației financiare. Obiectivul principal al Fundației este de a îmbunătăți abilitățile financiare, economice și manageriale în rândul elevilor din ciclul secundar. În același timp, Banca dezvoltă și extinde în mod constant atât domeniul trainingurilor, cât și numărul participanților, prin urmare, în 2016 au fost implementate cursurile de management al carierei.

În 2017, Banca și-a actualizat politica de sponsorizare și a creat o comunicare clară și obiectivă a procesului de aprobare. În același timp, domeniile-cheie ale politicii au rămas neschimbate în 2017, astfel că Banca și-a concentrat eforturile pe următoarele domenii:

- Programul OTP „Oportunități Egale”: își propune să sprijine grupurile dezavantajate care trebuie să depășească un handicap - handicap mental sau fizic, lipsa de resurse pentru a obține o educație adecvată - și, de asemenea, să sprijine organizațiile pentru copii și tineret. Banca încearcă să ajute aceste grupuri prin îmbunătățirea calității vieții și prin integrarea lor în societate;
- Comunitatea OTP: sprijină evenimente, programe care întăresc comunitățile și contribuie la conservarea patrimoniului cultural și la dezvoltarea culturală ulterioară;
- Programul OTP Sport: promovează organizațiile sportive, competițiile și activitățile de petrecere a timpului liber care necesită rezistență fizică și mentală, concentrare, abilități tactice și lucrul în echipă.

Voluntariat

Voluntariatul este o tradiție în OTP Bank România, iar Banca se străduiește să o încurajeze continuu.

În 2017:

- Banca a organizat „Donați sânge! Salvați vieți!” și aproximativ 40 de colegi au participat la fiecare sesiune;
- Banca a realizat campania internă tradițională, promovând posibilitatea de a acorda sectorului neguvernamental 2% din impozitul pe venit, în special pentru Fundația „Dreptul la Educație”.

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 a conferinței la maximum și ori de câte ori a fost posibil.

Ca urmare a programului de digitalizare, în 2017 au fost menținute mai multe inițiative:

- poșta electronică este înlocuită de e-mail atât în comunicarea internă, cât și în cea externă;
- Banca a introdus o soluție IT pentru scanare și arhivare electronică;
- 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, iar obiectivele principale ale programului sunt:

- colaborarea mai bună;
- comunicarea mai eficientă și;
- construirea unei culturi de învățare.

În cadrul programului de dezvoltare organizațională, Banca a pus un accent deosebit pe sesiuni de training, în special pe îmbunătățirea abilităților de comunicare.

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Banca se angajează să mențină și să îmbunătățească sistemele și procesele care îi permit să asigure respectarea drepturilor omului în operațiunile și gestionarea resurselor umane, în lanțul său de aprovizionare și în produsele și serviciile sale.

Angajamentele OTP Bank S.A., față de drepturile omului, sunt ghidate de următoarele convenții, standarde și inițiative:

- Declarația Universală a Drepturilor Omului, Pactul internațional privind drepturile civile și politice și Pactul internațional privind drepturile economice, sociale și culturale;
- Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM), care vizează, în special, eliminarea muncii forțate și a muncii copiilor, discriminarea în muncă, precum și libertatea de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negociere colectivă;
- Principiile directoare ale Organizației Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului;
- Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale;

Banca este hotărâtă să acționeze cu integritate și în conformitate cu legile aplicabile în toate activitățile sale.

Un exemplu notabil este Codul de conduită, în care OTP se angajează să respecte drepturile omului și regulile stabilite de OIM. Același lucru este valabil și pentru politicile și procesele dezvoltate de OTP Bank S.A. în legătură cu obligațiile sale de combatere a spălării banilor, a finanțării terorismului și a corupției.

ACTIVITATEA DE COMBATERE A CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ

Din dorința de a menține un mediu de control intern adecvat și sănătos, precum și pentru protejarea reputației băncii, prevenirea și sesizarea faptelor de corupție reprezintă o prioritate a OTP Bank România SA. Niciun angajat sau oricare altă persoană care acționează în numele băncii nu va oferi, promite sau plăti vreodata 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 al celor 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 interzis, de asemenea, să ofere – în legătură cu activitățile legate de relațiile lor de muncă – sprijin financiar sau nemonetar vreunui partid politic, organizații, să fie membri sau reprezentanți ai acestora.

Obiective de realizat în 2018

Banca continuă strategia sa pe termen mediu, axată pe crearea de valoare clienților săi, prin excelență profesională, cu accent pe digitalizare și creștere durabilă.

Obiectivele strategiei sunt de a spori valoarea băncii pentru acționari și de a îmbunătăți profitabilitatea și profitul, prin eficiență și creștere durabilă, atât prin propriile sale forțe, organic, cât și prin achiziții.

Dezvoltarea băncii se realizează prin creșterea numărului de clienți activi, care generează venituri, cu o atenție specială acordată clienților care folosesc OTP România ca bancă de casă / primă opțiune.

În beneficiul clienților, banca vizează creșterea gradului de utilizare a internetului și a dispozitivelor mobile, o utilizare mai mare a canalelor online pentru vânzări, într-un efort general de digitalizare. De asemenea, banca va continua să folosească agenții direcți de vânzări, o forță de vânzări flexibilă și mobilă.

Un alt obiectiv strategic al băncii este inovația continuă a produselor, pe o piață extrem de competitivă. Concentrându-se pe atragerea de depozite, banca va oferi produse dedicate, echilibrând nevoia sa de lichiditate și de finanțare stabilă cu nevoile clienților de dobânzi și disponibilitate.

Împrumuturile acordate persoanelor juridice vor continua să răspundă nevoilor lor pe termen scurt și lung, cu un nou accent pe îmbunătățirea rezultatelor deja vizibile, pentru produsul recent de factoring comercial.

Împrumuturile pentru IMM-uri vor fi automatizate într-o mai mare măsură, prin intermediul produselor de tip e-loan. Portofoliul existent de produse va fi extins cu oferte dedicate pentru cofinanțare alături de fonduri UE sau cu împrumuturi rapide.

Banca va optimiza procesele sale de creditare, va investi în programe informative dedicate gestionării relațiilor cu clienții și, respectiv, vânzărilor și proceselor.

În linie cu condițiile pieței, banca va echilibra atragerea de fonduri noi de la clienți cu cele

de la Grup, pentru a atinge atât obiectivele de costuri/dobânzi pe termen scurt, cât și finanțarea stabilă pe termen lung.

În anul 2018, 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

În data de 4 septembrie 2017, OTP Bank România SA a notificat autoritățile din România cu privire la intenția de a achiziționa pachetul majoritar de acțiuni de 99,28% deținut de Banca Națională a Greciei la Banca Românească SA, precum și achiziția altor expuneri românești deținute de alte subsidiare ale Băncii Naționale a Greciei, de către OTP Bank România SA.

În data de 13 noiembrie 2017, Consiliul Concurenței și-a exprimat acordul cu privire la achiziția de către OTP Bank SA a pachetului majoritar deținut de către Banca Națională a Greciei în Banca Românească SA, precum și a altor expuneri românești deținute de alte subsidiare ale Băncii Naționale a Greciei.

În data de 14 martie 2018, Banca Națională a României a notificat OTP Bank România SA asupra faptului că se opune intenției OTP Bank România SA de a achiziționa pachetul majoritar de acțiuni de 99,28% deținute de Banca Națională a Greciei la Banca Românească.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2017, 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 2017;
- Descărcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017.

László Diósi,

**Director General și
Președinte al Directoratului**



Mara Cristea,

**Director General Adjunct și
Membru al Directoratului**



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
OTP Bank Romania S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale

Opinie

1. 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 2017, situația individuală a contului de profit sau pierdere și al altor elemente ale 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.
2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2017 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii	1.151.961.754 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	84.521.620 RON
3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2017, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară 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

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale primate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

<p>Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților</p>	
<p>Natura ariei de interes</p>	<p>Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit</p>
<p>Potrivit notei 23 la situațiile financiare individuale, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2017 provizioane pentru depreciere în valoare de 315,7 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 7.232,6 mil RON.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere reprezintă estimările conducerii privind pierderile din portofoliul de credite la data bilanțului, construite pe baza unor ipoteze și raționamente profesionale complexe cu un impact semnificativ asupra poziției financiare a Băncii.</p> <p>Conform secțiunii „Politici Contabile” din situațiile financiare individuale, provizioanele pentru depreciere sunt calculate colectiv pentru portofolii de credite cu caracteristici similare și individual pentru credite semnificative sau credite cu indicii de depreciere.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere pe baza colectiva se calculează pe baza unor parametri de risc precum probabilitatea de nerambursare (PN), pierderea în caz de nerambursare (PCN) și perioada de confirmare a pierderii (PCP) care derivă din modele interne și date istorice deținute de Bancă.</p> <p>Pentru determinarea depreciierilor specifice, raționamentul profesional este necesar în primul rând pentru a identifica la timp momentul la care a intervenit evenimentul de depreciere și apoi pentru a determina fluxurile de numerar estimate pentru a rambursa expunerea de credit. De multe ori, garanțiile colaterale sunt luate în calcul pentru a stabili fluxurile de numerar estimate care pot fi folosite pentru recuperarea datoriei. Aceste estimări de recuperare de sume din garanții colaterale implică ipoteze și date cu nivel ridicat de judecată profesională.</p> <p>Datorită importanței acestor raționamente profesionale și volumului de credite și avansuri acordate clienților, auditul depreciierii creditelor și al avansurilor acordate clienților constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am analizat metodologia de provizionare aplicată de Bancă și am evaluat dacă respectă cerințele IFRS și ale Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010.</p> <p><u>Testarea controalelor interne</u></p> <p>Am analizat dacă procesele cheie și controalele interne aferente implementate de către conducere în sprijinul calculului depreciierii colective și specifice sunt adecvate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • controale pentru asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale; • controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere; • controale cu privire la evaluarea performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele identificate ca fiind relevante în abordarea riscurilor, am testat modul în care au fost elaborate și eficiența funcțională a acestora.</p> <p><u>Depreciere pe bază colectivă</u></p> <p>În cazul provizioanelor calculate pe baza colectiva, am evaluat metodologia de depreciere a Băncii și actualizările efectuate de Bancă în cursul anului, și am analizat dacă aceasta este în conformitate cu IAS 39 – Instrumente financiare: Recunoaștere și evaluare.</p> <p>Am analizat de asemenea informațiile utilizate în calculul parametrilor de risc și am recalculat provizionul colectiv pe baza parametrilor de risc generați de modele și portofoliul de credite la data bilanțului.</p> <p><u>Deprecierea specifică</u></p> <p>Pentru un eșantion de credite selectate din portofoliul de credite neperformante am analizat estimările conducerii privind sumele de recuperat și ne-am dezvoltat propriile estimări cu privire la pierderile din depreciere pe baza informațiilor detaliate privind creditele și debitorii.</p> <p>Am analizat de asemenea adecvarea estimărilor conducerii, considerate în mod independent cu privire la metodologiile de calcul și factorii economici utilizați de Bancă în evaluarea garanțiilor colaterale, în aplicarea de ajustări pentru estimarea sumelor recuperate.</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 perioada încheiată la 31 decembrie 2017, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 352 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 71 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>In 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 depozitelor clienților; • înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; • supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <p>Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IAS 39). Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării:</p> <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. <p>- Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</p> <p>- Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</p> <p>- Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.</p>

Alte informații – Raportul administratorului

6. Administratorul este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorului, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și 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 2017, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorului, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale;
- b) Raportul Administratorului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 20 decembrie 2017 să audităm situațiile financiare individuale ale OTP Bank Romania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, în urma procesului de selecție organizat în 2017 de către Bancă. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 14 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2004 până la 31 decembrie 2017.

Deloitte.

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 interzise, 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 Petr Pruner.

Petr Pruner, Partener de Audit



*Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012*

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România
cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4-8, America House, Intrarea de Est,
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,
București, România
30 martie 2018



OTP Bank Raport Anual

Guvernanță corporativă

2017



Consiliul de Supraveghere



Consiliul de Supraveghere asigură funcția de supraveghere în cadrul Băncii, prin exercitarea controlului permanent asupra activității Directoratului și, de asemenea, în ceea ce privește respectarea strategiilor și politicilor în vigoare.

Consiliul de Supraveghere este format din Președinte, Vice-președinte și 4 membri.

Antal György Kovács

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Dl. Kovács Antal György 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.

Dl. 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, dl. Kovács a ocupat funcția de director general pentru Regiunea Sud-Transdanubiană a OTP Bank Plc. Din iulie 2007 dl. 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, dl. Kovács deține funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. Deține, de asemenea, funcțiile de Președinte al Directoratului în cadrul OTP Mortgage Bank Ltd. și al OTP Building Society Ltd., precum și Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management Ltd. și al OTP Mobil Kft. Între 2004 și 2016 a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Plc. Dl. Kovács este membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank Plc. din aprilie 2016.

Judit Hanusovszky

Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere

Judit Hanusovszky a absolvit Universitatea Corvinus din Budapesta, cu specializarea în Finanțe și Management Corporativ. De asemenea, a obținut o certificare în contabilitate de la Școala de Afaceri din Budapesta. Dna. Judit Hanusovszky și-a început cariera în OTP Bank Ungaria în anul 2003, în poziția de consultant al Diviziei Strategie și Finanțe. Între iunie 2007 și iulie 2009 a lucrat la Citybank, în calitate de șef financiar în cadrul Departamentului Carduri, după care a devenit Director Financiar la Biggeorges Real Estate Financing Co. A revenit în OTP în august 2009 și timp de 2 ani a sprijinit activitatea Directorului General Adjunct Retail în calitate de asistent profesional. Începând cu luna septembrie 2012, în funcția de Director Control Retail, este responsabilă de managementul performanței care include produsele și canalele de distribuție



în special pentru rețeaua de sucursale, managementul capacității numărului de angajați, dezvoltarea și optimizarea sucursalelor cu bază pe modelul profitabilității și al dezvoltării infrastructurii. Dna. Judit Hanusovszky a devenit membru al Consiliului de Supraveghere OTP Bank România la sfârșitul anului 2015, ocupând, de asemenea, și funcția de Vice-Președinte al acestui comitet.

Tibor László Csonka

Membru al Consiliului de Supraveghere

Tibor László Csonka a absolvit, în anul 2002 Universitatea Szent István, Facultatea de Științe Sociale și Economice cu diplomă de economist agricol. S-a alăturat grupului OTP Bank Ungaria în anul 2002. Inițial a lucrat în Budapesta, ca manager regional pentru Regiunea Centrală a Ungariei și după câteva luni, în 2003, a devenit Manager Relații cu Clienții Corporate în cadrul Departamentului Relații cu Clienții Coporate. În 2005, a devenit Director Relații Clienți Coporate pentru zona Nord-Buda. În perioada aprilie 2007 și septembrie 2008, dl. Csonka a fost Director de vânzări al Regiunii Budapesta. Între 2008 și 2011, a ocupat funcția de Director Adjunct coordonator al Regiunii Sud-Transdanubiane. Din aprilie 2011 până în 2014 a fost Director Coordonator Senior al Departamentului Întreprinderi Mici și Mijlocii în Budapesta. Din mai 2014, dl. Csonka a condus Direcția reorganizată de IMM, cu responsabilități



extinse în calitate de Director Coordonator Senior. Pe lângă aceste poziții, dl. Tibor László Csonka este membru al Directoratului Merkantil Bank Ltd. și Merkantil Car Ltd. din 2011, iar din 2012 el este vicepreședinte al Camerei de Comerț și Industrie. În 2014, a devenit, de asemenea, membru al Directoratului pentru Garanția Creditgarantee Co. Ltd. Dl. Csonka deține funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România S.A. din decembrie 2012.

Dr. Ibolya Rajmonné Veres

Membru al Consiliului de Supraveghere

Doamna dr. Ibolya Rajmonné Veres s-a alăturat grupului OTP Bank Hungary în 2007, din același an este și conducător al departamentului Retail Credite. Începând cu 2012 este membru al Directoratului la Merkantil Bank Zrt, și Merkantil Car Zrt.; din octombrie 2016 este și membru în Directoratul OTP Faktoring Zrt. Înainte a fost membru al Directoratului CKB, OTP Bank Montenegro în anul 2009 și Președinte al Consiliului de Supraveghere din OTP Mortgage Bank între 2012 și 2014.

Deține o diplomă de master în Managementul Proiectelor la Universitatea de Științe Economice și Administrație Publică din Budapesta. Este licențiată în Economie la Colegiul Economic Comercial din Szolnok. Dna. Veres și-a început cariera la K&H Bank (subsidiară a KBC), unde a ocupat diverse



poziții în cadrul Diviziei Retail, În 2003, doamna Veres s-a mutat la Santander Consumer Finance Hungary Zrt. în funcția de Director Coordonator de Vânzări și Marketing și a fost, de asemenea, membru al Directoratului. Dna. Veres este membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. din septembrie 2012.

Ildikó Pál-Antal

Membru al Consiliului de Supraveghere

Dna. 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 audit financiar în cadrul câtorva instituții financiar-nebancare de diverse mărimi. A absolvit Facultatea de Științe Economice – Secțiunea Finanțe și Contabilitate – în cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj- Napoca în anul 1988, a lucrat pentru scurt timp în sistemul bancar românesc, apoi în funcția de contabil-șef și director economic pentru companii comerciale.

În anul 2001, dna. Ildikó Pál-Antal și-a deschis propria companie, S.C. Consultă 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.

Dna. Ildikó Pál-Antal a obținut mai multe calificări profesionale: expert contabil (1996), auditor



financiar (2001), practician în insolvență (2005), consultant fiscal (2007) și a fost membru activ al respectivelor instituții profesionale de la data certificării.

De asemenea, de peste un deceniu este membru al Asociației Economiştilor Maghiari din România, asigurând suport complet pentru activitățile desfășurate și pentru câteva instituții locale din județul Harghita.

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, dna. Enikő Zsakó este și membru al Comitetului de Audit al OTP Bank Rusia. S-a alăturat Direcției Audit Intern din cadrul OTP Bank Plc., în 1993. Între 2001 și 2007 a fost conducător al zonei de audit IT și între 2007 și 2014 șef al Departamentului Coordonarea Grupului Bancar, Analiză și Metodologie. În 2014 a fost numită director Adjunct al Direcției de Audit Intern, fiind responsabilă în special de coordonarea și supervizarea activităților de audit intern ale membrilor grupului OTP.

S-a specializat ca inginer electrician la Universitatea Tehnică din Cluj-Napoca în 1985 și în drept de Consultant Bancar în 1997 la Școală Internațională Bancară din Budapesta. A obținut o diplomă postuniversitară în economie



la Școală de Business din Budapesta, Colegiul de Finanțe și Contabilitate în anul 2008. A fost desemnată în calitate de Auditor Intern Certificat de Institutul Auditorilor Interni și în calitate de Auditor Certificat de Sisteme Informatice, acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatice și Control. Dna. Enikő Zsakó a fost aleasă în 2011 președinte al Secțiunii de Audit și în 2014 membru al Consiliului de Supraveghere al Asociației Economice Ungare.

Directoratul



Directoratul asigură funcția de management în cadrul Băncii, prin îndeplinirea tuturor acțiunilor utile și necesare pentru realizarea obiectivelor de afaceri ale băncii.

Directoratul implementează strategiile și politicile băncii, atribuțiile delegate către middle management/ comitetele permanente și urmărește obținerea performanței în cazul responsabilităților delegate, rămânând responsabil de performanță Băncii față de Consiliul de Supraveghere. Directoratul este format din Președinte, Vice-Președinte și ceilalți membri. Președintele Directoratului este Directorul General.

László Diósi

Președintele Directoratului și Director General

László Diósi este Președintele Directoratului și Director General al OTP Bank România din mai 2007. Începând cu luna septembrie 2005, László Diósi a preluat funcția de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail, după ce se alăturase OTP Bank România în calitate de Retail Project Manager, în mai 2005. Între 2006 și 2008, el a fost, de asemenea, membru al Consiliului de Administrație al OTP Garancia Asigurări S.A. László Diósi este un profesionist experimentat, cu o ridicată performanță într-un spectru larg al domeniului bancar, cum ar fi serviciile bancare ipotecare, analiza financiară, formare, coordonarea personalului, managementul de proiecte, asigurări, finanțe, contabilitate, fonduri de pensii private facultative, gestionarea investițiilor, negocieri.

În ceea ce privește educația, László Diósi a început studiile la Universitatea de Medicina Semmelweis. După trei ani, el a participat la un curs de programare IT, care, aparent, a fost decisiv pentru cariera sa viitoare. Mai târziu, el a studiat la Colegiul Finanțe și Contabilitate și a absolvit cu o specializare în finanțe. A continuat studiile cu un curs de management al afacerilor susținut la Chilterns University College - Open Business School. În 2016, a obținut diploma de



Executive MBA la Henley Business School din cadrul Universității din Reading.

Înainte de venirea sa în România, László Diósi a avut poziții manageriale sau funcții administrative în diferite organizații financiare, cum ar fi: Președinte al Directoratului de la K & H Fondul de pensii din Budapesta, Ungaria (2004-2005); Membru al Consiliului de Administrație la Argosz Asigurări (2004); Președinte al Consiliului de Supraveghere la ABN - AMRO Fondul de servicii LTD (2003-2004); Președinte al Consiliului de Supraveghere de la K & H Asset Management RT (2002), director general adjunct, coordonator al Diviziei Retail la K & H Bank, Ungaria (2002 - 2004).

Gábor Ljubičić

Vice-președinte al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Retail

Gábor Ljubičić este director general adjunct în cadrul OTP Bank România și coordonator al Diviziei Retail din 2007. El este, 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, inițial lucrând în rețeaua de unități teritoriale în calitate de manager, coordonator Rețea Unități și ulterior, în calitate de director adjunct de regiune. Începând cu anul 1997, 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.

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 un grad de Masterand în Administrarea Afacerilor (MBA) în cadrul Universității Corvinus, în 2007 și unul în cadrul Universității Henley Business School, în 2017.

György Gáldi

Membru al Directoratului și Director General Adjunct coordonator al
Diviziei Creditare și Administrare Risc

György Gáldi este coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc în cadrul OTP Bank România din ianuarie 2012 și Director general adjunct și Membru al Directoratului OTP Bank România din august 2012. 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), 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 a diverse 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, în principal pe aceleași teme, 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, urmată de 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 pe diverse subsectoare de infrastructuri/ industrii de servicii/ finanțare.

György Gáldi este responsabil, printre altele, de (i) intensificarea activităților de colectare la nivel de grup ale OTP Bank în România; (ii) adoptarea de practice potrivite pentru evoluția în timp a afacerilor; (iii) introducerea unor standarde de afaceri care asigură cea mai mare eficiență a metodelor de control al riscului.

Dragoș Ioan Mirică

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Corporații

Dragoș Ioan Mirică a devenit Membru al Directoratului și Director general adjunct al Diviziei Corporații în februarie 2013. Începând cu anul 2008, 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.

Mara Cristea

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare

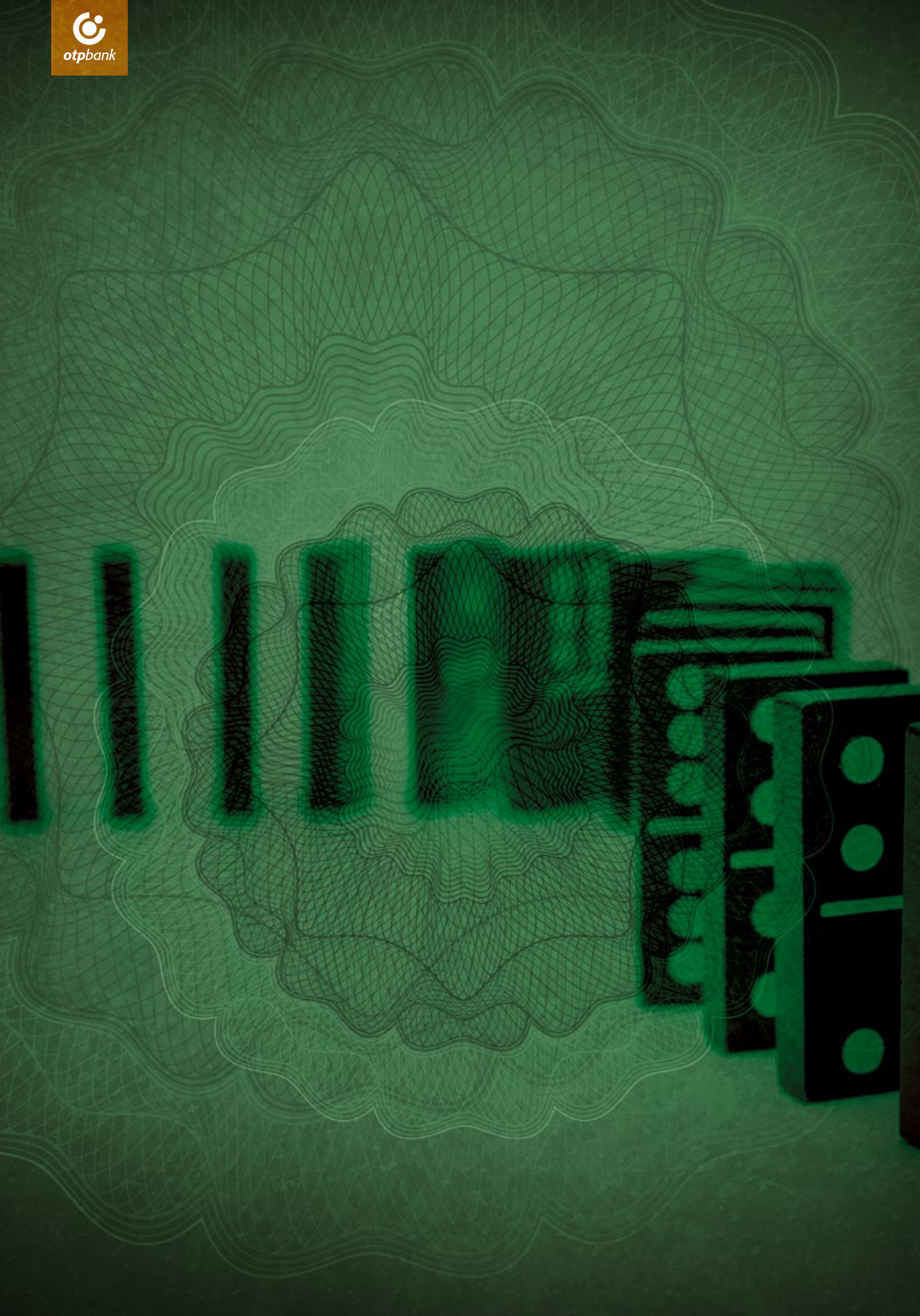
Mara Cristea este membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare al OTP Bank Romania S.A. din octombrie 2016. Mara Cristea este un profesionist cu înaltă calificare, având cunoștințe ample în domeniul financiar-bancar, în special în departamentul de contabilitate, raportare și control. Pozitivitatea, hotărârea 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 cu funcția de contabil la Palatul Elisabeta - Regia Patrimoniul Protocolului de Stat în 1990, urmată de o carieră lungă și plină de realizări în domeniul bancar. Călătoria ei bancară a început 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 Financiari din România din 2010.





OTP Bank Raport Anual

Funcția de
Conformitate

2017



Funcția de Conformitate

Funcția de conformitate este una din cele trei funcții independente de control din cadrul OTP Bank România și a fost asigurată pe parcursul anului 2017 de către Direcția Conformitate și Securitate.

Direcția Conformitate și Securitate este subordonată funcțional Directorului General al OTP Bank România, iar independența sa este asigurată prin raportarea directă către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România. De asemenea, Direcția Conformitate și Securitate raportează către Comitetul de Audit.

Principalele roluri pe care le îndeplinește funcția de conformitate în cadrul băncii sunt:

- asistarea organelor de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de Bancă;
- oferirea de consultanță, monitorizare și control privind conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare și ale reglementărilor interne;
- verificarea dacă noile produse și noile reglementări sunt conforme cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice modificări ulterioare incluse în acte normative adoptate ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Principiile fundamentale de conformitate și securitate, precum și direcția principală de activitate în aria de conformitate sunt stabilite în cadrul Politicii de Conformitate și Securitate a OTP Bank România și au ca scop să stabilească, să faciliteze și să sprijine funcționarea corespunzătoare, legală, sigură și prudentă a Băncii.

În baza Politicii de Conformitate și Securitate, Banca și-a dezvoltat reglementări și a stabilit instrumentele necesare pentru implementarea politicii, ținând cont și de complexitatea activității și dimensiunii băncii, precum și de reglementările naționale, europene și internaționale aplicabile, dar și de politica Grupului bancar din care face parte.

OTP Bank România se angajează să respecte în permanență prevederile legale privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În vederea conformării cu legislația aplicabilă prevenirii și combaterii spălării banilor, OTP Bank România a implementat proceduri interne clare de stabilire a beneficiarului real a sursei fondurilor și de detectare a tranzacțiilor suspecte.

Direcția Conformitate și Securitate acordă consultanță unităților teritoriale, cât și

structurilor din centrala băncii, privind situațiile ce prezintă dificultăți din punct de vedere al KYC/AML/CFT (identificarea beneficiarilor reali finali, acordarea de aviz - pentru accesarea produselor cu risc ridicat, pentru lansarea noilor produse, inițierea/ continuarea relațiilor de afaceri cu clienți nerezidenți, punerea în aplicare a normelor interne pe aria KYC/AML/CFT).

În urma intrării în vigoare a variantei actualizate a normei interne privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, a fost implementată verificarea automată

în sistemul informatic al băncii a expunerii politice a clienților, atât rezidenți, cât și nerezidenți. În acest mod, Banca aplică prevederile noii Directive (UE) 2015/849 (a IV-a) cu privire la verificarea calității de PEP a clienților rezidenți și nerezidenți.

Dezvoltarea și controlul aplicării programului de prevenire și combatere a spălării banilor reprezintă o responsabilitate a Direcției Conformitate și Securitate, însă toți angajații, în special cei din ariile de business, sunt responsabili ca parte a primei linii de apărare. Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clientelei eficient, Banca utilizează abordarea pe bază de risc.





OTP Bank Raport Anual

Responsabilitate socială

2017



RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ

Responsabilitatea socială corporativă este o filosofie de afaceri în cadrul OTP Bank, care influențează deciziile pe care le luăm în multe aspecte ale vieții companiei. Întotdeauna avem în vedere impactul social și de mediu atunci când vine vorba de activitățile noastre și de interacțiunile cu partenerii.

Dezvoltarea durabilă răspunde nevoilor actuale, fără a compromite capacitatea generațiilor viitoare de a-și satisface propriile nevoi. Dezvoltarea durabilă implică o creștere economică susținută, împreună cu protecția societății și a calității mediului.

Investiția în educație este cea mai eficientă metodă de dezvoltare, fapt deja dovedit în cazul mai multor națiuni. În prezent, cu toții conștientizăm că învățarea pe termen lung nu este doar o vorbă spusă la întâmplare, ci a devenit o necesitate cotidiană. Fără educație consistentă, nu mai putem garanta supraviețuirea sau succesul unei afaceri.

Fundația Dreptul la Educație

Proiectele noastre educaționale, Fundația Dreptul la Educație și OK Center, sunt inițiative de suflet, dezvoltate cu multă energie, animate de dorința puternică a fiecăruia dintre noi de a învăța tot timpul ceva nou, de pofta de cunoștințe noi, de curiozitate în fața minunilor lumii.

Cel mai important mesaj pe care vrem să îl împărtășim este filosofia noastră. Credem cu convingere că am dat viață unui proiect folositor societății și că vom planta multe semințe, care vor crește organic și se vor transforma treptat în păduri, care ne vor umple plamânii cu oxigenul ce întreține viața.

László Diósi, Președintele Fundației Dreptul la Educație

În ultimii 4 ani, Fundația Dreptul la Educație a susținut și promovat dezvoltarea aptitudinilor financiare, economice și manageriale în rândul elevilor cu vârste între 10 și 18 ani și a pus la dispoziție tinerilor instrumente psihologice pentru planificarea conștientă a carierei. Toate modulele de educație economico-financiară urmăresc însușirea abecedarului financiar, au la baza metodologia Edutainment și răspund unor obiective secundare, precum: dezvoltarea abilităților de muncă în echipă, planificarea pe termen lung și exemplificarea unor strategii de asumare a riscului. La nivel național, Fundația a devenit un partener educațional tradițional pentru peste 50 de școli din România, în cadrul programului național „Școala altfel”.



2017 a fost un an plin de provocări și oportunități, așadar ne-am împărțit obiectivele în principale și secundare.

Printre **obiectivele principale** asumate se numără:

- îmbunătățirea imaginii și a reputației Băncii, prin poziționarea Fundației drept proiect principal de CSR al Băncii;
- creșterea numărului adolescenților care participă la cursurile Fundației prin livrarea sesiunilor de training pentru tineri până în 18 ani;

- lansarea OK Center cu activități inovative care să aibă un impact pozitiv în managementul stakeholderilor Băncii.

În ceea ce privește activitățile Fundației ca proiect principal de CSR al Băncii, menționăm: închiderea proiectului regional de 2 ani de zile din cadrul programului european Erasmus+; desfășurarea proiectului „Săptămâna copiilor cu porțile deschise”, un parteneriat Fundație-Bancă; lansarea OK Center. Cu ultimul dintre acestea am avut o buna acoperire media, cu peste 80 de articole cu ton pozitiv, dintre care 50 au menționat deschiderea OK Center.



Am comunicat, atât intern, cât și extern, parteneriatul dintre Fundație și Bancă în cadrul proiectului „Săptămâna copiilor cu porțile deschise”, eveniment organizat cu prilejul Zilei Internaționale a Copilului, dedicat juniorilor angajaților și clienților Băncii.

Am implementat și închis cu succes primul proiect din cadrul unui program european, : Erasmus+, Career Program - Going Beyond Borders. Evenimentul de final de proiect a avut loc în Budapesta, în luna iunie. Din delegația din România au făcut parte 2 jurnaliști și 3 profesori care au participat ca invitați speciali, alături de cei 100 de participanți la eveniment. În urma conferinței de diseminare a rezultatelor finale ale proiectului, au apărut 2 articole în media centrală, în principalele 2 ziare generaliste din București (Adevarul & Wall-Street). În total, 426 de elevi au participat la cursurile din cadrul programului, dintre care 105 de la școala generală, împărțiți în 13 grupe, și 321 de la liceu, împărțiți în 26 de grupe.

În ceea ce privește activitatea de training propriu-zisă, am crescut organic numărul de elevi la care am ajuns cu modulele de educație financiară. Peste 3.944 de elevi au beneficiat de cursurile gratuite oferite de Fundație. Doar în 2017, peste 1.605 elevi de la 26 de școli din București și din țară au participat la cursuri de educație financiară și orientare în carieră.

Trainerii au ajuns pentru prima dată în localități precum: Râmnicu Vâlcea (Vâlcea), Panciu (Focșani), Gura Humorului (Suceava), Sibiu & Mediaș, Onești & Bacău, Rimetea & Alba Iulia, Vălenii de Munte (Prahova), Ploiești, Deva (Hunedoara), Zalău, Arad; în total, trainerii au călătorit în 17 județe și 18 orașe și au interacționat cu elevi din 26 de instituții de învățământ.

Seminariile au fost primite cu entuziasm, atât de către liceeni, cât și de către profesori, părinți și parteneri, care au fost încântați de

oferta educațională, formată din cursuri de educație financiară și orientare în carieră. Cu toții ne-au dat un feedback pozitiv, în care au notat beneficiile cursurilor pentru tineri.

În luna august, am organizat tradiționalul cursu dedicat copiilor angajaților OBR și prietenilor lor. Ca de obicei, feedback-ul a fost peste așteptări atât din partea participanților, cât și a părinților lor, colegii noștri din Bancă, care își dedica în mod activ timpul și expertiza pentru a ne sprijini în misiune.

În luna decembrie, am implementat, grație fondului extern „Bethlen Gabor”, un eveniment informal, dedicat tinerilor vorbitori de limba maghiară din Cluj. Prin intermediul evenimentului “Voce comună” ne-am propus să creăm un mediu de învățare în care adolescenții să își îmbunătățească IQ financiar și să devină mai conștienți de felul în care își construiesc, de timpuriu, cariera profesională, în funcție de punctele tari și pasiunile cultivate. În egală măsură, ne-am propus să îi punem în contact cu viața reală și cu așteptările angajatorilor din piața locală, de aceea am invitat antreprenori de succes din oraș pentru a le împărtăși din experiența personală.



OK Center

Evenimentul anului pentru Fundație și Bancă a fost lansarea OK Center în data de 5 octombrie, cu ocazia Zilei Internaționale a Educației.

OTP Bank România a inaugurat, împreună cu Fundația Dreptul la Educație, OK Center, primul centru de educație financiară nonformală din România. Spațiul de 1.200 mp este dedicat celor care doresc să își actualizeze cunoștințele din domeniul financiar prin metode inedite.

Investiția de 600.000 EUR vine să consolideze rolul de pionierat în educația financiară a tinerilor, adulților și antreprenorilor, asumat de către OTP Bank România din 2014.

OK Center are rolul de a-i susține pe cei

care îi pășesc pragul să își îmbunătățească abilitățile de gestionare a banilor și să îi responsabilizeze financiar, construind o cultură care să asigure un apetit echilibrat pentru risc. Modulele educaționale sunt dezvoltate de specialiștii Fundației OTP Fáy András din Ungaria și adaptate local de Fundația Dreptul la Educație.

Centrul găzduiește sesiuni de training și învățare atât pentru elevi, cât și pentru adulți, susținute de 8 trainerii dedicați, precum și evenimente și activități de voluntariat. În cele 4 săli de formare, dotate cu cea mai nouă aparatură de proiecție video și sonorizare, pot învăța simultan un număr de 80 de persoane, în timp ce, capacitatea totală a centrului ajunge la 190 de persoane.

În prima lună de funcționare a OK Center, trainerii Fundației au susținut primul training de educație financiară pentru beneficiarii OTP Community. Cei 40 de tineri, originari din București și din orașele limitrofe, au provenit de la Asociația „Ana și Copiii”.

Proiect de suflet la care lucrăm de multă vreme, OK Center nu este doar un centru pentru cursuri de educație financiară, ci este un loc în care se pot dezvolta antreprenorii de mâine, unde își schițează primele idei și învață concepte care, mai târziu, vor sta la baza proiectelor lor. Creăm un mediu de învățare



cât mai apropiat de situații reale. Astfel, tinerii pot aplica noțiuni practice, precum asumarea riscurilor, planificarea, lucrul în echipă, dezvoltarea gândirii strategice, cunoștințele financiare, ingrediente esențiale în contextul cotidian. Pentru 2018, ne așteptăm să ne treacă pragul peste 10.000 de persoane deschise să investească în dezvoltare personală.

Nora Dobre,

Director Fundația Dreptul la Educație

Obiectivele noastre **secundare** au fost dezvoltarea unor relații de încredere cu profesorii și crearea și dezvoltarea grupului de Ambasadori. În cadrul programului european Erasmus+ Career Program - Going Beyond Borders, 3 profesori din București, Focșani și Deva au mers cu echipa noastră la evenimentul de diseminare din Budapesta și au vizitat OK Center de aici.

În ceea ce privește crearea grupului de Ambasadori, am lansat programul la finalul lunii aprilie (după campania de 2%). La finalul anului 2017, aveam deja 50 de Ambasadori înscriși în program, dintre care 37 au fost prezenți la evenimentul de lansare internă unde au primit cu toții insigne personalizate și au fost invitați să facă parte dintr-un grup privat de discuții pe Facebook. Primele sesiuni de training și primele rezervări din OK Center au fost în urma recomandărilor venite din partea Ambasadorilor Fundației.

Obiectivele noastre strategice pentru 2018

sunt:

- poziționarea OK Center ca centru de referință în domeniul educației financiare;
- poziționarea Băncii ca promotor al educației financiare cu o viziune centrată pe sustenabilitate privind viitorul României;
- crearea unui sistem de follow-up pentru persoanele care au participat la sesiunile de training.

În 2018, obiectivele principale se vor traduce prin implementarea modulelor de educație financiară pentru 4.000 de elevi, creșterea numărului de vizitatori din OK Center la 10.000 persoane, implementarea unui studiu financiar, organizarea de activități relevante de tip indoor și outdoor, implementarea GDPR, în timp ce obiectivul secundar este deschiderea de noi centre de educație financiară în țară.

Activitatea de sponsorizare

Ca cetățean instituțional responsabil și activ, investim în bunăstarea comunităților prin sponsorizări. Atunci când alegem evenimentele și inițiativele pe care le susținem, ținem cont de compatibilitatea lor nu numai cu interesele noastre de afaceri, ci și cu valorile noastre. Acest tip de implicare ne ajută să promovăm OTP Bank prin creșterea gradului de conștientizare și a reputației. Contribuim în bani (direct la beneficiari) sau în gesturi voluntare (prin Fundația Dreptul la Educație) în schimbul unei recunoașteri publice a sprijinului.

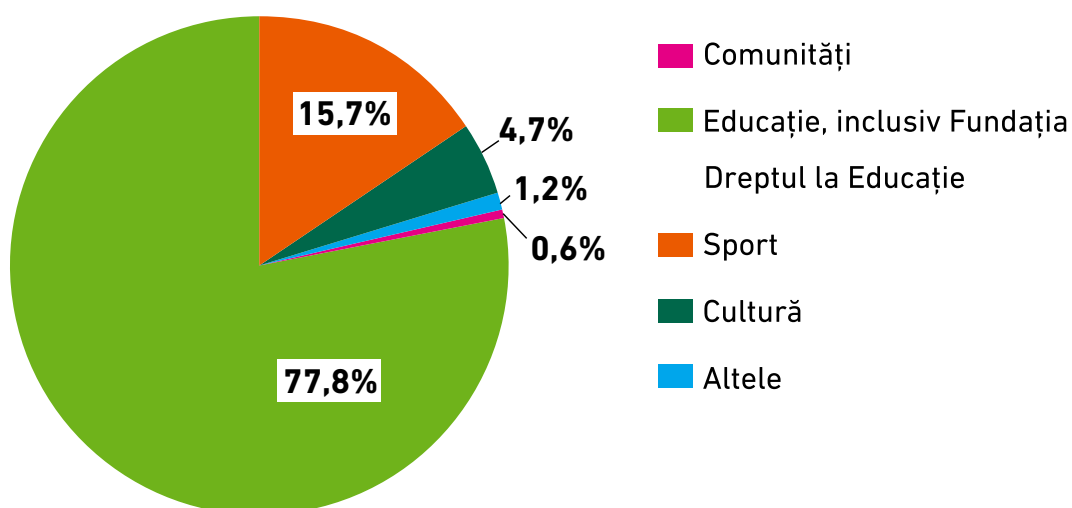
Inițiativele de sponsorizare sunt dezvoltate și implementate sub umbrela CSR:

- **Programul OTP de egalitate de șanse:** susținem grupurile defavorizate care au nevoie să depășească o situație dificilă – handicap mental sau fizic, lipsit de resurse pentru a obține 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:** susținem evenimente, programe care consolidează comunitățile și contribuie la conservarea patrimoniului cultural și dezvoltarea culturală ulterioară;

- Programul OTP pentru sport:** Am reușit să susținem bugetul de sponsorizări la nivel înalt și am continuat să îl dezvoltăm, de la 790.500 RON la 1.478.572 RON. Mai jos puteți găsi distribuția bugetului de sponsorizare în funcție de orașe:

Județ	Buget (RON)	% din bugetul total 2017
Bihor	6.282	0%
București și Fundația	1.133.966	77%
Cluj	17.659	1%
Covasna	182.492	12%
Harghita	63.600	4%
Arad	5.000	0%
Sibiu	19.760	1%
Mureș	22.934	2%
Sălaj	17.000	1%
Satu Mare	6.879	0%
Timișoara	3.000	0%
Buget total 2017	1.478.572	100%

Distribuirea bugetului după tipul sponsorizării:



Cele mai importante trei domenii de sponsorizare au fost arta și cultura, educația și sportul, unde am consolidat relațiile pe termen lung. Principalele organizații și proiecte susținute în 2017 au fost:

- Fundația Dreptul la Educație: sprijin pentru întreținerea, activitatea zilnică a fundației și lansarea OK Center;
- Asociația Pentru Târgu-Mureș – Vâltoarea Mureșeană, unde OTP Bank România a fost unul dintre cei trei sponsori principali, cu un spațiu dedicat activităților în parcul Municipal și sesiuni de comunicare organizate la Wine Court;
- Asociația Mikó Ferenc – Muzeul Secuiesc la Ciucului, suntem sponsorul principal al muzeului;

în 2017 am participat la activități precum: vernisajul „Artiști în zgomotul tunurilor – Transilvania în Primul Război Mondial”, expoziția „Era Glaciară”, expoziția Kallós Zoltán, Noaptea Muzeelor, ediția a VIII-a și sponsorizări de publicații;

- Asociația Futball Klub Csíkszereda – Turneul Internațional de Juniori, Cupa OTP Bank: la eveniment au participat echipe din țări din regiune, unde OTP Bank este prezentă, cum ar fi Croația, Ucraina, Ungaria și Slovacia, precum și echipa organizatoare din România.







OTP Bank România S.A.

Strada Buzești, nr. 66-68, sector 1, 011017 București

Telefon: +40(21) 307 57 00 Fax: +40(21) 308 51 80

Call Center: 0800 88 22 88

E-mail: office@otpbank.ro

Internet: www.otpbank.ro

