





# 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
- 29 Corporate banking
- 30 Trezorerie
- 34 Activitatea celorlalte subsidiare străine ale OTP Group
- 38 Subsidiarele OTP Group prezente în România

## **45 Situații financiare**

- 46 Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
- 48 Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
- 49 Situația individuală a modificărilor capitalului propriu

## **117 Guvernanță corporativă**

- 118 Consiliul de supraveghere
- 125 Directoratul

## **133 Responsabilitate socială corporativă**

## **141 Funcția de conformitate**

# 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, încercând constant să își întărească abilitățile de inovare pentru a răspunde nevoilor actuale și viitoare ale consumatorilor.

În 2016, OTP Group și-a menținut stabilitatea pe toate piețele, cu premise pozitive pentru continuarea dezvoltării tuturor operațiunilor OTP în regiunea ECE. Profitul net consolidat înregistrat de OTP Group a atins 202,5 mld. HUF (aproximativ 650 mil. EUR), comparativ cu 63,2 mld. HUF înregistrat în anul 2015. Contrar ultimilor doi ani, de această dată, elementele ajustate au avut un impact limitat asupra profitului contabil anual.

Afacerile din România au continuat să prospere și în 2016, în contextul unui mediu politic și economic efervescent. OTP Bank România a realizat în 2016 un profit net de 1,65 mld. HUF (24 mil. RON), o îmbunătățire cu 12% față de anul 2015.

Venitul operațional anual a crescut cu 41% - venitul total oarecum mai scăzut au fost ușor afectat de o scădere cu

16% a cheltuielilor operaționale, care a reflectat impactul sinergiei costurilor de achiziție a Millennium Bank în 2015. În cazul veniturilor de bază ale băncii, venitul net din dobânzi a scăzut cu 11%, parțial, ca rezultat al programului de conversie al băncii lansat pentru clienții cu împrumuturi ipotecare în CHF.

Din punctul de vedere al produselor și serviciilor, OTP Bank România a continuat să își dezvolte portofoliul prin crearea unor soluții dedicate pentru persoane fizice, juridice și IMM-uri, precum și a unor aplicații digitale și a serviciului de internet banking. Unul dintre aceste servicii este programul online de finanțare pentru IMM-uri – serviciul overdraft fără garanții imobiliare, până la 200.000 RON – lansat în decembrie 2016, program ce a marcat o premieră pe piața bancară locală.

Pe lângă succesul de business, compania noastră acordă o atenție deosebită susținerii financiare a unor activități și evenimente care servesc la îmbunătățirea valorilor sociale și contribuie la atingerea unor obiective sociale importante.

Astfel, OTP Bank România a continuat să investească în proiecte cu valoare socială și în activitățile Fundației Dreptul la Educație, care ținesc dezvoltarea abilităților financiare, economice și a capacităților de management în rândul elevilor de gimnaziu și liceu. Anul trecut,

peste 1.300 de elevi din 25 de instituții de învățământ din București și din țară au beneficiat de sesiunile de training ale Fundației.

Vom continua să fim susținători fervenți și deschizători de drumuri în domeniul educației financiare, atât pentru clienții noștri cât și pentru generațiile de tineri, deoarece credem că, astăzi, aptitudinile financiare sunt absolut necesare.

**Antal György Kovács**

Președinte al Consiliului de Supraveghere





OTP Bank România  
Raport Anual  
2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

			148.244	2472
-	-	0	4.782	-48
536	685	1.221	2.004	122
3.407	-904	2.503	15.156	230
-	143	143	512	50
-	1.590	1.590	13.415	232
		0	84	-2
723	-2.124	2.847	6.896	247
-82	18	-64	3.236	-46
-	-	0	180	5
-	-	0	1.012	0
-	-	0	752	0
-	-	0	19	0
-	-	0	138	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	46	0
4.584	3.656	8.240	196.731	1060
4.584	3.656	8.240	48.487	
-	-	0	0	74
-	-	0	-16.894	-662
-	-	0	-1.037	19
0	0	0	-17.931	-438
-5.457	-6.667	-12.124	-12.124	-12.124
-873	-3.011	-3.884	166.676	1530

2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

## Elemente financiare de bază

## ELEMENTE FINANCIARE DE BAZĂ

### OTP GROUP - PRINCIPALELE COMPONENTE ALE CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE

Grupul OTP			
Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2015	2016	Y-o-Y
<b>Profit / (Pierdere) după impozitare</b>	<b>906,0</b>	<b>2.918,8</b>	<b>220%</b>
<b>Ajustări (totale)*</b>	<b>-818,5</b>	<b>18,4</b>	<b>-102%</b>
<b>Profit / (Pierdere) după impozitare excluzând efectul din ajustări</b>	<b>1.724,5</b>	<b>2.900,4</b>	<b>67%</b>
<b>Profit / (Pierdere) înainte de impozitare</b>	<b>2.094,7</b>	<b>3.528,9</b>	<b>68%</b>
<b>Profit operațional</b>	<b>5.200,1</b>	<b>4.842,7</b>	<b>-7%</b>
<b>Total venituri</b>	<b>10.826,6</b>	<b>10.615,5</b>	<b>-2%</b>
Venitul net din dobânzi	7.940,3	7.524,9	-6%
Venituri nete din comisioane	2.398,6	2.536,9	5%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	487,6	553,6	13%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-5.626,4</b>	<b>-5.772,8</b>	<b>2%</b>
<b>Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare</b>	<b>-3.165,3</b>	<b>-1.343,9</b>	<b>-58%</b>
<b>Cheltuieli extraordinare</b>	<b>59,8</b>	<b>30,1</b>	<b>-50%</b>
Impozit pe profit	-370,2	-628,5	69%
Principalele componente ale bilanțului - în milioane RON			
	2015	2016	Y-o-Y
<b>Total active</b>	<b>154.852</b>	<b>165.003</b>	<b>7%</b>
<b>Credite acordate clienței (valoare netă, ajustate cu efectul din cursul de schimb)</b>	<b>78.800</b>	<b>83.704</b>	<b>6%</b>
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	93.661	97.483	4%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	-14.861	-13.779	-7%
<b>Total datorii către cliență (ajustate cu efectul din cursul de schimb)</b>	<b>115.941</b>	<b>124.625</b>	<b>7%</b>
Titluri de valoare emise	3.458	2.144	-38%
Împrumuturi subordonate	3.392	1.130	-67%
Total capitaluri proprii	17.822	20.730	16%
Indicatori (%)			
	2015	2016	Y-o-Y
ROE (Rezultatul net / Capitaluri proprii)	5,1%	15,3%	10,2%p
ROE (Rezultatul net / 12.5% CET1)	5,3%	17,9%	12,5%p
ROE (Rezultatul net ajustat/ Capitaluri proprii)	9,6%	15,2%	5,5%p
ROA (Rezultatul net ajustat/ Total active)	1,1%	1,8%	0,7%p
Marja profitului operațional	3,34%	3,05%	-0,29%p
Marja veniturilor totale	6,96%	6,69%	-0,28%p
Marja netă a dobânzii	5,11%	4,74%	-0,37%p
Marja netă a tarifelor și comisioanelor	1,54%	1,60%	0,06%p
Marja netă a veniturilor din alte operațiuni decât cele din dobânzi	0,31%	0,35%	0,04%p
Raport costuri / total active	3,62%	3,64%	0,02%p
Raport costuri / venituri	52,0%	54,4%	2,4%p
Cheltuieli cu provizioane din credite / soldurile medii ale creditelor	3,18%	1,13%	-2,06%p
Cheltuieli cu pierderi din credite / Soldul creditelor ajustat cu efectul din cursul de schimb	3,15%	1,12%	-2,03%p
Rata costul riscului / Total active	2,04%	0,85%	-1,19%p
Rata efectivă de impozitare	17,7%	17,8%	0,1%p
Alte venituri decât cele din dobânzi / Total venituri	27%	29%	2%p
EPS (HUF) (din rezultatul neajustat)	242	765	216%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	242	765	216%
EPS (HUF) (din rezultatul ajustat)	459	761	66%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	458	761	66%
Cursul mediu a HUF (forint)			
	2015	2016	Y-o-Y
HUF/EUR	310	311	0,5%
HUF/CHF	291	286	-1,7%
HUF/USD	279	281	0,7%
HUF/RON	69,2	68,5	-1,0%

\*Efectul modificărilor survenite în reglementările legislative, în metodologia de provizionare, a taxei speciale din Ungaria pentru instituțiile financiare, al achizițiilor, fondul comercial, al conversiei creditelor FX, câștigurilor din acțiunile VISA, etc.



<b>OTP Bank România S.A.</b>			
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>Y-o-Y</b>
<b>Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON</b>			
<b>Profit / (Pierdere) după impozitare</b>	<b>-110,2</b>	<b>84,2</b>	
<b>Elemente extraordinare*</b>	<b>-106,2</b>	<b>17,1</b>	
<b>Profit (pierdere) după impozitare, excluzând efectul din ajustări</b>	<b>-4,0</b>	<b>67,1</b>	
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	-3,7	75,8	
Profit operațional	87,1	152,5	175%
Total venituri	402,6	441,7	110%
Venitul net din dobânzi	269,6	302,5	112%
Venituri nete din comisioane	74,9	48,5	65%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	58,1	90,7	156%
Cheltuieli operaționale	-315,6	-289,2	92%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-133,6	-76,8	57%
Cheltuieli extraordinare (câștig din achiziție)	42,9		
Impozit pe profit	-0,3	-8,7	2900%
<b>Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor - în milioane RON</b>			
Total active	8.557	8.209	96%
<b>Credite acordate clienței (valoare netă)</b>	<b>6.252</b>	<b>6.260</b>	<b>100%</b>
<b>Credite acordate clienței (valoare brută)</b>	<b>6.630</b>	<b>6.620</b>	<b>100%</b>
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-378	-360	95%
<b>Total datorii către cliență</b>	<b>6.447</b>	<b>6.307</b>	<b>98%</b>
Titluri de valoare emise	-	-	
Împrumuturi subordonate	-	-	
Total capitaluri proprii	869	935	108%
<b>Indicatori calculați pe baza rezultatului ajustat %</b>			
ROE (Rezultat net ajustat / Capitaluri proprii)	-0,6%	9,3%	9,9%
ROA (Rezultat net ajustat / Total active)	-0,1%	1,0%	1,1%
Marja profitului operațional	1,0%	1,8%	0,8%
Marja veniturilor totale	4,7%	5,3%	0,6%
Marja netă a dobânzii	3,2%	3,6%	0,5%
Raport costuri pe total active	4,7%	3,5%	-1,3%
Raport costuri / venituri	70,8%	65,5%	5,4%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Credite brute	2,8%	1,2%	-1,6%
Cheltuieli cu provizioanele la credite / Total active	2,6%	0,9%	-1,7%
Rata efectivă de impozitare	-8,2%	11,5%	19,7%
Credite acordate clienței (valoare netă) / Total depozite atrase de la cliență	97%	99%	2,3%
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	14,1%	16,0%	1,9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1 - Basel3)	14,1%	16,0%	1,9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1 - Basel3)	14,1%	16,0%	1,9%

\*Efectul conversiei creditelor CHF și costul integrării Millennium Bank

## MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

**În 2016, avansul PIB a atins un nou record post-criză de 4,8%, alimentat și de măsurile agresive de stimulare fiscală, respectiv de condițiile monetare relaxate.**

**Avansul PIB** a atins un nou record post-criză de 4,8%, după creșterea de 3,9% în 2015. În consecință, România s-a poziționat din nou

printre țările cu cele mai bune performanțe din Uniunea Europeană. În ceea ce privește imaginea de ansamblu, este important de menționat că România se află în faza matură a ciclului economic, cu o creștere puternică sprijinită în primul rând de cererea internă robustă, alimentată în continuare de măsuri de stimulare fiscală, respectiv de condiții monetare relaxate.

Creșterea reală a PIB (%)



Surse: Eurostat

**Cheltuiile de consum** (+7,4%) au fost susținute de majorarea semnificativă în venitul disponibil real, pe măsură ce salariile au crescut rapid, amplificate și de creșterea salariului minim pe economie, dar și a **salariilor** în sectorul public. În același timp, reducerile consecutive de TVA au împins inflația la un nou record negativ, contribuind la creșterea accentuată a consumului. Cu toate

acestea, **formarea brută de capital fix** a fost trasă în jos (-3,3%) de către investițiile publice mai mici în lumina trecerii la perioada nouă de buget (2014-2020) în cadrul UE.

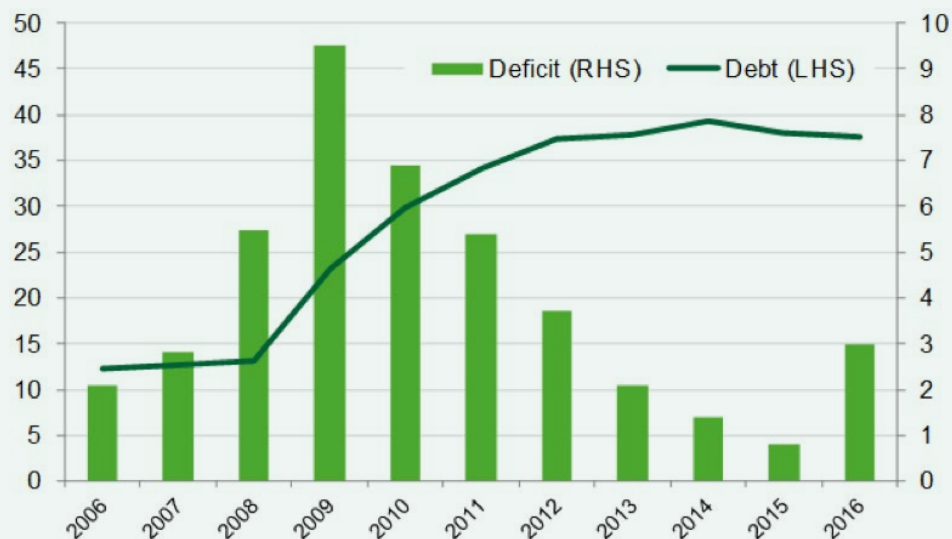
Anul trecut **creșterea importurilor** (+9,8%) a depășit **avansul exporturilor** (+8,3%), după ce a fost susținută de accelerarea consumului intern, iar evoluția exporturilor a fost limitată de recuperarea relativ modestă a zonei euro.

Analiza PIB-ului din perspectiva producției demonstrează că **serviciile de piață** au rămas principalele motoare ale economiei, cu cele mai mari creșteri în sectorul comerțului (11,3%), precum și în IT&C (13,8%). De asemenea, merită remarcat faptul că, datorită progresului puternic înregistrat în ultimii ani, valoarea adăugată a IT&C a atins o pondere de 5,5% în PIB, depășind cu o marjă semnificativă aportul agriculturii (3,9%). Pe de altă parte, **evoluția industriei** a fost ușor dezamăgitoare în 2016, înregistrând doar un avans modest (+1,8%). Aceasta sugerează că sectorul industriei nu a reușit să beneficieze pe deplin din revenirea cererii interne, cel mai probabil deoarece stimulul fiscal a fost prea mare și a venit prea brusc, ceea ce a făcut dificilă adaptarea întreprinderilor

la noile condiții. De asemenea, **creșterea construcțiilor** a fost relativ modestă (+1,8%), în primul rând din cauza scăderii lucrărilor de inginerie, care a resimțit slăbiciunea investițiilor publice. **Agricultura** practic a stagnat pe fondul condițiilor meteo mixte din anul 2016. Acest sector încă se confruntă cu structura fragmentată a proprietății funciare. În același timp și echipamentele sunt de multe ori învechite, iar infrastructura specifică este subdezvoltată.

**Execuția bugetară** pe 2016 a arătat un deficit de 3,0%, în creștere de la 0,8% în anul anterior, datorită unor măsuri agresive de relaxare fiscală, acoperind în principal reduceri de TVA și majorarea salariilor în sector public. În același timp, datoria guvernamentală a rămas la un nivel scăzut.

#### Deficitul bugetar și datoria publică (ca procent în PIB)



Surse: Eurostat

**Rata anuală a inflației** a scăzut și mai mult în anul 2016, atingând un nivel mediu de -1,5% pe an față de -0,6% în 2015. Aceste evoluții au reflectat în principal impactul reducerilor de TVA (reducerea cu 15 puncte procentuale a TVA la alimente începând din luna iunie 2015, respectiv tăierea cotei TVA la celelalte componente cu 4 pp. din 1 ianuarie 2016). Fără aceste măsuri, inflația medie ar fi fost peste nivelul zero. Dincolo de modificările fiscale amintite, **și factorii externi au pus în sens descendent** asupra evoluției IPC pe parcursul anului trecut.

**În lumina perspectivei scăzute a inflației pe termen scurt**, Banca Națională a României a menținut **rata dobânzii de politică monetară** la 1,75%. În același timp, BNR a redus rata rezervelor minime obligatorii cu 4 puncte procentuale la pasivele în valută **în două etape** succesive, până la 10% (12% începând din luna ianuarie 2016 și 10% din luna octombrie 2016). **În absența măsurilor de sterilizare** din partea BNR și datorită excesului de lichiditate, decalajul între rata de politică monetară și rata dobânzilor la ROBOR a crescut în mod semnificativ. Astfel, anul trecut, **dobânzile**

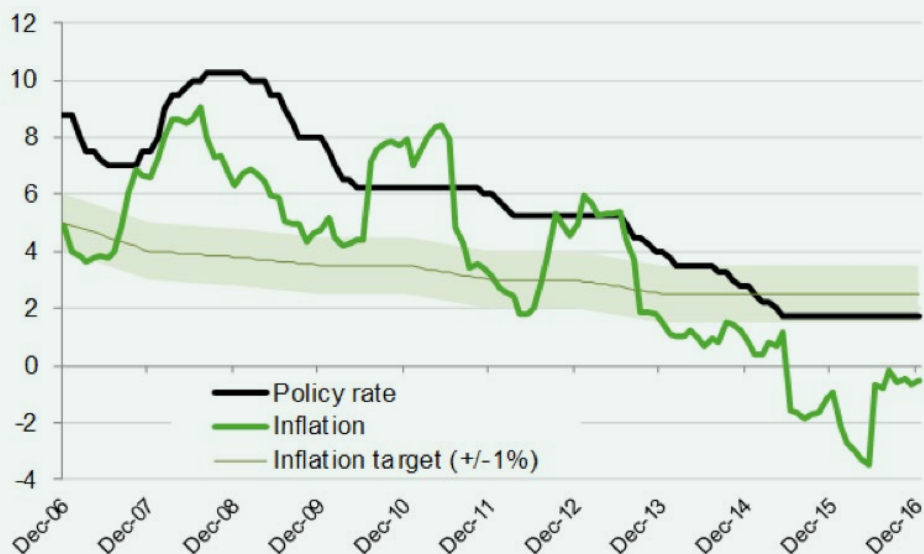
**interbancare** au atins noi minime istorice. **În același timp, leul a pierdut** teren în raport cu euro, încheind anul la un nivel de 4,54, în creștere de la 4,52 în 2015, după ce incertitudinile provenite din scena politică

au pus presiune pe moneda națională.

**Randamentele titlurilor de stat** au urmărit tendințele generale de scădere observate în celelalte membre din comunitatea europeană.

**Dobânda de politică monetară și rata anuală**

#### Dobânda de politică monetară și rata anuală a inflației (%)



Surse: BNR, INS

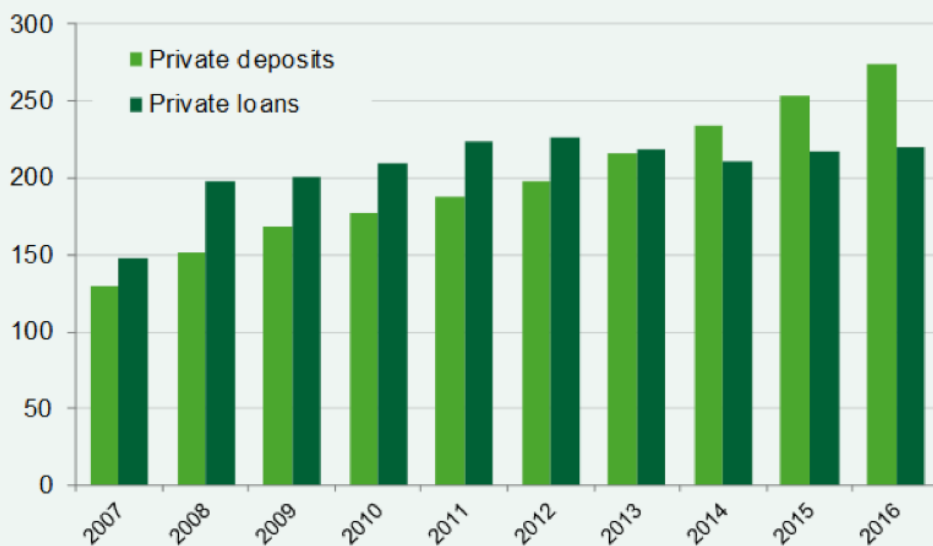
#### a inflației (%)

**Deficitul de cont curent** a crescut la 2,3% din PIB în 2016, însă acest deficit a fost acoperit în proporție de peste 100% de către intrările din fonduri europene și de investiții directe străine, contribuind astfel la scăderea datoriei externe. În același timp, rezervele valutare ale BNR au fost la niveluri adecvate, acoperind ușor datoria externă pe termen scurt.

**Creditele neguvernamentale** au crescut ușor anul trecut, după ce avansul puternic al creditelor în lei a fost parțial contrabalansat de reducerea rapidă a creditelor denominate în valută. Performanța bună a creditului în

lei a fost ajutată în principal de segmentul ipotecar. Este important de reținut că, simultan, rata creditelor neperformante a scăzut sub 10%, în principal datorită eforturilor băncilor de a scoate creditele neperformante în afara bilanțului. De asemenea, mediul de reglementare incert (între altele: legea dării în plată, propuneri de convertirea datoriilor) a pus presiune pe dinamica creditelor. Pe de altă parte, depozitele neguvernamentale au continuat să se extindă, contribuind la îmbunătățirea raportului între credite și depozite (aproximativ 80% la sfârșitul anului trecut).

### Credite și depozite neguvernamentale (miliarde RON)



Sursă: BNR

În ansamblu, **rentabilitatea sistemului bancar** a fost relativ sănătoasă, cu indicatorul ROE situându-se în jurul valorii de 10,7% la sfârșitul anului trecut, în timp ce rata de acoperire a capitalului a rămas ridicată.



OTP Bank România  
Raport Anual  
2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

685	1.221	2.004	123
-904	2.503	15.156	250
143	143	512	90
1.590	1.590	13.415	230
	0	84	-2
-2.124	2.847	6.896	230
18	-64	3.236	-6
-	0	180	-
-	0		
-	0	19	
-	0	138	
-	0	105	
-	0	-35	
-	0	142	
-	0	43	
-	0	46	
3.656	8.240		
3.656	8.240		
-	0		
-	0	-16.894	-660
-	0	-1.037	18
0	0	-17.931	-638
-6.667	-12.124	-12.124	-12.124
-3.011	-3.884	166.676	1330

2015 ÉVES 2015 JELENTÉS 2015 ÉVES 2015

## Rezultate de business

# Rezultate de business

## ISTORICUL 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 structura de proprietate dispersată, compusă majoritar din investitori privați și instituționali (financiar). După procesul de privatizare, OTP Bank și-a început extinderea la nivel internațional, ținând 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: Bulgaria (DSK Group Bank), Croația (OTP Banka Hrvatska), România (OTP Bank România), Serbia (OTP Banka Srbija), Slovacia (OTP Banka Slovensko), Ucraina (OTP Bank Ukraina), 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.

Nu mai puțin de șapte tipuri de carduri bancare au fost lansate în 2006, dedicate atât persoanelor fizice, cât și companiilor. Două dintre acestea au reprezentat premiere absolute pe piața locală: primul card co-branded asociat cu un lanț de benzinării (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%.

Pierderile suferite au fost semnificativ mai mici decât în cel de-al doilea trimestru al anului. Mai mult, venitul net din dobânzi a crescut semnificativ, până la 93%, datorită consolidării depozitului de bază al băncii. 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 RON 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 cumpărare 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% din punctul de vedere al activelor. 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 subliniază 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 și crescând constant așteptările clienților, într-un spațiu și timp din ce în ce mai dinamice. 2016 a fost de asemenea un an efervescent pentru piața bancară din România, pe fondul aplicării legii „dării în plată” și a aprobării legii care cerea băncilor conversia creditelor ipotecare în CHF, în moneda locală, la valoarea ratelor din momentul deschiderii creditului.

Totuși, ambele legi au avut un impact minor, întrucât interesul clienților a fost destul de scăzut pentru legea dării în plată, iar legea conversiei a fost trimisă la Curtea Constituțională pentru reanalizare, ulterior fiind declarată neconstituțională. Chiar și în acest context, OTP Bank România a continuat să prospere și a realizat un profit net de 1,65 mld. HUF (24 mil. RON) în 2016 – o creștere cu 12% comparativ cu anul 2015 – în timp ce venitul operațional anual a crescut cu 41%. Din punctul de vedere al produselor și serviciilor, OTP Bank România a continuat să își dezvolte portofoliul prin crearea unor soluții dedicate persoanelor fizice, juridice și IMM-urilor, precum și a unor aplicații digitale și dezvoltarea serviciului de internet banking.

Unul dintre aceste servicii este programul online de finanțare pentru IMM-uri – serviciul overdraft fără garanții imobiliare, până la 200.000 RON – lansat în decembrie 2016, program ce a marcat o premieră pe piața bancară locală.



## ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

Pe parcursul celor peste 12 ani de activitate pe piața locală, am transformat relația dintre client - bancă într-un parteneriat solid. Am dezvoltat soluții financiare eficiente, adaptate nevoilor reale ale clienților noștri, persoane fizice și companii.

Evoluția noastră este constantă, datorită modelului de business pe care l-am dezvoltat și care ne permite să valorificăm permanent potențialul pieței. 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.

În acest sens, anul 2016 a marcat o evoluție care ne-a adus și mai aproape de scopul nostru strategic pe termen mediu, acela de a intra în top 10 bănci la nivel național și atingerea cotei de piață de 5%.

Investiția în proiecte cu valoare socială continuă să fie un obiectiv important pentru noi, motiv pentru care vom desfășura în continuare, în toată țara, proiecte de educație financiară prin intermediul Fundației Dreptul la Educație. Prin cursurile predate, ne propunem să creștem nivelul educației financiare a tinerilor, încurajându-i să devină adulții responsabili de mâine.

## PLANURI

2016 a fost un an al dezvoltării pentru OTP Bank România și a marcat începutul unei noi ere: intrarea în top 10 cei mai importanți



jucători din segmentul serviciilor financiare universale. Odată cu acest succes, OTP Bank România și-a asumat misiunea de a deveni un partener de încredere pentru soluții bancare și financiare personalizate.

În acest moment, ne propunem să atragem clienți tranzacționali pentru care OTP Bank România să reprezinte cea mai bună alegere și să ne asumăm rolul de mentor financiar pentru clienții noștri. Acest lucru implică livrarea unor soluții inovatoare și pragmatice pentru clienți, într-un spațiu și timp de ce în ce mai mobile.

Bazându-ne pe abordarea noastră de business care are în centru mentoratul financiar, ne angajăm să deschidem clienților noi oportunități de dezvoltare. În același timp, continuăm să ne asumăm rolul de pionier în domeniul educației financiare oferite tinerilor, adulților și antreprenorilor.

De asemenea, ne dorim să creăm valoare reală prin dezvoltarea unor produse și servicii financiare superioare și să construim o cultură care menține un apetit de risc echilibrat, atrage și dezvoltă persoane talentate, încurajează munca în echipă și parteneriatul și este atentă la nevoile societății în care activează.

Considerăm aceste moduri de gândire și acțiune esențiale pentru atingerea succesului. Ele ne vor ajuta să ne depășim simplul statut de bancă și să cultivăm excelența.

## OBIECTIVE

În contextul dezvoltării continue, provocarea pentru anul 2017 o reprezintă procesul de transformare la nivelul OBR, cu scopul atingerii obiectivelor strategice pe termen scurt și mediu, precum îmbunătățirea experienței clientului cu banca și capacitatea de a susține o eficiență operațională de înaltă calitate. Pentru a atinge aceste obiective, banca este pregătită să implementeze un Management al Procesului de Business și o platformă de Customer Management, care vor susține toate procesele majore ale băncii în raport cu clienții, atât persoane fizice, cât și juridice. Această

implementare își propune să atingă obiective importante, atât pentru forța de vânzări, cât și pentru personalul de back office, cum ar fi: reducerea timpului petrecut pentru deservirea fiecărui client, simplificarea documentației, optimizarea și centralizarea mai multor activități de back-office.

Aceste provocări vor fi abordate prin implementarea unui program intern –

#### **Programul OTP Bank pentru Digitalizare & Îmbunătățirea Experienței Clienților,**

cu 7 proiecte distincte care au în vedere următoarele aspecte:

- Optimizarea activității sucursalei & centralizarea la nivelul HO
- Centralizarea și optimizarea activităților de back-office
- Îmbunătățirea relației cu clienții și a procesului de vânzări
- Implementarea unor instrumente de analiză a clienților pentru îmbunătățirea managementului campaniei (cu accent pe Persoane Fizice)
- Implementarea unei arhive electronice centralizate pentru gestionarea documentelor
- Re-proiectarea procesului de creditare pentru clienții Persoanelor Fizice
- Îmbunătățirea abordării clienților din segmentul IMM (proiect IMM)
- Îmbunătățirea procesului de consultare financiară oferit de bancă, care va fi susținut de un instrument dedicat pentru gestionarea resurselor

#### **PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA**

Anul 2016 a adus introducerea unor noi concepte precum inovația și digitalizarea, ținând, în același timp, spre optimizarea proceselor existente.

O evoluție a proiectelor interne a putut fi observată în decursul acestui an, ținând cont de faptul că proiecte individuale ce țineau spre un scop limitat, deservind unei singure arii sau unui singur proces, au fost înlocuite de proiecte la o scară mai largă, vizând obiective și arii multiple.

În acest sens, proiectele derulate în anul 2016 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 băncii.

Principalele proiecte de dezvoltare a afacerii și optimizare a proceselor implementate în decursul anului 2016 au fost:

- **Programul de conversie CHF**, ce a avut ca scop efectuarea tranzacțiilor de conversie a portofoliului de credite din moneda CHF în monedele RON sau EUR, după achiziționarea portofoliului de credite vândut către companiile grupului, pentru a evita pe cât posibil potențialele procese sau clauze abuzive din partea clienților;
- **Transformarea subsidiarei OTP Leasing**, ce a presupus reorganizarea companiei OTP Leasing România, cu scopul de a permite creșterea rezultatelor de afaceri așteptate, în condiții optime. Proiectul a condus la modificarea majoră a ariilor companiei, fluxurilor și reglementărilor interne, ținând spre alinierea acestora cu banca.

Tot în decursul acestui an, au fost implementate proiecte de reglementare și legislative:

- **Proiectul SEPA Direct Debit**, cu scopul de aliniere la cerințele și practicile Europene SEPA, precum și de înrolare în baza de date centralizată a registrului de mandate al României (RUM).
- **Proiectul FATCA**, pentru conformitatea cu reglementările de raportare internaționale FATCA.

Pe lângă proiectele finalizate în 2016, o serie de inițiative de creștere a afacerilor lansate în decursul acestui an, vor continua a fi implementate în 2017:

- **Proiectul de implementare a**

**produsului comercial Factoring,** început în a doua jumătate a anului 2016, ce are ca scop dezvoltarea unui nou concept pentru bancă, de la pregătirea proceselor necesare implementării acestui produs, până la crearea unei noi unități organizaționale;

- **Proiectul E-loan,** ce are ca scop dezvoltarea proceselor de originare a creditelor adresate clienților persoane fizice și IMM în mediul on-line. Pentru partea de IMM, partea de proiect a fost finalizată, continuând implementarea pentru fluxurile ce vor deservi persoanele fizice;
- **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;
- **Proiectul de optimizare a Diviziei Financiare și Planificare,** ce vizează o serie de îmbunătățiri asupra mediului de raportare, în vederea asigurării furnizării unor informații cât mai corecte, atât pentru clienții interni, cât și cei externi;
- **Proiectul de implementare a aplicației de colectare Capone,** pentru o mai bună susținere a proceselor de colectare prin intermediul unei noi aplicații IT.

**În afară de proiectele de reglementare și de dezvoltare a afacerii, în anul 2016, a fost pornită Inițiativa de Digitalizare, unul din scopurile principale fiind reducerea consumului de hârtie în cadrul proceselor băncii. Sub aceasta inițiativă, o serie de acțiuni au fost implementate:**

- Inițiativa de optimizare a documentelor listate prin reducerea numărului de imprimante și furnizarea de tablete pentru întâlnirile comitetelor;
- Colectarea inițiativelor de optimizare a consumului de hârtie, venite din rețeaua de sucursale și implementarea acestora (ex. listarea implicită față-verso, eliminarea listării anumitor documente, standardizarea numărului de copii listate), sau în curs de implementare (format electronic pentru documentele

comitetelor, unificarea formularelor de modificare fonduri de investiții, unificarea solicitărilor pentru servicii și produse legate de contul curent etc.);

- Implementarea arhivei electronice pentru popririi și a aplicației suport pentru fluxul de lucru, care a scăzut semnificativ consumul de hartie și a îmbunătățit timpul de prelucrare din cadrul procesului;
- Automatizarea fluxului de lucru de achiziții, concentrată pe eliminarea consumului de hârtie din cadrul procesului;
- Colectarea din centrală și rețeaua de sucursale a ideilor de digitalizare a formularelor de uz intern.

## **OTPdirekt**

### **OTPdirekt Internet Banking, SmartBank, Contact Center și Alerte SMS**

OTPdirekt este un pachet de înaltă calitate, ce se 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 lor 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. Comisiunile pentru plăți pot fi de două ori mai mici decât cele din unitățile teritoriale ale OTP Bank, în timp ce interogarea soldului contului și extrasul de cont sunt gratuite. Pentru Smartphone, OTP Bank oferă clienților ce folosesc iOS, Android și software-ul Windows, aplicația SmartBank. Următoarele funcții sunt disponibile numai cu un singur click:

- transferuri în RON sau în valută către beneficiari care au conturi la orice bancă din România sau din străinătate;
- plăți programate;
- schimburi valutare/ transferuri între conturile aceleași persoane;
- schimburi valutare;
- deschidere/ vizualizare/ închidere depozite;
- soldul contului generat în fișiere 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, intrare și ieșire debit, depozite colaterale (prin meniul Electronic RM). Clienții pot primi, de asemenea, alerte SMS cu privire la informațiile oferite prin intermediul Electronic RM;
- import plăți valutare prin fișier;
- importarea plăților domestice dintr-un fișier: orice tip de plăți (plăți interbancare, plățile reprezentând ratele de trezorerie și a taxelor, a transferurilor către beneficiari care au conturi deschise la OTP Bank România, etc.) pot fi importate în mod automat printr-un fișier cu un formular standard și, ulterior, trimis pentru prelucrare de grup (vrac) plăți de utilități;
- crearea de modele de plăți domestice;
- modele de plăți în valută străină;
- trimiterea de mesaje către bancă, cu cereri diferite;
- modificarea limitelor de carduri;
- instrument financiar personal și blocare card, MyMentor deschidere conturi;
- resetare și deblocare cod de acces la internet banking;
- configurare alerte SMS din internet banking;
- Magnetul de bani: transfer online prin intermediul unui card de debit emis de către altă bancă din România.

## 2. **OTPdirekt – SmartBank (tranzacțional și informațional)**

Acest canal permite clienților să acceseze informații cu privire la situația lor financiară și de a efectua tranzacții prin intermediul unei aplicații instalate pe telefoanul mobil al clientului. Pentru a avea acces la acest canal, clientul OTP Bank (persoană fizică sau

persoană juridică) trebuie să aleagă OTPdirekt Internet Banking & Contact Center și trebuie să aibă un smartphone cu acces la Internet. Sistemele de operare acceptate sunt Android, iOS și Windows. Următoarele funcții sunt disponibile:

- Autentificarea utilizatorului;
- Plată nouă (RON, transfer, utilități);
- Crearea de depozite;
- Lichidare depozite;
- Schimb valutar;
- Plăți valutare către clienții OTP Bank;
- Verificare sold cont;
- Verificare istoric tranzacții;
- ATM Locator (locațiile bancomatelor OTP Bank);
- Ratele de schimb valutar;
- Contact banca;
- 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 efectueze tranzacții și operațiuni pe conturi. Reprezentanții Băncii pot fi contactați gratuit din toate rețelele, prin apel la 0800.88.22.88. Contact Center poate fi apelat, de asemenea din rețele internaționale și prin intermediul rețelelor locale la costurile operatorului, formând +4021.308.57.10. Contact Center 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, cu un singur apel telefonic, 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 (doar pentru clienții OTPdirekt), cum ar fi: deschiderea de conturi curente, transferuri și plăți în lei sau în valută, schimburi, blocare de card, deschidere/ închidere depozite, închiderea/ anularea/ modificarea/ suspendarea unei plăți intra - bancare direct debit.

#### 4. OTPdirekt – Alerte SMS (doar informațional)

OTPdirekt – Alerte SMS se referă la trimiterea de alerte în formă de SMS-uri la numerele de telefon mobil indicate de client, conform contractului semnat cu OTP Bank România. Aceste alerte primite prin intermediul unui SMS pot fi de mai multe tipuri, în funcție de nevoile clientului:

- Soldul contului: această alertă trimite către client, printr-un SMS, soldul contului pentru contul selectat în contract, la data solicitată;
- Control cont: cu această alertă, 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: Control Card trimite o alertă imediat după ce cardul este implicat într-o tranzacție (plăți POS/ plăți virtuale/ retrageri numerar) sau solicitarea de informații de securitate (PIN incorect/ CVC);
- BNR Rată de schimb: această alertă va 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 trimite 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: Aceste mesaje mobile scurte sunt trimise numai 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 SMS-ul trimis 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 cu trei zile lucrătoare înainte de scadența depozitului, indiferent de tipul de depozit sau opțiunea sa de maturitate. SMS-ul 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. SMS-ul este detaliat 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 2016, a fost de 111.318 împărțiți după cum urmează:

- Persoane fizice: 93.764
- Persoane juridice: 17.554

Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2016 a fost de 63.188 împărțite după cum urmează:

- Persoane fizice: 56.343;
- Persoane juridice: 6.845.

Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2016 a fost de 7.117.248.

Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2016 a fost de 148.841 dintre care 716 apeluri identificate.

Numărul de tranzacții prin OTPdirekt – Contact Center a fost de 38 și prin OTPdirekt – Internet Banking 2.122.979, până la sfârșitul anului 2016.

Aplicația SmartBank a fost lansată pe 7 decembrie 2012 și până la sfârșitul anului 2016 am înregistrat 22.356 utilizatori.

Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 13.052 euro;
- Internet Banking: 8.894.358.768 euro.

## SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2016, OTP Bank România a reușit să își mărească portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică constantă.

În același timp, OTP Bank și-a extins activitatea de achiziționare 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 2016, rețeaua de POS comercial a ajuns la peste **3,200 de POS-uri**, concentrându-se pe extinderea noilor POS-uri contactless, prin înlocuirea modelelor fără contact.

În decembrie 2016, portofoliul total de carduri al OTP Bank România număra **350,000 de carduri**, în creștere față de anul precedent. Segmentul de carduri de debit reprezintă 95% din total, în timp ce cardurile de credit ocupă 5% din portofoliul total. Noile vânzări de carduri în 2016 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 2016 a atins **2.200 mil. RON**, marcând o creștere remarcabilă de **47%**, comparativ cu anul precedent. Din punctul de vedere al achizițiilor prin carduri, volumul de tranzacții prin sistemele POS au înregistrat o creștere de **39%** în 2016, ajungând la **1.088 mil. RON**.

Printre cele mai importante proiecte ale băncii pentru carduri din 2016, menționăm extinderea portofoliului de carduri de debit contactless și lansarea noilor produse și servicii competitive pentru carduri de credit.

În prezent, OTP Bank România oferă unul dintre cele mai cuprinzătoare 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 (produse de creditare și economisire)

### Credite

În 2016 principalele activități au fost asociate cu creșterea portofoliului de clienți atât pentru zona de economisire, cât și pe zona de creditare. În același timp, principala provocare a fost reprezentată de menținerea unei bune calități a portofoliului existent, concomitent cu creșterea portofoliului de credite noi de consum.

Pe parcursul anului 2016, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare atât prin intermediul campaniilor dedicate, cât și prin adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților, dar și prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților.

Pe zona de creditare, conform strategiei băncii, OTP Bank România s-a concentrat pe 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

### **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 2016, creditarea s-a făcut doar prin intermediul monedei RON, piața mișcându-se decisiv către creditarea în moneda locală. Suma minimă este de 1.000 EUR (echivalent în RON), iar suma maximă este de 200.000 EUR (echivalent în RON). Perioada minimă de creditare este de 6 luni, iar perioada maximă de 360 de luni. Garanția acceptată este ipotecă de rang I asupra imobilului achiziționat și asigurare de proprietate cesionată în favoarea OTP Bank România.

Vânzările noi în piață au continuat să fie concentrate pe Prima Casă, în timp ce băncile mari au promovat prețuri extrem de competitive pentru creditele ipotecare în RON (același nivel sau mai mic decât la creditele ipotecare în EUR).

În acest context, OTP Bank România a continuat să promoveze ML-ul în RON, lansat în trimestrul IV din 2014, cu caracteristici competitive și condiții avantajoase de preț, prin intermediul campaniilor lansate în primăvara și toamna anului 2015. Cel mai bun preț a putut fi accesat numai cu cross-sell complet, luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România, de a reintra în piața de credit ipotecar.

Începând cu mijlocul lunii februarie 2016, OTP Bank România a reînceput vânzările în cadrul programului Prima Casă, în conformitate cu strategia pe anul 2016. Un comunicat de presă și o campanie de marketing au fost pregătite pentru creditul Prima Casă, deoarece OTP Bank nu a mai fost parte activă în program în ultimii ani.



## Credite de consum

### Credit de nevoi personale fără garanție imobiliară (PL).

Acest produs este adresat clienților persoane fizice, români sau străini cu rezidența în România, iar destinația acestui produs fără garanție imobiliară este de a acoperi nevoile generale ale consumatorilor. OTP Bank România acceptă o gamă largă de venituri eligibile, iar creditul este acordat exclusiv în RON. Oferta de credite de nevoi personale a băncii include diferite subtipuri de produs (credit de nevoi personale cu preț special, credit de nevoi personale cu virare venit etc.) cu diferite scheme de preț pentru a fi în linie cu piața și pentru a veni în sprijinul nevoilor clienților. Valoarea maximă a creditului este:

- 44.000 RON sau
- 66.000 RON/ 88.000 RON pentru aplicațiile care îndeplinesc anumite condiții predefinite.

În 2016, obiectivul strategic al OTP Bank a continuat să fie atragerea de clienți peste medie, cu virare de venit, cu potențial mare de cross-sell și cu cifre de risc scăzut. Din această perspectivă, în trimestrul I 2016 au fost lansate patru noi subtipuri pilot de PL – PL „Champion” și PL „Refinanțare” și două noi subtipuri pilot – PL cu virare venit și PL Retenție, având prețuri competitive, accesibile segmentelor foarte bune de clienți. În 2016, trendul crescător al vânzărilor noi de PL a fost susținut de cele patru noi subtipuri, având mai mult de 1/3 din rezultatele de vânzări concentrate în acești piloți, ca parte a efortului continuu de a menține produsele competitive, într-o piață cu competiție acerbă.

### 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. De asemenea, produsul este disponibil pentru refinanțarea oricărui tip de credit acordat anterior de alte bănci sau de către OTP Bank România. Creditul de nevoi personale cu ipotecă poate fi acordat în RON sau EUR, în suma minimă de 1.000 EUR (echivalent în RON) și în suma maximă de 200.000 EUR (echivalent în RON).

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

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

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

Începând cu trimestrul IV 2015 și până în trimestrul III 2016, OTP Bank a lansat un program personalizat pentru clienții cu credite în CHF. Soluția pe termen lung este bazată pe un discount semnificativ aplicat asupra sumei debitoare pe care clientul o are de rambursat din credit și pe conversia în RON sau în EUR a soldului rămas în urma aplicării discountului. Astfel, banca asigură un management financiar echilibrat cu efect imediat. Soluțiile sunt personalizate pentru fiecare client, conform caracteristicilor creditului contractat, anului de acordare, dobânzii inițiale de la acordare și destinației creditului.

## Produse de economisire

Luând în considerare evoluția pieței, strategia băncii și faptul că cererile clienților sunt în continuă schimbare, OTP Bank România a actualizat periodic prețul și caracteristicile produselor de economisire, făcând eforturi constante pentru reducerea costului fondurilor și pentru îmbunătățirea ratei LCR. Principalul obiectiv al băncii pe parcursul anului 2016 a fost de a crește volumele generate de produsele de economisire și de a menține volumele atrase deja.

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

## Depozite la termen

Depozitele la termen sunt produse de economisire cu rate fixe de dobândă până la maturitate. Maturitățile standard oferite de OTP Bank România pentru depozitele la termen sunt 1, 2, 3, 4, 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. Monedele disponibile pentru depozitele la termen sunt: RON, 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/ CHF/ GBP și 25.000 HUF. Pentru depozitele constituite pe termene standard, clienții au posibilitatea administrării automate a depozitelor, alegând la momentul constituirii depozitului una dintre cele trei opțiuni disponibile la maturitate:

- Reînnoirea automată cu capitalizare – depozitul va fi extins automat de către bancă pentru o perioadă identică cu opțiunea inițială a clientului, utilizând rata de dobândă în vigoare la data reînnoirii depozitului, iar dobânda acumulată pentru perioada precedentă va fi adăugată la suma depozitului inițial;



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

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

- **Depozit aniversar** – clientul beneficiază de un bonus aplicabil ratei de dobânzi atunci când 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 OTPdirekt** – clienții beneficiază de un bonus peste rata standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking;
- **Depozite cu maturitate flexibilă** – aceste depozite oferă posibilitatea pentru fiecare client de a-și alege maturitatea pe care o dorește, în funcție de obiectivele personale stabilite de client;
- **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

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 monede: 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

Contul Junior este un cont de economii deschis pe numele copilului, care are atașate facilități adiționale. Contul Junior este disponibil în următoarele monede: 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, OTPdirect – Internet Banking, SmartBank, Contact Center și Alerte SMS.

### Serviciul OTP Express

Serviciul permite clienților Persoane Fizice și Persoane Juridice să facă transferuri (EUR, USD și HUF) din conturile deschise în OTP Bank România și OTP Bank Nyrt sau în 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 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.).

### 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, ținând și administrând clienții persoane juridice cu cifră de afaceri anuală de maximum 5 milioane EUR, inclusiv clienții care desfășoară profesii liberale.

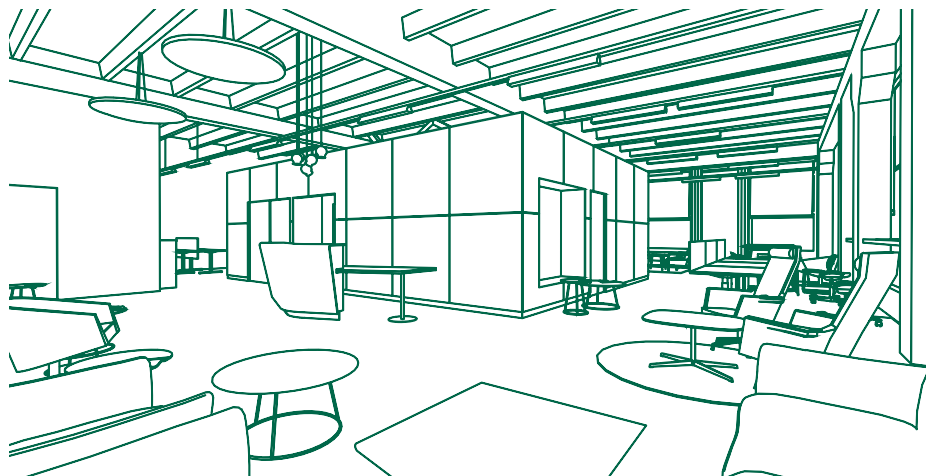
În 2016, **linia de business IMM a înregistrat o creștere cu 64% a volumului de credite noi acordate**, menținând în același timp abordarea complexă a metodelor de cross-sell/up-sell.

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

**În 2016, principalul obiectiv a fost alinierea constantă a produselor și serviciilor noastre la tendințele generale de digitalizare**, astfel încât să putem oferi clienților noștri cele mai potrivite soluții financiare și operaționale prin intermediul unei game variate de canale alternative, produse și servicii, menite să răspundă nevoilor și așteptărilor clienților în continuă schimbare și evoluție.

Astfel, cu scopul de a facilita accesul clienților IMM la surse avantajoase de finanțare a investițiilor și a capitalului de lucru, prin soluții flexibile și utile pentru dezvoltarea afacerilor și a economiei locale, OTP Bank România a lansat, în premieră pe piața locală, un nou **produs de creditare destinat clienților IMM**, și anume **Overdraft fără garanții imobiliare**. Unicitatea produsului constă în faptul că, pentru contractarea creditului, prin utilizarea platformei OTPdirekt – Internet Banking și printr-o **documentație simplificată, aprobare și implementare rapidă**, clienții pot obține **maximum 200.000 RON, fără garanții imobiliare**.

Tot ca parte a proiectului de digitalizare demarat în anul 2016, concentrându-ne pe dezvoltarea soluțiilor dedicate clienților IMM, am implementat **posibilitatea de deschidere online a contului curent**, precum și **contractarea online a unui pachet de produse și servicii** (inclusiv card de debit și OTPdirekt – Internet Banking) cu accesare rapidă și flux simplificat, menite să susțină activitatea operațională a fiecărui potențial client. Această **soluție de business completă și inovatoare** se adresează **clienților noi** din categoria Întreprinderi Mici și Mijlocii,



inclusiv Start-up-uri, care nu au încă un cont curent deschis la OTP Bank România și cărora am dorit să le asigurăm soluții operaționale eficiente, accesibile și rapide.

Suplimentar efortului nostru continuu din anul 2016, concentrat pe implementarea de soluții inovatoare în zona digitalizării, am continuat să îmbunătățim portofoliul existent de produse și servicii dedicate IMM-urilor, consecvenți fiind scopului nostru de a construi parteneriate de afaceri pe termen lung de tip „banca de casă”, alături de clienții noștri:

- Am recalibrat **pachetele de produse și servicii destinate clienților IMM** prin modificarea avantajelor incluse în cele patru opțiuni adiționale personalizate în funcție de profilul tranzacțional, care se adaugă la beneficiile pachetului de bază, în sensul majorării numărului de ordine de plată gratuite, retragerilor de numerar și valorii discount-ului pentru plăți și remitere la încasarea de cecuri și bilete la ordin;
- Am îmbunătățit **pachetele de produse și servicii pentru clienții entități fără personalitate juridică** prin includerea de beneficii competitive: număr mai mare de ordine de plată gratuite/ retrageri de numerar și introducerea discount-ului pentru plăți și remitere la încasarea de cecuri și bilete la ordin;
- Am îmbunătățit **pachetul POS** prin majorarea semnificativă a numărului de tranzacții gratuite incluse pentru plățile interbancare și extinderea segmentului țintă și către clienții entități fără personalitate juridică, încă o dată confirmând preocuparea noastră de a veni în întâmpinarea nevoilor clienților noștri;
- Am lansat **produsul Credit cash pe termen mediu**, ce permite finanțarea capitalului de lucru și refinanțarea creditelor și facilităților de leasing contractate la alte instituții financiare. Acest produs completează gama de produse de finanțare, OTP Bank România S.A., oferind **soluții de finanțare optime, în funcție de nevoile financiare ale fiecărei companii**;
- Tot în zona creditării, am lansat un nou produs de creditare – **Plafon de cont cash standard pe cecuri, bilete la ordin și facturi**, destinat clienților IMM care utilizează cecuri, bilete la ordin și/ sau ordine de plată ca instrumente de încasare a creanțelor comerciale. Astfel, în cazul în care clienții doresc să contracteze un credit în suma maximă de 200.000 EUR (sau echivalentul în RON), aceștia pot beneficia de o aprobare rapidă și analiză simplificată;
- Am modificat caracteristicile **Creditului pentru Nevoi Generale Nenominale**, prin majorarea valorii maxime a finanțării, flexibilizarea structurii de garanții prin eliminarea obligativității instituirii ipotecilor asupra bunurilor rezidențiale sau comerciale, dar și prin reducerea gradului de acoperire cu garanții, adaptând astfel produsul la cerințele clienților;
- **În vederea dezvoltării parteneriatului strategic încheiat cu FNGCMM S.A. – IFN**, dar și pentru că gradul de satisfacție al clienților noștri și dezvoltarea unor parteneriate solide cu aceștia reprezintă preocupări continue pentru OTP Bank România S.A., **am îmbunătățit prevederile Convenției Cadru Plafon de Garantare încheiată cu FNGCMM** și a procedurii interne aplicabile. Principalele modificări se referă la **îmbunătățirea fluxului de obținere a garanțiilor**, cât și a modalității de soluționare a cererilor de plată, fiind alineat procentul de garantare la maximum 80%, indiferent de tipul facilității, revizuirea criteriile de eligibilitate aplicabile IMM-urilor și finanțărilor garantate. Aceste îmbunătățiri ale parteneriatului încheiat cu FNGCMM au fost aduse pentru a sprijini efortul nostru de a susține accesul IMM-urilor la instrumente de garantare, necesare pentru contractarea unor soluții de finanțare avantajoase, atât pentru dezvoltarea IMM-urilor, prin susținerea proiectelor de investiții, precum și pentru acoperirea deficitului de capital de lucru. Acest lucru confirmă totodată angajamentul Băncii de a oferi soluții flexibile și utile pentru dezvoltarea afacerilor, administrarea resurselor și dezvoltarea economiei locale.

Totodată, agricultura continuă să ocupe o poziție strategică în portofoliul OTP Bank România, astfel încât ne axăm pe dezvoltarea și îmbunătățirea în mod constant a gamei de produse și servicii adresate clienților care își desfășoară activitatea în domeniul agricol, oferindu-le soluții complete, prin produse de finanțare simple, eficiente și consultanță de specialitate, înregistrând astfel o creștere cu 86% a volumului de finanțări noi Agri acordate în anul 2016, comparativ cu anul anterior.

#### **Pentru a sublinia în continuare susținerea**

OTP Bank România **privind acest segment, am lansat în anul 2016, în premieră pe piața din România**, un nou produs de prefinanțare a subvențiilor APIA: **creditul pentru dublă prefinanțare a subvențiilor APIA SAPS, facilitate unică** prin caracteristicile specifice, respectiv prefinanțarea subvențiilor pentru o perioadă de doi ani, inclusiv contribuția proprie în cadrul proiectelor finanțate prin Fonduri Europene. Spre deosebire de celelalte produse de acest tip existente pe piață, OTP Bank România le oferă clienților săi posibilitatea de a accesa o sumă ce reprezintă până la dublul subvențiilor de încasat, în baza adevărinței obținute de la APIA, procesul de acordare a acestor credite fiind unul simplificat și standardizat din punct de vedere al documentației și garanțiilor solicitate.

IMM-urile continuă să reprezinte un segment strategic pentru OTP Bank România S.A., eforturile noastre concentrându-se pe sprijinirea acestui tip de clienți cu produse și servicii dedicate, incluse într-o ofertă diversificată, bazată pe cerințe specifice.

## **PRIVATE BANKING**

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

Recunoașterea internațională subliniază performanța obținută: OTP Private Banking a fost din nou desemnată drept cea mai bună bancă din Ungaria în segmentul Private Banking, în cadrul Premiilor Globale Private Banking 2016, eveniment organizat de publicațiile de prestigiu The Banker și Professional Wealth Management, membre ale Grupului Financial Times. În plus, Euromoney a premiat pentru a patra oară OTP Private Banking ca fiind cea mai bună bancă în acest segment în Ungaria.

Activitatea noastră în plan local beneficiază de expertiză 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 profilele financiare ale clienților. Premiul demonstrează

că strategia Private Banking a fost una de succes în implementarea unor soluții inovatoare și în abordarea unor noi provocări.

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

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

Serviciile Private Banking OTP Bank România au fost oferite inițial printr-o singură unitate. Totuși, pentru a oferi pachetul Private Banking clienților de elită din toată țara, indiferent de locația acestora, am extins serviciile la nivelul tuturor unităților teritoriale.

Începând cu anul 2013, strategia de Private Banking a fost bazată pe consiliere financiară, adaptată profilului individual al fiecărui client. Astfel, 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 consecință, în ultimul an, numărul clienților Private Banking a crescut cu 42%, în timp ce activele în administrare ale acestora au înregistrat o creștere de aproximativ 50%.

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

## CORPORATE BANKING

Divizia Corporate Banking desfășoară activități bancare pentru segmentul companii mari și mijlocii, companii cu profil de risc favorabil, desfășurând activități în sectoarele: agricultură, producție (producători locali echipamente/ sub-ansamble), bunuri de larg consum, servicii și IT&C, derularea proiectelor de investiții co-finanțate cu fonduri europene, clientelă transfrontalieră, investitori maghiari în România, operațiuni de import/export.

Clienții administrați de Divizia Corporate Banking beneficiază de o gamă largă de servicii financiare, înaltă expertiză asigurată de diferitele departamente din cadrul diviziei și soluții personalizate pentru afacerile lor.

Principalele repere pentru 2016:

- Creșterea portofoliului de clienți Corporații prin:
  - Furnizarea de servicii de înaltă calitate, abordare proactivă;
  - Întărirea activității de creditare: concentrare pe creditarea în RON, finanțare pe termen scurt; creditare în valută, finanțare pe termen lung;
  - Consolidarea afacerilor Corporate ca urmare a procesului de fuziune cu Banca Millennium din anul 2015 și exploatarea oportunităților provenite ca urmare a acestei fuziuni: acțiuni dedicate pentru reactivarea clienților dormanți și abordarea ecosistemului acestor clienți prin acțiuni de vânzări încruciate.
  - Atingerea țintei de profitabilitate;
- Utilizarea principiului ROA în elaborarea ofertelor;
  - Monitorizarea continuă a profitabilității clienților și a ofertelor băncilor competitori;
  - Creșterea disponibilităților: concentrare pe atragerea clienților cu activitate intensă pe conturile curente;
  - Promovarea unor oferte atractive de gestionare a numerarului pentru atragerea clienților cu disponibil în conturile curente;

- Atragerea clienților cu rulaj consistent de numerar;
- Sublinierea rolului contului curent și diminuarea continuă a costului resurselor.
- Creșterea nivelului de utilizare a serviciului Internet Banking în rândul clienților Corporate;
- Introducerea conceputului de Factoring Comercial;
- Îmbunătățirea produselor de creditare existente;
- Concentrarea continuă pe implementarea soluțiilor personalizate de cash management pentru a putea răspunde celor mai exigente cerințe ale clienților corporate, confirmând încă o dată dorința noastră puternică de a fi un partener pe termen lung pentru clienții noștri.
- Eforturi continue pentru îmbunătățirea calității serviciilor, în principal, prin abordare personalizată și consultativă, flexibilitate, transparență și rapiditate.
- Asigurarea unei creșteri durabile prin:
  - 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;
- Relații de afaceri personalizate și consolidate:
  - Cantitativ, prin creșterea ratei de penetrare a gamei de produse a băncii și susținând vânzarea încrucișată prin promovarea gamei largi de produse a Băncii și a Grupului.
  - Calitativ, prin dezvoltarea unui climat de încredere la toate nivelurile de contact cu clienții din portofoliu.

## TREZORERIE

Anul 2016 a reprezentat anul consolidării Trezoreriei pe toate segmentele activității specifice.

Vânzările de Trezorerie și-au menținut trendul ascendent, generând venituri anuale în creștere cu peste 9%. Strategia de diversificare a vânzărilor active a fost dublată de o abordare proiectivă multianuală a obiectivelor de vânzări. Activitatea de vânzări a urmărit armonizarea obiectivelor de afaceri și a efortului de vânzări ale Trezoreriei cu ale celorlalte linii de business ale băncii, ceea ce a permis menținerea trendului crescător al portofoliului de conturi active ale clienților și a asigurat contribuția substanțială a vânzărilor de Trezorerie la veniturile generale ale băncii. Rezultatele cantitative remarcabile ca volum și dinamică au fost susținute de eforturile calitative derulate în zona vânzărilor active de produse și instrumente derivate, orientate către satisfacerea nevoilor clienților, vizând acoperirea riscurilor de piață și menținerea unor randamente financiare decente, adaptate mediului financiar.

Activitatea de tranzacționare pe piețele interbancare a susținut și completat performanța de creștere anuală a veniturilor Trezoreriei, care s-a menținut și în 2016 într-o dinamică pozitivă anuală de peste 9%.

Asumarea realistă a riscurilor specifice pieței interbancare, consolidarea și diversificarea vânzărilor active de produse specifice de Trezorerie au reprezentat coordonatele de succes ale strategiei noastre și au consolidat Trezoreria în calitatea de linie de business și contributor activ la crearea sinergiilor necesare creșterii organice a băncii.

Performanțele Trezoreriei s-au derulat într-un mediu local de piață relativ stabil. Cursul EUR/RON a evoluat pe un palier superior anului precedent, respectiv 4.4500-4.5500, ultimul trimestru al anului 2016 consemnând cursul de schimb într-un interval de tranzacționare



restrâns deasupra nivelului 4,50. Banca Națională a menținut constantă dobânda de referință, în condițiile menținerii excesului de lichiditate în piață, ceea ce a determinat ca atât dobânzile pe termen scurt, cât și randamentul obligațiunilor românești să atingă minime istorice în 2016.

Trezoreria OTP România urmărește în permanență alocarea resurselor sale de afaceri prin prisma unei abordări active, centrate pe satisfacerea nevoilor clientului într-o manieră eficientă, ținând cont atât de resursele interne, generate de relația cu liniile de business, cât și de dinamica și oportunitățile piețelor financiare pe care Trezoreria OTP România acționează.

## **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 piață 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 628 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 2016, Fondul Închis de Investiții OTP Premium Return a fost transformat în Fond Deschis de Investiții. În prezent, OTP Asset Management România administrează nouă fonduri de investiții după cum urmează:

#### **Opt fonduri deschise de investiții:**

- OTP AvantisRO (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).

#### **Un fond închis de investiții:**

- OTP Expert (mandat instituțional, RON).

În 2016, 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. Astfel, transformarea fondului OTP Premium Return în fond deschis de investiții s-a produs pentru ca mai mulți investitori să aibă acces oricând la aceste investiții, cu sume minime.

Fondurile de acțiuni și cele cu componență de acțiuni (multi-asset, Absolute-Return) au performat în anul 2016, acestea venind în întâmpinarea clienților în căutare de noi randamente și de valoare adăugată. OTP Global Mix și OTP Premium Return au înregistrat cele mai bune randamente din piață, în categoria lor în 2016, conform statisticilor Asociației Administratorilor de Fonduri (AAF). OTP Global Mix a obținut, în 2016, un randament de 7,97%, iar OTP Premium Return a obținut un randament de 4,14%. Aceste rezultate poziționează cele două fonduri pe locul I, în 2016, în categoriile de fonduri Multi-Asset, respectiv Absolute-Return. 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 7,59% în 2016, mizând pe investiții în companii solide, cu o politică constantă de dividend.

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, Fundația Dreptul la Educație, 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, activele totale în administrare au crescut în 2016 cu 31%, ajungând la 628 de milioane de lei, în timp ce numărul de investitori a crescut cu 11%, ajungând la 7.934 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 S.R.L. a fost înființată în anul 2007 de către OTP Bank România și firma de consultanță OTP Hungaro-Projekt 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 acestora de a-și servi clienții, lucru care a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2016.

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 2016, compania a semnat peste 70 de noi contracte de consultanță pentru elaborarea și managementul proiectelor în cadrul diverselor programe de finanțare:

- Investiții în exploatațiile agricole;
- Agricultură și dezvoltare 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 acest sens, OTP Consulting România, în parteneriat cu Camera de Comerț și Industrie a României, a elaborat un proiect și a solicitat un grant nerambursabil pentru a susține start-up-urile românești. Grupul țintă pentru acest proiect are peste 400 de potențiali întreprinzători.

#### **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 concentrată 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.

În 2016, 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. are o rețea națională puternică ce 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 2016, OTP Advisors S.R.L. a generat volum de vânzări din totalul de vânzări al OTP Bank România S.A. în România după cum urmează: 33% din creditele negarantate personal, 19% din creditele ipotecare și credite personale cu ipotecă și 42% din cardurile de credit.

#### **OTP Leasing România IFN S.A.**

OTP Leasing România IFN S.A. a intrat pe piața de profil din România în luna august 2007, oferind produse de leasing auto, vehicule comerciale și de echipamente.

#### **OTP Factoring SRL**

OTP Factoring a fost creată pentru a sprijini și a ajuta clienții în rezolvarea problemelor financiare, având ca obiect de activitate administrarea portofoliilor de creanțe achiziționate de la diverse instituții financiare bancare și IFN-uri.

# RAPORT IFRS AL PRINCIPALELOR SUBSIDIARE STRĂINE ALE OTP BANK

## DSK GROUP (BULGARIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	52,537	47,385	(10)
Impozit pe venit	(5,729)	(4,997)	(13)
Profit înainte de impozitare	58,266	52,381	(10)
Profit operațional	73,136	70,113	(4)
Total venituri	114,440	112,503	(2)
Venitul net din dobânzi	88,674	84,023	(5)
Venituri nete din comisioane	23,013	26,034	13
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2,752	2,445	(11)
Cheltuieli operaționale	(41,303)	(42,391)	3
Total provizioane	(14,870)	(17,731)	19
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(14,650)	(12,980)	(11)
Alte provizioane	(220)	(4,751)	
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	1,778,326	1,852,901	4
Credite acordate clienței (valoare brută)	1,158,894	1,151,210	(1)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1,151,148	1,151,210	0
Cedite Retail	852,641	824,614	(3)
Credite Corporate	298,507	326,596	9
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(164,898)	(142,386)	(14)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(163,837)	(142,386)	(13)
Depozite ale clienților	1,489,542	1,547,669	4
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1,482,405	1,547,669	4
Depozite Retail	1,243,730	1,329,264	7
Depozite Corporate	238,675	218,405	(8)
Datorii față de instituții de creditare	14,951	21,782	46
Total capitaluri proprii	253,468	247,267	(2)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	172,124	131,889	(23)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	14.9%	11.5%	(3.4)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1.26%	1.12%	(0.14)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.28%	1.13%	(0.15)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	95.8%	108.0%	12.2
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	3.1%	2.6%	(0.5)
ROE	21.0%	18.9%	(2.0)
Marja veniturilor totale	6.77%	6.20%	(0.57)
Marja netă a dobânzii	5.24%	4.63%	(0.62)
Raport costuri/venituri	36.1%	37.7%	1.6
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	67%	65%	(1)
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/BGN (închiderere)	160.1	159.0	(1)
HUF/BGN (mediu)	158.5	159.3	1

## OTP BANK RUSIA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(15,101)	20,535	(236)
Impozit pe venit	3,318	(6,480)	(295)
Profit înainte de impozitare	(18,419)	27,015	(247)
Profit operațional	64,515	61,866	(4)
Total venituri	113,052	106,155	(6)
Venitul net din dobânzi	97,871	91,816	(6)
Venituri nete din comisioane	14,478	14,098	(3)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	703	240	(66)
Cheltuieli operaționale	(48,536)	(44,289)	(9)
Total provizioane	(82,934)	(34,851)	(58)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(82,060)	(33,988)	(59)
Alte provizioane	(874)	(863)	(1)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	507,082	622,666	23
Credite acordate clienței (valoare brută)	393,914	490,086	24
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	477,900	490,086	3
Cedite Retail	443,218	450,353	2
Credite Corporate	32,879	38,528	17
Credite pentru automobile	1,803	1,205	(33)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	385,763	391,062	1
Credite Retail	357,319	357,183	0
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(88,017)	(116,458)	32
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(106,216)	(116,458)	10
Depozite ale clienților	307,646	345,241	12
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	369,171	345,241	(6)
Depozite Retail	303,511	279,980	(8)
Depozite Corporate și de titluri	65,659	65,261	(1)
Datorii față de instituții de creditare principalele componente ale	42,974	91,641	113
Titluri de valoare emise	1,024	1,038	0
Datorii subordonate	21,820	24,778	14
Total capitaluri proprii	89,504	125,190	40
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	76,403	99,024	30
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	19.4%	20.2%	0.8
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	17.05%	7.69%	(9.36)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	15.07%	7.02%	(8.04)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	115.2%	117.6%	2.4
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	(2.4%)	3.6%	6.0
ROE	(15.0%)	19.1%	34.1
Marja veniturilor totale	17.98%	18.79%	0.82
Marja netă a dobânzii	15.56%	16.25%	0.69
Raport costuri/venituri	42.9%	41.7%	(1.2)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	101%	108%	8
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/RUB (închidere)	3.9	4.8	23
HUF/RUB (mediu)	4.6	4.2	(8)

## TOUCH BANK (RUSSIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(4,840)	(5,898)	22
Impozit pe venit	1,189	1,468	23
Profit înainte de impozitare	(6,029)	(7,366)	22
Profit operațional	(6,020)	(7,328)	22
Total venituri	(241)	(122)	(49)
Venitul net din dobânzi	(155)	209	(235)
Venituri nete din comisioane	(84)	(349)	314
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	(2)	17	
Cheltuieli operaționale	(5,779)	(7,205)	25
Total provizioane	(9)	(38)	346
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	0	(33)	
Alte provizioane	(9)	(5)	(43)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	7,410	26,141	253
Credite acordate clienței (valoare brută)	4	1,609	
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	5	1,609	
Cedite Retail	5	1,609	
Credite Corporate	0	0	
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	0	(36)	
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	0	(36)	
Depozite ale clienților	4,250	20,455	381
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	5,220	20,455	292
Depozite Retail	5,220	20,455	292
Depozite Corporate	0	0	
Datorii față de instituții de creditare	4	0	(100)
Datorii subordonate	1,653	0	(100)
Total capitaluri proprii	1,474	5,585	279
Loan Quality	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	0	5	
Calitatea creditelor			
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	2.60%	4.13%	1.53
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	2.11%	4.13%	2.02
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/RUB (închidere)	3.9	4.8	23
HUF/RUB (mediu)	4.6	4.2	(8)

## OTP BANK UCRAINA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(40,312)	10,202	(125)
Impozit pe venit	1,918	(1,477)	(177)
Profit înainte de impozitare	(42,230)	11,679	(128)
Profit operațional	25,185	22,217	(12)
Total venituri	41,087	37,304	(9)
Venitul net din dobânzi	29,146	26,478	(9)
Venituri nete din comisioane	7,915	8,746	10
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	4,025	2,080	(48)
Cheltuieli operaționale	(15,902)	(15,087)	(5)
Total provizioane	(67,414)	(10,538)	(84)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(65,891)	(11,866)	(82)
Alte provizioane	(1,523)	1,328	(187)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	292,882	307,117	5
Credite acordate clienței (valoare brută)	421,330	381,662	(9)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	415,512	381,662	(8)
Credite Retail	214,527	164,404	(23)
Credite Corporate	177,208	195,539	10
Credite pentru automobile	23,777	21,719	(9)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	210,892	221,653	5
Credite Retail	52,811	50,102	(5)
Credite Corporate	146,764	159,093	8
Credite pentru automobile	11,316	12,457	10
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(242,515)	(189,450)	(22)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(241,894)	(189,450)	(22)
Depozite ale clienților	211,346	228,568	8
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	203,157	228,568	13
Depozite Retail	122,776	107,465	(12)
Depozite Corporate	80,381	121,103	51
Datorii față de instanții de creditare	99,083	46,270	(53)
Datorii subordonate	8,571	0	(100)
Total capitaluri proprii	(34,804)	24,243	(170)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	204,635	160,009	(22)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	48.569%	41.9%	(6.6)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	13.32%	2.96%	(10.36)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	13.36%	2.98%	(10.38)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	118.5%	118.4%	(0.1)
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	(11.3%)	3.4%	14.7
ROE	n/a	n/a	
Marja veniturilor totale	11.49%	12.43%	0.94
Marja netă a dobânzii	8.15%	8.83%	0.68
Raport costuri/venituri	38.7%	40.4%	1.7
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	85%	84%	(1)
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/UAH (închidere)	11.9	10.8	(9)
HUF/UAH (mediu)	12.9	11.0	(15)

## OTP BANK ROMÂNIA

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	1,480	1,655	12
Impozit pe venit	(100)	(483)	382
Profit înainte de impozitare	1,580	2,138	35
Profit operațional	6,074	8,545	41
Total venituri	27,662	26,644	(4)
Venitul net din dobânzi	22,904	20,315	(11)
Venituri nete din comisioane	3,773	3,230	(14)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	985	3,098	215
Cheltuieli operaționale	(21,588)	(18,100)	(16)
Total provizioane	(4,493)	(6,407)	43
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(6,598)	(5,541)	(16)
Alte provizioane	2,105	(866)	(141)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	646,042	588,188	(9)
Credite acordate clienței (valoare brută)	546,148	524,576	(4)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	543,347	524,576	(3)
Cedite Retail	404,106	382,021	(5)
Credite Corporate	139,241	142,555	2
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(72,305)	(74,645)	3
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(72,015)	(74,645)	4
Total depozite ale clienților	334,346	336,991	1
Total depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	332,030	336,991	1
Depozite Retail	255,609	255,729	0
Depozite Corporate	76,420	81,262	6
Datorii față de instituții de creditare	201,187	167,372	(17)
Total capitaluri proprii	46,667	42,510	(9)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	91,359	91,328	0
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	16.7%	17.4%	0.7
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1.35%	1.03%	(0.32)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.34%	1.04%	(0.30)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	79.1%	81.7%	2.6
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	0.3%	0.3%	0.0
ROE	3.6%	3.7%	0.1
Marja veniturilor totale	4.93%	4.32%	(0.61)
Marja netă a dobânzii	4.08%	3.29%	(0.79)
Raport costuri/venituri	78.0%	67.9%	(10.1)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	142%	134%	(8)
FX rates	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/RON (închidere)	69.2	68.5	(1)
HUF/RON (mediu)	69.7	69.4	(1)



## OTP BANKA HRVATSKA (CROAȚIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	2,968	3,783	27
Impozit pe venit	1,256	(865)	(169)
Profit înainte de impozitare	1,711	4,648	172
Profit operațional	10,844	13,538	25
Total venituri	28,020	31,442	12
Venitul net din dobânzi	20,345	22,800	12
Venituri nete din comisioane	5,309	5,330	0
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	2,367	3,312	40
Cheltuieli operaționale	(17,177)	(17,904)	4
Total provizioane	(9,132)	(8,890)	(3)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(6,813)	(5,331)	(22)
Alte provizioane	(2,320)	(3,560)	53
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	649,870	649,063	0
Credite acordate clienței (valoare brută)	470,862	471,346	0
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	469,573	471,346	0
Cedite Retail	299,868	307,791	3
Credite Corporate	169,545	163,424	(4)
Credite pentru automobile	161	131	(18)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(43,905)	(50,051)	14
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(43,987)	(50,051)	14
Depozite ale clienților	509,317	515,450	1
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	509,291	515,450	1
Depozite Retail	451,463	450,278	0
Depozite Corporate	57,828	65,171	13
Datorii față de instanții de creditare	48,974	44,141	(10)
Total capitaluri proprii	69,563	74,026	6
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	61,906	57,127	(8)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	13.1%	12.1%	(1.0)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1.45%	1.13%	(0.32)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.45%	1.13%	(0.32)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	70.9%	87.6%	16.7
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	0.5%	0.6%	0.1
ROE	4.2%	5.3%	1.1
Marja veniturilor totale	4.30%	4.84%	0.55
Marja netă a dobânzii	3.12%	3.51%	0.39
Raport costuri/venituri	61.3%	56.9%	(4.4)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	84%	82%	(2)
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/HRK (închidere)	41.0	41.1	0
HUF/HRK (mediu)	40.7	41.3	2

## OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	924	(2,223)	(341)
Impozit pe venit	(489)	256	(152)
Profit înainte de impozitare	1,413	(2,479)	(276)
Profit operațional	6,601	6,781	3
Total venituri	17,672	17,893	1)
Venitul net din dobânzi	14,568	14,257	(2)
Venituri nete din comisioane	3,386	3,272	(3)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	(283)	363	(228)
Cheltuieli operaționale	(11,071)	(11,112)	0
Total provizioane	(5,188)	-9,260)	78
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(5,144)	(8,987)	75
Alte provizioane	(44)	(273)	523
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	450,819	453,720	1
Credite acordate clienței (valoare brută)	382,500	388,926	2
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	379,935	388,926	2
Cedite Retail	313,202	327,544	5
Credite Corporate	66,592	61,321	(8)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(22,702)	(31,462)	39
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(22,550)	(31,462)	40
Depozite ale clienților	385,082	366,976	(5)
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	382,659	366,976	(4)
Depozite Retail	360,122	341,516	(5)
Depozite Corporate	22,536	25,459	13
Datorii față de instituții de creditare	11,113	8,104	(27)
Datorii subordonate	6,265	6,223	(1)
Total capitaluri proprii	30,430	27,339	(10)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	37,099	43,451	17
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	9.7%	11.2%	1.5
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1.37%	2.33%	0.96
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.38%	2.34%	0.96
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	61.2%	72.4%	11.2
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	0.2%	(0.5%)	(0.7)
ROE	3.1%	(7.7%)	(10.8)
Marja veniturilor totale	3.86%	3.96%	0.09
Marja netă a dobânzii	3.18%	3.15%	(0.03)
Raport costuri/venituri	62.6%	62.1%	(0.5)
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	93%	97%	4
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/EUR (închidere)	313.1	311.0	(1)
HUF/EUR (mediu)	309.9	312.1	1

## OTP BANKA SRBIJA (SERBIA)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	(385)	39	(110)
Impozit pe venit	9	34	280
Profit înainte de impozitare	(394)	5	(101)
Profit operațional	1,292	697	(46)
Total venituri	8,359	7,720	(8)
Venitul net din dobânzi	6,407	5,769	(10)
Venituri nete din comisioane	1,747	1,653	(5)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	206	298	45
Cheltuieli operaționale	(7,067)	(7,023)	(1)
Total provizioane	(1,686)	(692)	(59)
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(922)	(890)	(4)
Alte provizioane	(764)	198	(126)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	119,224	123,279	3
Credite acordate clienței (valoare brută)	108,327	108,704	0
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	106,918	108,704	2
Cedite Retail	45,409	48,180	6
Credite Corporate	61,509	60,524	(2)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(31,835)	(26,349)	(17)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(31,230)	(26,349)	(16)
Depozite ale clienților	73,385	78,583	7
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	72,411	78,583	9
Depozite Retail	44,531	48,231	8
Depozite Corporate	27,880	30,352	9
Datorii față de instituții de creditare	10,234	8,572	(16)
Datorii subordonate	2,532	2,511	(1)
Total capitaluri proprii	29,377	28,805	(2)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	42,519	35,504	(16)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	39.3%	32.7%	(6.6)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	0.89%	0.82%	(0.07)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	0.90%	0.83%	(0.08)
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	74.9%	74.2%	(0.7)
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	(0.3%)	0.0%	0.4
ROE	(1.3%)	0.1%	1.4
Marja veniturilor totale	7.31%	6.37%	(0.94)
Marja netă a dobânzii	5.60%	4.76%	(0.84)
Raport costuri/venituri	84.5%	91.0%	6.4
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	105%	105%	0
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/RSD (închidere)	2.6	2.5	(2)
HUF/RSD (mediu)	2.6	2.5	(1)

## CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MUNTENEGRU)

Principalele componente ale Contului de profit și pierdere	2015 Milioane HUF	2016 Milioane HUF	Change %
Profit după impozitare, excluzând efectul din ajustări	909	(1,849)	(303)
Impozit pe venit	1	2	186
Profit înainte de impozitare	909	(1,851)	(304)
Profit operațional	3,146	2,684	(15)
Total venituri	10,468	10,022	(4)
Venitul net din dobânzi	7,228	6,951	(4)
Venituri nete din comisioane	2,996	2,622	(12)
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	244	449	84
Cheltuieli operaționale	(7,322)	(7,337)	0
Total provizioane	(2,238)	(4,535)	103
Provizioane pentru eventuale pierderi din împrumuturi	(2,266)	(4,289)	89
Alte provizioane	28	(246)	(970)
Principalele componente ale bilanțului - închiderea soldurilor	2015	2016	%
Total active	199,800	197,562	(1)
Credite acordate clienței (valoare brută)	149,775	143,331	(4)
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	148,771	143,331	(4)
Cedite Retail	72,575	71,683	(1)
Credite Corporate	76,196	71,648	(6)
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	(52,991)	(56,513)	7
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	(52,636)	(56,513)	7
Depozite ale clienților	148,117	149,119	1
Depozite ale clienților (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	147,348	149,119	1
Depozite Retail	113,836	113,697	0
Depozite Corporate	33,512	35,422	6
Datorii față de instituții de creditare	21,829	20,765	(5)
Datorii subordonate	0	0	
Total capitaluri proprii	23,091	21,188	(8)
Calitatea creditelor	2015	2016	%/pps
Volumul de credite cu DPD90+ (în milioane HUF)	63,881	60,801	(5)
Volumul de credite cu DPD90+ / valoare brută	42.7%	42.4%	(0.2)
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută)	1.47%	2.93%	1.46
Costurile de risc/ media creditelor (valoare brută) (ajustate la efectul cursului de schimb valutar)	1.49%	2.94%	1.45
Total provizioane/împrumuturi depășite cu 90+ zile	83.0%	92.9%	10.0
Indicatori de performanță	2015	2016	pps
ROA	0.5%	(0.9)%	(1.4)
ROE	4.0%	(8.4)%	(12.3)
Marja veniturilor totale	5.29%	5.04%	(0.25)
Marja netă a dobânzii	3.65%	3.50%	(0.16)
Raport costuri/venituri	69.9%	73.2%	3.3
Împrumuturi nete - depozite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	65%	58%	(7)
Cursul de schimb HUF	2015 HUF	2016 HUF	Change %
HUF/EUR (închidere)	313.1	311.0	(1)
HUF/EUR (mediu)	309.9	311.5	1





OTP Bank România  
Raport Anual  
2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

## Situații financiare

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Venituri din dobânzi		368.835	361.111
Cheltuieli cu dobânzile		-66.312	-91.532
<b>Venitul net din dobânzi</b>	<b>6</b>	<b>302.523</b>	<b>269.579</b>
Venituri din comisioane		70.797	100.516
Cheltuieli cu comisioanele		-22.274	-25.657
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>7</b>	<b>48.524</b>	<b>74.859</b>
<b>Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>8</b>	<b>-76.844</b>	<b>-239.692</b>
<b>Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere</b>		<b>274.203</b>	<b>104.746</b>
Venit net din tranzacționare	9	43.277	47.654
Pierdere netă din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării		-6.370	-7.490
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		374	307
Alte venituri din exploatare	12	71.790	17.643
<b>Total venituri din operațiuni financiare</b>		<b>109.071</b>	<b>58.114</b>
<b>Total venituri din operațiuni nefinanciare</b>		<b>383.274</b>	<b>162.860</b>
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	-117.521	-125.995
Alte cheltuieli administrative	11	-116.551	-149.722
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale		-24.963	-28.358
Alte cheltuieli operaționale	12	-31.327	-11.544
<b>Total cheltuieli administrative</b>		<b>-290.362</b>	<b>-315.620</b>
Câștig din achiziție			42.924
<b>Profit / (pierdere) înainte de impozitare</b>		<b>92.912</b>	<b>-109.836</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	28	-8.664	-317
<b>Pierdere netă aferentă exercițiului financiar</b>		<b>84.248</b>	<b>-110.153</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directoratul Băncii la data de 5 aprilie 2017.

**László Diósi,**

**Director General și  
Președinte al Directoratului**

**Mara Cristea,**

**Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului**



<b>BILANȚUL INDIVIDUAL</b>	<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>31 decembrie 2015</b>
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și echivalente de numerar	13	206.647	206.185
Conturi curente și depozite la bănci	14	247.404	143.041
Conturi cu Banca Națională a României	15	706.631	771.919
Investiții păstrate până la scadență	16	238.004	213.865
Credite și avansuri acordate clienților, net	18	6.259.873	6.251.701
Credite și avansuri acordate băncilor	17	62.653	452.694
Active financiare disponibile în vederea vânzării	20	192.078	236.322
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	20	23.369	22.823
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	8.611	211
Imobilizări corporale, net	19	124.588	127.476
Imobilizări necorporale, net	19	13.168	11.092
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	19, 4.2.3	13.322	13.730
Investiții imobiliare, net		2.675	3.373
Instrumente financiare derivate	26	2.654	87
Creanțe fiscale curente	28	13.019	4.907
Creanțe privind impozitul amânat	28	48.845	59.011
Alte active, net	22	45.184	38.715
<b>Total active</b>		<b>8.208.725</b>	<b>8.557.148</b>
<b>PASIVE</b>			
Datorii de la bănci		102.840	338.364
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	23	96.385	33.157
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	23	6.455	305.207
Datorii de la clienți		6.306.944	6.447.281
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	24	1.804.189	1.368.513
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	24	4.502.755	5.078.768
Total depozite		6.409.784	6.785.645
Împrumuturi	25	725.258	680.703
Instrumente financiare derivate	26	3.683	5.818
Provizioane	27	49.829	141.259
Alte datorii financiare	29	85.137	74.497
<b>Total pasive</b>		<b>7.273.691</b>	<b>7.687.922</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social, nominal	30	1.254.253	1.254.253
Reevaluare capital social		42.751	42.751
Total capital social		1.297.003	1.297.003
Pierdere cumulată brută		-361.970	-427.777
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>935.034</b>	<b>869.227</b>
<b>Total Pasive și Capitaluri proprii</b>		<b>8.208.725</b>	<b>8.557.148</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directoratul Băncii la data de 5 aprilie 2017.

**László Diósi,**

**Director General și  
Președinte al Directoratului**



**Mara Cristea,**

**Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului**



SITUAȚIA INDIVIDUALĂ FLUXURILOR DE TREZORERIE	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
<b>Fluxuri de numerar din / (folosit în) activitatea de exploatare</b>			
<b>Pierdere înainte de impozitare</b>		<b>84.248</b>	<b>-110.153</b>
<i>Ajustări pentru elemente non-monetare:</i>			
Cheltuieli cu deprecierea		24.963	28.358
Pierderea (câștigul) din cedarea activelor		-	-54
Câștig din achiziția Millennium		-	-42.924
Provizioane pentru credite acordate clienței		194.343	114.668
Provizioane pentru tranzacții diverse		-4.566	331
Provizioane pentru alte riscuri		-95.800	172.025
Impozite plătite		-8.112	-4.685
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate		-1.030	-5.818
<b>Ajustări totale pentru elementele non-monetare</b>		<b>109.798</b>	<b>261.955</b>
<b>Profit net / (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare</b>		<b>194.045</b>	<b>151.802</b>
<i>Modificări ale activelor și pasivelor</i>			
(Creșterea)/ scăderea numerarului restricționat la Banca Națională a României		65.288	-133.916
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către cliență		-202.514	-1.492.612
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci		390.040	-118.752
(Creșterea)/ scăderea altor active		-2.316	2.391
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la vedere		498.904	227.679
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la termen		-874.765	1.039.517
(Creșterea)/ scăderea altor pasive		7.381	-70.040
<b>Total modificări ale activelor și pasivelor de exploatare</b>		<b>-117.983</b>	<b>-545.735</b>
<b>Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare</b>		<b>76.063</b>	<b>-393.933</b>
<b>Fluxuri de Numerar din activități de investiții</b>			
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții disponibile spre vânzare		27.946	12.803
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții deținute până la scadență		-24.139	22.728
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		-546	984
Intrări / (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de mijloace fixe		-10.651	-10.365
Plățile pentru majorarea capitalului social al Filiale	21	-8.400	
Ieșiri nete de numerar din achiziția de subsidiare		-	-9.354
<b>Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții</b>		<b>-15.791</b>	<b>16.796</b>
<b>Fluxuri de Numerar din activități de finanțare</b>			
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor		44.555	-29.782
Încasări din emiterea de acțiuni		-	471.344
<b>Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare</b>		<b>44.555</b>	<b>441.562</b>
<b>Creșterea / (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar</b>		<b>104.827</b>	<b>64.425</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>	<b>13</b>	<b>349.226</b>	<b>284.800</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>13</b>	<b>454.052</b>	<b>349.226</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directoratul Băncii la data de 5 aprilie 2017.

**László Diósi,**

**Director General și  
Președinte al Directoratului**



**Mara Cristea,**

**Director General Adjunct și  
Membru al Directoratului**



SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2015</b>	<b>1.254.253</b>	<b>42.750</b>	<b>-427.777</b>	<b>869.227</b>
Venit/Pierdere recunoscut(ă) direct în capitaluri proprii	-	-	-16.298	-16.298
Venit/Pierdere la 31 decembrie 2016	-	-	84.248	84.248
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	-2.143	-2.143
Creșterea capitalului social	-	-	-	-
Rezerve pentru elemente disponibile în vederea vânzării provenite din achiziția Millennium	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2016</b>	<b>1.254.253</b>	<b>42.750</b>	<b>-361.970</b>	<b>935.034</b>

Comparativ, situația la 31 decembrie 2015 arăta astfel:

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>782.909</b>	<b>42.750</b>	<b>-337.665</b>	<b>487.995</b>
Venit net recunoscut direct în capitaluri proprii	-	-	11.805	11.805
Pierdere netă la 31 decembrie 2015	-	-	-110.153	-110.153
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	-	-	3.016	3.016
Creșterea capitalului social	471.344	-	-	471.344
Rezerve pentru elemente disponibile în vederea vânzării provenite din achiziția Millennium	-	-	5.220	5.220
<b>Sold la 31 decembrie 2015</b>	<b>1.254.253</b>	<b>42.750</b>	<b>-427.777</b>	<b>869.227</b>

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directoratul Băncii la data de 5 aprilie 2017.

**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 RO BANK S.A. și având numărul de înregistrare la Registrul Comerțului J40/10296/1995. În luna iulie 2004, OTP Bank Plc. (Ungaria) a devenit acționarul majoritar al Băncii, iar din luna iulie 2005 Banca a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub noua denumire: „OTP Bank România S.A.”

În prezent, sediul principal se află la adresa Str. Buzești 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 2016 era astfel:**

**Directoratul:**

**László Diósi** – Director General,

Președinte al Directoratului

**Gábor Ljubičić** – Director General Adjunct,

coordonator al Diviziei Retail și Vice-

Președinte al Directoratului

**György Gáldi** – Director General Adjunct,

coordonator al Diviziei Creditare

Administrare Risc și Membru al

Directoratului

**Mara Cristea** – Director General

Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe

Planificare și Membru al Directoratului

**Dragoș Ioan Mirică** – Director General

Adjunct, coordonator al Diviziei Corporații

și Membru al Directoratului

**Consiliul de Supraveghere:**

**Antal György Kovács** – Președinte al

Consiliului de Supraveghere

**Judit Hanusovszky** – Vice-Președinte

al Consiliului de Supraveghere

**Enikő Zsakó** – Membru

**Tibor László Csonka** – Membru

**Ildikó Pál-Antal** – Membru

independent

**Ibolya dr. 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.

Începând cu 1 aprilie 2016 mandatul domnului Attila Laczendorfer în calitate de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare și Membru al Directoratului a încetat.

Dna Mara Cristea a fost numită în calitate de Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare și membru al Directoratului pe durata ramasă a mandatului dlui Attila Laczendorfer începând cu data de 9 septembrie 2016 când a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.

**Activitatea băncii:**

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

**Activitatea principală** constă în Alte activități de intermediere monetare (respectiv activități bancare), în cadrul domeniului principal de Intermediere monetară Cod CAEN 641, respectiv:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- c) servicii de plăți;
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente;
- f) tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
  - (i) instrumente ale pieței monetare, cum ar fi cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
  - (ii) valută;
  - (iii) contracte futures și options financiare;
  - (iv) instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;
  - (v) valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;
- g) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;
- h) intermediere pe piața interbancară;
- i) custodie și administrare de instrumente financiare;
- j) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- k) închiriere de casete de siguranță;
- l) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea;

BANCA va desfășura și următoarele activități:

- a) orice alte activități sau servicii, în măsura în care se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul, respectiv:
  - (i) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții;

- (ii) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții;
  - (iii) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți;
  - (iv) efectuarea de operațiuni de debitare automată a conturilor clienților persoane fizice și juridice în baza mandatului acordat de aceștia;
  - (v) participarea la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni;
  - (vi) acționarea în calitate de agent în cazul tranzacțiilor de credit sindicalizat și în cazul creditelor acordate de bănci nerezidente;
  - (vii) administrarea de portofolii și consultanță legată de aceasta;
- b) operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte instituția de credit, respectiv:
    - (i) desfășurarea activității de bancassurance, potrivit prevederilor Legii 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
    - (ii) acționarea în numele și pe seama altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca pentru promovarea serviciilor acestora către clienții/potențialii clienți ai Băncii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Bancă
    - (iii) operațiuni nefinanciare în mandat privind întocmirea dosarului de leasing pentru contractele de leasing încheiate de OTP Leasing Romania IFN SA
  - c) operațiuni în mandat, acționarea în calitate de agent de marketing pentru fondurile de pensii facultative;
  - d) leasing financiar (activități de creditare pe baza de contract)
  - e) acționarea ca operator al Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare;
  - f) dobândirea de participații la capitalul social al altor entități;
  - g) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare, cu respectarea prevederilor art. 20 alin. 2 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2007;
  - h) orice alte activități, servicii și operațiuni conexe bancare și financiare în vederea îndeplinirii obiectului său permis de activitate, în limitele autorizației acordate de Banca Națională a României.

**Structura acționariatului:**

Acționarul majoritar al Băncii este, 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 2016 se prezenta astfel:

**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
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>5.226.053</b>	<b>1.254.252.720</b>

**Structura organizațională și numărul de salariați**

La 31 decembrie 2016, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 100 unități teritoriale (dintre care 66 de sucursale și 34 de agenții) distribuite în toate județele din România și prin sediul central din București.

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2016 era de 1.199 (31 decembrie 2015: 1.253).

Numărul mediu de angajați în cursul anului 2016 a fost de 1.082 (948 în cursul anului 2015).

## 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 2016 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 inclusiv în ședințele Consiliului de Supraveghere.

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 2016, cât și la 31 decembrie 2015.

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ</b>		
Capital social	1.297.003	1.297.003
Rezultatul reportat	-361.970	-570.584
Imobilizări necorporale	-13.168	-11.092
Deduceri	-68.796	-31.985
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>		
Ajustări	-	-
Deduceri	-	-
<b>Fonduri proprii</b>	<b>824.838</b>	<b>683.343</b>
<b>CERINȚĂ FONDURI PROPRII</b>		
Riscul de credit	352.804	334.233
Riscul de piață	1.715	2.010
Riscul de ajustare a evaluării creditului	5	53
Riscul operațional	57.495	52.324
<b>CERINȚĂ FONDURI PROPRII</b>	<b>412.019</b>	<b>388.620</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,02%	14,07%
Rata fondurilor proprii totale	16,02%	14,07%

## 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 2016 și respectiv la 31 Decembrie 2015 au fost întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, emis de Banca Națională a României și în conformitate cu Standardele Internaționale

de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE). Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate în mod consecvent de-a lungul tuturor perioadelor financiare prezentate.

**Situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2016 și respectiv la 31 decembrie 2015 sunt întocmite în lei și sunt exprimate în mii lei („lei”),** rotunjite la cea mai apropiată valoare. Conducerea Băncii a stabilit leu-ul ca monedă funcțională a Băncii, fiind folosită și în prezentarea acestor situații financiare.

În anul 2016 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 au fost pregătite 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) au intrat în vigoare în perioada curentă:

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);

- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate”, IFRS 12 „Prezentarea intereselor existente în alte entități” și IFRS 28 „Investiții în entități asociate și asocierile în participație”** - Entitățile de investiții: aplicarea excepției de consolidare aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IFRS 11 „Asocieri în participație”** - Contabilitatea achiziției de interese în asocieri în participație (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** - Inițiativa privind cerințele de prezentare (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 38 „Imobilizări necorporale”** – Clarificări privind metodele de amortizare acceptabile aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 41 „Agricultură”** - Pomi fructiferi (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 27 „Situații financiare individuale”** - metoda punerii în echivalență în situațiile financiare individuale (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la diverse standarde „Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2012-2014)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 și IAS 34) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016).

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretări nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare.

#### **Amendamente la standarde emise de IASB și adoptate de UE, dar neintrate în vigoare**

La data autorizării acestor situații financiare următoarele standarde, amendamente la standardele și interpretările existente emise de IASB și adoptate de UE au fost în discuție, dar nu au intrat în vigoare.

- **IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții”** cu amendamentele ulterioare (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **IFRS 9 „Instrumente financiare”** adoptat de UE în 22 noiembrie 2016 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018).

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretări, nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare în perioada inițială de aplicare.

#### **Standarde și interpretări emise de IASB dar neadoptate încă 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 emiterea standardului final;
- **IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții”** cu amendamentele ulterioare adoptate de UE pe 22 septembrie 2016 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **IFRS 16 „Leasing”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019);
- Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate”, IFRS 12 „Prezentarea informațiilor privind



interesele în alte entități” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație” – vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență);

- **Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de numerar”** – inițiativa privind cerințele de prezentare (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017);
- **Amendamente la IAS 12 „Impozitul pe profit”** – recunoașterea creanței privind impozitul amânat din pierderi nerealizate (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017);
- **Amendamente la IAS 40 „Investiții imobiliare”** – transferul investițiilor imobiliare (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **Amendamente la diverse standarde „Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2014-2016)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări (amendamentele la IFRS 12 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017, iar amendamentele la IFRS 1 și IAS 28 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **IFRIC 22 “Tranzacții în moneda străină”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018).

**IFRS 9** Standardul intra în vigoare pentru perioade anuale începând la 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Banca intenționează să aplice IFRS 9 inițial la 1 ianuarie 2018.

Impactul real al adoptării IFRS 9 asupra situațiilor financiare ale Băncii în 2018 nu este cunoscut și nu poate fi estimat în mod fiabil, deoarece va fi dependent de instrumentele financiare pe care Banca le deține și de condițiile economice la acel moment, precum și politicile contabile și hotărârile ce se vor face în viitor. Noul standard va solicita Băncii să revizuiască procesele de contabilitate și de control intern legate de raportarea instrumentelor financiare.

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretării, cu excepția IFRS 9, nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare în perioada în care acestea se vor aplica pentru prima dată.

**IFRS 9** include cerințe privind instrumentele financiare, referitoare la recunoașterea, clasificarea și evaluarea, calculul deprecierii și derecunoașterea acestora:

- **Clasificarea și evaluarea:** IFRS 9 introduce o nouă abordare privind clasificarea activelor financiare, care reflectă modelul de business, în funcție de care sunt încadrate. IFRS 9 conține trei categorii principale de clasificarea instrumentelor. Prezentul standard înlocuiește IAS 39 care împărțea activele financiare în trei categorii: deținute până la maturitate, credite și avansuri și active financiare deținute pentru vânzare.

#### **Abordarea modelului de business:**

Grupul va face o evaluarea a obiectivelor modelului de business în care activele financiare vor fi încadrate la nivel de portofoliu, deoarece acesta reflectă cel mai bine modul în care este condusă afacerea și informația este oferită conducerii.

#### **Analiza caracteristicilor fluxurilor de numerar**

În evaluarea fluxurilor de numerar care reprezintă plăți ale principalului și dobânzii, Banca va lua în considerare termenii contractuali ai instrumentelor și probabilitatea schimbării datelor și valorilor fluxurilor de numerar, în așa fel încât să nu se mai încadreze modelul de business inițial.

- **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 prevede ca entitățile să înregistreze pierderile din depreciere așteptate aferente creanțelor din momentul recunoașterii inițiale a instrumentelor financiare și totodată să recunoască mult mai repede pierderile din depreciere așteptate pe întreaga durată de viață a acestora.
- **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.

Cerințele IFRS 9 cu cel mai mare impact asupra situațiilor financiare IFRS ale Băncii sunt cele referitoare la clasificare și evaluare, precum și la calculul deprecierei. Banca analizează momentan impactul acestui standard și va implementa modificările necesare până la data la care acest standard va deveni aplicabil.

### 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 societatea-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 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 2016, ce se așteaptă să fie disponibile publicului începând cu luna aprilie 2017 la adresa [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

### 3.3.2 Asociați

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

Asociații sunt prezentați în situațiile financiare la cost, mai puțin 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 2016	4,2245	4,3033	4,5411	1,4627
Rata de schimb la 31 decembrie 2015	4,1797	4,1477	4,5245	1,4346

### 3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

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 platit sau de încasat pe toată perioada de viață a instrumentului financiar, la valoarea netă contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei efective de dobândă Banca estimează fluxurile viitoare de numerar, luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare.

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 celor interbancare, taxele legale sau cheltuielile cu primele de asigurare.

### 3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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 reîmprumuta 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 determină în funcție de efectuarea unei contraprestații semnificative, recunoașterea veniturilor se face la momentul efectuării contraprestației semnificative.

- **Comisioane recunoscute la momentul executării unei operațiuni bancare semnificative (continuare)**

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 ca și 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;
- Pe care Banca, după recunoașterea inițială, le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare;
- Pe care Banca 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 de timp 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 (dată 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 cotate 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 cotate 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 viitoare a 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 și 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 înregistrată 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.

În plus, fiecare sub-categorie 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 în parte indiferent de numărul de credite individuale contractate de către un anumit client.

### 3.9.4 Provizioane colective

Banca calculează valoarea provizioanelor colective pentru fiecare expunere în parte 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 restante și au migrat din această categorie către categoria „credite curente”, în mod normal, într-o perioadă de timp 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 de timp până la maturitatea finală a creditelor acordate. Această estimare se calculează pe baza elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere (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 și acolo unde valoarea de piață nu a putut fi determinată, evaluatorul independent a utilizat metoda veniturilor viitoare generate sau a costului de înlocuire amortizat.

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

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

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca rezultat al reevaluării, atunci Banca recunoaște descreșterea în Contul de Profit și Pierdere. Descreșterea este recunoscută mai întâi prin diminuarea soldului rezervelor de reevaluare înregistrate în Alte Elemente ale Rezultatului Global și în cazul în care descreșterea este mai mare decât soldul rezervelor existente pentru activul reevaluat, 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%
Echiptament 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 și în Contul de Profit și Pierdere în măsura în care pierderea din depreciere depășește surplusul din reevaluarea aceluiași activ.

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

### 3.11 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 se va recupera în principal printr-o tranzacție de vânzare.

De asemenea Banca poate clasifica în

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

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

- Valoarea sa contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare;
- Activul este disponibil în vederea vânzării imediate;
- Exista un plan de vânzare a activului și un program de găsire a unui cumpărător, iar vânzarea este probabilă.

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

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

La măsurarea ulterioară, valoarea justă se determină prin diminuarea valorii reevaluate (reevaluarea imobilizărilor corporale se face de către un evaluator autorizat) cu procentul folosit pentru a stabili valoarea recuperabilă pentru imobile aduse în garanție. În cazul în care valoarea justă crește comparativ cu evaluările anterioare, ajustarea de depreciere înregistrată se reia până la nivelul valorii contabile a activului.

După ce au fost clasificate ca deținute în vederea vânzării, imobilizările 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

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

Leasing-ul poate fi contabilizat ca leasing financiar sau leasing operațional, după următoarele criterii: dacă leasing-ul 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 leasing-ul 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 în 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 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 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.

### 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 datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul fiscal nici pe cel contabil. De asemenea, datoria privind impozitul amânat nu este recunoscută dacă diferențele temporare provin din recunoașterea inițială a fondului comercial.

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

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

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

### 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 incorporând 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 incorporând 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 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.
- 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.

### 3.21 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)

### 3.24 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 (EPS) sunt prezentate în Nota 30.

## 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**

În vederea limitării pierderilor potențiale aferente expunerilor la riscul de țară, 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.

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 2016.

#### **4.1 Managementul riscului de piață**

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile de trezorerie aferente unui instrument financiar vor fluctua datorită

evoluției prețurilor de pe piață. Riscul de piață se reflectă în riscul ratei dobânzii, 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 Operational 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 Sensitivitatea 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

extrabilanțiere sensibile la modificarea ratelor dobânzii. structura pe maturități a depozitelor 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.

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

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

În 2016 Banca a încurajat acordarea de credite în moneda locală și prin programul de conversie a creditelor cu dobândă fixă în franci elvețieni a fost redus portofoliul de credite în valută. Pe partea de pasive, Banca a menținut

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

Pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii pentru portofoliul bancar, Banca folosește analiza pe maturități rămase până la următorul moment de restabilire al activelor și pasivelor financiare, analiza pe maturități modificate și scenarii de stres test, pentru estimarea efectelor posibile ale modificării ratei dobânzii asupra profitului și asupra valorii economice a Băncii.

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

La 31 decembrie 2016, 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, 5,08% din total fonduri proprii (3,10% la decembrie 2015).

În cursul anului 2016 expunerea la riscul de dobândă a crescut ca urmare a creșterii bilanțului băncii.

**4.1.1 Sensitivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă (continuare)**

Credite acordate clienților	31 decembrie 2016				31 decembrie 2015			
	CHF	EUR	LEI	USD	CHF	EUR	LEI	USD
Credite de consum	12,49	14,16	11,5	13,34	8,04	9,15	12,19	8,59
Credite de nevoi personale cu ipotecă	4,49	5,49	4,88	7,25	5,20	4,83	6,67	4,95
Credite pentru locuințe	5,15	4,40	4,12	6,74	4,54	4,41	4,98	3,45
Credite auto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6,33	N/A
Credite corporate	2,74	4,05	4,88	4,64	2,36	3,94	4,69	4,33

Mii lei	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui test de stres de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte	40.616	35.113
Fonduri proprii	740.670	690.920
Expunere (% din Fonduri Proprii)	5,48%	5,08%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 bp în veniturile aferente unui an financiar	18.241	9.785
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	2,46%	2,22%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2016 precum și la 31 decembrie 2015:

<b>31 decembrie 2016</b>	<b>până într-o lună</b>	<b>1 - 3 luni</b>	<b>3 -12 luni</b>	<b>1 -5 ani</b>	<b>peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
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
<b>Total active</b>	<b>1.919.951</b>	<b>2.352.231</b>	<b>3.480.704</b>	<b>331.912</b>	<b>69.611</b>	<b>8.154.409</b>
<b>PASIVE</b>						
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
<b>Total pasive</b>	<b>1.798.322</b>	<b>2.735.432</b>	<b>891.569</b>	<b>51.206</b>	<b>25.514</b>	<b>5.502.043</b>
<b>Instrumente derivate și spot - NET</b>	<b>-1.892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1.892</b>
<b>Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>119.737</b>	<b>-383.201</b>	<b>2.589.135</b>	<b>280.706</b>	<b>44.097</b>	<b>2.650.474</b>
<b>Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>119.737</b>	<b>-263.464</b>	<b>2.325.671</b>	<b>2.606.377</b>	<b>2.650.474</b>	
<b>31 decembrie 2015</b>						
	<b>până într-o lună</b>	<b>1 - 3 luni</b>	<b>3 -12 luni</b>	<b>1 -5 ani</b>	<b>peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
Conturi la Banca Națională a României	771.919	-	-	-	-	771.919
Depozite la bănci	126.596	-	-	-	-	126.596
Tranzacții reverse repo	455.610	-	-	-	-	455.610
Titluri de valoare	87.957	59.434	72.286	220.975	5.000	445.652
Credite brute	510.801	5.004.534	845.408	182.444	86.441	6.629.628
<b>Total active</b>	<b>1.952.883</b>	<b>5.063.968</b>	<b>917.695</b>	<b>403.419</b>	<b>91.441</b>	<b>8.429.405</b>
<b>PASIVE</b>						
Împrumuturi interbancare	158.498	2.425.950	-	-	-	2.584.447
Tranzacții repo și credite acordate instituțiilor financiare	1.941	-	-	-	-	1.941
Depozite ale clienților	1.444.749	1.168.054	850.253	36.652	11.710	3.511.418
<i>Depozite la vedere și conturi de economii</i>	355.821	-	-	-	-	355.821
<i>Depozite la termen</i>	1.088.928	1.168.054	850.253	36.652	11.710	3.155.596
<b>Total pasive</b>	<b>1.605.188</b>	<b>3.594.003</b>	<b>850.253</b>	<b>36.652</b>	<b>11.710</b>	<b>6.097.806</b>
<b>Instrumente derivate și spot - NET</b>	<b>-5.613</b>	<b>-2.128</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-7.732</b>
<b>Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>693.128</b>	<b>1.467.836</b>	<b>67.450</b>	<b>366.767</b>	<b>79.731</b>	<b>2.674.912</b>
<b>Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii</b>	<b>693.128</b>	<b>2.160.964</b>	<b>2.228.414</b>	<b>2.595.181</b>	<b>2.674.912</b>	



#### 4.1.2 *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.

Deținerea de obligațiuni suverane, corporative și municipale în scopuri de tranzacționare nu este permisă, în consecință nu au fost limite aprobate pentru anul 2016 pentru riscul ratei dobânzii generate de acest tip de instrumente. Limite foarte mici au fost aprobate pentru 2016 pentru riscul ratei dobânzii la portofoliile ce sunt atașate exclusiv la tranzacțiile FX forward și FX swap, inițiate de biroul de schimb valutar.

În 2016 politica Băncii cu privire la riscul ratei dobânzii generat de titlurile cu venit fix a fost să nu aibă poziții deschise în scop de tranzacționare în nume propriu pe instrumentele financiare expuse la riscul ratei de dobândă.

#### 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.

Metodologia VaR este definită statistic, folosește o abordare bazată pe probabilități care ia în considerare volatilitatea pieței, precum și diversificarea riscului prin recunoașterea pozițiilor de active sau pasive care se pot compensa și realizarea de diverse corelații între produse și piețe.

Riscurile pot fi măsurate în mod consecvent pe toate piețele și pentru toate produsele și de asemenea riscurile pot fi însumate pentru a ajunge la un singur indicator al riscului. Indicatorul de risc emis de VaR de 99% indică faptul ca există probabilitatea de 99% ca pierderea zilnică să nu depășească riscul raportat de VaR.

Limitele privind poziția valutară netă deschisă ale Băncii sunt relativ reduse. Respectarea acestor limite este monitorizată zilnic de către Departamentul de Risc Operațional și de Piață al Băncii.



În tabele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015.

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	<b>155.932</b>	1.559	-1.559
USD	99.999	269.614	-169.615	-56.756	<b>-226.371</b>	-2.264	2.264
CHF	489.255	176.212	313.043	-	<b>313.043</b>	3.130	-3.130
HUF	11.478	179.235	-167.756	-126.294	<b>-294.050</b>	-2.941	2.941
OTHER	29.704	24.743	4.962	-	<b>4.962</b>	50	-50
<b>Total</b>	<b>3.418.435</b>	<b>3.439.962</b>	<b>-21.527</b>	<b>-24.958</b>	<b>-46.485</b>	<b>-465</b>	<b>465</b>

31 decembrie 2015							
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	2.860.690	2.973.470	-112.780	137.565	<b>24.786</b>	-248	248
USD	128.144	256.073	-127.930	127.990	<b>60</b>	-1	1
CHF	1.575.512	568.748	1.006.764	-1.026.881	<b>-20.117</b>	201	-201
HUF	464.055	46.682	417.373	-417.355	<b>19</b>	-	-
OTHER	15.467	26.619	-11.151	-	<b>-11.151</b>	112	-112
<b>Total</b>	<b>5.043.869</b>	<b>3.871.592</b>	<b>1.172.277</b>	<b>-1.178.680</b>	<b>-6.404</b>	<b>64</b>	<b>-64</b>

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, la 31 decembrie 2016, respectiv 31 decembrie 2015 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2016	EUR	USD	CHF	HUF	Alte valute	Total Alte valute	RON	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și numerar în echivalent	42.234	13.057	4.945	11.322	10.016	<b>81.574</b>	125,073	<b>206,647</b>
Conturi curente și depozite la bănci	113.731	913	17.509	138	4.607	<b>136.898</b>	110,506	<b>247,404</b>
Conturi cu Banca Națională a României	391.541	-	-	-	-	<b>391.541</b>	315,090	<b>706,631</b>
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	-	-	-	-	-	238,004	<b>238,004</b>
Credite și avansuri de la clienți, net	2.189.912	78.097	465.051	-	-	<b>2.733.060</b>	3,526,813	<b>6,259,873</b>
Credite și avansuri acordate băncilor	43.079	2.808	1.656	-	15.078	<b>62.621</b>	32	<b>62,653</b>
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	3.615	-	-	-	-	<b>3.615</b>	188,463	<b>192,078</b>
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	4.670	-	-	-	<b>4.670</b>	18,699	<b>23,369</b>
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	8,611	<b>8,611</b>
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	2,697	<b>2,654</b>
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	61,864	<b>61,864</b>
Alte active, net	3.639	456	94	5	4	<b>4.198</b>	40,986	<b>45,184</b>
<b>Total Active</b>	<b>2.787.751</b>	<b>100.001</b>	<b>489.255</b>	<b>11.465</b>	<b>29.705</b>	<b>3.418.177</b>	<b>4.636.838</b>	<b>8.054.975</b>
<b>PASIVE</b>								
Datorii către bănci	-	19.366	-	81	-	<b>19.447</b>	83,393	<b>102,840</b>
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	12.911	-	81	-	<b>12.992</b>	83,393	<b>96,385</b>
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	6.455	-	-	-	<b>6.455</b>	-	<b>6,455</b>
Datorii către clienți	2.047.822	248.689	154.660	178.926	24.738	<b>2.654.835</b>	3,652,109	<b>6,306,944</b>
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	464.229	117.742	22.148	145.738	5.656	<b>755.513</b>	1,048,676	<b>1,804,189</b>
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.583.593	130.947	132.512	33.188	19.082	<b>1.899.322</b>	2,603,433	<b>4,502,755</b>
Împrumuturi	725.258	-	-	-	-	<b>725.258</b>	-	<b>725,258</b>
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	3,683	<b>3,683</b>
Provizioane	3.665	331	21.461	-	-	<b>25.457</b>	24,372	<b>49,829</b>
Alte datorii financiare	13.166	1.228	90	215	4	<b>14.703</b>	70,434	<b>85,137</b>
<b>Pasive totale</b>	<b>2.789.911</b>	<b>269.614</b>	<b>176.211</b>	<b>179.222</b>	<b>24.742</b>	<b>3.439.700</b>	<b>3,833,991</b>	<b>7,273,691</b>
<b>Poziția de schimb, netă</b>	<b>-2.160</b>	<b>-169.613</b>	<b>313.044</b>	<b>-167.757</b>	<b>4.963</b>	<b>-21.523</b>	<b>802,847</b>	<b>781,284</b>

31 decembrie 2015	EUR	USD	CHF	HUF	alte valute	total valute	RON	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și numerar în echivalent	51.899	7.959	5.995	11.368	12.705	<b>89.927</b>	116.258	<b>206.185</b>
Conturi curente și depozite la bănci	9.903	19.537	531	311	2.754	<b>33.036</b>	110.005	<b>143.041</b>
Conturi cu Banca Națională a României	358.269	-	-	-	-	<b>358.269</b>	413.649	<b>771.919</b>
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	-	-	-	-	-	213.865	<b>213.865</b>
Credite și avansuri de la clienți, net	2.358.037	95.782	1.568.782	-	-	<b>4.022.601</b>	2.229.100	<b>6.251.701</b>
Credite și avansuri acordate băncilor	214	25	1	452.328	-	<b>452.568</b>	126	<b>452.694</b>
Titluri de investiție-disponibile pentru vânzare	79.041	-	-	-	-	<b>79.041</b>	157.281	<b>236.322</b>
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	4.383	-	-	-	<b>4.383</b>	18.439	<b>22.823</b>
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	-	211	<b>211</b>
Instrumente financiare derivate	7	-	-	23	-	<b>30</b>	57	<b>87s</b>
Creanțe fiscale	-	-	-	-	-	-	63.918	<b>63.918</b>
Alte active, net	3.014	339	200	4	3	<b>3.558</b>	35.156	<b>38.715</b>
<b>Total Active</b>	<b>2.860.384</b>	<b>128.025</b>	<b>1.575.508</b>	<b>464.034</b>	<b>15.461</b>	<b>5.043.413</b>	<b>3.358.065</b>	<b>8.401.479</b>
<b>PASIVE</b>								
Datorii către bănci	-	-	305.207	98	-	<b>305.306</b>	33.058	<b>338.364</b>
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	-	-	-	98	-	<b>98</b>	33.058	<b>33.157</b>
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	-	305.207	-	-	<b>305.207</b>	-	<b>305.207</b>
Datorii către clienți	2.272.054	254.371	165.277	46.515	26.545	<b>2.764.763</b>	3.682.519	<b>6.447.281</b>
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	349.303	111.353	31.020	16.820	5.633	<b>514.130</b>	854.383	<b>1.368.513</b>
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.922.751	143.017	134.257	29.695	20.912	<b>2.250.633</b>	2.828.135	<b>5.078.768</b>
Împrumuturi	680.660	43	-	-	-	<b>680.703</b>	-	<b>680.703</b>
Instrumente financiare derivate	7	-	-	18	-	<b>25</b>	5.794	<b>5.818</b>
Provizioane	15.570	-	98.196	0	-	<b>113.766</b>	27.492	<b>141.259</b>
Alte datorii financiare	4.873	1.541	64	29	67	<b>6.574</b>	67.923	<b>74.497</b>
<b>Pasive totale</b>	<b>2.973.164</b>	<b>255.955</b>	<b>568.744</b>	<b>46.661</b>	<b>26.613</b>	<b>3.871.137</b>	<b>3.816.786</b>	<b>7.687.922</b>
<b>Poziția de schimb, netă</b>	<b>-112.780</b>	<b>-127.930</b>	<b>1.006.764</b>	<b>417.373</b>	<b>-11.151</b>	<b>1.172.277</b>	<b>-458.720</b>	<b>713.556</b>

#### 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 anul 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 nu va putea să-și îndeplinească obligațiile care îi revin, cauzând astfel pierderi financiare celeilalte părți.

Obiectivele principale ale băncii privind gestionarea riscului de credit sunt:

- Creșterea profitabilității produselor de creditare;
- Creșterea capacității de colectare a creanțelor restante;
- Menținerea indicatorului de solvabilitate în limitele normale astfel încât cerința de capital pentru riscul de credit să nu crească excesiv;
- Menținerea calității portofoliului de credite prin monitorizarea evoluției unui set de indicatori care este detaliat în Strategia de Risc 2016.

Strategia Băncii referitoare la gestionarea riscurilor de creditare cuprinde următoarele:

- Accentuarea atenției asupra preîntâmpinării problemelor identificate de debitori;
- Începând cu octombrie 2013, a fost implementat un program pilot, în ceea ce privește implicarea părților externe pentru îmbunătățirea activității de colectare a creanțelor;
- Încurajarea activității de creditare în moneda locală (lei), atât pentru clienții

persoane fizice, cât și pentru cele juridice;

- Programul de fidelizare a clienților persoane fizice, prin oferirea unor facilități în accesarea de noi produse de creditare; oferirea de noi credite clienților persoane fizice care au avut un istoric bun de creditare în cadrul băncii;
- Organizarea lunară a ședințelor în care este monitorizată evoluția produsului strategic al băncii pentru a menține acest portofoliu la un nivel de calitate ridicat;
- Majorarea ponderii clienților care își transferă veniturile în conturi curente deschise la OTP Bank România S.A.;
- Implicarea rețelei teritoriale și a Diviziei de Credite Corporații în administrarea problemelor întâmpinate de clienți.

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 este urmărit 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.

Structura concentrării riscului de credit pe sectoare economice este prezentată în Nota 18 d). Structura de garanții aferente creditelor provizionate este similară structurii garanțiilor aferente creditelor restante și neprovizionate (vă rugăm consultați Nota 4.2.2 – "Garanții primite de la clienți").

**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:

<b>Provizioane individuale pentru expuneri către persoane juridice</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>31 decembrie 2015</b>
Construcții	29.148	33.022
Hoteluri și restaurante	29	8.655
Alte industrii (Mobilă, Produse alimentare și băuturi, Modă, Industria chimică, Silvicultură)	48.823	67.756
Alte servicii	15.665	28.484
Servicii	253	605
Comerț și Finanțe	82.874	87.274
Transporturi	3.699	10.959
<b>Total</b>	<b>180.491</b>	<b>236.755</b>

**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%
<b>Valori mobiliare sau instrumente de depozit similare cu valorile mobiliare emise de bănci din România sau din alte țări</b>	
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%
<b>Unități de investiții (unități de fond) emise de OTP Asset Management</b>	
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%
<b>Proprietate rezidențială</b>	
Ipotecă imobiliară de rang întâi	85%
Ipotecă imobiliară de rang doi sau subsecvent pe proprietăți rezidențiale	85%
<b>Proprietate comercială</b>	
<b>Ipotecă imobiliară de rang întâi pe construcții</b>	
Case de vacanță, case de weekend	75%
Birouri	75%
Unități de catering și cazare (hotel, restaurant, pensiune etc.)	75%
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%
<b>Ipotecă imobiliară de rang întâi pe terenuri</b>	
Teren intravilan	75%
Teren agricol (arabil)	75%
Alte tipuri de terenuri	50%
Ipotecă mobilă pe stoc de marfă sau ipotecă pe alte proprietăți mobile nespecificate	50%
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%

Descrierea garanției (continuare)	Limita de acceptare
Creanțe față de autoritățile locale și față de alte organizații guvernamentale încadrate în clasele de rating I-V	80%
Creanțe față de alte persoane sau companii sau creanțe izvorâte din contracte pentru servicii comerciale sau contracte pentru tranzacții cu termen de realizare mai mare de un an	50%
Garanția sau fideiusiunea Statului	100%
<b>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)</b>	
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%
<b>Obligația solidară și indivizibilă a debitorilor/garanților</b>	
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%

\*\*\*\* cu următoarele excepții: marfuri perisabile (cu excepția alcoolului, bauturilor răcoritoare și apa minerală, plante și animale, componente IT.

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 2016	31 decembrie 2015
Depozite colaterale	53.541	1.693.300
Garanții primite de la alte bănci comerciale	96.755	2.405
Garanții primite de la administrațiile locale	14.412	55.981
Venituri din cesiune	362.033	741.607
Cesiunea de creanțe	205.431	279.059
Gajuri fără depozitare	701.959	268.567
Ipoteci	4.742.762	3.645.491
Altele	397.745	293.967
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	51.880	103.488
<b>Total</b>	<b>6.626.518</b>	<b>7.083.865</b>

Valoarea garanției este limitată la valoarea nominală a creditului, care este mai mare decât valoarea brută a creditului, datorită ajustărilor de valoare justă, recunoscute în cazul creditelor preluate prin fuziunea cu Banca Millennium și prin achiziționarea portofoliilor de la OTP Financial Solutions BV și OTP Ungaria (a se vedea nota 18). La data de 31 decembrie 2015, valoarea nominală a creditelor, la care sunt limitate garanțiile, era de 7.187.326 mii.



#### 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 perioadelor analizate datorită reducerii proprietăților imobiliare adjudecate în urma procedurilor de executare silită, situându-se la nivelul la 13.322 mii lei la decembrie 2016 (13.730 mii lei la 31 decembrie 2015). De asemenea, Banca a derecunoscut pe

parcursul anului 2016 o ajustare de valoare de 980 mii lei.

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 2.675 mii lei (3.373 mii lei la 31 decembrie 2015). De asemenea, Banca a reluat pe parcursul anului 2016 o ajustare de valoare a acestor active de 243 mii lei, datorită procesului de recuperare prin vânzare a unei proprietăți în valoare de 722 mii lei.

Mișcările aferente acestor active, realizate în cursul anului 2016, respectiv anului 2015, 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
2016	13.730	71	-722	243	<b>13.322</b>
2015	5.381	9.329	-	-980	<b>13.730</b>

b) Banca a înregistrat în categoria investiții imobiliare proprietăți imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirii. Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială.

Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2016 și respectiv 2015 sunt prezentate mai jos.

Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2016	3.373	2	-	-700	<b>2.675</b>
2015	3.012	1.132	-	-771	<b>3.373</b>

#### 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)**

<b>31 decembrie 2016</b>	<b>Credite brute cu provizioane</b>	<b>Provizion</b>	<b>Total credite brute</b>
Credite curente	5.653.594	71.199	5.582.394
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
<b>Total credite brute</b>	<b>6.619.936</b>	<b>360.052</b>	<b>6.259.884</b>

<b>31 decembrie 2015</b>	<b>Credite brute cu provizioane</b>	<b>Provizion</b>	<b>Total credite brute</b>
Credite curente	5.455.718	38.985	5.416.733
0-15 zile	321.855	5.458	316.397
16-30 zile	102.505	4.791	97.714
31-60 zile	172.783	12.993	159.790
61-90 zile	218.798	84.712	134.086
91-180 zile	71.894	36.024	35.870
Mai mult de 180 zile	286.074	194.963	91.111
<b>Total credite brute</b>	<b>6.629.627</b>	<b>377.926</b>	<b>6.251.701</b>

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

**4.2.4.2. Calitatea creditelor restante, dar nedepreciate**

<b>31 decembrie 2016</b>	<b>Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile</b>	<b>Peste 30 zile de întârziere</b>	<b>Credite brute</b>	<b>Provizion</b>	<b>Valoare contabilă</b>
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
	<b>356.804</b>	<b>171.923</b>	<b>528.726</b>	<b>30.897</b>	<b>497.830</b>

<b>31 decembrie 2015</b>	<b>Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile</b>	<b>Peste 30 zile de întârziere</b>	<b>Credite brute</b>	<b>Provizion</b>	<b>Valoare contabilă</b>
Credite de consum	64.707	27.005	91.712	10.899	80.813
Credite Corporate	12.614	6.672	19.287	952	18.335
Credite Ipotecare	324.145	215.867	540.012	18.547	521.466
	<b>401.466</b>	<b>249.545</b>	<b>651.011</b>	<b>30.397</b>	<b>620.614</b>

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**

<b>31 decembrie 2016</b>	<b>Credite brute</b>	<b>Provizioane</b>	<b>Valoare contabilă</b>
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
	<b>422.178</b>	<b>245.971</b>	<b>176.207</b>

<b>31 decembrie 2015</b>	<b>Credite brute</b>	<b>Provizioane</b>	<b>Valoare contabilă</b>
Standard	12.591	1.921	10.671
În observație	37.644	6.832	30.811
Substandard	44.209	15.313	28.896
Îndoielnic	48.357	4.404	43.954
Pierdere	385.030	253.901	131.129
	<b>527.831</b>	<b>282.370</b>	<b>245.460</b>

**4.2.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reevalonate**

Creditele restructurate, în valoare brută de 347.988 mii lei la 31 decembrie 2016 (686.020 mii lei la 31 decembrie 2015), reprezintă credite pentru care datele de plată a ratelor scadente au fost rescadente în baza unor înțelegeri între Bancă și clienții sai. Începând cu anul 2009, Banca desfășoară un program special pentru sprijinirea clienților restanți, iar acest program era încă în desfășurare la data prezentelor situații financiare.

Tablelul 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).

	<b>31 decembrie 2016</b>		<b>31 decembrie 2015</b>	
	<b>Credite, brut</b>	<b>Provizion</b>	<b>Credite, brut</b>	<b>Provizion</b>
Credite retail	44.464	6.647	130.471	2.018
Restanțe < 30 zile	14.150	1.142	60.124	8.040
Restanțe între 30 – 90 zile	12.370	2.389	54.735	2.236
Restanțe > 90	23.420	14.804	41.373	24.566
<b>Credite retail - TOTAL</b>	<b>94.405</b>	<b>24.982</b>	<b>286.703</b>	<b>36.861</b>
Credite IMM	43.921	2.635	47.269	2.739
Restanțe < 30 zile	6.119	851	6.105	1.066
Restanțe între 30 – 90 zile	6.657	1.329	15.269	2.571
Restanțe > 90	52.759	40.181	58.013	47.040
<b>Credite IMM - TOTAL</b>	<b>109.456</b>	<b>44.996</b>	<b>126.657</b>	<b>53.417</b>
Credite corporate	45.431	2.923	99.252	10.373
Restanțe < 30 zile	25.801	4.211	94.455	56.141
Restanțe între 30 – 90 zile	-	-	320	3
Restanțe > 90	72.895	41.525	78.633	40.381
<b>Credite corporate - TOTAL</b>	<b>144.127</b>	<b>48.659</b>	<b>272.660</b>	<b>106.898</b>
<b>TOTAL</b>	<b>347.988</b>	<b>118.637</b>	<b>686.020</b>	<b>197.175</b>

**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 2016		31 decembrie 2015	
	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contraparti- dei conform Moody's	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contraparti- dei conform Moody's
Bank of America, N.A. (New York Branch)	-	Aaa	2.422	Aaa
Bank of New York Mellon				
Danske Bank Aktieselskab	136	Aaa	204	Aaa
Deutsche Bank AG	470	Aaa	4.310	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	35	A1	60	A1
OTP Bank PLC	2.484	Baa3	2.870	Ba1
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	50	A2	27	A2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	325	Aaa	857	Aaa
UBS AG (Head Office- Zurich)	17.476	Aaa	226	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	733	Baa3	1.803	Baa3
Banca de Export-Import a României Eximbank S.A.	103.575	Baa3		
Banca Transilvania S.A.	-	Baa3	16.591	Baa3
CEC Bank S.A.	20.001	Baa3	70.004	Baa3
Garanti Bank S.A.	45.411	Baa3	40.001	Baa3
Patria Bank S.A. (ex - NEXTEBank S.A.)	12.648	Baa3	-	Baa3
Royal Bank of Scotland PLC	1.169	Aa1	330	Aa1
CoommerzBank AG	1.513	Aaa	3.337	Aaa
Credit Europe Bank (România) S.A.	14.000	Baa3	-	Baa3
Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.	20.003	Baa3	-	Baa3
Libra Internet Bank S.A.	6.500	Baa3	-	Baa3
JP Morgan Chase Bank National Association	874	Aaa	-	Aaa
<b>TOTAL</b>	<b>247.404</b>		<b>143.041</b>	

### 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 a riscului de lichiditate structurat pe două nivele: de gestionare a lichidității curente - continuarea activității în condiții normale (asigurarea de fluxuri de trezorerie pentru operațiunile normale) și de gestionare a lichidității în situații de criză – continuitatea activității în condiții diverse de criză.

OTP Bank România S.A. administrează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea nevoilor de fluxuri de numerar și a lichidității operative, structura zilnică a portofoliului de active și pasive financiare, ecart-ul de lichiditate – pe fiecare valută și per total, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate - calculați 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).

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 2016 și 31 decembrie 2015).

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

În timpul anului 2016, lichiditatea generată de creșterea volumului de depozite atrase de la clientelă a fost folosită pentru rambursarea finanțării de 73 milioane de CHF și 50 milioane de euro primite de la grup. Banca poate accesa noi finanțări de la grup ca să susțină activitatea de creditare și să-și acopere pozițiile scurte de lichiditate.

La 31 decembrie 2016 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 2016) reprezenta 1.316.919 mii lei echivalent (1.312.105 mii lei la 31 decembrie 2015).

## Ecart de lichiditate

31 decembrie 2016	< 1 lună	1 – 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
<b>ACTIVE</b>							
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
<b>Total active</b>	<b>1.643.689</b>	<b>376.386</b>	<b>1.407.674</b>	<b>1.681.979</b>	<b>2.614.138</b>	<b>269.242</b>	<b>7.993.108</b>
<b>PASIVE</b>							
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
<b>Total pasive</b>	<b>3.060.244</b>	<b>1.113.784</b>	<b>859.033</b>	<b>1.462.380</b>	<b>707.165</b>	<b>71.085</b>	<b>7.273.691</b>
<b>Ecart de lichiditate cumulativ, net</b>	<b>-1.416.555</b>	<b>-737.398</b>	<b>548.641</b>	<b>219.599</b>	<b>1.906.973</b>	<b>198.157</b>	

## Ecart de lichiditate

31 decembrie 2015	< 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și numerar în echivalent	206.185	-	-	-	-	-	206.185
Conturi curente și depozite la bănci	143.041	-	-	-	-	-	143.041
Conturi cu Banca Națională a României	771.919	-	-	-	-	-	771.919
Titluri de valoare deținute până la maturitate	58.004	0	52.060	103.801	-	-	213.865
Credite și avansuri acordate clienților, net	295.019	367.090	1.085.368	1.464.437	3.039.787	-	6.251.701
Credite și avansuri acordate băncilor	452.694	-	-	-	-	-	452.694
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	236.322	236.322
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	22.823	22.823
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	-	-	-	-	-	211	211
Instrumente financiare derivate	87	-	-	-	-	-	87
Alte active, net	-	-	-	-	-	38.715	38.715
<b>Total active</b>	<b>1.926.948</b>	<b>367.090</b>	<b>1.137.428</b>	<b>1.568.238</b>	<b>3.039.787</b>	<b>298.070</b>	<b>8.337.561</b>
<b>PASIVE</b>							
Datorii către bănci	33.157	305.207	-	-	-	-	338.364
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	33.157	-	-	-	-	-	33.157
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	-	305.207	-	-	-	-	305.207
Datorii către clienți	2.665.424	1.179.124	1.155.851	922.898	523.984	-	6.447.281
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	1.368.513	-	-	-	-	-	1.368.513
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	1.296.911	1.179.124	1.155.851	922.898	523.984	-	5.078.768
Împrumuturi	-	531	1.497	-	678.675	-	680.703
Instrumente financiare derivate	5.818	-	-	-	-	-	5.818
Provizioane	-	-	-	-	-	141.259	141.259
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	74.497	74.497
<b>Total pasive</b>	<b>2.704.398</b>	<b>1.484.862</b>	<b>1.157.348</b>	<b>922.898</b>	<b>523.984</b>	<b>894.431</b>	<b>7.687.921</b>
<b>Ecart de lichiditate cumulativ, net</b>	<b>-777.451</b>	<b>-1.117.772</b>	<b>-19.920</b>	<b>645.340</b>	<b>2.515.803</b>	<b>-596.361</b>	

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 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 acestei tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb în condiții normale de piață.

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 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 al riscului de credit. Valoarea justă a creditelor cu dobândă fixă este estimată folosindu-se analiza fluxurilor de trezorerie, actualizate în baza ratelor de dobândă oferite în prezent pentru împrumuturi cu condiții similare clienților cu risc de credit similar.

Valoarea justă a creditelor neperformante este estimată folosindu-se o analiză a fluxurilor de trezorerie actualizate sau valoarea evaluată a garanțiilor respective, acolo unde este cazul. 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 rating-ul de țară, valoarea justă este calculată pe baza curbei de randament de pe piață fără marja de credit.

Pentru alte tipuri de obligațiuni marja de credit ce reflectă riscul de credit alocat emitentului este 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 a valorii juste estimate.

Valoarea justă a sumele 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 apariției unor pierderi la nivelul oricărei activități efectuate în mod eronat, erori umane, de sistem sau pierderi datorate mediului extern. Managementul riscului operațional reprezintă identificarea, determinarea/evaluarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor operaționale. Evenimentele de pierdere apar din cauza riscurilor operaționale sau a unor incidente ca rezultat al proceselor/activităților ce produc rezultate reale, altele decât cele așteptate, cu impact financiar negativ și sunt cauzate de erori umane, erori intenționate, procese/activități/sisteme operate incorect, sau cauzate de factori de genul riscului de credit și 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) pe de o parte, trebuie colectate toate evenimentele de pierdere care s-au produs efectiv (pierdere directă/reală pentru Bancă);
- 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 de colectarea periodică și managementul datelor aferente evenimentelor generatoare de risc operațional.

Banca întocmește anual autoevaluarea la risc, la nivelul 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 creșterea activității;*
- 3) Numărul total de litigii;
- 4) *Numărul lunar al evenimentelor de risc operațional raportate;*
- 5) *Ponderea lunară a pierderilor reale (directe) pentru Bancă survenite din evenimentele de risc operațional raportate la totalul capitalurilor 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;	Direcția Digital Banking; Direcția Conformitate și Securitate; Direcția Furnizare Servicii IT; Direcției Administrarea Riscurilor; Departament Risc Operațional și de Piață; Direcția Aprobare Credite Corporații și Direcția Aprobare Credite IMM, toate acestea furnizând date periodic.
8)	Număr polițe de asigurare valide și suspendate pentru credite/Număr total polițe de asigurare;	Direcția Aprobare Credite Corporații și Direcția Aprobare Credite IMM;
9)	<i>Număr total apeluri telefonice la care s-a răspuns/Număr total de apeluri primite, în legătură cu activitatea de colectare credite retail;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;</li> </ul>
10)	<i>Număr total apeluri telefonice la care s-a răspuns/Număr total de apeluri primite, în legatură cu activitatea de „customer care”;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;</li> </ul>
11)	<i>Număr total incidente de fraudă (externe/interne) pe lună, cu excepția fraudelor prevenite aferente creditelor;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional; cursuri și informații permanente pentru angajați și suport permanent pentru toate unitățile organizaționale;</li> </ul>
12)	<i>Număr total de incidente înregistrate la nivelul sistemelor IT pe lună;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și organul de conducere al Băncii;</li> </ul>
13)	<i>Număr total depășiri de limită pe lună pentru limitele de contrapartidă ale băncii;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluarea expunerii la riscul operațional pe baza istoricului de pierderi înregistrate și actualizarea permanentă a bazei de date privind evenimentele generatoare de pierdere din riscul operațional, raportate de către unitățile organizaționale;</li> </ul>
14)	<i>Număr total credite noi aprobate cu deviații (credite nevoi personale)/Număr total credite noi aprobate;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 măsurilor de control în vederea diminuării apariției sau eliminării riscurilor;</li> </ul>
15)	<i>Pondere credite de nevoi personale cu întârziere peste 90 zile, la 6 luni de la data acordării = Număr total credite nevoi personale noi aprobate cu întârziere mai mare de 90 zile, la 6 luni de la data acordării/Număr total credite noi aprobate acum 6 luni;</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• întocmirea de scenarii verosimile în vederea stabilirii planurilor de reluare sau continuare a activității și pentru situații neprevăzute. Planul de continuitate al activității este unul dintre instrumentele de gestionare a riscurilor operaționale.</li> </ul>
16)	<i>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;</i>	
17)	<i>Retrageri de numerar la nivelul unităților teritoriale și la nivelul bancomatelor;</i>	
18)	<i>Procentul mediei lunare a depozitelor la termen lichidate înainte de scadență;</i>	
19)	<i>Ponderea pierderii anuale brute din risc operațional/Indicatorul relevant;</i>	
20)	<i>Ponderea pierderilor reale din riscul operațional înregistrate în anul în curs/ Total fonduri proprii (toleranța la risc).</i>	

Indicatorii cheie sunt calculați cu ajutorul: Direcției Resurse Umane; Direcției Juridice, Direcția Restructurare și Recuperare Credite,

## NOTA 5: VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Următorul tabel prezintă activele și pasivele financiare ale băncii la valoarea lor contabilă și respectiv, la valoarea lor justă:

ELEMENTE ALE BILANȚULUI CONTABIL	Sold contabil		Valoare de piață	
	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>ACTIVE FINANCIARE</b>				
Numerar și echivalente de numerar	206.647	206.185	206.647	206.185
Conturi curente și depozite la bănci	247.404	143.041	247.404	143.041
Conturi cu Banca Națională a României	706.631	771.919	706.631	771.919
Titluri de valoare deținute până la maturitate	238.004	213.865	238.004	213.865
Credite și avansuri acordate clienților, net	6.259.873	6.251.701	6.259.873	6.251.701
Credite și avansuri acordate băncilor	62.653	452.694	62.653	452.694
Titluri de investiție – disponibile spre vânzare	192.078	236.322	192.078	236.322
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	23.369	22.823	23.369	22.823
<i>Instrumente financiare derivate</i>	2.654	87	2.697	87
<b>PASIVE FINANCIARE</b>				
Depozite la vedere ale băncilor	96.385	33.157	96.385	33.157
Depozite la termen ale băncilor	6.455	305.207	6.455	305.207
Depozite la vedere ale clienților	1.804.189	1.368.513	1.804.189	1.368.513
Depozite la termen ale clienților	4.502.755	5.078.768	4.502.755	5.078.768
Împrumuturi	725.258	680.703	725.258	680.703
<i>Instrumente financiare derivate</i>	3.683	5.818	3.683	5.818

### 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 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 este egală cu valoarea lor contabilă la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 ca urmare a evaluării lor pe baza curbelor de dobândă (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** – valoare justă a creditelor este egală cu valoarea lor contabilă datorită faptului că ratele dobânzilor sunt recalculate la piață în mod regulat în condițiile în care creditele sunt purtătoare de rate variabile ale dobânzilor.
- Împrumuturi și depozite de la variabila de dobândă** – valoarea justă a acestor instrumente este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă datorită faptului că ratele dobânzilor sunt recalculate la piață în mod regulat.

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 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>	0	192.078	0	192.078
Active financiare disponibile pentru vânzare	0	191.275	0	191.275
Alte titluri de valoare - Unități de Fond	0	803	0	803
<b>Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	0	23.369	0	23.369
<b>Intrumente financiare derivate</b>	0	2.654	0	2.654
Tranzacții forward	0	92	0	92
FX Swaps	0	6	0	6
Swap-uri pe rata dobânzii	0	2.306	0	2.306
Opțiuni pe valute	0	250	0	250
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>0</b>	<b>218.101</b>	<b>0</b>	<b>218.101</b>

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2016			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Numerar	206.647	0	0	206.647
Conturi curente și depozite la bănci	0	247.404	0	247.404
Disponibilități la Banca Națională a României	0	706.631	0	706.631
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	238.004	0	238.004
Credite și avansuri acordate băncilor	0	62.653	0	62.653
Credite și avansuri acordate clienților, net	0	0	6.259.873	6.259.873
<b>Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>206.647</b>	<b>1.254.692</b>	<b>6.259.873</b>	<b>7.721.212</b>

Active financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2015			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>	<b>0</b>	<b>236.322</b>	<b>0</b>	<b>236.322</b>
Active financiare disponibile pentru vânzare	0	229.398	0	229.398
Alte titluri de valoare - Unități de Fond	0	6.923	0	6.923
<b>Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>	<b>22.823</b>	<b>0</b>	<b>22.823</b>
<b>Intrumente financiare derivate</b>	<b>0</b>	<b>87</b>	<b>0</b>	<b>87</b>
Tranzacții forward	0	0	0	0
Swap-uri pe rata dobânzii	0	10	0	10
Opțiuni pe valute	0	76	0	76
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>0</b>	<b>259.231</b>	<b>0</b>	<b>259.231</b>

Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2015			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Numerar	206.185	0	0	206.185
Conturi curente și depozite la bănci	0	143.041	0	143.041
Disponibilități la Banca Națională a României	0	771.919	0	771.919
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	213.865	0	213.865
Credite și avansuri acordate băncilor	0	452.694	0	452.694
Credite și avansuri acordate clienților, net	0	0	6.251.701	6.251.701
<b>Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>206.185</b>	<b>1.581.518</b>	<b>6.251.701</b>	<b>8.039.404</b>

Datorii Financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2016			TOTAL
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Tranzacții forward	0	0	0	0
Fx Swap-uri	0	1.126		1.126
Opțiuni pe valute	0	250	0	250
Swap-uri pe cursul de schimb	0	2.307	0	2.307
<b>Total Datorii financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>0</b>	<b>3.683</b>	<b>0</b>	<b>3.683</b>

Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2016			TOTAL
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Depozite de la bănci	0	102.840	0	102.840
Depozite de la clientelă	0	6.306.944	0	6.306.944
Împrumuturi	0	725.258	0	725.258
<b>TOTAL Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>0</b>	<b>7.135.042</b>	<b>0</b>	<b>7.135.042</b>

Datorii financiare evaluate la valoarea justă	31 decembrie 2015			TOTAL
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Tranzacții forward	0	5.794	0	5.794
Opțiuni pe valute	0	24	0	24
Swap-uri pe cursul de schimb	0	0	0	0
<b>Total Datorii financiare evaluate la valoarea justă</b>	<b>0</b>	<b>5.818</b>	<b>0</b>	<b>5.818</b>

Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată	31 decembrie 2015			TOTAL
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Depozite de la bănci	0	338.364	0	338.364
Depozite de la clientelă	0	6.447.281	0	6.447.281
Împrumuturi	0	680.703	0	680.703
<b>Total Datorii financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>	<b>0</b>	<b>7.466.349</b>	<b>0</b>	<b>7.466.349</b>

## NOTA 6: VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Dobânzi aferente creditelor curente	349.249	329.334
<b>Dobânzi totale aferente creditelor</b>	<b>349.249</b>	<b>329.334</b>
Depozite la termen la alte instituții de credit	733	2.012
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	514	1.041
<b>Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit</b>	<b>1.247</b>	<b>3.053</b>
Tranzacții reverse repo	4.437	5.579
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	13.902	23.144
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>368.835</b>	<b>361.111</b>
<b>CHELTUIELI CU DOBÂNZILE</b>		
Depozite la termen	56.117	76.875
Depozite la vedere	1.715	4.196
<b>Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți</b>	<b>57.832</b>	<b>81.072</b>
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	236	666
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	8.243	9.794
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>66.312</b>	<b>91.532</b>
<b>Venituri din dobânzi, net</b>	<b>302.523</b>	<b>269.579</b>

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 25.379 mii lei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 (30.109 mii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015).

Creșterea veniturilor din dobânzi la credite în 2016 este determinată de programul de conversie a creditelor CHF și portofoliul buy-back de la OTP Financing Solution BV și OTP Bank Hungary în noiembrie 2015.

Cheltuiala cu dobânda a scăzut în 2016, în principal ca urmare a rambursării finanțării de la Grup de 73 milioane de CHF și 50 de milioane de EUR, precum și datorita mișcării ratei dobânzii la depozitele clienților.

## NOTA 7: VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
<b>Venituri din taxe și comisioane</b>		
Taxe și comisioane aferente cardurilor	9.807	11.495
Venituri din prestarea altor servicii	3.042	4.769
Venituri din comisioane aferente plăților	34.559	37.904
Comisioane administrare numerar	34	32
Comisioane din activitatea de creditare	16.368	38.841
Taxe și comisioane aferente depozitelor	6.987	7.475
<b>Total venituri din taxe și comisioane</b>	<b>70.797</b>	<b>100.516</b>

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
<b>Cheltuieli cu taxele și comisioanele</b>		
Cheltuieli cu comisioanele aferente depozitelor	-2.125	-2.668
Cheltuieli aferente operațiunilor cu carduri	-18.458	-20.329
Alte servicii	-1.691	-2.659
<b>Total cheltuieli cu taxele și comisioane</b>	<b>-22.274</b>	<b>-25.657</b>

Scăderea taxelor și comisioanelor din activitatea de creditare se datorează în principal comisionului de administrare a creditelor vândute la OTP Financing Solution BV și OTP Bank Ungaria, care au fost cumpărate înapoi la sfârșitul anului 2015.

## NOTA 8: PIERDERI DIN DEPRECIERE

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Provizioane pentru credite acordate clientelei	18	-485.293	-376.447
Reluări din provizioane	18	314.629	272.531
<b>Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți</b>		<b>-170.664</b>	<b>-103.916</b>
<b>Provizioane de depreciere aferente altor active</b>			
Provizioane/reluări din provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	-4.566	-331
-Creare provizion/reluare de provizion pentru creanțele vândute		-5.615	-8.475
-Creare de provizion/reluare de provizion pentru elemente din afara bilanțului		13.414	702
Provizioane pentru risc operațional		1.021	-557
Provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		75.154	-105.190
Provizioane de depreciere pentru mijloace fixe	19	10.701	-15.850
Pierderi din deprecierea investițiilor		243	-771
Pierderi din deprecierea pentru inventar		0	98
Provizioane pentru restructurare		3.468	-5.403
<b>Total pierderi din deprecierea altor active</b>		<b>93.820</b>	<b>-135.776</b>
<b>Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active</b>		<b>-76.844</b>	<b>-239.692</b>
<b>TOTAL</b>		<b>-76.844</b>	<b>-239.692</b>

\*Suma de 57.8 milioane eliberată din conversia CHF, a fost integral utilizată pentru acoperirea reducerilor acordate clienților.

\*\* Provizioanele pentru mijloacele fixe și provizioanele pentru restructurare constituite în 2015 au fost utilizate în 2016 cu ocazia restructurării sucursalelor.

## NOTA 9: VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Venituri nete din schimburi valutare	35.066	-26.586
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	8.211	74.240
<b>Total venituri din activități de tranzacționare</b>	<b>43.277</b>	<b>47.654</b>

## NOTA 10: CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Cheltuielile cu salariile	-91.484	-98.349
Contribuțiile cu asigurările sociale	-22.574	-24.127
Alte beneficii ale angajaților	-3.463	-3.518
<b>Total cheltuieli cu personalul</b>	<b>-117.521</b>	<b>-125.995</b>

Valoarea reprezentând „Salarii” la sfârșitul anului 2016 și 2015 nu conține cheltuielile cu contractele de management. La data de 31 decembrie 2016 această valoare era de 4.054 mii lei (4.620 mii lei la 31 decembrie 2015).

## NOTA 11: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Cheltuieli cu chiriile și utilități	-22.413	-32.085
Cheltuieli cu primele de asigurare	-2.167	-2.689
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii	-13.602	-22.373
Cheltuieli legate de carduri	-5.452	-6.448
Cheltuieli cu publicitatea	-9.530	-11.062
Cheltuieli cu taxele	-23.332	-29.555
Alte cheltuieli operaționale	-40.054	-45.511
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-116.551</b>	<b>-149.722</b>

\*Cheltuiala cu chiriile si utilitățile au scăzut datorită restructurării rețelei. Au fost închise 22 de unități ale fostei Millennium Bank.

\*\*În 2015, în urma programului de fuziune, taxele de consultanță au înregistrat o valoare mai mare, comparativ cu 2016.

\*\*\*Diminuarea taxelor este determinată de contribuțiile mai mici la Fondul de Garantare pentru depozitele bancare în 2016 (9.4 milioane lei), decât în 2015 (13.7 milioane lei).



## NOTA 12: ALTE VENITURI ȘI ALTE CHELTUIELI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Venituri din chirii	1.128	464
Venituri din servicii non-bancare	2.260	2.562
Venituri din taxe de asigurare	768	695
Alte venituri operaționale	3.758	2.754
Venitul net din derecunoașterea activelor disponibile pentru vânzare*	21.834	
Alte venituri din credite**	42.043	11.168
<b>Total alte venituri</b>	<b>71.790</b>	<b>17.643</b>
Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale	-6	-2.873
Alte cheltuieli operaționale	-31.321	-8.671
<b>Total alte cheltuieli</b>	<b>-31.327</b>	<b>-11.544</b>
<b>Total, NET</b>	<b>40.462</b>	<b>6.099</b>

\* Venitul din vânzarea activelor disponibile pentru vânzare includ câștigul aferent cotei părți alocate Băncii, aferente tranzacției de vânzare Visa Europe către VISA Inc.

\*\*Alte venituri din credite reprezintă câștigul din creșterea valorii juste aferente creditelor CHF convertite în RON.

## NOTA 13: NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Numerar	92.469	81.573	174.042	88.437	89.927	178.364
Numerar la ATM-uri	32.605	-	32.605	27.821	-	27.821
<b>Total</b>	<b>125.074</b>	<b>81.573</b>	<b>206.647</b>	<b>116.258</b>	<b>89.927</b>	<b>206.185</b>

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

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Numerar și echivalente de numerar	206.647	206.185
Conturi curente și depozite la bănci	247.404	143.041
Numerar la Banca Națională a României	706.631	771.919
	<b>1.160.682</b>	<b>1.121.144</b>
mai puțin depozite gajate la bănci	-	-
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	-706.631	-771.919
<b>Total numerar și echivalente de numerar</b>	<b>454.051</b>	<b>349.226</b>

## NOTA 14: CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente la bănci	-	25.265	25.265	-	16.445	16.445
Depozite la bănci	110.506	111.633	222.139	110.005	16.591	126.596
<b>Total</b>	<b>110.506</b>	<b>136.898</b>	<b>247.404</b>	<b>110.005</b>	<b>33.036</b>	<b>143.041</b>

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2016 (precum și la 31 decembrie 2015) sunt libere de sarcini (nu sunt gajate).

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

	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	Lei	Valută	Lei	Valută
Conturile curente la bănci			0,00%	0,00%
Depozite la bănci	0,40% - 0,65%	-0,35% - 0,35%	0,40% - 0,70%	0,25%

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 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Rezerva minimă obligatorie	315.090	391.541	706.631	413.649	358.269	771.919
<b>Total</b>	<b>315.090</b>	<b>391.541</b>	<b>706.631</b>	<b>413.649</b>	<b>358.269</b>	<b>771.919</b>

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale din România să păstreze o anumită rezervă la ea (rezerva minimă obligatorie), care se calculează conform reglementărilor specifice, prin aplicarea unui procent la soldul mediu al resurselor atrase de către Bancă (depozite de la clienți și împrumuturi), pentru o perioadă de timp stabilită și a cărei retragere este restricționată.

La sfârșitul anului 2016, procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

- **RON:** 8% la sumele împrumutate în monedă națională (8% la 31 decembrie 2015)
- **Valută:** 10% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (14% la 31 decembrie 2015)

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

- **RON:** 0,10% (31 decembrie 2015: 0,14%)
- **EUR:** 0,05% (31 decembrie 2015: 0,09%)

## 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 2016 sunt în valoare de 238.004 mii lei (213.865 mii lei la 31 decembrie 2015).

Din totalul titlurilor deținute până la scadență 46.637 mii lei au maturitate reziduală mai mică de 1 an. Titlurile de trezorerie sunt libere de sarcini și la dispoziția Băncii, atât la 31 decembrie 2016, cât și la 31 decembrie 2015.

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 2016, respectiv 31 decembrie 2015 era următoarea:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	238.004	213.865
<b>Total titluri de valoare deținute până la scadență</b>	<b>238.004</b>	<b>213.865</b>

## 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 2016	31 decembrie 2015
Credite și avansuri acordate băncilor	62.653	452.694
<b>Total credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>62.653</b>	<b>452.694</b>

## 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 2016	31 decembrie 2015
Credite brute	6.619.939	6.629.628
Provizioane aferente creditelor	-360.066	-377.926
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>6.259.873</b>	

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

Structura după valute	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Credite brute	3.673.020	2.946.929	6.619.939	2.386.908	4.242.719	6.629.628
Provizioane aferente creditelor	-146.209	-213.857	-360.066	-157.808	-220.118	-377.926
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>3.526.813</b>	<b>2.733.060</b>	<b>6.259.873</b>	<b>2.229.100</b>	<b>4.022.601</b>	<b>6.251.701</b>

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

31 decembrie 2016				
	Total credite	Lei	Valută	%
Persoane juridice	2.696.743	1.832.422	864.309	43,08%
Persoane fizice	3.563.141	1.694.391	1.868.751	56,92%
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>6.259.873</b>	<b>3.526.813</b>	<b>2.733.060</b>	<b>100%</b>

31 decembrie 2015				
	Total credite	Lei	Valută	%
Persoane juridice	2.469.477	1.506.034	963.442	39,50%
Persoane fizice	3.782.225	723.084	3.059.141	60,50%
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>6.251.701</b>	<b>2.229.118</b>	<b>4.022.583</b>	<b>100%</b>

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

	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
		%		%
<b>PERSOANE FIZICE</b>	<b>3.563.141</b>	<b>57%</b>	<b>3.782.225</b>	<b>60%</b>
Credite de consum	1.999.477	32%	644.984	10%
Credite ipotecare	1.563.664	25%	3.138.058	50%
<b>PERSOANE JURIDICE</b>	<b>2.696.743</b>	<b>43%</b>	<b>2.469.477</b>	<b>40%</b>
Comerț și finanțe	830.618	13%	608.297	10%
Producție	646.350	10%	394.681	6%
Transport și comunicații	127.654	2%	70.972	1%
Servicii	98.117	2%	103.712	2%
Agricultură și silvicultură	177.534	3%	224.034	4%
Imobiliare și construcții	479.800	8%	221.708	4%
Alte sectoare	336.659	5%	632.863	10%
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net</b>	<b>6.259.873</b>	<b>100%</b>	<b>6.251.701</b>	<b>100%</b>

## e) Pierderi din provizioane

	Pierderi din provizioane pentru credite	Pierderi din provizioane pentru credite
	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-377.926</b>	<b>-306.298</b>
Preluat prin fuziunea cu Millennium Bank		-259.845
Cheltuială aferentă provizioanelor constituite în cursul anului pentru credite	-485.295	-376.447
Venit aferent reluării de provizioane în cursul anului pentru credite	329.611	272.531
Reluare de provizion prin conturile de bilanț pentru creanțele vândute*	170.062	72.207
Provizion reversat la data fuziunii efective, pentru scopuri de prezentare la valoarea justă	-	225.406
Impact din diferențe de curs valutar	3.482	-5.480
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-360.066</b>	<b>-377.926</b>

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.

#### Programul de conversie CHF și achiziția de portofoliu

În 2015, Grupul OTP a aprobat dezvoltarea și implementarea unui nou program creat special pentru a susține clienții OTP Bank România, cu credite în CHF. Programul de conversie s-a adresat celor aproximativ 10,500 de clienți, persoane fizice, care aveau în derulare contracte de credit ipotecare sau garantate cu o ipotecă denumite în CHF și care la momentul conversiei înregistrau un număr de zile de întârziere la plată mai mic de 90 de zile.

Programul, lansat în decembrie 2015, a oferit clienților o diminuare parțială a datoriei (discount), aplicată asupra totalului soldului obligațiilor în CHF, iar ulterior suma rămasă a fost convertită în RON sau EUR, la cursul valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil în ziua conversiei.

Marja de dobândă a creditului, în RON sau EUR, este de asemenea redusă, comparativ cu nivelul curent al creditului în CHF.

Principalele obiective ale programului au vizat:

- eliberarea clienților de povara creditelor în franci elvețieni, oferindu-le o diminuare parțială (discount) a soldului curent al obligațiilor acestora față de bancă. Principiul de bază avut în vedere pentru valoarea discountului a fost acela ca soluția individualizată oferită fiecărui client să asigure o rată lunară ce nu aveau nivelul din decembrie 2014;
- poziționarea OTP Bank România S.A. drept o bancă responsabilă, ce pune nevoile clienților săi pe primul loc și restabilirea colaborării cu aceștia, îmbunătățirea imaginii publice a băncii și reducerea riscului reputațional;

## 18. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEŢILOR, NET

### e) Pierderi din provizioane (continuare)

- reducerea numărului de litigii precum și a riscului de contaminare pentru alte credite, în anticiparea riscului legislativ (conform căruia OTP Bank România ar fi obligată să aplice măsuri similare).

Pentru a atinge obiectivele menționate anterior, OTP Bank România a oferit o concesie (discount) medie de 22.26% asupra expunerii creditorilor eligibili, concomitent cu convertirea sumei rămase după aplicarea reducerii parțiale de datorie în RON sau EUR la cursul oficial (BNR) din ziua conversiei precum și prețuri competitive pentru creditele convertite în RON și EUR: ROBOR 3M + 300-400 bps și respectiv EURIBOR 3M + 400-500 bps, similare cu prețurile creditelor practicate la momentul conversiei.

Programul de conversie s-a încheiat la 31 august 2016.

Având în vedere că o parte din portofoliul de credite ipotecare în CHF, originat de OTP Bank România, a fost în trecut vândut către OTP Financing Solutions B.V (Olanda,

„SPV”, membră a OTP Group), OTP Bank Plc. (Ungaria) sau OTP Mortgage Bank (Ungaria), ca o condiție pregătitoare a programului de conversie, înainte de lansarea acestuia, întreg portofoliul de credite deținute de SPV, precum și cel deținut de OTP Bank Plc. au fost achiziționate de bancă.

Pentru a acoperi cheltuielile generate de programul de conversie și nevoia de capital generată de achiziționarea creditelor, OTP Bank România a beneficiat de o majorare de capital de 171.000 mii lei, la data de 12 noiembrie 2015.

Rezultatul acestui proiect a fost implemetarea conversiei CHF, în proporție de 73% - 9.652 de credite la 31.08.2016, ce sunt eligibile acestui program.

## NOTA 19: IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE, NET

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări corporale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2016</b>	<b>200.547</b>	<b>87.930</b>	<b>9.659</b>	<b>26.409</b>	<b>324.543</b>	<b>1.339</b>	<b>93.293</b>	<b>403.744</b>
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
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2016</b>	<b>163.036</b>	<b>75.341</b>	<b>10.885</b>	<b>21.239</b>	<b>270.501</b>	<b>8.043</b>	<b>73.474</b>	<b>352.019</b>
<b>Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2016</b>	<b>-81.627</b>	<b>-61.373</b>	<b>-7.424</b>	<b>-18.821</b>	<b>-169.246</b>	<b>-</b>	<b>-81.780</b>	<b>-251.026</b>
Cheltuiă 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
<b>Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2016</b>	<b>-69.376</b>	<b>-61.707</b>	<b>-7.149</b>	<b>-15.723</b>	<b>-153.956</b>	<b>-</b>	<b>-60.307</b>	<b>-214.264</b>
<b>Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2016</b>	<b>93.660</b>	<b>13.634</b>	<b>3.736</b>	<b>5.515</b>	<b>116.545</b>	<b>8.043</b>	<b>13.168</b>	<b>137.755</b>
	<b>153.115</b>	<b>54.417</b>	<b>10.027</b>	<b>16.058</b>	<b>233.617</b>	<b>2.529</b>	<b>66.548</b>	<b>302.694</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2015</b>	<b>49.521</b>	<b>37.957</b>	<b>-</b>	<b>8.768</b>	<b>96.246</b>	<b>-</b>	<b>27.678</b>	<b>123.924</b>
Achiziție Millennium	12.164	2.718	354	3.738	18.972	6.212	14.705	39.891
Intrări	-718	114	-	1.650	1.046	-1.046	-	-
Transferuri din imobilizări în curs	3.311	-	-	-	3.311	-	-	3.311
Creșteri din reevaluări	-16.846	-7.276	-723	-3.806	-28.651	-6.356	-15.639	-50.646
Ieșiri	200.547	87.929	9.659	26.410	324.543	1.339	93.293	419.177
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2015</b>	<b>-45.148</b>	<b>-36.837</b>	<b>-7.459</b>	<b>-12.196</b>	<b>-101.640</b>	<b>-</b>	<b>-53.669</b>	<b>-155.309</b>
<b>Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2015</b>	<b>-28.081</b>	<b>-22.972</b>	<b>-</b>	<b>-6.073</b>	<b>-57.126</b>	<b>-</b>	<b>-26.852</b>	<b>-83.978</b>
Achiziție Millennium	-8.476	-7.887	-656	-2.679	-19.698	-	-8.661	-28.359
Cheltuiă cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015	78	6.322	691	2.127	9.218	-	7.402	16.620
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	-81.627	-61.373	-7.424	-18.821	-169.245	-	-81.780	-251.025
<b>Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2015</b>	<b>-6.436</b>	<b>-5.720</b>	<b>-3.278</b>	<b>-</b>	<b>-15.434</b>	<b>-</b>	<b>-421</b>	<b>-15.855</b>
<b>Ajustări pentru depreciere recunoscute în contul de profit și pierdere</b>	<b>112.484</b>	<b>20.836</b>	<b>-1.043</b>	<b>7.589</b>	<b>139.866</b>	<b>1.339</b>	<b>11.092</b>	<b>152.297</b>
<b>Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2015</b>	<b>200.547</b>	<b>87.930</b>	<b>9.659</b>	<b>26.409</b>	<b>324.543</b>	<b>1.339</b>	<b>93.293</b>	<b>403.744</b>

## 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 de investiție – disponibile pentru vânzare

Sume în lei	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>Titluri necotate</b>	<b>5.637.546</b>	<b>15.481.927</b>
SNCDD	14.320	14.320
SWIFT	60.155	60.155
OTP Asset Management SAI S.A.	573.737	573.737
VISA	4.989.334	14.833.460
OTP Factoring S.R.L.	75.060	225
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
<b>Alte investiții, din care:</b>	<b>80.000</b>	<b>80.000</b>
Fundația „Dreptul la Educație”	80.000	80.000
<b>Fonduri de investiții, din care:</b>	<b>7.218.005</b>	<b>6.923.262</b>
- OTP Premium Return	5.058.573	4.923.022
- OTP Global Mix	2.159.432	2.000.240
<b>Titluri, din care:</b>	<b>179.067.224</b>	<b>213.836.504</b>
- Ministerul de Finanțe	173.759.268	208.575.138
- Primăria Municipiului București	5.307.956	5.261.366
<b>Total titluri de investiție – disponibile pentru vânzare</b>	<b>192.077.865</b>	<b>236.321.694</b>

### Titluri de investiție – evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Sume în lei	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
- OTP Comodis	18.699.143	18.439.289
- OTP Dollar Bond	4.669.683	4.383.372
<b>TOTAL Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere</b>	<b>23.368.826</b>	<b>22.822.661</b>

Banca deține investiții în unitățile de fond ale OTP Comodis, 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 alte



instrumente financiare având ca activ suport indici bursieri, precum și în instrumente ale pieței monetare sau 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 punct de vedere a 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 Comodis are ca politică de investiții plasarea activelor cu preponderență în instrumente cu venit fix, în vederea realizării unui randament moderat, corespunzător unei politici de investiții care presupune asumarea unor riscuri minime. Astfel, Fondul are ca politică de investiții plasarea resurselor în depozite bancare, certificate de depozit și titluri de stat, până la un maxim de 100% din activele Fondului și în obligațiuni (corporative, municipale), până la un maxim de 50% din activele Fondului.

Fondul se adresează cu precădere persoanelor juridice care își doresc o gestiune mai eficientă a lichidităților, dar și persoanelor fizice cu apetență scăzută la risc. Prin politica sa de investiții, Fondul se adresează investitorilor care doresc să își plaseze banii pe termen scurt pentru a obține venituri suplimentare, în condiții de fluctuație redusă.

Rentabilitatea Fondului se raportează la indicele ratei dobânzii interbancare ROBID la 1 lună.

OTP Dollar Bond investește în instrumente cu venit fix denumite în USD precum: obligațiuni corporative, municipale, guvernamentale - garantate de state membre și/sau 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 și 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, o valoare justă fiabilă pentru acțiunile preferențiale produse nu poate fi stabilită pe baza informațiilor disponibile.

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 încheisă până la sfârșitul trimestrului al doilea 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 1268 de serii C Visa Inc., cu o valoare a acțiunilor de 1.159.420 USD (echivalent 4.989.334 RON), la 31 decembrie în 2016.

#### **Alte companii din Grupul OTP**

OTP Factoring România S.R.L. 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 suportul și experiența acumulată în 20 de ani de activitate a reprezentanților Fundației Fáy András, pe tema educației elevilor și studenților. Scopul Proiectului este

de a dezvolta o nouă dimensiune și abordare în România, Banca acționând în calitate de susținător al educației, prin crearea unui cadru instituțional și organizațional dedicat și specializat.

## NOTA 21: INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIAȚE

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

	Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2016	Valoare contabilă brută la 31 decembrie 2015	Procent deținut la 31 decembrie 2016
OTP Advisor S.R.L.	4.729	4.729	100%
OTP Consulting România S.R.L.	210	210	75%
OTP Leasing IFN România S.A.	8.401	1	60%
<b>Total valoare brută</b>	<b>13.340</b>	<b>4.940</b>	

Provizion	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
OTP Advisor S.R.L.	-4.729	-4.729
<b>Total valoare netă</b>	<b>8.611</b>	<b>211</b>

Pentru toate investițiile cu excepția SWIFT și VISA, activitatea principală a societăților necotate se derulează pe teritoriul României.

OTP Leasing România IFN S.A. oferă produse de leasing auto și de echipamente, activând pe piață din august 2007. OTP Bank România a achiziționat 60% din capitalul social al OTP Leasing România, preluând acțiuni de la acționarul majoritar Merkantil Bank Ungaria. Ambele companii sunt parte a aceluiași OTP Group Nyrt, Ungaria. Sediul social al OTP Leasing România IFN S.A. se află pe Strada Nicolae Caramfil nr. 79, Sector 1, București.

Valoarea brută a investiției în OTP Advisors S.R.L. la data de 31 decembrie 2016 era de 4.729 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 S.R.L. nu s-a modificat pe parcursul anului 2016, comparativ cu anul 2015.

OTP Advisors oferă servicii de vânzări directe pentru produsele de creditare ale Băncii. Sediul social al OTP Advisors S.R.L. se află la următoarea adresă: Bulevardul Dacia nr. 83, București.

OTP Consulting România S.R.L. 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 S.R.L. se află la următoarea adresă: Calea 13 Septembrie nr. 114, București.

## NOTA 22: ALTE ACTIVE, NET

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Sume în decontare	20.549	19.656
Debitori diverși	10.507	7.468
Cheltuieli în avans	6.638	4.754
Venituri de încasat/amânate	3.813	2.297
Garanții primite	2.183	2.290
Avansuri pentru imobilizări corporale și necorporale	523	1.254
Avansuri angajați	38	659
Obiecte de inventar	417	296
Creanțe fiscale	516	42
<b>Total</b>	<b>45.184</b>	<b>38.715</b>

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 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	83.393	12.992	96.385	33.058	98	33.157
Depozite la termen ale băncilor	0	6.455	6.455	0	305.207	305.207
<b>Total datorii către bănci</b>	<b>83.393</b>	<b>19.447</b>	<b>102.840</b>	<b>33.058</b>	<b>305.306</b>	<b>338.364</b>

## NOTA 24: DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	1.048.675	755.514	1.804.189	854.337	514.176	1.368.513
Depozite la termen ale clienților	2.603.432	1.899.323	4.502.755	2.828.135	2.250.633	5.078.768
<b>Total datorii către clienți</b>	<b>3.652.107</b>	<b>2.654.837</b>	<b>6.306.944</b>	<b>3.682.472</b>	<b>2.764.809</b>	<b>6.447.281</b>

În cadrul depozitelor la termen ale clientelei sunt incluse și depozitele de la OTP Financing Netherlands B.V. (membră a grupului) în valoare de 1.599 milioane lei la 31 decembrie 2015, 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:

- 126.735 mii lei echivalent (50 milioane EUR) cu maturitate în 23 decembrie 2020;
- 158.939 mii lei echivalent (35 milioane EUR) cu maturitate în 31 ianuarie 2018;

- 272.466 mii lei echivalent (60 milioane EUR) cu maturitate în 30 iulie 2018;
- 68.117 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 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 2016	31 decembrie 2015
RON	0,00% - 3,95%	0,40% - 6,20%
EUR	0,00% - 2,86%	0,10% - 5,20%
USD	0,05% - 1,80%	0,05% - 2,10%
CHF	0,0% - 0,30%	0,10% - 1,50%
HUF	0,00% - 1,55%	0,30% - 2,03%
GBP	0,25% - 1,70%	0,6% - 1,80%

Depozite la vedere	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
RON	0,00% - 0,91%	0,15% - 0,40%
EUR	0,00% - 0,20%	0,12% - 0,22%
USD	0,00% - 0,34%	0,22%
CHF	0,00%	0,00%
HUF	0,00% - 0,30%	0,50%
GBP	0,00%	0,50%

## NOTA 25: ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare*	44.050	1.960
OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.**	681.208	678.743
<b>Total</b>	<b>725.258</b>	<b>680.703</b>

\*În anul 2016 Banca a semnat un contract cu Banca Europeană de Investiții, în valoare de 9.700 mii EUR (soldul curent fiind de 9.700 EUR); această facilitare a fost cu scopul finanțării extinderii întreprinderilor mici și mijlocii.

de finanțare primite de la Banco Comercial Portuges S.A., în valoare de 150.000 mii EUR (684.208 mii lei echivalent). Împrumutul în urma fuziunii a fost preluat de către OTP Bank România S.A.

\*\*Împrumutul de la OTP Financing Netherlands B.V. a fost contractat de către Banca Millennium S.A. în vederea rambursării liniilor

## 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 „Cheltuieli din diferențe de curs aferente derivatelor” și respectiv „Venituri din diferențe de curs aferente derivatelor”.

Valoarea nominală și valoarea justă a instrumentelor financiare derivate la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
CIRS	172.567	2.306	2.306	-	-	-
Contracte swaps pe valută	518.378	98	1.127	4.188	10	5.794
Opțiuni	22.139	250	250	-	76	24
	<b>713.084</b>	<b>2654</b>	<b>3.683</b>	<b>4.188</b>	<b>86</b>	<b>5.818</b>

## NOTA 27: PROVIZIOANE

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Reducere pentru conversia creditelor în CHF	4.379	98.984
Garanții financiare	7.875	21.364
Litigii	29.188	10.723
Restructurare	2.059	5528
Angajați	6.242	3.552
Alte riscuri	86	1.107
<b>Total</b>	<b>49.829</b>	<b>141.259</b>

Pentru a derula programul de conversie a creditelor denominate în CHF, acordate persoanelor fizice, cu garanție ipotecară, banca a estimat costul total necesar pentru a oferi o reducere medie a datoriei clientului de 22% și a constituit provizioane în acest sens, presupunând o rată de succes de 100% (credite convertite din total credite eligibile). În 2016, peste 73% dintre clienții vizați au acceptat oferta băncii. La 31 decembrie 2016, soldul este de 3.997 mii, sumă ce va fi folosită pentru restul clienților țintă.

Provizioanele pentru alte riscuri și cele aferente programului de conversie, în sold la 31 decembrie 2016, au fost împărțite astfel:

- provizionarea discountului ce va fi acordat clienților: 3.997 mii lei;
  - provizionarea costurilor operaționale recunoscute direct prin contul de profit și pierdere: 382 mii lei.
- Provizion pentru litigiile la 31 decembrie 2016 au fost împărțite astfel:
- Litigii provizionate 20.580 mii;
  - Litigii de muncă 324 mii;
  - Litigii posibile 8.284 mii.

## NOTA 28: IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2016 Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2015: 16%). Modalitatea de estimarea a pierderii fiscale este de a acoperi profiturile viitoare realizate. Începând cu această dată, Banca estimează că va putea utiliza pierderea fiscală reportată până la limita profiturilor viitoare estimate pentru următorii 5 ani:

Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit cuprinde:

Descriere	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Cheltuiala curentă cu impozitul pe venit	-	-
Cheltuiala/venit cu (din) impozitul amânat	-8.664	-317
<b>Total cheltuială cu impozitul pe venit</b>	<b>-8.664</b>	<b>-317</b>

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2016 se reconciliază astfel:

Descriere diferența temporară	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	38.108	6.097
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2016 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	2.887	462
<b>Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2016</b>	<b>40.995</b>	<b>6.559</b>

Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2016 se reconciliază astfel:

Descriere diferența temporară	Diferența temporară	Efect taxabil
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2015 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	294.068	47.051
Diferența între amortizarea contabilă și cea fiscală aferentă imobilizărilor corporale și necorporale	630	101
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	47.577	7.612
Impozit amânat datorat provizionului pentru conversia CHF	3.997	640
<b>Creanța din impozitul amânat la 31 decembrie 2016</b>		<b>55.404</b>
<b>Creanța netă din impozitul pe profit amânat la 31 decembrie 2016</b>		<b>48.845</b>

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2015 se reconciliază astfel:

Descriere diferența temporară	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	39.818	3.954
Diferența între amortizarea contabilă și cea fiscală aferentă imobilizărilor corporale și necorporale	4.962	794
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2015 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	19.825	3.172
Filtru prudențial	119.725	19.156
<b>Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2015</b>		<b>27.076</b>

Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2015 se reconciliază astfel:

Descriere diferența temporară	Diferența temporară	Efect taxabil
Creanța cu impozitul amânat la 31 decembrie 2015 provenită din pierderea fiscală reportată limitată la profiturile estimate viitoare	440.547	70.487
Impozit amânat datorat provizionului pentru alte riscuri	98.112	15.599
<b>Creanța din impozitul amânat la 31 decembrie 2015</b>		<b>86.087</b>
<b>Creanța netă din impozitul pe profit amânat la 31 decembrie 2015</b>		<b>59.011</b>

Pierdere fiscală cumulată se explică astfel:

Descriere	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>Pierdere statutară netă aferentă perioadei (a)</b>	<b>84.248</b>	<b>-110.153</b>
<i>Pierdere statutară preluată de la Millennium Bank la 31 octombrie 2015 (a1)</i>		-10.181
<i>Pierdere statutară netă aferentă OTP Bank România (a2)</i>	84.248	-99.971
Venituri neimpozabile (b)	-197.333	-88.840
Cheltuieli nedeductibile (c)	146.222	201.419
Elemente similare veniturilor (d)	86.545	127.098
Elemente de natura cheltuielilor (e)	-27.512	-77.809
Rezerva legală	-4.645	
<b>Profit/pierdere fiscal(ă) OTP Bank România (a2+b+c+d+e)</b>	<b>87.525</b>	<b>61.897</b>
Pierdere fiscală Millennium Bank la 31 octombrie 2015	-	-209
Pierdere fiscală reportată OTP Bank România	-587.177	-286.370
Pierdere fiscală reportată, preluată de la Millennium Bank	-	-676.684
<b>Total pierdere fiscală reportată (rezultat fiscal + pierderi fiscale)</b>	<b>-499.653</b>	<b>-901.365</b>

Elementele similare veniturilor cuprind sumele reprezentând rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității, înregistrat de Millennium Bank.

Elementele de natura cheltuielilor cuprind sumele reprezentând variația filtrului prudențial în anul 2015 și amortizarea fiscală a mijloacelor fixe.

## NOTA 29: ALTE PASIVE

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	29.508	13.429
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	17.015	21.126
Conturile clienței și bursei de valori	-	7.275
Impozite curente	8.512	11.772
Alți creditori	8.904	9.330
Venituri înregistrate în avans	10.418	6.595
Conturi de ajustare valută	43	543
Cheltuieli de plătit	10.796	4.426
<b>Total</b>	<b>85.137</b>	<b>74.497</b>

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 clientela”, se referă la tranzacțiile clienților de natura biletelor la ordin, cecuri și ordine de plată.

## NOTA 30: CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>Capital social la 01 Ianuarie</b>	<b>1.254.253</b>	<b>782.909</b>
Majorare de capital social	-	471.344
<b>Capital social la 31 decembrie</b>	<b>1.254.253</b>	<b>1.254.253</b>

În cursul anului 2016 nu s-au înregistrat modificări în ceea ce privește capitalul social al Băncii.

La 31 decembrie 2016 Capitalul Social al băncii reprezenta 1.254.252.720 RON, iar numărul acțiunilor ordinare înregistrate era de 5.226.053, cu o valoare nominală de 240 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 2016 întregul capital social al Băncii a fost înregistrat la Registrul Comerțului și plătit integral.

### Câștigul pe acțiune

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

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Profit/(pierdere) după impozitare în perioada contabilă	84.248	-110.153
Numărul mediu de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei	5.226.053	4.154.873
<b>Profit pe acțiune ordinară (valoare nominală 240) în lei</b>	<b>16.12</b>	<b>-26.51</b>

## NOTA 31: ANGAJAMENTE FINANCIARE DIN AFARA BILANȚULUI

### Garanții și scrisori de garanție emise

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

Toate acreditivele emise de Bancă sunt garantate cu colaterale. La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 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 condiții, sunt colateralizate, astfel încât au un grad scăzut de risc.

### Angajamentele de credit

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

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

Banca monitorizează perioadele de maturitate ale angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc decât cele pe termen scurt. Totalul angajamentelor contractuale aflate în sold nu reprezintă în mod necesar cerințe viitoare de cash flow, din moment ce majoritatea acestor angajamente expira sau se termină fără a fi utilizate.

Sumele totale ale garanțiilor, angajamentelor și altor elemente înregistrate în afara bilanțului aflate în sold la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 sunt următoarele:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Angajamente de finanțare-deschideri de credite și alte angajamente, din care:	557.495	371.480
<i>Deschideri de credite confirmate</i>	13.840	13.968
<i>Limite de credit neutilizate</i>	543.655	357.512
Scrisori de garanție și alte garanții	487.844	429.768
Alte angajamente financiare	462.194	466.000
<b>Total garanții și alte angajamente financiare</b>	<b>1.507.533</b>	<b>1.267.249</b>

## NOTA 32: SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI CREAȚELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

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

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	706.631	771.919
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	453.451	427.701
<b>Total</b>	<b>1.160.082</b>	<b>1.199.620</b>

## NOTA 33: PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA

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

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, sumele aflate în sold precum și cheltuielile și veniturile aferente perioadelor încheiate la 31 decembrie 2016, respectiv 31 decembrie 2015 se prezintă astfel:

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Alte părți afiliate	
	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>Active</b>						
<i>Creanțe privind alte instituții de credit</i>	-	-	-	2.870	-	-
<i>Credite și avansuri acordate clienților, net</i>	1.526	30	488	-	10.064	12.103
<i>Credite și avansuri acordate băncilor, net</i>	-	-	-	452.324	-	-
<i>Alte active</i>	-	-	-	1	-	4.230
<i>Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate</i>	-	-	258	-	-	-
<i>Investiții în asociații și subsidiare</i>	-	-	-	-	9414	785
<b>Total active</b>	<b>1.526</b>	<b>30</b>	<b>746</b>	<b>455.195</b>	<b>19.478</b>	<b>17.118</b>
<b>Datorii</b>						
<i>Depozite de la instituțiile de credit</i>	-	-	134	305.280	408	706
<i>Depozite de la clienți</i>	3.394	1.611	-	-	2.090.292	2.290.067
<i>Alte datorii</i>	-	-	-	-	-	17
<i>Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate</i>	-	-	3.333	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>3.394</b>	<b>1.611</b>	<b>3.467</b>	<b>305.280</b>	<b>2.090.700</b>	<b>2.290.790</b>
<b>Elemente ale contului de profit și pierdere</b>						
<i>Venituri din dobânzi și comisioane</i>	-	-	55	6.952	55	18.524
<i>Cheltuieli cu dobânzile și comisioanele</i>	-	-	-59	-243	-2.733	-22.020
<i>Alte venituri</i>	-	-	-	-	-	4
<i>Alte cheltuieli</i>	-	-	-	-564	-	-
<i>Rezultatul net din operațiuni cu instrumente derivate</i>	-	-	1.572	-33.040	-	496
<b>Total elemente de profit și pierdere</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.568</b>	<b>-26.895</b>	<b>-2.678</b>	<b>-2.996</b>
<i>Angajamente date</i>	11	-	-	1.379.763	9.697	452
<b>Angajamente extrabilanțiere</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.379.763</b>	<b>9.697</b>	<b>452</b>

### 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, 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 2016, respectiv 31 decembrie 2015, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Salarii pentru personalul din conducere	11.853	11.389
Beneficii pe termen scurt și lung	4.163	4.394
Beneficii de încheiere a activității	374	362
<b>Total beneficii acordate personalului din conducere</b>	<b>16.390</b>	<b>16.144</b>

## NOTA 34: ANGAJAMENTE DE LEASING OPERAȚIONAL

Leasing-ul operațional se referă la leasing-ul 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 subiect al unor revizuirii anuale a 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 leasing-ului.

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

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Până într-un an	14.290	7.666
Mai mari de 1 an și mai mici de 5 ani	34.508	10.982
Mai mari de 5 ani	3.169	167
<b>Total</b>	<b>51.988</b>	<b>18.815</b>

## NOTA 35: ACTIVE RESTRICȚIONATE

La 31 decembrie 2016, respectiv 31 decembrie 2015 Banca nu deținea active restricționate, cu excepția sumelor reprezentând Rezerva Minimă Obligatorie la Banca Națională (Nota 16 pentru detalii).

## NOTA 36: DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2016 (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 consideră că datoria Băncii, în caz că există în urma unor asemenea plângeri, nu are un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau a rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către Bancă.

## NOTA 37: ACTIVITATEA BĂNCII ÎN CALITATE DE AGENT

În cursul anului 2016 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 nici un 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 plătit, 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 înregistrate până la acea dată și neplătite și comisioanele aferente.

La 31 decembrie 2016 Banca administra și monitoriza credite transferate în valoare de 0,39 milioane CHF reprezentând echivalentul a 1.63 milioane lei (0,8 milioane CHF reprezentând echivalentul a 3.5 milioane lei la 31 decembrie 2015) și 19,1 milioane EUR reprezentând echivalentul a 86,4 milioane lei la 31 decembrie 2015.

## NOTA 38: EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

Cu referire la Legea 77/2016 (Darea în plata), aplicabilitatea legii a fost suspendată până la pronunțarea deciziei de către Curtea Constituțională.

După mai multe amânări, Curtea a pronunțat o hotărâre emisă pe 25.10.2016, dar a fost publicată abia în ianuarie 2017.

Curtea a precizat că legea este parțial neconstituțională, după cum urmează:

- a. Referirea la „devalorizarea bunurilor imobile” va fi eliminată din textul legii;
- b. Excepțiile referitoare la art. 11 (Articolul care prevede că legea este aplicabilă contractului încheiat înainte de intrarea în vigoare a legii) sunt admise în cazul în care un eveniment imprevizibil este dovedit că a avut loc; (În cazul în care a avut loc, instanțele vor trebui să analizeze condițiile referitoare la existența impreviziunii);
- c. Excepția se referă la neconstituționalitatea art. 11 referitoare la art. 3 prima teză a fost respinsă;
- d. Excepția care se referă la forma generală a legii, conform argumentelor prezentate mai sus, se respinge.

Instanțele vor trebui să decidă, în fiecare caz în parte, dacă „teoria impreviziunii” este aplicabilă – ceea ce înseamnă un eveniment extraordinar, extern, care nu a putut fi prevăzut de părți la momentul semnării contractului de împrumut.

Curtea Constituțională a decis că instanțele vor trebui să analizeze, pe lângă îndeplinirea celor patru condiții prevăzute de lege și pe a cincea – existența unui eveniment imprevizibil.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de către Directoratul Băncii la data de 5 aprilie 2017.

**László Diósi,**

**Director General și  
Președinte al Directoratului**

**Mara Cristea,**

**Director General Adjunct și Membru al  
Directoratului**



OTP Bank România  
Raport Anual  
2016



2016 ÉVES JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

-	-	0	4.782	-58
636	685	1.221	2.004	123
407	-904	2.503	15.156	280
-	143	143	512	90
-	1.590	1.590	13.415	232
-	0	0	84	-
23	-2.124	2.847	6.896	-
82	18	-64	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-	-
84	3.656	8.240	-	-
84	3.656	8.240	-	-
-	-	0	-	-
-	-	0	-16.894	-662
-	-	0	-1.037	38
0	0	0	-17.931	-438
57	-6.667	-12.124	-12.124	-1113

2016 ÉVES JELENTÉS 2016 ÉVES 2016



## Guvernanta corporativa

# 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, OTP Bank România

Kovács Antal György a absolvit Universitatea de Științe Economice din Budapesta în anul 1985. Din 1979 până în 1990 a lucrat ca director și coordonator de departament în cadrul Consiliului Orașului Nagyatád. Între anii 1990 și 1995 a lucrat pentru K&H Bank Ltd. (KBC Group) în poziția de director, coordonator de departament și mai târziu ca asistent manager de sucursală. Începând cu anul 1995 a devenit director regional al OTP Bank Plc., responsabil pentru județul Somogy. După anul 1997 a devenit director regional și al județului Tolna. Din anul 1998 până în iulie 2007, dl. Kovács a fost director general pentru Regiunea Sud-Transdanubiană a OTP Bank Plc. Din iulie 2007 a devenit Director General Adjunct al OTP Bank Plc., responsabil pentru Divizia Retail (retail și dezvoltarea produselor, servicii de investiții, servicii electronice de banking,



managementul succursalelor și al parteneriatelor în vânzări și managementul subsidiarelor OTP din cadrul Diviziei Retail). În 2014, dl. Kovács a fost ales Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Mortgage Bank Ltd. și pentru OTP Building Society Ltd. este Președinte al Consiliului de Supraveghere al OTP Fund Management și OTP Mobile Kft. Din 12 aprilie 2017 este membru al Directoratului OTP Bank.

# Judit Hanusovszky

Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

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, OTP Bank România

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. În ceea ce privește studiile academice, dl. Tibor László Csonka a absolvit, în anul 2002 Universitatea Szent István, Facultatea de Științe Sociale și Economice cu diplomă de economist agricol. Dl. Csonka detine funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. din decembrie 2012.

# Ibolya dr. Rajmonné Veres

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Doamna Ibolya dr. 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. Ibolya dr. Rajmonné 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. Ibolya dr. Rajmonné Veres este membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. din septembrie 2012.

# Ildikó Pál-Antal

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Ildikó Pál-Antal (51) este membru al Consiliului de Supraveghere și Președinte al Comitetului de Audit din decembrie 2014. Are o experiență relevantă în administrație 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. Compania oferă o gama variată de servicii, evidențe contabile și activități de expertiză contabilă, audit financiar, consultanță fiscală,



consultanță în afaceri și management.

Ildikó Pál-Antal a obținut mai multe calificări profesionale: expert contabil (1996), auditor financiar (2001), practician în insolvență (2005), consultant fiscal (2007) și a fost membru activ al respectivelor instituții profesionale de la data certificării.

# Enikő Zsakó

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

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 Școala de Business din Budapesta, Colegiul de Finanțe și Contabilitate în anul 2008. A fost desemnată în calitate de Auditor Intern Certificat de Institutul Auditorilor Interni și în calitate de Auditor Certificat de Sisteme Informatice, acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatice și Control. 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 al OTP Bank România

László Diósi (50) 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 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 terminat studiile cu un curs de management al afacerilor susținut la Chilterns University College - Open Business School.



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) etc.



# Gábor István Ljubičić

Vice-președinte al Directoratului și Director General Adjunct,  
coordonator al Diviziei Retail, OTP Bank România

Gábor Ljubičić (49) este director general adjunct în cadrul OTP Bank România și Conducător al Diviziei Retail din 2007. El este, de asemenea, Vice-președinte al Directoratului OTP Bank România din 2012. În ceea ce privește formarea sa academică, Gábor István Ljubičić a absolvit cursurile Colegiului de Finanțe și Contabilitate, cu specializare în domeniul bancar, în anul 1993 și a obținut un grad de Masterand în Administrarea Afacerilor (MBA) în cadrul Universității Corvinus, în 2007. Gábor István 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 István 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.

# György Gáldi

Membru al Directoratului și Director General Adjunct coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc, OTP Bank România

György Gáldi (54) este, începând cu luna august 2012, membru al Directoratului și Director general adjunct al OTP Bank România SA, coordonator al Diviziei Creditare și Administrare Risc, precum și coordonatorul funcției de administrare a riscurilor. 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, OTP Bank România

Dragoș Ioan Mirică (44) 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.

# Attila Lanczendorfer

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare, OTP Bank România

Attila Lanczendorfer (39) a fost membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România în perioada ianuarie - aprilie 2014, ulterior preluând funcția de Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare până la sfârșitul lunii martie 2016. El a petrecut 12 ani de carieră profesională în cadrul Grupului OTP în diferite poziții. Între 2002 și 2007, în cadrul Departamentului Sistemul de Management al Informației OTP Bank, a fost controlor specializat în controlul performanței OTP Bank Plc. și a diferitelor filiale ale sale în regiunea Europei Centrale și de Est. Din 2007 până în 2014, în timp ce lucra ca Ofițer de Relații cu Investitorii, el a fost conducătorul adjunct al Departamentului Relații cu investitorii și piețe de capital în cadrul OTP Bank Plc.

În ceea ce privește experiența sa profesională în afara Grupului OTP, Attila Lanczendorfer a fost asociat la Invescom Corporate Finance Ltd., fiind implicat în domenii precum corporate finance, proiecte de consultanță în fuziuni și achiziții, în 2007. În trecutul său academic, Attila Lanczendorfer a absolvit, în Budapesta, Universitatea de Științe Economice și



Administrație Publică în anul 2002, obținând un master în științe financiare. În anul 2007 a obținut nivelul 3 în cadrul examenelor CFA.

# Mara Cristea

Membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare, OTP Bank România

Mara Cristea (45) este membru al Directoratului și Director General Adjunct, coordonator al Diviziei Finanțe și Planificare al OTP Bank Romania S.A. din septembrie 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 România  
Raport Anual  
2016

2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

## Responsabilitate socială

---

# Responsabilitate socială

**Fundația Dreptul la Educație susține și promovează dezvoltarea aptitudinilor financiare, economice și manageriale în rândul elevilor cu vârste între 10 și 18 ani și pune la dispoziție tinerilor instrumente psihologice pentru planificarea conștientă a carierei.**

Trainerii Fundației implementează programele brandului educațional OK Project într-un limbaj adecvat vârstei tinerilor. Toate modulele de educație economico-financiară urmăresc însușirea abecedarului financiar, au la bază 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. Din septembrie 2016, am adăugat o nouă curriculă în portofoliul Fundației și am lansat modulele de orientare în carieră în cadrul programului național „Școala altfel”.



Am crescut organic numărul cererilor de training din partea instituțiilor educaționale. Astfel 2.188 de elevi au beneficiat de cursurile gratuite ale Fundației. Numai în 2016, 1.368 de tineri din 25 de instituții de învățământ din București și din țară au participat la cursurile gratuite susținute de trainerii Fundației Dreptul la Educație, un proiect strategic al OTP Bank România.

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 transmis un feedback pozitiv și au considerat aceste intervenții educaționale ca fiind benefice pentru copii:

„Dacă abilitățile pentru calculator sunt astăzi cerințe aproape subînțelese, ar trebui ca în formarea noilor generații să nu lipsească educația financiară. Ca părinți, nu putem decât să ne bucurăm că există instituții asemenea Fundației Dreptul la Educație, care vine tocmai în întâmpinarea acestor noi imperative de educație economică, pregătind copiii să facă față cu succes experiențelor care vor apărea o dată cu integrarea lor în societate, cu statutul de adolescenți și, mai departe, de tineri. Apropierea cât mai devreme a elevilor de o bună înțelegere a fenomenelor economico-



financiare este o misiune nu tocmai ușoară, de aceea merită cu atât mai mult apreciat efortul și dedicația celor implicați într-o astfel de inițiativă. Nu-mi rămâne decât să le urez succes și sper ca multe generații de elevi să beneficieze de acum încolo de suportul Fundației”, **Dan Popa, părinte.**

„Experiența prin ochii copiilor este cea mai importantă și valoroasă pentru mine, fiind sinceră și nealterată! Așadar, entuziasmul și bucuria cu care au participat la aceste cursuri, faptul că au fost puși în valoare și și-au creionat primele linii generale spre ce să se îndrepte în viață, devenind conștienți de

calitățile lor, sunt lucruri esențiale și benefice. Exercițiile sunt interactive, centrate pe copii, cu un conținut de actualitate și foarte interesante pentru ei; în plus, la finalul cursului, copilul a început să își caute informații pe internet, să vadă cum poate ajunge acolo unde își dorește, ceea ce mi-a dat încredere în viitor!”, **Maria Ghețea, mama Alexandrei Ghețea, elevă în clasa a VII-a, Școala primară „I. H. Rădulescu” din București.**

„Un curs interactiv, practic, cu metode nonformale și atmosferă pozitivă. Elevii sunt entuziasmați, atât pe parcursul cursului, cât și după, pozitivi și receptivi la noi experiențe



similare. Am întâlnit trainerii optimiști și plini de dorința de a împărtăși din cunoștințele lor și prezenți în tot ceea ce fac.” **Pompiliu - Teodor Ciupe, Cadru didactic, Liceul Tehnologic „Lucian Blaga”, Coordonator Youth Bank, Reghin.**



„Elevii au fost încântați de metodologia non-formală din timpul cursurilor și s-au bucurat de fiecare exercițiu în parte, atât cele individuale, cât și cele în echipă”, **Cristiana Pantelimon, directorul Școlii „Petru Maior”, Reghin.**

#### **Cele mai importante proiecte din 2016**

Am organizat primul proiect dedicat nevoilor unei comunități, în care am implicat instituțiile locale din Reghin, și anume Rotary Club Reghin, Fundația Comunitară Reghin și Asociația Youth Bank; peste 370 de elevi au avut, astfel, ocazia să învețe despre concepte financiare.

„Elevii au avut oportunitatea de a învăța noțiuni specifice domeniului financiar într-o manieră plăcută, antrenantă, distractivă. Reacțiile lor au fost mai mult decât pozitive, dovada cea mai palpabilă fiind faptul că nu s-au plictisit pe parcursul formării, reușind să rămână interesați chiar dacă au stat peste programul lor obișnuit de la școală. Este o lecție importantă pentru toată lumea: receptivitatea elevilor depinde de modul în care formatorul/profesorul reușește să le mențină atenția și interesul prin felul în care livrează acestuia conținuturile. Mulțumim pentru

profesionalism!” director și cadru didactic, Liceul Tehnologic „Lucian Blaga”, Reghin. Am fost partenerul educațional principal în cadrul proiectului „Be \$mart”, cel mai de anvergură proiect în care au fost implicați trainerii Fundației. Am implementat cursuri pentru 610 elevi, provenind din zone rurale din județul Bihor, în parteneriat cu un ONG local, **Lead for Performers și Fundația Comunitară Oradea.**

Am derulat proiectul Erasmus+, îmbogățind astfel expertiza de lucru pe proiecte europene. Obiectivul principal al proiectului este dezvoltarea abilităților și îmbunătățirea angajabilității, prin oferirea unor oportunități de training și activități dedicate tinerilor. Obiectivul specific al proiectului este oferirea de soluții pe termen mediu, cu ajutorul căroră adolescenții și tinerii să își identifice cel mai bun parcurs profesional, în funcție de tipul de personalitate, abilități și preferințe. Acest



obiectiv este în concordanță cu strategia Europa 2020 de reducere a ratei abandonului școlar și de încurajare a inițiativei tinerilor de a participa și de a se integra mai bine pe piața muncii. În conformitate cu datele Eurostat, procentul tinerilor care nu lucrează sau care nu sunt nici măcar angrenați în vreo formă de training sau educație a crescut în ultimii 5 ani de la 13% la 16%.

Principalele activități desfășurate în 2016 au fost traducerea, adaptarea și implementarea modulelor de orientare în carieră, atât pentru școala generală, cât și pentru liceu, certificarea trainerilor, organizarea a 4 întâlniri de proiect și a 3 evenimente de multiplicare (unul în București și 2 în Budapesta), la care au participat peste 260 de invitați.

În cadrul evenimentului de diseminare care a avut loc în România, am prezentat concluziile studiului condus de echipa noastră despre diferențele și asemănările dintre România și Ungaria, în ceea ce privește experiența și așteptările tinerilor legate de piața muncii. În premieră, am început să implementăm cursuri de educație financiară pentru elevi din ciclul gimnazial și am susținut primul nostru training organizat în parteneriat cu o Fundație, și anume Fundația Vodafone. Participanții au fost beneficiarii ai ONG-ului Chance for Life, elevi de clasa a V-a, ce provin din familii monoparentale sau cu venituri foarte mici.

La recomandarea colegilor de la OTP Asset Management, am devenit parteneri educaționali ai proiectului care și-a propus să creeze o platformă online dedicată pieței de capital. [www.fluentinfinace.ro](http://www.fluentinfinace.ro) este platformă care a fost lansată în septembrie de Bursa de Valori București. Grație acestei inițiative, ne-am propus să ajungem, în timp, la cât mai mulți stakeholderi interesați de activitățile Fundației. Asociația Economisților Maghiari din România a devenit noul nostru partener, alături de care ne-am propus să ajungem la cât mai multe comunități din zonele rurale.

A devenit deja o tradiție să susținem pe timpul verii sesiuni de training pentru copii și prietenii copiilor angajaților noștri. Am primit feedback pozitiv, atât din partea părinților, cât și a ambasadourilor Fundației, colegi care se implică în mod activ și își dedică timpul lor liber și cunoștințele pentru îndeplinirea misiunii Fundației. „Gândul meu plin de grație se îndreaptă atât către cei doi trainerii ai Fundației care i-au învățat pe copiii noștri lucruri serioase într-un mod relaxant și distractiv și, în egală măsură, colegilor mei din OBR, care și-au luat din timpul lor de lucru pentru a le răspunde întrebărilor despre viitor, adresate de către cei mici”, **Dinu Popescu, Director IT.**



Am câștigat un nou grant extern „Bethlen Gabor” și, în decembrie, am organizat evenimentul „Voce comună”, o conferință informală pentru tinerii aparținând comunității maghiare din Cluj. Ne-am propus să creăm un mediu de învățare în care adolescenții să își îmbunătățească IQ-ul financiar și să devină mai conștienți de planificarea timpurie a parcursului lor profesional, în concordanță cu punctele lor forte, pasiunile și interesele proprii. În egală măsură, ne-am propus să le facilităm celor mici contactul cu viața profesională și așteptările angajatorilor, așadar am invitat la eveniment antreprenori locali, care au împărtășit din experiența lor profesională.

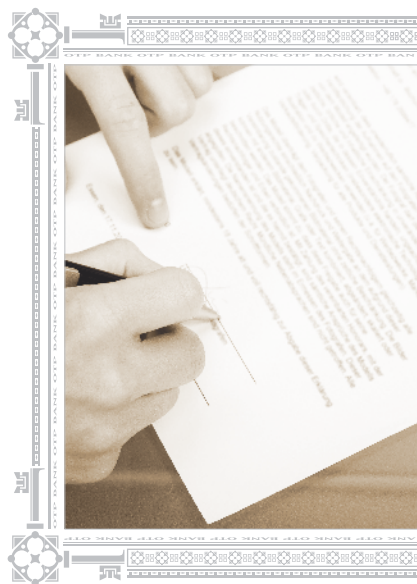
La finalul celor 69 de sesiuni de training, organizate în 11 orașe din 8 județe, reacțiile elevilor au fost similare cu cele din anii precedenți, adică peste așteptările noastre: „ar trebui să înființați un centru unde să susțineți astfel de activități zilnic”, „de ce nu facem genul acesta de activități și la noi în școală, la celelalte cursuri?”, „când mai veniți pe la noi?”. Adolescenții au fost entuziasmați despre noile informații aflate și și-au exprimat dorința de a mai participa pe viitor la cursurile noastre. Cu cât elevii au acces mai repede la asemenea informații, cu atât este mai mare probabilitatea ca ei să se transforme în aduți capabili să-și gestioneze cariera într-un mod responsabil.

## **Pentru 2017, ne-am setat următoarele**

### **obiective:**

- activitățile Fundației reprezintă pilonul strategic de bază al activității de CSR a Băncii, astfel ne propunem să contribuim la promovarea unei imagini accesibile a Băncii;
- creșterea numărului de elevi participanți la sesiunile de training;
- lansarea OK Center ca un „hub” de învățare și un laborator de inovație, prin susținerea inovației în procesul de stakeholder management;
- atragerea grupului țintă prin testarea unor instrumente digitale;
- dezvoltarea unei relații apropiate cu profesorii;
- dezvoltarea unor programe de educație financiară pentru adulți;
- înființarea și creșterea comunității de Ambasadori.





OTP Bank România  
Raport Anual  
2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016



2016 ÉVES 2016 JELENTÉS 2016 ÉVES 2016

## Funcția de Conformitate

---

# Funcția de Conformitate

Una dintre cele mai importante categorii de risc care impactează activitatea Băncii este riscul de conformitate.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

OTP Bank România S.A. dispune de o funcție de conformitate independentă, permanentă și eficientă de administrare a riscului de conformitate. Direcția Conformitate și Securitate îndeplinește responsabilitățile de supraveghere și administrare a riscului de conformitate la nivelul OTP Bank România S.A..

Direcția Conformitate și Securitate este subordonată funcțional Directorului General al OTP Bank România S.A., iar independența sa este asigurată prin raportarea directă către Consiliul de Supraveghere al OTP Bank România S.A.. De asemenea, Direcția Conformitate și Securitate raportează către Comitetul de Audit.

Responsabilitățile Direcției Conformitate și Securitate ca funcție de conformitate a OTP Bank România S.A. sunt:

- Acordarea de consultanță organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare, asupra standardelor pe care banca este necesar să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției de credit;
- verificarea conformității noilor produse și ale noilor proceduri cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate, ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior;
- identificarea și monitorizarea riscurilor de conformare ce pot afecta Banca, elaborarea de reglementări, standarde și recomandări referitoare la mitigarea riscului de conformitate și inițierea de controale ale proceselor de business ale băncii cu risc de conformitate;
- monitorizarea, identificarea, mitigarea și raportarea riscului de conformitate.



**OTP Bank România se angajează să respecte permanent așteptările legale privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.**

Conformarea la cele de mai sus presupune dezvoltarea continuă a reglementărilor interne relevante și a controalelor și menținerea unui program de conformitate eficient și actualizat la nivelul grupului. Toți angajații băncii sunt activ implicați în asigurarea unui standard ridicat de conformitate cu prevederile legale privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. 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. Elementele cheie ale programului sunt reglementarea riguroasă a activităților de cunoaștere și monitorizare a clienților, respectarea obligațiilor de raportare, cooperarea cu autoritățile relevante, educarea angajaților și respectarea cerințelor legale specifice. Pentru a asigura un proces de cunoaștere a clientelei eficient, Banca utilizează abordarea pe bază de risc.



**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](mailto:office@otpbank.ro)

Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)



