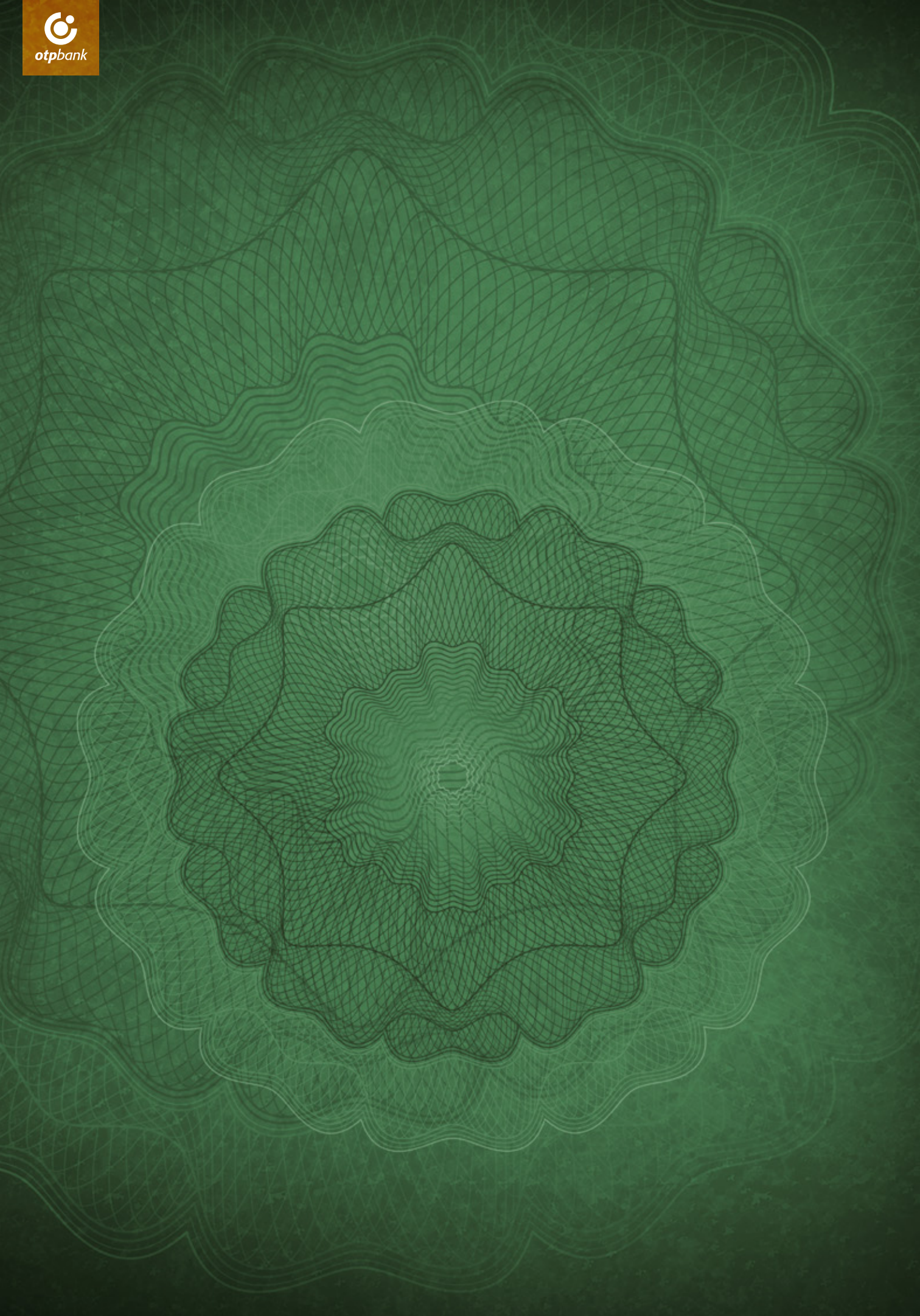

OTP Bank
Raport Anual



2015



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
- 16 Proiecte strategice ale OTP Bank România S.A.
- 19 OTPdirekt
- 22 Serviciul de carduri bancare
- 23 Persoane fizice (produse de economisire și creditare)
- 27 Întreprinderi Mici și Mijlocii
- 28 Private banking
- 29 Corporate banking
- 30 Trezorerie
- 31 Subsidiarele OTP Group prezente în România
- 34 Activitatea celorlalte subsidiare străine ale OTP Group

43 Situații financiare

- 44 Situații financiare individuale - contul de profit și pierdere individual
- 45 Situația individuală a poziției financiare
- 46 Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
- 47 Situația individuală a modificărilor capitalului propriu
- 48 Note explicative la situațiile financiare individuale

121 Guvernanță corporativă

- 122 Consiliul de supraveghere
- 130 Directoratul

137 Responsabilitate socială corporativă

144 Funcția de conformitate – măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor

Mesaj din partea Președintelui Consiliului de Supraveghere



Piața bancară românească are o importanță strategică pentru OTP Group, de aceea am urmărit creșterea afacerii noastre locale încă de la începutul activității pe această piață. Promisiunea pe care am făcut-o, de a oferi calitate la nivel de excelență clienților și partenerilor noștri, în industria financiar-bancară, a atins un moment strategic în evoluția companiei, prin achiziția și finalizarea procesului de integrare a Băncii Millennium, în cadrul OTP Bank România.

Prin urmare, în 2015, ne-am consolidat poziția pe piața locală, drept furnizor solid și stabil de servicii financiare universale, parte a unuia dintre cele mai importante grupuri bancare europene. Mai mult, integrarea Băncii Millennium ne-a adus mai aproape de obiectivul nostru strategic pe termen mediu: intrarea în top 10 bănci la nivel național și obținerea unei cote de piață de 5%.

Din punct de vedere financiar, OTP Bank România a fost printre subsidiarele grupului cu cele mai bune rezultate din regiune în 2015, având un profit după impozitare de 21.9 milioane RON (rezultat consolidat, la nivel de Grup, conform regulilor de consolidare ale OTP Group), cu o creștere de 97%, comparativ cu anul trecut, incluzând rezultatele Băncii Millennium.

Venitul net din dobânzi a crescut cu 18%, comparativ cu anul trecut, evoluția sa fiind influențată de consolidarea Băncii Millennium și de reducerea ratelor

dobânzilor pentru clienții cu împrumuturi ipotecare în franci elvețieni. În plus, integrarea Băncii Millennium a contribuit semnificativ și la creșterea veniturilor din taxe și comisioane (55%, de la un an la altul).

Continuăm să ne dezvoltăm portofoliul de produse și servicii, astfel încât să răspundem cât mai bine nevoilor actuale ale clienților noștri, concentrându-ne pe dezvoltarea soluțiilor dedicate persoanelor fizice, IMM-urilor și corporațiilor, cu o atenție sporită asupra aplicațiilor digitale și a serviciului de internet banking.

În decembrie 2015, OTP Bank România a lansat un program de conversie dedicat unui număr de aproximativ 10.500 de clienți cu împrumuturi ipotecare în CHF. Prin acest program, clienții pot beneficia de o reducere semnificativă a soldurilor creditelor curente, după conversie. Principala noastră prioritate a fost și

continuă să fie rezolvarea problemelor clienților cu împrumuturi în CHF. Astfel, soluția noastră pe termen lung este menită să asigure managementul rapid și echilibrat al fiecărui credit în CHF, oferindu-le clienților noștri soluții personalizate și sustenabile.

Am continuat să fim un membru activ și responsabil al comunității în care trăim. Considerăm că educația financiară este o misiune pe care toate companiile din domeniul financiar trebui să și-o asume. OTP Bank România a investit în această abordare, atât prin soluțiile pe care le oferă clienților, cât și prin

proiectele dezvoltate de Fundația „Dreptul la Educație”, proiecte menite să crească abilitățile financiare, economice și manageriale ale elevilor de liceu și gimnaziu.

Vom continua să dezvoltăm astfel de proiecte care pot oferi beneficii atât populației, cât și mediului de afaceri și să ne sprijinim clienții prin produse și servicii de calitate și prin consultanță specializată.

Kovács Antal György

Președinte al Consiliului de Supraveghere





OTP Bank Raport Anual

Elemente financiare de bază

2015



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	2014	2015	Y-o-Y
Profit/ (Pierdere) după impozitare	-1.472	906	-162%
Ajustări (totale)*	-3.172	-819	-74%
Profit/ (Pierdere) după impozitare excluzând efectul din ajustări	1.699	1.724	1%
Profit/ (Pierdere) înainte de impozitare	2.050	2.095	2%
Profit operațional	5.969	5.200	-13%
Total venituri	11.894	10.827	-9%
Venitul net din dobânzi	9.160	7.940	-13%
Venituri nete din comisioane	2.442	2.399	-2%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	292	488	67%
Cheltuieli operaționale	-5.926	-5.626	-5%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-3.956	-3.165	-20%
Cheltuieli extraordinare	37	60	63%
Impozit pe profit	-350	-370	6%
Principalele componente ale bilanțului	2014	2015	YTD
Închiderea soldurilor - în milioane RON			
Total active	156.216	154.852	-1%
Credite acordate clienței (valoare netă, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	82.993	78.156	-6%
Credite acordate clienței (valoare brută, ajustate cu efectul din cursul de schimb)	99.164	92.800	-6%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	-16.171	-14.643	-9%
Total datorii către cliență (ajustate cu efectul din cursul de schimb)	108.562	115.351	6%
Titluri de valoare emise	3.803	3.458	-9%
Împrumuturi subordonate	4.015	3.392	-16%
Total capital propriu	18.000	17.822	-1%
Indicatori calculați pe baza rezultatului ajustat %	2014	2015	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat/ Capitaluri proprii)	8,5%	9,6%	1,1%p
ROA (Rezultat net ajustat/ Total active)	1,1%	1,1%	0,0%p
Marja profitului operațional	3,88%	3,34%	-0,54%p
Marja veniturilor totale	7,74%	6,96%	-0,78%p
Marja netă a dobânzii	5,96%	5,11%	-0,85%p
Raport costuri pe total active	3,85%	3,62%	-0,24%p
Raport costuri/ venituri	49,8%	52,0%	2,2%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite/ Credite brute	3,68%	3,18%	-0,49%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite/ Total active	2,57%	2,04%	-0,54%p
Rata efectivă de impozitare	17,1%	17,7%	0,6%p
Credite acordate clienței (valoare netă)/ Total depozite atrase de la cliență (ajustat FX)	75%	67%	-9%p
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	17,5%	16,2%	-1,3%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier1 - Basel3)	14,1%	13,3%	-0,9%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1 - Basel3)	14,1%	13,3%	-0,9%p
Date despre acțiuni	2014	2015	Y-o-Y
EPS diluat (HUF) (din rezultatul neajustat)	-382	242	-164%
EPS diluat (HUF) (din rezultatul ajustat)	441	458	4%
Preț de închidere (HUF)	3.811	6.000	57%
Cel mai mare preț de închidere (HUF)	4.875	6.065	24%
Cel mai scăzut preț de închidere (HUF)	3.555	3.479	-2%
Capitalizarea de piață (EUR billion)	3,4	5,4	58%
Valoarea contabilă per acțiune (HUF)	4.515	4.406	-2%
Valoarea contabilă a imobilizărilor corporale per acțiune (HUF)	3.948	3.840	-3%
Preț/ Valoarea contabilă	0,8	1,4	61%
Preț/ Valoarea contabilă a imobilizărilor corporale	1,0	1,6	62%
P/E (trailing, din profitul contabil)	-10,4	26,6	-355%
P/E (trailing, din profitul ajustat)	9,0	14,0	55%
Profit mediu zilnic (milioane EURO)	14	15	7%
Profit mediu zilnic (million share)	1,1	0,9	-12%

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

OTP Bank România SA			
Principalele componente ale Contului de profit și pierdere - în milioane RON	2014	2015	Y-o-Y
Profit/ (Pierdere) după impozitare	-74,9	-110,2	47%
Ajustări (totale)*		-106,2	0%
Profit/ (Pierdere) după impozitare excluzând efectul din ajustări	-74,9	-4,0	-95%
Profit/ (Pierdere) înainte de impozitare	-74,8	-3,7	-95%
Profit operațional	87,6	138,4	58%
Total venituri	285,1	402,6	41%
Venitul net din dobânzi	175,4	269,6	54%
Venituri nete din comisioane	57,0	74,9	31%
Venituri nete din alte operațiuni decât cele din dobânzi	52,7	58,1	10%
Cheltuieli operaționale	-197,5	-264,2	34%
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	-162,4	-142,0	-13%
Cheltuieli extraordinare	0,0	0,0	0%
Impozit pe profit	-0,1	-0,3	146%
Principalele componente ale bilanțului	2014	2015	YTD
Închiderea soldurilor - în milioane RON			
Total active	4.739	8.557	81%
Credite acordate clientelei (valoare netă)	3.270	6.252	91%
Credite acordate clientelei (valoare brută)	3.577	6.630	85%
Provizioane pentru pierderi posibile din credite	-306	-378	23%
Total datorii către clientelă	3.976	6.447	62%
Titluri de valoare emise	0	0	0%
Împrumuturi subordonate	0	0	0%
Total capital propriu	488	869	78%
Indicatori calculați pe baza rezultatului ajustat %	2014	2015	Y-o-Y
ROE (Rezultat net ajustat/ Capitaluri proprii)	-15,4%	-0,5%	14,89%p
ROA (Rezultat net ajustat/ Total active)	-1,6%	0,0%	1,53%p
Marja profitului operațional	1,8%	1,6%	-0,23%p
Marja veniturilor totale	6,0%	4,7%	-1,31%p
Marja netă a dobânzii	3,7%	3,2%	-0,55%p
Raport costuri pe total active	4,2%	3,1%	-1,08%p
Raport costuri/ venituri	69,3%	65,6%	-3,6%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite/ Credite brute	4,5%	2,1%	-2,40%p
Cheltuieli cu provizioanele la credite/ Total active	3,4%	1,7%	-1,77%p
Rata efectivă de impozitare	-0,2%	-8,6%	-8,5%p
Credite acordate clientelei (valoare netă)/ Total depozite atrase de la clientelă	82%	97%	15%p
Rata de acoperire a capitalului (IFRS - Basel3)	12,7%	14,1%	1,4%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier1 - Basel3)	12,7%	14,1%	1,4%p
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază ('CET1 - Basel3)	12,7%	14,1%	1,4%p

*Efectul conversiei creditelor CHF și costul integrării Millennium Bank

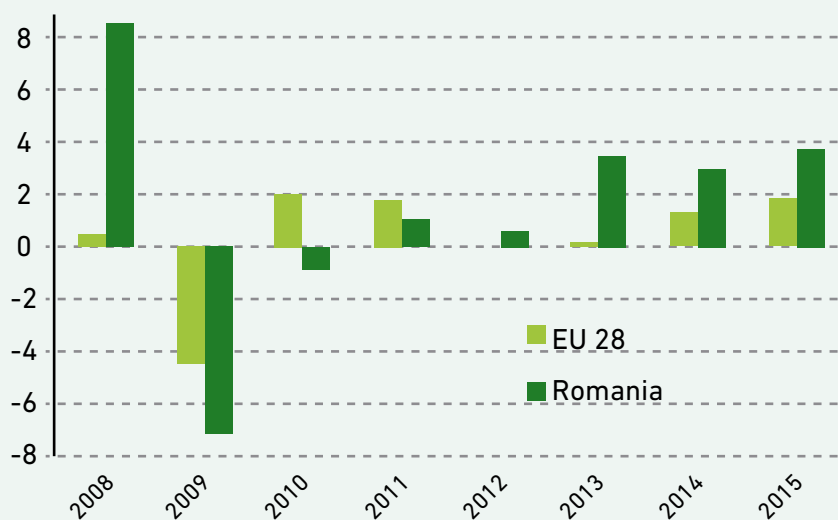
MEDIUL MACROECONOMIC ȘI FINANCIAR

Economia românească a crescut cu 3,8%, încurajată de cererea internă

În 2015, produsul intern brut al României a crescut cu 3,8% în termeni reali, accelerând de la un avans de 3,0% în 2014. Ca și în anii precedenți, economia țării a depășit cu o marjă

largă creșterea medie a Uniunii Europene (1,9%). Mai mult decât atât, valoarea adăugată în sectorul privat, excluzând agricultura (probabil un indicator mai bun pentru evaluarea dinamicii elementare ale economiei), a crescut cu 4,6% în 2015, după un câștig de 2,9%, un an mai devreme.

Creșterea reală a PIB (%)

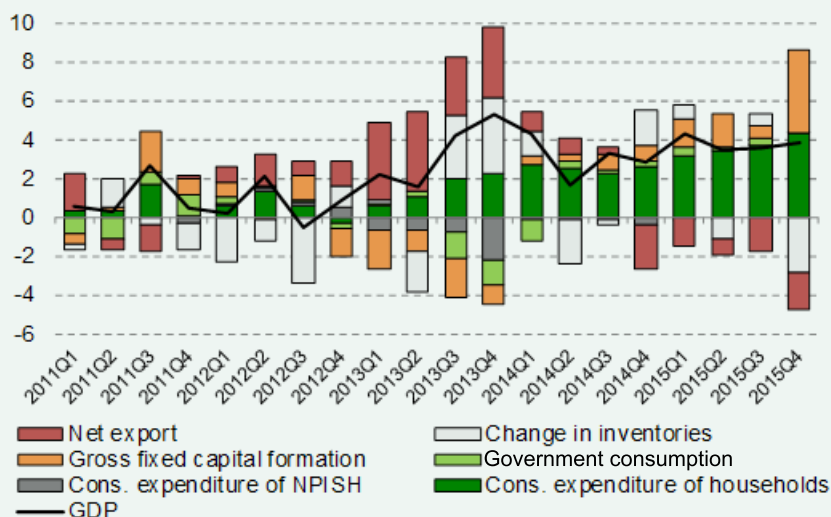


Surse: Eurostat, OTP Research

Cheltuielile de consum ale gospodăriilor au rămas principalii factori determinanți ai creșterii (6,1%), alimentate de condiții mai favorabile pe forța de muncă, creșteri semnificative ale salariilor medii, precum și de o inflație scăzută și restabilirea încrederii consumatorilor. Pe lângă consumul gospodăriilor populației, cealaltă componentă principală a cererii interne, formarea brută de capital fix, a avut un efect pozitiv semnificativ asupra creșterii, avansând cu 8,8% anul trecut.

Dinamica pozitivă a fost ajutată în primul rând de absorbția mai ridicată a fondurilor UE și într-o măsură mai mică de creșterea modestă a cheltuielilor de capital ale bugetului public. De asemenea, cererea mai puternică a condus la o intensificare a investițiilor făcute de către companii. În același timp, exportul net a avut un impact negativ, deoarece rata de creștere a importurilor a depășit-o pe cea a exporturilor datorită revenirii consumului intern.

Descompunerea creșterii PIB-ului prin elemente legate de costuri (%)



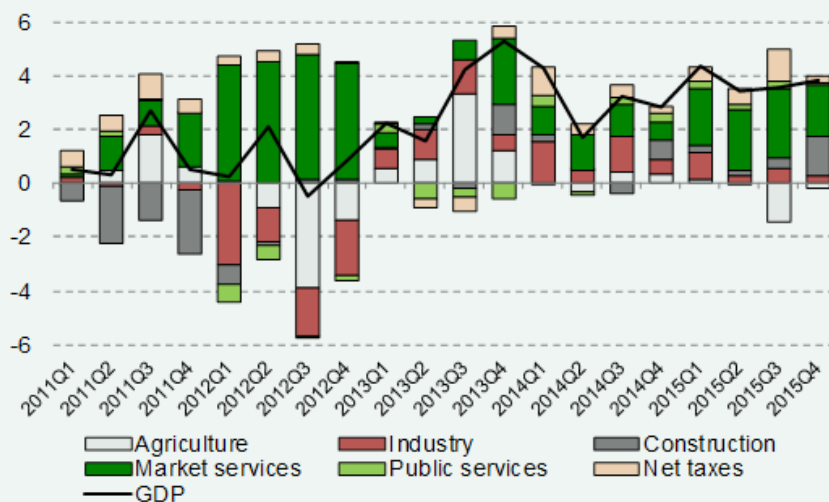
Surse: NIS, OTP Research

Analiza PIB, din perspectiva producției, relevă că sectorul serviciilor de piață a arătat cea mai mare contribuție la avansul economic, segmentul IT&C arătând cea mai ridicată creștere (+11,9%). În plus, construcțiile au luat avânt în 2015 (+8,8%). Pe de altă parte, producția industrială s-a încetinit la un câștig

de 2,0%, după un avans de 3,7% în 2014. În același timp, performanța agriculturii a fost dezamăgitoare (-9.4%), după ce seceta din vară a avut un impact negativ pe recolta de anul trecut.

În ceea ce privește anul 2016, este de așteptat ca activitatea economică să continue trendul ascendent sprijinit de stimulul fiscal.

Descompunerea creșterii PIB-ului prin elemente secundare de producție (%)



Surse: NIS, OTP Research

Deficit foarte scăzut în 2015, dar perspectivele se deteriorează

România a avut un deficit bugetar de 0,7% în 2015 (ESA), în scădere de la 0,9% în anul precedent, după ce veniturile publice au crescut mai mult decât era planificat, pe fondul creșterii economice puternice și îmbunătățirea eficienței colectării impozitelor, în timp ce un

control bun al cheltuielilor, de asemenea, a ajutat menținerea deficitului la un nivel scăzut. Cu toate acestea, politica fiscală a marcat o schimbare de direcție în perioada recentă, având în vedere că numeroase măsuri de relaxare au fost inițiate, cum ar fi reducerile de TVA și majorarea salariilor în sectorul bugetar. Unele dintre acestea au fost deja

pute în aplicare de anul trecut, în timp ce un alt grup de stimuli intră în vigoare în cursul anului 2016. Ca urmare, este așteptată mărirea deficitului bugetar. În același timp, datoria publică a României a scăzut de la 39,8% în 2014, până la 38,6% în 2015.

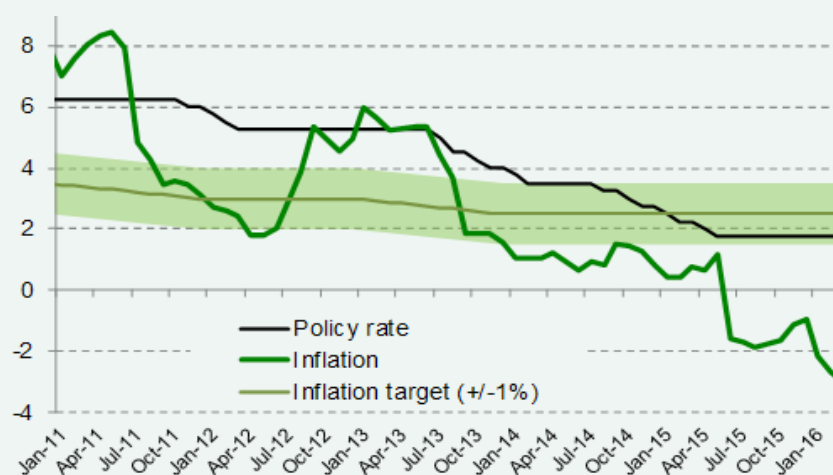
Deficitul contului curent (CC) a crescut cu aproximativ 0,6 puncte procentuale, până la 1,1% anul trecut, ca efect al cererii interne care a stimulat creșterea importurilor. Este așteptat ca soldul negativ al CC să crească în continuare, pe baza tendinței ascendente a consumului.

Inflația anuală a intrat în teritoriul negativ, în principal datorită reducerilor de TVA.

Rata inflației a încheiat anul trecut cu mult sub nivelul zero (-0.9% în decembrie), în principal

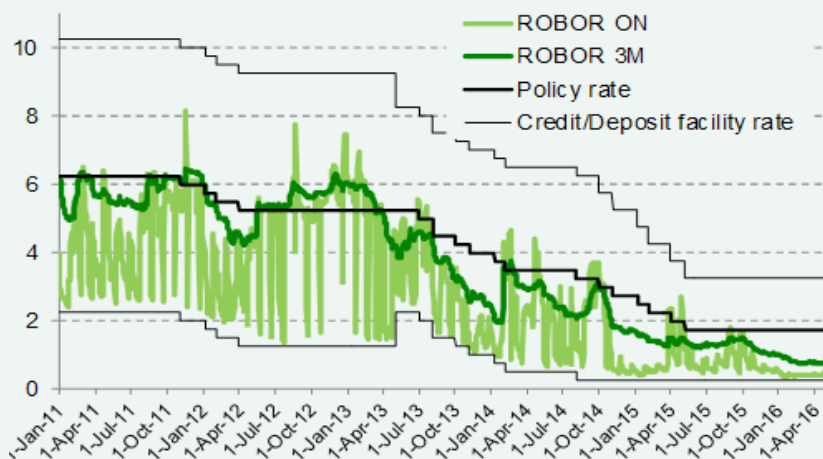
din cauza scăderii de TVA la produsele alimentare (de la 24% la 9% în luna iunie 2015), dar și pe fondul traiectoriei descendente a cotațiilor principalelor materii prime. Presiunile modeste asupra prețurilor de consum și tendința de relaxare a condițiilor monetare din regiune a lăsat spațiu reducerii ratei de politică de până la 1 punct procentual, până la 1,75%, în prima jumătate a anului 2015. De asemenea, și rata rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei a fost tăiat de la 10% până la 8%. Condițiile monetare stimulative, împreună cu excendentul de lichiditate ale băncilor comerciale au împins ratele interbancare de pe piața monetară la un nou minim istoric.

Inflația și ținta de inflație a BNR (%)



Surse: NIS, BNR, OTP Research

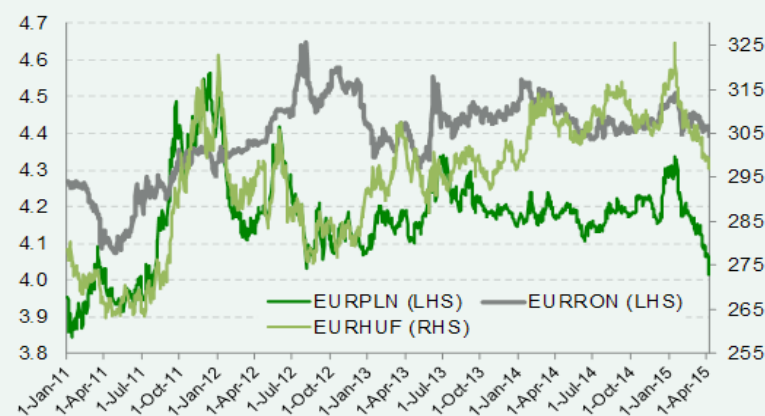
Ratele cheie ale BNR și ROBOR (%)



Surse: BNR, OTP Research

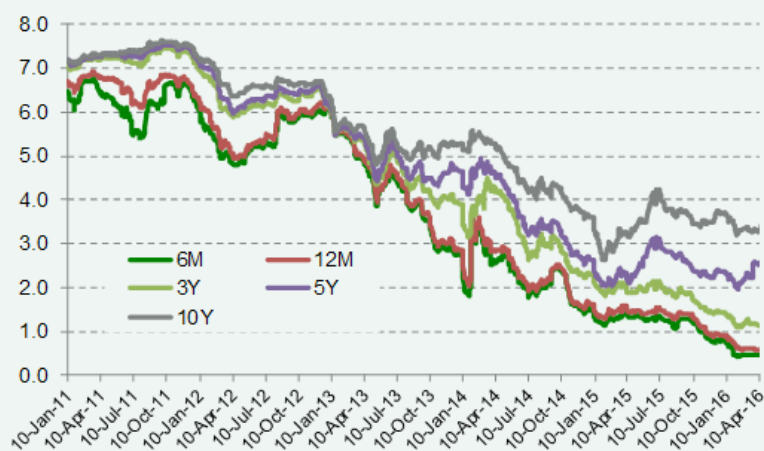
Perchea EUR/ RON a fost tranzacționată într-un interval relativ strâns în 2015, înregistrând un nivel mediu de aproximativ 4,44, în mod similar cu anul 2014. În același timp, curba randamente a titlurilor de stat a devenit mai abruptă.

Ratele de schimb



Surse: BNR, OTP Research

Randamentele titlurilor de stat (%)



Surse: BNR, OTP Research

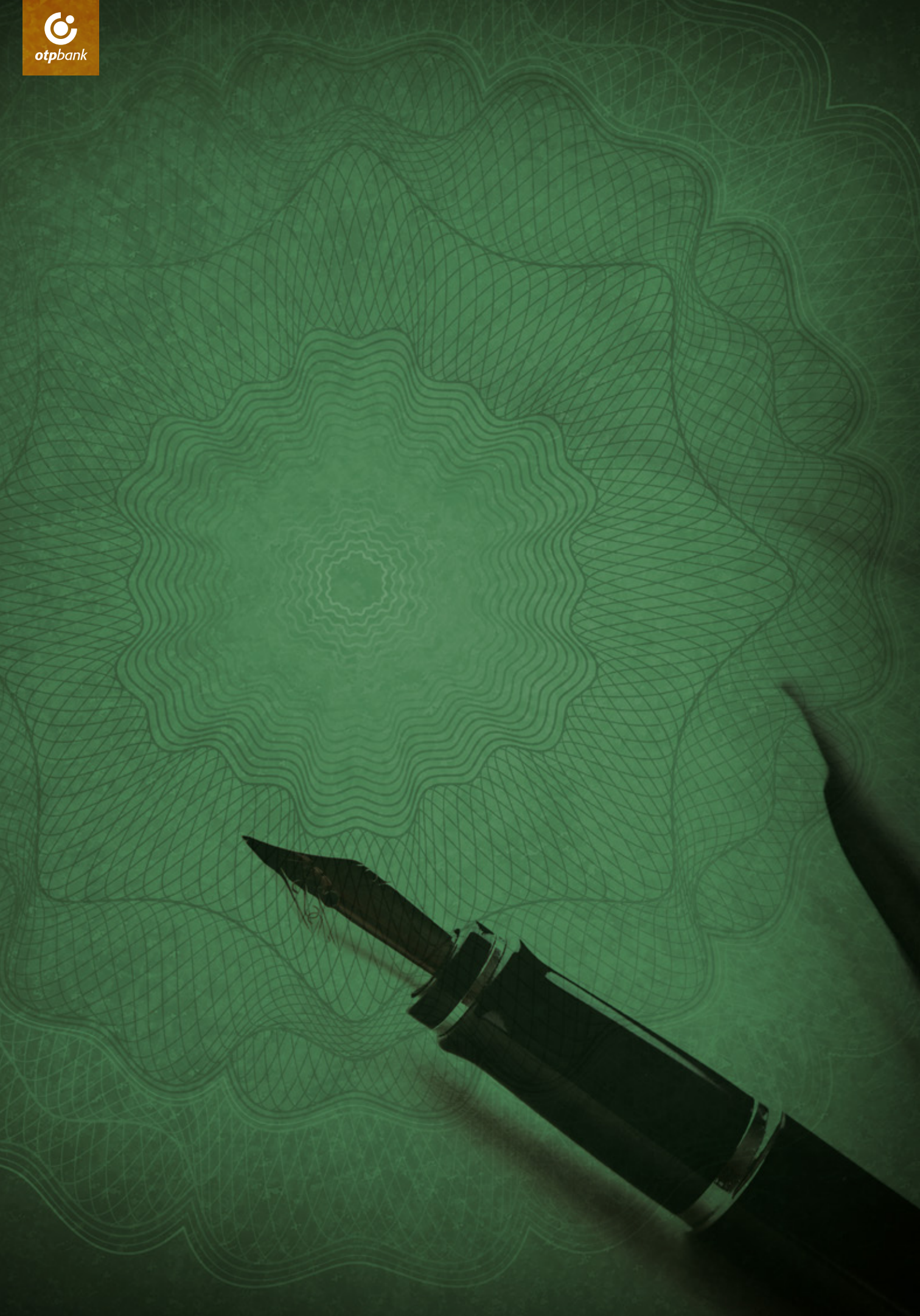
Stocul de credite neguvernamentale a început să crească din nou

Situația economică mai favorabilă, starea financiară a gospodăriilor îmbunătățită împreună cu contextul monetar stimulat au condus la revigorarea activității de creditare. Ca rezultat, după o tendință lungă de scădere, stocul de credite neguvernamentale a început să crească din nou, în ciuda efectelor negative ale vânzărilor de credite neperformante. Din cauza dobânzilor mai competitive la creditele în lei, precum și conversiilor și măsurilor de reglementare anterioare, ponderea creditului în monedă națională a crescut puțin peste 50% anul trecut, pentru prima dată de la mijlocul anului 2007.

Evoluția creditelor și depozitelor private (RON bn)



Surse: BNR, OTP Research



OTP Bank Raport Anual

Rezultate de business

2015

Rezultate de business

ISTORIA OTP BANK ROMÂNIA

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

Privatizarea OTP Bank a început în 1995. Ca rezultat a trei oferte publice, odată cu introducerea acțiunilor băncii la Bursa de Valori din Budapesta, proprietatea statului asupra băncii a scăzut la o singură acțiune preferențială cu drept de vot. În prezent, banca are 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, țintind spre țări din regiunea Europei Centrale și de Est (ECE), care oferă un important potențial pentru creștere economică, similar cu cel din piața internă. OTP Bank a reușit să încheie câteva achiziții de succes, devenind un jucător cheie în regiune. În afară de Ungaria, OTP Group funcționează în prezent și în alte țări din regiune, prin subsidiarele: 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.

7 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.

ABORDAREA OTP BANK ROMÂNIA

Pe parcursul celor peste 11 ani de activitate pe piața locală, am transformat relația dintre client și 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 scop, finalizarea procesului de integrare a Băncii Millennium, în 2015, a reprezentat un moment cheie în evoluția OTP Bank România, care ne-a adus mai aproape de obiectivul nostru strategic pe termen mediu, acela de a intra în top 10 bănci la nivel național și de a ajunge la o cotă de piață de 5%.

Vom continua să fim un membru responsabil al comunității din care facem parte și vom urmări ca, prin proiectele de educație financiară dezvoltate la nivel național prin



intermediul Fundației noastre, Dreptul la Educație, să creștem nivelul de educație financiară a tinerilor, ajutându-i să devină adulții responsabili de mâine.

PLANURI

Anul 2015 a fost unul dintre cei mai importanți ani din istoria OTP Bank România. Începând cu finalul anului, în urma finalizării cu succes a procesului de integrare a Băncii Millennium, oferim produse și servicii de calitate unui portofoliu extins de clienți. La nivelul OTP Group, am fost printre subsidiarele cu cele mai bune rezultate financiare. Astfel, profitul ajustat al OTP Bank România în 2015 a ajuns la 21.9 milioane RON, aproape de două ori mai mare față de anul precedent (rezultat consolidat la nivel de Grup, conform regulilor de consolidare ale OTP Group).

Performanțele înregistrate pe segmentele de internet banking, private banking și corporate au fost recunoscute public și ne-au adus noi premii. Prin intermediul Fundației băncii, Dreptul la Educație, am continuat să sprijinim o atitudine financiară responsabilă.

Planul nostru este să creștem în continuare ca partener puternic, stabil și profitabil pentru clienții noștri, care se pot baza pe noi pentru orice nevoie financiară. OTP Bank România este acum mai aproape de obiectivul său strategic pe termen mediu, intrarea în top 10 cei mai importanți jucători din segmentul de servicii financiare universale din România.



OBIECTIVE

Obiectivele noastre viitoare vor fi materializate prin proiecte ambițioase de consolidare continuă a poziției OTP Bank pe piața locală.

Vom continua să promovăm o cultură financiară responsabilă în rândul copiilor, susținând mii de tineri din întreaga țară prin proiectele dezvoltate de Fundația noastră, Dreptul la Educație.

Pentru a satisface nevoile actuale ale clienților noștri, vom acorda o atenție sporită procesului de digitalizare, dar ne vom concentra și pe o abordare personală la nivelul consultanței.

Piața românească este una dintre cele mai atractive din regiune pentru OTP Group, de aceea vom continua să investim în portofoliul de produse și servicii, completând gama de servicii financiare cu noi soluții și inovații, astfel încât succesul și reputația noastră să fie asociate cu succesul și satisfacția clienților noștri.

PROIECTE STRATEGICE ALE OTP BANK ROMÂNIA

După câțiva ani de la dezvoltarea sa în OTP Bank România, Departamentul de Management de Proiecte a coordonat în anul 2015 următoarele două proiecte strategice: fuziunea bancilor OTP Bank România - Banca Millennium și programul de conversie a creditelor acordate în franci elvețieni.

După cum s-a stabilit prin metodologia internă, precum și de către cele mai bune practici, managerii de proiect s-au asigurat că activitățile sunt desfășurate în conformitate cu obiectivele proiectelor, constrângerile de timp sunt respectate în implementare, resursele sunt dedicate activităților proiectului, bugetul alocat este respectat; într-o singură frază, proiectul este planificat, coordonat și monitorizat în coordonatele stabilite.

A. Fuziunea (prin absorbție) OTP Bank România - Banca Millennium

Programul a fost demarat în luna august 2014, după momentul semnării Acordului Privind Vânzarea și Cumpărarea și a fost organizat în două etape majore:

- a. Înainte de preluarea controlului - fază încheiată în ianuarie 2015;
- b. După preluarea controlului - din ianuarie 2015, până la sfârșitul lunii ianuarie 2016, atunci când raportul de închidere a fost aprobat de către Comitetul de Conducere a Programului.

Din punct de vedere al structurii organizatorice, programul a fost supravegheat de către Comitetul de Conducere, cu membri din echipa de management locală și de grup și coordonat de către directorul Direcției Managementul Proiectelor și Proceselor. În desfășurarea programului nu au fost contractate servicii de consultanță în managementul de proiecte, acesta fiind asigurat exclusiv intern.

Activitățile de program au fost organizate în șase proiecte, fiecare dintre ele fiind coordonat de către un manager de proiect dedicat, fie din cadrul Departamentului Managementul Proiectelor sau manageri din mediul de afaceri, IT și zone de resurse umane. Funcția Office Project - documentația programului, de la inițiere și definiție până la finalizarea programului, a fost asigurată, de asemenea, de către Departamentul de Management al Proiectelor.

Structura proiectelor și a rezultatelor lor cele mai importante au fost următoarele:

➤ **Fuziunea juridică și integrarea activităților financiare ale celor 2 bănci**

Principalul scop a fost de a realiza fuziunea juridică a celor două bănci și pregătirea sistemului contabil și de raportare (de verificare a situațiilor financiare și raportări statutare) pentru a intra în vigoare începând cu dată de 2 noiembrie 2015. Intermediar,

rapoarte consolidate au fost pregătite pentru grup începând cu luna martie 2015.

Fuziunea juridică a avut loc la 31 octombrie 2015, în același timp cu migrarea sistemelor IT. Dosarul de fuziune pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a României a fost pregătit în ianuarie 2015, imediat după preluarea controlului la Banca Millennium.

➤ **Deservirea clienților persoane fizice și juridice**

Proiectul a fost împărțit în două zone: persoane fizice și juridice, chiar dacă domeniul de aplicare a fost același, datorită specificului activităților desfășurate.

Principalul scop al proiectului a fost acela de a furniza toate specificațiile funcționale pentru a fi utilizate pentru migrarea clienților și a produselor și serviciilor preluate de la Banca Millennium, în sistemele IT ale OTP Bank România, stabilind totodată toate condițiile de afaceri pentru retenția clienților, înainte și după data fuziunii.

În acest sens, echipa a pregătit și a aplicat măsurile cu privire la retenția clienților, tratamentul clienților inactivi, abordarea privind notificările adresate clienților, taxele și comisioanele aplicabile, produsele și serviciile de migrat, înregistrările la AEGRM și Arhiva Electronică. Toate măsurile au fost puse în aplicare în conformitate cu deciziile Comitetului de Conducere a Proiectului.

➤ **Integrarea rețelelor teritoriale și a centrelor de afaceri de tip Corporate**

Scopul proiectului a fost acela de a pregăti planurile de integrare ale celor două rețele teritoriale corporative, precum și de a începe implementarea lor.

În timpul procesului de pre-integrare, rețelele de unități ale Băncii Millennium și OTP Bank au fost analizate pe baza unor criterii relevante și o serie de unități, cu un potențial mare în piață au fost selectate preliminar, astfel încât rețeaua consolidată să ofere o configurație optimă venituri/ costuri.

Principalele criterii de selecție ale unităților au fost următoarele:

- Rentabilitate istorică, numărul de clienți, volumul de credite și depozite;
- Potențialul de afaceri al locației;
- Proximitate/ gradul de suprapunere a rețelelor celor două bănci;
- Nivelul costurilor administrative.

➤ **Proiect de integrare a resurselor umane**

Scopul proiectului a fost de a proiecta, de a implementa structura organizatorică optimă și a determina numărul de personal necesar, în funcție de volumul de activitate, luându-se în considerare păstrarea angajaților cheie pentru a opera și menține baza de clienți ai Băncii Millennium.

Principalele pachete de activități și livrabile au fost legate de planul de reorganizare, migrarea bazei de date angajați, actualizarea structurii organizatorice, luând în considerare responsabilitățile și numărul optim de angajați, pregătirea și punerea în aplicare a programelor de formare, planul de comunicare internă.

➤ **Proiect de integrare a infrastructurii hardware și a aplicațiilor informatice**

Scopul principal al proiectului a fost crearea și aplicarea ulterioară a planurilor de integrare a infrastructurii hardware și a aplicațiilor IT, pentru a asigura fluxurile operaționale, cu un impact minim în ceea ce privește experiența clienților cu banca.

Principalele pachete de activități au fost legate de selecția furnizorilor IT, analiza platformelor, a performanțelor aplicațiilor, a drepturilor utilizatorilor, implementarea funcționalităților produselor contractate de către clienții Băncii Millennium, în sistemele OTP Bank (abSolut, DMS, OTPdirekt, Carduri), consolidarea cerințelor de raportare obligatorie și de grup, migrarea datelor operaționale și istorice din aplicațiile de grup ale Băncii Millennium în sistemele OTP Bank, dezvoltarea interfațelor pentru rețelele de ATM și POS, necesare ulterior migrării, integrarea IT din weekend-

ul fuziunii – 1 noiembrie 2015, și corecțiile ulterioare fuziunii.

Integrarea IT a fost realizată conform planificării, fără nici o problema majoră. Activitățile de corecții ulterioare au fost soluționate, în principal, în cursul lunii noiembrie 2015.

Proiect de integrare funcțională

Scopul proiectului a fost acela de a realiza toate categoriile de activități care nu au putut fi incluse în proiectele de baza din cadrul structurii programului. Acestea au fost legate de mai multe arii de activitate, care și-au dezvoltat planurile de integrare în mod independent, fără nici un fel de dependență majoră în raport cu alte domenii.

Principalele pachete de activități au fost legate de integrarea contractelor comerciale ale celor două bănci, aranjamente logistice din sediile centrale, alinierea și integrarea zonelor de risc, Contact-Center, On-line, Reclamații clienți, Trezorerie, Conformitate, Audit, Securitate bancară și Operațiuni.

B. Program de conversie a creditelor acordate în franci elvețieni

În ultimii ani, cu precădere în 2015, atât presa, cât și autoritățile statului au arătat un interes crescut față de situația financiară în care se află clienții cu credite în CHF, precum și față de litigiile inițiate împotriva băncilor privind clauzele abuzive din cadrul contractelor de credit, comisioanele abuzive etc.

Banca a lansat un proiect destinat convertirii portofoliului de credite ipotecare în CHF prin intermediul căruia clienții să poată beneficia de o soluție pe termen lung bazată pe o reducere semnificativă a soldului creditului și conversia soldului rămas în RON sau EUR, la alegerea clientului. Astfel, prin intermediul acestei soluții OTP Bank asigură un control imediat și echilibrat al creditului fiecărui client. Soluțiile sunt individualizate pentru fiecare client în parte, în conformitate cu specificațiile fiecărui credit, al anului de acordare, a ratei inițiale de

dobânda, a istoricului de creditare al clientului și a nevoilor sale curente.

Programul a fost lansat către public începând cu luna decembrie a lui 2015 pentru o durată de patru luni și a fost organizat în trei faze majore – subproiecte – cu o infrastructură dedicată.

a. Creionarea ofertei comerciale

Scopul acestei faze a proiectului a constat în analizarea și implementarea cerințelor legate de contextul juridic, a soluțiilor juridice, a fluxului și a funcționalităților programului etc.

b. Implementarea operațională

Scopul celei de-a două faze a proiectului a constat în implementarea tehnică și logistică a soluției agreeate în cadrul fazei anterioare.

c. Desfășurarea ofertei publice

Scopul celei de-a treia și ultime faze a proiectului a constat în desfășurarea efectivă a campaniei publice a ofertei.

Vom continua să coordonăm și să monitorizăm proiectele la standarde înalte de calitate, să promovăm metodologia de management de proiect în cadrul organizației și să combinăm cele mai bune practici privind managementul proiectelor și proceselor într-un mod eficient, pentru obținerea de economii, avantaje și beneficii în ceea ce privește costurile, reducerea timpului de implementare a proiectelor și optimizări ale activităților desfășurate în cadrul băncii.

Rețeaua teritorială de vânzări

Având în vedere fuziunea cu Banca Millennium, la începutul lunii noiembrie 2015, OTP Bank România deținea o rețea teritorială de 126 de unități bancare. În urma unui proces de consolidare, la sfârșitul anului 2015, rețea teritorială a OTP Bank România era formată din 108 unități teritoriale.

În plus, banca a procedat la reamenajarea unora dintre unitățile sale, în scopul de a oferi

o mai bună experiență clienților, în timp ce eforturile forței de vânzări au continuat să fie concentrate, în 2015, pe promovarea activă a creditelor de consum, ca urmare a stabilizării mediului economic.

Pe parcursul anului 2015 au fost organizate mai multe concursuri interne și campanii de promovare.

O atenție sporită a fost acordată de asemenea, și menținerii nivelului de resurse atrase la costuri optime, pentru a avea o bună lichiditate și stabilitate, la nivelul băncii.

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, omni - canal rapid și sigur, 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;
- plăți periodice;
- schimburi/ 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 instrumente de debit) și depozite colaterale (prin meniul Electronic RM). Clienții pot primi, de asemenea, alerte cu privire la informațiile oferite prin intermediul Electronic RM;
- 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) sau trimise în ordinea dorită;
- 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, MyMentor;
- deschidere conturi;
- resetare și deblocare cod de acces la internet banking;
- SMS din internet banking.

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 telefonul 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;
- Plata nouă (RON, transfer, utilități);
- Crearea de depozite;
- Închidere depozite;
- Schimb valutar;
- Plăți valutare către clienții OTP Bank;
- Verificare sold contului;
- 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 română). 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, posibilitatea de schimburi valutare la un curs negociat etc.

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 sau, în timp real;
- Control Card: Control Card trimite o alertă imediat după ce cardul este implicat într-o tranzacție (retrageri POS/ plăți virtuale/ 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 interfață de Internet Banking;
- Depozite la maturitate: această alertă trimite un SMS cu trei zile lucrătoare înainte de scadență 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 07:00. 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 2015, a fost de 94042, împărțiți după cum urmează:

- Persoane fizice: 77.250;
 - Persoane juridice: 16.792.
- Numărul contractelor de alerte SMS OTPdirekt, la 31 Decembrie 2015, a fost de 44.948, împărțite după cum urmează:
- Persoane fizice: 39.185;
 - Persoane juridice: 5.763.
- Numărul de mesaje SMS trimise către clienți în anul 2015 a fost de 3.511.702.
- Numărul de apeluri primite de Contact Center în 2015 a fost de 156.793, dintre care 947 apeluri identificate.
- Numărul de tranzacții prin OTPdirekt - Contact Center a fost de 36 și prin OTPdirekt - Internet

Banking 1.464.634, până la sfârșitul anului 2015.

Aplicația SmartBank a fost lansată pe 7 decembrie 2012 și până la sfârșitul anului 2015 am înregistrat 13.199 utilizatori. Volumul tranzacțiilor prin OTPdirekt a fost după cum urmează:

- Contact Center: 27.503 Euro;
- Internet Banking: 4,151,939,633.04 Euro.

SERVICIUL DE CARDURI BANCARE

În 2015, OTP Bank România a reușit să își extindă portofoliul de carduri bancare printr-o creștere organică și constantă, dar și datorită preluării cadurilor de debit și de credit din portofoliul Millenium Bank în urma fuziunii cu banca, încheiată în noiembrie 2015.

În același timp, OTP Bank și-a lărgit rețeaua pentru carduri prin creșterea numărului de ATM-uri și POS-uri în magazine și a reușit să îmbunătățească în mod constant calitatea produselor și serviciilor în legătură cu cardurile, oferite clienților. La sfârșitul anului 2015, rețeaua de bancomate a ajuns la **153 ATM-uri**, care include 35 de ATM-uri multifuncționale („cash-in/ cash-out”), în timp ce rețeaua de **POS-uri** comerciale s-a extins la peste **2,800 de noi terminale**, fiind concentrată pe extinderea noilor POS-uri contactless și înlocuirea vechilor modele „non-contactless”.

Din decembrie 2015, portofoliul complet de carduri al OTP Bank România atinge un număr de **344,000 de carduri**, înregistrând o creștere de aproximativ **24.7%** față de anul trecut. Segmentul de carduri de debit reprezintă 95%, în timp ce cardurile de credit însumează 5% din numărul total de carduri din portofoliu. Vânzările de carduri bancare din 2015 au

constat, în principal, din „carduri de salariu”, „carduri de pensii” și „carduri de business pentru IMM-uri”, consecință a strategiei băncii de a atrage noi clienți „income transfer”, dar și întreprinderi mici și mijlocii printr-o gamă largă de pachete competitive, adresate atât persoanelor fizice, cât și celor juridice.

Numărul total de tranzacții prin carduri bancare înregistrate de clienții OTP Bank în 2015 a depășit **1,500 mil. RON** și a marcat o creștere de 25% comparativ cu anul trecut.

Din punctul de vedere al cumpărăturilor cu cardul, volumul total de tranzacții prin ATM și POS a fost de **1,650 mil. RON**, reprezentând o creștere de **22%** față de anul precedent. Dacă ne referim doar la tranzacțiile efectuate prin POS-uri, acestea au înregistrat o creștere de **20%** în 2015, ajungând la **781,2 mil. RON**.

Printre cele mai importante proiecte dedicate cardurilor din 2015 ale OTP Bank România menționăm preluarea cu succes a fostelor carduri Millennium Bank, a portofoliilor de ATM-uri și POS-uri, dar și emiterea primelor carduri de debit „Contactless”.

În prezent, OTP Bank România oferă unul dintre cele mai cuprinzătoare portofolii pentru produse dedicate cardurilor de pe piața românească, compus din:

- Carduri de debit MasterCard „Flat” și „Standard” (RON și EUR) pentru persoanele fizice;
- Carduri de debit Visa Business „Silver” și „Electron” (RON & EUR) pentru companii;
- Carduri de credit MasterCard „Standard” și Visa „Transparent” pentru persoane fizice;
- Carduri de debit Visa Electron „Junior Plus” și „Junior Max” (RON & EUR) pentru persoane fizice;
- Carduri de debit în parteneriat VISA Electron „Sapientia”;
- Carduri de credit VISA „Gold” pentru persoane fizice (premium);
- Carduri de credit în parteneriat MasterCard „OTP-MOL”;
- Carduri de credit MasterCard Platinum (Private Banking);
- Carduri de credit Visa Business „Silver” pentru IMM-uri.



PERSOANE FIZICE (ECONOMISIRE ȘI CREDITARE)

Credite

În 2015 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 2015, OTP Bank România a oferit permanent soluții de creditare atât prin intermediul campaniilor dedicate sau prin adaptarea produselor de creditare existente la cerințele pieței și la nevoile clienților și de asemenea prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite consumatorilor.

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

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

- Categoria I: Credite pentru investiții imobiliare
- Categoria II: Credite de consum

1. Credite pentru investiții imobiliare

Credit ipotecar pentru achiziții. Acest credit este destinat achiziției parțiale sau totale de case sau apartamente și de asemenea pentru refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior de la alte bănci. Creditarea se face prin intermediul a două valute: RON sau EUR. Suma minimă este de 1.000 EUR (sau echivalent), iar suma maximă este de 200.000 EUR (sau echivalent). Perioada minimă de creditare este de 6 luni, iar perioada maximă de creditare

este de 360 de luni. Garanția acceptată este ipotecă de rang I asupra imobilului achiziționat și 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 de asemenea 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 4 din 2014, cu caracteristici competitive prin intermediul campaniilor lansate în trimestrul I 2015 (până pe 30 Aprilie 2015) și în trimestrul IV 2015 (începând cu dată de 14 Septembrie), cel mai bun preț fiind accesibil numai cu cross-sell complet, luând în considerare obiectivul strategic al OTP Bank România de a reintra în piața de credit ipotecar.

2. Credite de consum

Credit de nevoi personale fără garanție

imobilara. Acest produs este adresat clienților persoane fizice, Români sau străini cu rezidență în România, iar destinația acestui produs fără garanție imobiliară este de a acoperi nevoie 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 (cum ar fi: 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 piață 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 2015, obiectivul strategic al OTP Bank a continuat să fie atragerea de clienți buni, cu virare de venit, cu potențial mare de cross-sell și cifre bune de risc. Din această perspectivă, în trimestrul I 2015 au fost lansate două noi

subtipuri de PL în RON- PL „Champion” și PL „Refinanțare”, având prețuri competitive accesibile segmentelor foarte bune de clienți. În 2015 trendul crescător al vanzarilor noi de PL a fost susținut de cele 2 noi subtipuri.

Credit de nevoi personale cu ipotecă

imobiliară. Acest produs este adresat clienților persoane fizice, români sau străini cu rezidență în România, destinația lui fiind să acopere nevoile generale ale clienților. Produsul este de asemenea 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 (sau echivalent RON) și în suma maximă de 200.000 EUR (sau echivalent în RON).

Garanțiile acceptate sunt ipotecă de rang I asupra unei proprietăți (ipotecă 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.



În trimestrul IV 2015, OTP Bank a lansat un program customizat 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 urmă aplicării discount-ului. Astfel, banca asigură un management financiar echilibrat cu efect imediat. Soluțiile sunt customizate pentru fiecare client, conform cu caracteristicile creditului contractat, anul 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 a îmbunătăți rata LCR.

Principala strategie a băncii pe parcursul anului 2015 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 dobânda 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, cuprins în intervalul 30 – 356 de zile. Valutele 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 luna și depozitele cu maturitate de o luna,

pentru care se aplică comisionul pentru retragerea sumei din contul curent, inclusiv la dată 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 banca pentru o perioadă identică cu opțiunea inițială a clientului, utilizând rată de dobânda în vigoare la dată 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 banca pentru o perioadă identică cu opțiunea inițială a clientului, utilizând rată de dobânda în vigoare la dată 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 conceptual 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 dobânda atunci când deschide un depozit. Această facilitate se aplică doar pentru clienții care dețin



Pachetul Pensionar;

- **Depozite la termen prin OTPdirect** – clienții beneficiază de un bonus peste rată standard a dobânzii dacă deschid un depozit prin intermediul platformei de Internet Banking.
- **Depozite cu maturitate flexibilă** – aceste depozite oferă posibilitatea pentru fiecare client de a-și alege propria maturitate pe care o dorește, în funcție de obiectivele personale stabilite de client.
- **Depozite la termen cu dobânda 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 Banca: OTP AvantisRO, OTP Obligațiuni, OTP Euro Bond, OTP ComodisRO, OTP Dollar Bond și OTP Premium Return. Produsul OTP Sincron permite constituirea depozitelor doar în concordanță cu moneda fondului de investiții.

- ✓ **Contul de economii** este un produs care combină avantajele unor depozite la termen cu rate de dobândă superioare, dar care are flexibilitatea unui cont curent. Rata de dobândă este fixă, calculată zilnic și înregistrată în contul de economii în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni. Contul de economii este disponibil în următoarele valute: RON, EUR, USD și HUF. Clienților

le este permis să efectueze depuneri și retrageri de numerar fără restricții, să facă transferuri intra și inter – bancare, să transfere fondurile numai către conturile deschise la OTP Bank România și să ramburseze automat ratele aferente creditelor. Contul de economii poate fi accesat și prin intermediul unui card de credit emis pe numele deținătorului de card sau al împuternicitului.

- ✓ **Contul Junior** este un cont de economii deschis pe numele copilului, care are atașate facilități adiționale. Contul Junior este disponibil în următoarele valute: RON, EUR, USD și HUF. Rată dobânzii este fixă și este plătită în funcție de tranșele valorice. La o suma 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, detinat adolescenților cu vârste între 14 și 18 ani. Clientul are posibilitatea de a utiliza de asemenea și un card de debit Junior Plus.
- Junior Max, creat pentru tinerii cu vârstă 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 rată de dobândă aferentă depozitelor la vedere. Conturile curente pot fi deschise în RON, EUR, USD, HUF, GBP sau CHF. Clientul poate să atașeze următoarele servicii contului curent: Overdraft, Debit Card, Direct Debit, OTPdirekt – Internet Banking, SmartBank, Contact Center și Alerte SMS.

- ✓ **Serviciul OTP Express** permite clienților Persoane Fizice și Persoane Juridice să facă transferuri (EUR, USD și HUF) din conturile deschise 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 suma minimă de transfer prin intermediul

serviciului OTP Express. Timpul limita de efectuare al plăților prin intermediul serviciului OTP EXtress 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 SĂI S.A., fără a se deplasa la banca 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 (exprimat 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, targetând și administrând clienții persoane juridice cu cifră de afaceri anuală de maximum 5 milioane EURO, inclusiv profesiile liberale.

În 2015, **linia de business IMM a înregistrat o creștere a profitabilității de 44%**, datorată mai ales gestionării riscului într-o manieră adecvată și prudentă, creșterii volumului de credite acordate și dezvoltării permanente a metodelor de cross-sell/ up-sell.

Mai mult de atât, volumul total al creditelor noi **a crescut cu 50%**, și în același timp **45% din totalul veniturilor nete din comisioane al Băncii a fost generat de IMM-uri**, fapt ce confirmă importanța strategică a acestui segment.

Cel mai important proiect al liniei de business IMM a fost să asigurăm **tranziția cu succes a portofoliului de clienți mici și mijlocii preluați de la Banca Millennium S.A. în sensul integrării în OTP Group.**

Principalul nostru obiectiv a fost să asigurăm clienților IMM un proces de tranziție lin, simplu și fără efort, cu un impact minim asupra operațiunilor bancare curente, și să facilităm accesul către platforme de tranzacționare și o gamă de produse și servicii puternic competitive.

Eforturile **noastre s-au concentrat** pe:

- ✓ Asigurarea **migrării cu succes** a portofoliului de clienți IMM și maximizarea ratei de retenție;
- ✓ **Menținerea caracteristicilor produselor și funcționalităților** în acord cu prevederile contractelor încheiate cu Banca Millennium Romania S.A. pentru întreaga gamă de produse: conturi curente, depozite, credite, facilități non-cash sau pachete de produse și servicii;
- ✓ **Păstrarea serviciilor și produselor de înaltă calitate**, după finalizarea procesului de integrare a celor două Bănci, și furnizarea de beneficii suplimentare clienților, pentru a le

oferi acestora recompense de „Bun Venit” în cadrul OTP Bank România;

- ✓ **Furnizarea tuturor informațiilor relevante către clienți** în legătură cu continuarea relației de afaceri și funcționalitatea produselor după data finalizării procesului de fuziune;
- ✓ **Asigurarea suportului forței de vânzări** în ceea ce privește problemele și solicitările primite din partea clienților cu privire la procesul de integrare.

Suplimentar efortului nostru continuu din anul 2015 concentrat pe procesul de fuziune cu Banca Millennium România SA, am continuat să îmbunătățim portofoliul existent de produse și servicii dedicate IMM-urilor, consecvenți scopului nostru de a construi parteneriate de afaceri pe termen lung de tip „banca de casă”, alături de clienții noștri:

- Am continuat proiectul început în 2014: **Optimizarea creditării clienților IMM, prin îmbunătățirea caracteristicilor și a structurii produselor standard de creditare**, cuprinzând Linia de Credit, Creditul Cash, Creditul pentru Nevoi Generale Nenominalizate și Creditul pentru Investiții. Obiectivele principale ale acestui demers au fost diminuarea perioadei de analiză și aprobare a creditelor, o mai mare transparență față de client privind condițiile de acordare, îmbunătățirea posibilităților de acces și deservirea mai eficientă a clienței în condițiile păstrării unei calități adecvate a portofoliului de credite;
- Luând în considerare noul Program Operațional 2014 - 2020, **am revizuit și am îmbunătățit produsele de creditare pentru finanțarea proiectelor din Fonduri Europene**, în sensul reducerii contribuției din surse proprii a clientului și introducerii segmentului de clienți ce desfășoară activități independente în cadrul persoanelor eligibile pentru acest produs;
- În august 2015 **am îmbunătățit calculatorul de pachete de produse și servicii bancare** disponibil pentru

IMM-uri, inclusiv companii start-up și comercianți, persoane ce desfășoară activități independente și asociații de proprietari, implementând o versiune „user friendly”. Calculatorul este un instrument util și important atât pentru potențialii clienți/ clienții existenți, dar și pentru forța de vânzări, fiind disponibil online și având obiectivul de a determina cel mai potrivit pachet, luând în considerare profilul tranzacțional al clientului și segmentul de afaceri al acestuia;

- Ca urmare a modificărilor aduse cadrului european de reglementare în ceea ce privește plafonarea comisioanelor interbancare pentru plățile efectuate prin carduri de debit și de credit, în octombrie 2015 am revizuit pachetul OTP POS, cea mai importantă modificare constând în **reducerea taxei de procesare a tranzacțiilor prin POS.**

Suținerea noastră pentru domeniul agriculturii a fost consolidată în 2015, prin creșterea volumului de finanțări noi acordate acestui segment, cu 75% în 2015 față de 2014 și prin angajamentul creșterii de permanent de a actualiza și a îmbunătăți produsele de creditare dedicate pentru prefinanțarea subvențiilor:

- Creditul standard pentru achiziționarea de echipamente agricole a fost lansat în septembrie 2015, pentru a oferi clienților IMM și celor care desfășoară activități independente un instrument de investiții foarte competitiv pentru dezvoltarea viitoare a acestora;
- Creditul de prefinanțare a subvențiilor APIA SAPS a fost actualizat în conformitate cu cele mai recente modificări ale cadrului legislativ românesc și în condițiile de pe piață, pentru a oferi clienților acces rapid la capital de lucru.

Pe lângă dezvoltările realizate pentru clienții noștri, ne-am concentrat, de asemenea, pe asigurarea unei tranziții line a forței de vânzări a **Bancii Millennium Romania S.A.** către echipa de IMM-uri a **OTP Bank România** și pe creșterea și consolidarea forței de vânzare a IMM-urilor.

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, acest segment de activitate a fost îmbunătățit în permanentă, succesul acestei abordări fiind confirmat de creșterea continuă și sustenabilă, atât în ceea ce privește numărul de clienți, cât și activele în administrare. Recunoașterea internațională subliniază performanță obținută: OTP Private Banking a fost desemnată pentru a treia oară drept cea mai bună bancă din Ungaria în segmentul Private Banking, în cadrul Premiilor Globale Private Banking 2015, eveniment organizat de publicațiile de prestigiu The Banker și Professional Wealth Management, membre ale Grupului Financial Times. Criteriile luate în considerare s-au referit la performanță financiară, creșterea portofoliului și cota de piață a fiecărei bănci participante.

Astfel, numărul de premii câștigate de către OTP Private Banking în ultimii 7 ani, în regiunea Europei Centrale și de Est, a crescut la 9 odată cu această recunoaștere publică.

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 inovative și în abordarea unor noi provocări.

În prezent, serviciul de Private Banking este adresat clienților care investesc o suma mai mare de 50,000 EUR în produse oferite de către OTP Bank România sau care încasează un venit lunar de minim 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 țară, indiferent de locația acestora, am extins serviciile la un alt nivel (toate unitățile teritoriale).

Începând cu anul 2013, strategia de Private Banking a fost bazată pe administrarea portofoliului și consiliere în sfera investițiilor, adaptate profilului individual al fiecărui client. Astfel, corelat 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 portofolii financiare complexe.

În consecință, în ultimul an, numărul clienților Private Banking a crescut cu 31%, în timp ce activele în administrare ale acestora au înregistrat o creștere cu 42%.

Ca rezultat al procesului de fuziune cu Millennium Bank, în anul 2015, OTP Bank și-a îmbogățit segmentul affluent cu clientela Prestige Millennium. În timp, pe măsură ce clienții Prestige îndeplinesc criteriile de eligibilitate pentru categoria Private Banking, li se va oferi pachetul Private Banking și oferta va fi îmbunătățită conform acestui segment. 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, acționând în sectorul agricol, de producție, al întreprinderilor de bunuri de larg consum, servicii și IT & C, companiile care derulează proiecte europene de investiții, clientela transfrontalieră, investitori maghiari în România, companii angajate în operațiuni de import/ export.

Divizia Corporate Banking oferă o gama largă de servicii financiare clienților lor, prin utilizarea expertizei diferitelor departamente din interiorul diviziei și oferind soluții personalizate.

Principalele repere pentru 2015:

- Fuziunea cu Banca Millennium: măsuri de retenție a clienților, programe de instruire a noilor angajați în scopul de a adapta în mod eficient forța de vânzare
- Creșterea portofoliului de clienți Corporate prin:
- Întărirea procesului de atragere de noi clienți;
- Furnizarea de servicii de înalta calitate, abordare proactivă.
- Creșterea activității de creditare:
- Concentrare pe creditarea în RON, finanțare pe termen scurt;
- Creșterea volumului de credite pentru companiile mijlocii cu un profil bun de risc
- Atingerea țintei de profitabilitate:
- Utilizarea principiului ROA în elaborarea ofertelor;
- Monitorizarea continuă a profitabilității clienților și a ofertelor băncilor competitorare.
- Creșterea disponibilităților:
- Promovarea unor oferte atractive de gestionare a numerarului pentru atragerea clienților cu disponibil în conturile curente;

- Atragerea clienților cu rulaj mare de numerar;
- Adaptarea dobânzilor la depozite în funcție de analiză cost-beneficiu;
- Reducerea nivelului de concentrare și îmbunătățirea raportului împrumuturi-depozite;
- Dezvoltarea vânzării încrucișate prin promovarea gamei largi de produse a Băncii și a Grupului.
- Creșterea utilizării serviciului Internet Banking la nivelul clienților Corporate.
- Dezvoltarea portofoliului de produse de creditare și identificarea de soluții adecvate pentru a adapta migrarea clienților Millennium Bank.
- Implementarea creditelor sindicalizate pentru a asigura administrarea adecvată a întregului pachet de credite acordate de membrii sindicatului, în cazul în care OTP Bank România SA este agent de facilitare și securitate.
- Pentru produsele de creditare agri am fost premiați cu „Produsul anului pentru clienții corporate” la Gala Premiilor revistei Piața Financiară, unde sunt premiate cele mai importante realizări în sectorul financiar și economic.
- Pentru a răspunde celor mai exigente cerințe ale clienților corporate, am continuat să implementăm soluții personalizate de cash management, confirmând încă o dată dorința noastră puternică de a fi un partener pe termen lung pentru clienții noștri.
- Ne-am consolidat poziția prin creșterea echipei, prin fuziunea cu Millennium Bank, continuând să oferim soluții inovatoare de finanțare și oferte personalizate de produse și servicii de gestionare a numerarului și având grijă de clienții noștri.
- Am făcut eforturi continue pentru îmbunătățirea calității serviciilor, în principal, prin abordare personalizată și consultativă, flexibilitate, transparentă și rapiditate.

TREZORERIE

Și în 2015, Divizia Trezorerie a continuat să aducă valoare printr-o abordare directă către clienții băncii în scopul de a înțelege nevoile și expunerile lor mai ales într-un context de volatilitate crescută pe piețele de mărfuri, al deciziilor monetare divergente și al oportunităților apărute datorită ratelor de dobânda reduse, dar și datorită mediului local stabil. Divizia Trezorerie acționează ca un agent între liniile de business ale băncii și a avut încă un an de colaborare cu succes cu Direcțiile Corporate, IMM, Private Banking și Retail. Datorită efortului comun cu cel al liniilor de business, portofoliul de conturi active de clienți crește constant și acest lucru a permis Departamentului Trezoreriei Vânzări să contribuie în mod semnificativ la rentabilitatea generală a băncii.

Veniturile generate din activitatea de Trezorerie au înregistrat o creștere de 9% comparativ cu anul anterior, cu +19% din activitatea de tranzacționare și +8% din activitatea de vânzări. Creșterea veniturilor a fost susținută de o creștere a bazei de clienți tranzacționali, precum și de o bună diversificare a produselor accesate de către clienți. În timp ce eforturile cantitative s-au concentrat asupra creșterii volumului și numărului de clienți activi, eforturile calitative au fost concentrate asupra vânzărilor de produse și instrumente derivate. Acestea presupun acordarea de consiliere de specialitate pentru clienții noștri cu privire la alternativele optime de acoperire a riscurilor generate de particularitățile activității lor, precum și oportunitățile de îmbunătățire a randamentelor. De asemenea, segmentul de clienți instituționali a avut realizări importante în ceea ce privește expunerea sub formă de depozitelor la OTP Bank România, un semn de încredere în brand-ul nostru și în stabilitatea financiară a băncii și a grupului.

Prin continuarea ciclului de relaxare, Banca Națională a României a redus rată de dobânda de referință de la 2,25%, la începutul anului 2015, până la nivelul de 1,75% și a lăsat un exces de lichiditate netă în piață pe tot parcursul anului. Că rezultat ratele de dobânda de piață monetară pe termen scurt au scăzut la

nivelul ratei facilității de depozit a BNR (0,25%), în timp ce ROBOR3M a marcat un nivel de minim istoric de 1,02% la sfârșitul anului 2015. Din punct de vedere FX, perechea EUR/RON a avut o tranzacționare laterală în interiorul intervalului 4.40-4.55, la fel că și anul precedent, sub influență deciziilor FED și BCE. În ceea ce privește Departamentul Trading, OTP Bank a consolidat poziția de jucător competitiv pe piață FX prin cotații strânse pentru toate contrapartidele. Personalul Trezoreriei a fost direct implicat în procesul de fuziune, asigurând o migrare lină pentru clienții activi pe partea de trezorerie. 2015 a fost un an de expansiune pentru echipa Trezoreriei, angajamentul nostru față de îmbunătățirea experienței clienților și facilitarea accesului la soluții de trezorerie materializându-se într-o prezență regională crescută prin intermediul Dealerilor de vânzări. Putem concluziona că 2015 a fost un an dificil atât din punct de vedere comercial, dar și din punctul de vedere al procesului de achiziție. Mai mult de atât, am experimentat necesitatea de a adopta o orientare centrată pe client, crearea unor relații de afaceri bazate pe încredere și parteneriat.

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 înalta calitate și cele mai bune servicii de consultanță financiară. Clasată pe locul al 6-lea pe piață locală, cu active în administrare de peste 480 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 gama largă de clase de active, cum ar fi: acțiuni, obligațiuni, titluri de stat, depozite, captând oportunitățile piețelor financiare. În 2015, au fost lansate două noi fonduri, OTP Global Mix și OTP Euro Premium Return

care completează oferta de produse pentru clienții săi. În prezent, OTP Asset Management România administrează nouă fonduri de investiții și treisprezece portofolii discreționare după cum urmează: șapte fonduri deschise de:

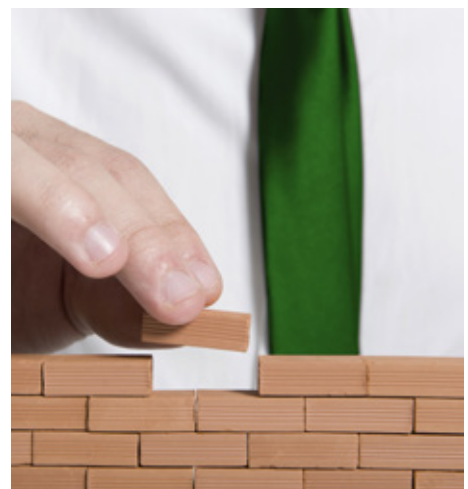
- OTP AvantisRO (acțiuni, RON);
- OTP Obligațiuni (obligațiuni, RON);
- OTP Dollar Bond (obligațiuni, USD);
- OTP Euro Bond (obligațiuni, EUR).
- OTP ComodisRO (instrumente ale pieței monetare, RON).
- OTP Global Mix (diversificat flexibil, RON)
- OTP Euro Premium Return (Absolute-Return, EUR)

Și două fonduri închise de investiții:

- OTP Premium Return (Absolute-Return, RON);
- OTP Expert (mandat instituțional, RON).

În 2015, OTP Asset Management România a excelat în a transforma profesionalismul în performanță și responsabilitate socială. Că urmare a abordării dinamice și inovatoare, acțiunile sale centrate pe client, precum și a perseverenței constante a echipei de profesioniști cu înalta calificare, compania și-a continuat strategia de dezvoltarea a noilor produse. Astfel, noile fonduri lansate completează gama de produse, oferind clienților oportunitatea de a-și crea propriul lor portofoliu diversificat dintr-un bogat univers de investiții.

Universul fondurilor de obligațiuni a oferit randamente atractive investitorilor săi, în comparație cu produsele de economisire clasice, cum ar fi contul de economii sau depozitele bancare. OTP Obligațiuni, fondul



de obligațiuni în RON a avut un randament de 3.45%, în timp ce fondurile de obligațiuni în valută au obținut randamente semnificativ superioare, OTP Euro Bond a înregistrat 3.16% (randament în EURO) și OTP Dollar Bond a înregistrat un randament de 2.39% (randament în USD).

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, Bursă 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 2015 cu 7.4%, ajungând la 480 de milioane de lei, în timp ce numărul de investitori a crescut cu 11%, ajungând la 7,131 persoane fizice și investitori instituționali. Pe viitor, compania intenționează să completeze portofoliul de fonduri, cu scopul de a aduce clienților săi, o gama variată de produse, diversificate din punct de vedere geografic și al monedei, căutând să ofere performanțe solide pentru a satisface așteptările clienților și nevoile acestora în continuă schimbare.

OTP Consulting România SRL

Compania OTP Consulting România SRL a fost înființată în anul 2007 de către OTP Bank România și firma de consultanță OTP Hungaro Project din Ungaria. De la înființare, compania s-a aflat într-o continuă dezvoltare, iar datorită flexibilității de care a dat dovadă, dar și a experienței de care dispune, oferă clienților săi consultanță de înaltă calitate.

Gama de servicii pe care compania le prestează acoperă consultanță financiară, de dezvoltare locală, precum și consultanță de business și treasury, oferind soluții complexe de dezvoltare pentru companii și autorități

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

Calitatea consultanțelor care compun echipa OTP Consulting România este premisa capacității acesteia de a-și servi clienții, lucru care a dus compania către un număr mare de proiecte de succes și în anul 2015.

În acest an, unul dintre cele mai importante proiecte ale companiei a fost „Antreprenor: Idei de afaceri de succes și dezvoltarea antreprenoriatului în regiunile București-Ilfov și Sud-vest Oltenia”, proiect finanțat din Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Capacității Umane. În cele 10 luni de implementare, 400 de persoane au beneficiat de cursuri de formare în domeniul antreprenoriatului, au fost înființate 40 de start-upuri care au primit o finanțare nerambursabilă de 10.000 euro, respectiv au fost create peste 80 de locuri de muncă pentru tineri. În afară de acesta, implementarea unui alt proiect similar, început în 2014, a fost finalizat cu succes.

În anul 2016, compania se va concentra în principal pe dezvoltarea și managementul unor proiecte noi pentru clienții săi, în contextul lansărilor de apeluri pentru fonduri europene aferente perioadei de programare 2014-2020, menținând standardele profesionale înalte de până acum, însă va continua și managementul proiectelor aflate în derulare.

OTP Advisors SRL

OTP Advisors S.R.L. și-a început activitatea în luna iulie 2007, sub denumirea de OTP Broker Pensii Private S.R.L. În acel moment, OTP Broker Pensii Private S.R.L. gestiona contractele pentru fondul pensiilor private deținut de OTP Bank România S.A.. Începând cu luna iulie 2008, activitatea a fost extinsă

la promovarea și distribuirea de produse și servicii bancare oferite de OTP Bank România S.A., iar numele companiei a fost schimbat în OTP Broker de Intermedieri Financiare S.R.L. În 2012, compania a trecut printr-un proces de rebranding și a devenit OTP Advisors S.R.L., o echipă de consilieri financiari focusată pe promovarea de servicii financiare personalizate, de primă clasă pentru persoane fizice din România. Singurul acționar al OTP Advisors S.R.L. este OTP Bank România S.A. (100%), membru al OTP Group. Și în 2015, 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 aceeași rețea națională puternică care acoperă toate orașele principale din țară: București, Ploiești, Pitești, Cluj, Târgu Mureș, Brașov, Timișoara, Oradea, Sibiu, Iași, Bacău, Constanța, Arad, Craiova. Până la 31 decembrie 2015, 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: 34% din credite negarantate personal, 23% din credite ipotecare și credite personale cu ipotecă, 39% 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.

ACTIVITATEA CELORLALTE SUBSIDIARE STRĂINE ALE OTP GROUP

RAPOARTELE IFRS ALE PRINCIPALELOR SUBSIDIARE

Conform sumarului în limba engleză a raportului original cu rezultatele pe 2015, trimis de către OTP Group la Bursa de Valori din Budapesta, în data de 4 martie 2016.

DSK GROUP (BULGARIA)

Main components of P&L account in HUF mn	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit w/o dividends and net cash transfer	39,170	52,537	34%	5,728	14,127	10,650	-25%	86%
Income tax	-4,417	-5,729	30%	-723	-1,589	-1,017	-36%	41%
Profit before income tax	43,587	58,266	34%	6,451	15,715	11,667	-26%	81%
Operating profit	62,393	73,136	17%	14,823	19,051	17,448	-8%	18%
Total income	102,239	114,440	12%	26,129	29,051	29,755	2%	14%
Net interest income	79,116	88,674	12%	20,216	22,562	21,893	-3%	8%
Net fees and commissions	20,262	23,013	14%	5,298	5,919	5,787	-2%	9%
Other net non-interest income	2,860	2,752	-4%	615	569	2,075	265%	237%
Operating expenses	-39,846	-41,303	4%	-11,307	-10,000	-12,307	23%	9%
Total provisions	-18,806	-14,870	-21%	-8,372	-3,335	-5,781	73%	-31%
Provision for possible loan losses	-17,526	-14,650	-16%	-7,184	-3,215	-5,865	82%	-18%
Other provision	-1,279	-220	-83%	-1,188	-120	84	-170%	-107%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	1,603,812	1,778,326	11%	1,603,812	1,669,290	1,778,326	7%	11%
Gross customer loans	1,158,516	1,158,894	0%	1,158,516	1,157,881	1,158,894	0%	0%
Gross customer loans (FX-adjusted)	1,152,196	1,158,894	1%	1,152,196	1,157,198	1,158,894	0%	1%
Retail loans	867,204	858,420	-1%	867,204	868,054	858,420	-1%	-1%
Corporate loans	284,992	300,474	5%	284,992	289,145	300,474	4%	5%
Allowances for possible loan losses	-159,015	-164,898	4%	-159,015	-165,793	-164,898	-1%	4%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-158,275	-164,898	4%	-158,275	-165,729	-164,898	-1%	4%
Deposits from customers	1,285,044	1,489,542	16%	1,285,044	1,388,238	1,489,542	7%	16%
Deposits from customer (FX-adjusted)	1,283,817	1,489,542	16%	1,283,817	1,390,111	1,489,542	7%	16%
Retail deposits	1,125,228	1,251,290	11%	1,125,228	1,186,744	1,251,290	5%	11%
Corporate deposits	158,588	238,252	50%	158,588	203,367	238,252	17%	50%
Liabilities to credit institutions	47,284	14,951	-68%	47,284	15,589	14,951	-4%	-68%
Total shareholders' equity	247,993	253,468	2%	247,993	240,292	253,468	5%	2%
Loan Quality	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	173,716	172,124	-1%	173,716	179,030	172,124	-4%	-1%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	15.0%	14.9%	-0.1%p	15.0%	15.5%	14.9%	-0.6%p	-0.1%p
Cost of risk/average gross loans (%)	1.53%	1.26%	-0.26%p	2.42%	1.10%	2.01%	0.91%p	-0.41%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans (%)	1.49%	1.27%	-0.22%p	2.42%	1.10%	2.01%	0.90%p	-0.41%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	91.5%	95.8%	4.3%p	91.5%	92.6%	95.8%	3.2%p	4.3%p
Performance Indicators (%)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	2.7%	3.1%	0.4%p	1.5%	3.4%	2.5%	-1.0%p	1.0%p
ROE	16.7%	21.0%	4.2%p	9.3%	24.0%	17.1%	-6.9%p	7.8%p
Total income margin	6.94%	6.77%	-0.17%p	6.70%	7.03%	6.85%	-0.18%p	0.15%p
Net interest margin	5.37%	5.24%	-0.12%p	5.18%	5.46%	5.04%	-0.42%p	-0.15%p
Cost/income ratio	39.0%	36.1%	-2.9%p	43.3%	34.4%	41.4%	6.9%p	-1.9%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	77%	67%	-11%p	77%	71%	67%	-5%p	-11%p
FX rates (in HUF)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/BGN (closing)	161.0	160.1	-1%	161.0	160.2	160.1	0%	-1%
HUF/BGN (average)	157.8	158.5	0%	157.7	159.5	159.8	0%	1%

OTP BANK Rusia

Main components of P&L account in HUF mn								
	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit w/o dividends and net cash transfer	-14,541	-15,101	4%	-1,807	-1,191	-26	-98%	-99%
Income tax	3,137	3,318	6%	380	246	-224	-191%	-159%
Profit before income tax	-17,678	-18,419	4%	-2,187	-1,437	198	-114%	-109%
Operating profit	101,028	64,515	-36%	22,224	16,659	13,876	-17%	-38%
Total income	179,392	113,052	-37%	39,827	27,156	25,624	-6%	-36%
Net interest income	158,972	97,871	-38%	34,474	23,164	22,010	-5%	-36%
Net fees and commissions	21,378	14,478	-32%	4,460	3,384	3,228	-5%	-28%
Other net non-interest income	-958	703	-173%	893	608	387	-36%	-57%
Operating expenses	-78,364	-48,536	-38%	-17,603	-10,497	-11,748	12%	-33%
Total provisions	-118,706	-82,934	-30%	-24,411	-18,096	-13,678	-24%	-44%
Provision for possible loan losses	-117,623	-82,060	-30%	-24,242	-17,978	-13,385	-26%	-45%
Other provision	-1,083	-874	-19%	-168	-119	-293	147%	74%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn								
	2014	2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	750,747	507,082	-32%	750,747	536,248	507,082	-5%	-32%
Gross customer loans	568,709	393,914	-31%	568,709	458,831	393,914	-14%	-31%
Gross customer loans (FX-adjusted)	503,496	393,914	-22%	503,496	421,675	393,914	-7%	-22%
Retail loans	468,869	363,054	-23%	468,869	389,517	363,054	-7%	-23%
Corporate loans	32,609	29,184	-11%	32,609	30,384	29,184	-4%	-11%
Car financing loans	2,018	1,676	-17%	2,018	1,774	1,676	-6%	-17%
Gross DPD0-90 customer loans (FX-adjusted)	429,320	317,510	-26%	429,320	322,788	317,510	-2%	-26%
Retail loans	397,381	291,935	-27%	397,381	295,952	291,935	-1%	-27%
Allowances for possible loan losses	-98,436	-88,017	-11%	-98,436	-118,230	-88,017	-26%	-11%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-86,608	-88,017	2%	-86,608	-108,553	-88,017	-19%	2%
Deposits from customers	402,729	307,646	-24%	402,729	318,837	307,646	-4%	-24%
Deposits from customer (FX-adjusted)	362,894	307,646	-15%	362,894	295,753	307,646	4%	-15%
Retail deposits	284,620	252,070	-11%	284,620	239,676	252,070	5%	-11%
Corporate deposits	78,274	55,576	-29%	78,274	56,077	55,576	-1%	-29%
Liabilities to credit institutions	107,492	42,974	-60%	107,492	35,756	42,974	20%	-60%
Issued securities	4,600	1,024	-78%	4,600	2,327	1,024	-56%	-78%
Subordinated debt	23,884	21,820	-9%	23,884	24,216	21,820	-10%	-9%
Total shareholders' equity	111,779	89,504	-20%	111,779	94,134	89,504	-5%	-20%
Loan Quality								
	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	83,779	76,403	-9%	83,779	107,530	76,403	-29%	-9%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	14.7%	19.4%	4.7%p	14.7%	23.4%	19.4%	-4.0%p	4.7%p
Cost of risk/average gross loans (%)	16.78%	17.05%	0.27%p	13.44%	14.36%	12.45%	-1.91%p	-0.99%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans	22.95%	18.29%	-4.66%p	18.15%	17.00%	13.02%	-3.98%p	-5.12%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	117.5%	115.2%	-2.3%p	117.5%	110.0%	115.2%	5.3%p	-2.3%p
Performance Indicators (%)								
	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	-1.7%	-2.4%	-0.7%p	-0.9%	-0.8%	0.0%	0.8%p	0.9%p
ROE	-10.0%	-15.0%	-5.0%p	-5.3%	-4.6%	-0.1%	4.4%p	5.2%p
Total income margin	21.22%	17.98%	-3.24%p	19.90%	18.27%	19.49%	1.22%p	-0.42%p
Net interest margin	18.80%	15.56%	-3.24%p	17.23%	15.59%	16.74%	1.15%p	-0.49%p
Cost/income ratio	43.7%	42.9%	-0.7%p	44.2%	38.7%	45.8%	7.2%p	1.7%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	115%	99%	-15%p	115%	106%	99%	-6%p	-15%p
FX rates (in HUF)								
	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/RUB (closing)	4.5	3.9	-13%	4.5	4.3	3.9	-9%	-13%
HUF/RUB (average)	6.1	4.6	-25%	5.3	4.5	4.3	-3%	-18%

TOUCH BANK (RUSIA)

Main components of P&L account in HUF mn				
	2015	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q
After tax profit w/o dividends and net cash transfer	-4,840	-1,019	-2,058	102%
Income tax	1,189	255	493	93%
Profit before income tax	-6,029	-1,274	-2,551	100%
Operating profit	-6,020	-1,273	-2,542	100%
Total income	-241	-66	-100	52%
Net interest income	-155	-41	-41	1%
Net fees and commissions	-84	-26	-57	120%
Other net non-interest income	-2	1	-2	-419%
Operating expenses	-5,779	-1,208	-2,442	102%
Total provisions	-9	0	-8	
Provision for possible loan losses	0	0	0	
Other provision	-9	0	-8	
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn				
	2015	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q
Total assets	7,410	3,634	7,410	104%
Gross customer loans	4	0	4	
Gross customer loans (FX-adjusted)	4	0	4	
Retail loans	4	0	4	
Corporate loans	0	0	0	-100%
Allowances for possible loan losses	0	0	0	
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	0	0	0	
Deposits from customers	4,250	855	4,250	397%
Deposits from customer (FX-adjusted)	4,250	781	4,250	444%
Retail deposits	4,250	781	4,250	444%
Corporate deposits	0	0	0	-100%
Liabilities to credit institutions	4	0	4	
Subordinated debt	1,653	1,304	1,653	17%
Total shareholders' equity	1,474	1,360	1,474	8%
Loan Quality				
	2015	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q
90+ days past due loan volume (in HUF million)	0	0	0	-100%
FX rates (in HUF)				
	2015	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q
HUF/RUB (closing)	3.9	4.3	3.9	-9%
HUF/RUB (average)	4.6	4.5	4.3	-3%

OTP BANK Ukraina

Main components of P&L account in HUF mn	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit without the effect of adjustments	-43,166	-40,312	-7%	-21,134	-17,548	-13,166	-25%	-38%
Income tax	4,156	1,918	-54%	2,648	737	-1,150	-256%	-143%
Profit before income tax	-47,322	-42,230	-11%	-23,782	-18,285	-12,016	-34%	-49%
Operating profit	27,269	25,185	-8%	1,703	4,920	3,537	-28%	108%
Total income	52,078	41,087	-21%	8,254	8,790	7,748	-12%	-6%
Net interest income	45,327	29,146	-36%	10,463	7,119	6,581	-8%	-37%
Net fees and commissions	10,306	7,915	-23%	2,378	1,946	2,393	23%	1%
Other net non-interest income	-3,555	4,025	-213%	-4,587	-275	-1,226	346%	-73%
Operating expenses	-24,809	-15,902	-36%	-6,551	-3,870	-4,210	9%	-36%
Total provisions	-74,591	-67,414	-10%	-25,485	-23,204	-15,553	-33%	-39%
Provision for possible loan losses	-71,947	-65,891	-8%	-24,365	-22,745	-14,319	-37%	-41%
Other provision	-2,644	-1,523	-42%	-1,120	-459	-1,234	169%	10%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	422,286	292,882	-31%	422,286	338,110	292,882	-13%	-31%
Gross customer loans	568,214	421,330	-26%	568,214	510,432	421,330	-17%	-26%
Gross customer loans (FX-adjusted)	569,301	421,330	-26%	569,301	503,074	421,330	-16%	-26%
Retail loans	303,096	218,465	-28%	303,096	281,695	218,465	-22%	-28%
Corporate loans	230,404	179,304	-22%	230,404	191,676	179,304	-6%	-22%
Car financing loans	35,801	23,561	-34%	35,801	29,704	23,561	-21%	-34%
Gross DPD0-90 customer loans (FX-adjusted)	294,142	216,696	-26%	294,142	228,192	216,696	-5%	-26%
Retail loans	88,510	56,299	-36%	88,510	55,705	56,299	1%	-36%
Corporate loans	191,008	149,328	-22%	191,008	160,841	149,328	-7%	-22%
Car financing loans	14,624	11,069	-24%	14,624	11,647	11,069	-5%	-24%
Allowances for possible loan losses	-254,881	-242,515	-5%	-254,881	-304,145	-242,515	-20%	-5%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-263,755	-242,515	-8%	-263,755	-302,930	-242,515	-20%	-8%
Deposits from customers	228,803	211,346	-8%	228,803	210,096	211,346	1%	-8%
Deposits from customer (FX-adjusted)	206,576	211,346	2%	206,576	201,863	211,346	5%	2%
Retail deposits	128,117	125,832	-2%	128,117	114,925	125,832	9%	-2%
Corporate deposits	78,459	85,515	9%	78,459	86,938	85,515	-2%	9%
Liabilities to credit institutions	143,171	99,083	-31%	143,171	114,209	99,083	-13%	-31%
Subordinated debt	37,735	8,571	-77%	37,735	40,649	8,571	-79%	-77%
Total shareholders' equity	4,383	-34,804	-894%	4,383	-44,537	-34,804	-22%	-894%
Loan Quality	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	262,187	204,635	-22%	262,187	274,679	204,635	-26%	-22%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	46.1%	48.6%	2.4%p	46.1%	53.8%	48.6%	-5.2%p	2.4%p
Cost of risk/average gross loans (%)	11.65%	13.32%	1.66%p	16.17%	17.39%	12.19%	-5.20%p	-3.97%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans (%)	11.62%	13.30%	1.68%p	16.10%	17.71%	12.29%	-5.42%p	-3.81%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	97.2%	118.5%	21.3%p	97.2%	110.7%	118.5%	7.8%p	21.3%p
Performance Indicators (%)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	-8.3%	-11.3%	-3.0%p	-17.5%	-19.9%	-16.6%	3.3%p	0.9%p
ROE	-73.4%	n/a		-327.5%	n/a	n/a		
Total income margin	10.01%	11.49%	1.48%p	6.82%	9.97%	9.74%	-0.23%p	2.93%p
Net interest margin	8.72%	8.15%	-0.57%p	8.64%	8.07%	8.28%	0.20%p	-0.37%p
Cost/income ratio	47.6%	38.7%	-8.9%p	79.4%	44.0%	54.3%	10.3%p	-25.0%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	148%	85%	-63%p	148%	99%	85%	-15%p	-63%p
FX rates (in HUF)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/UAH (closing)	16.4	11.9	-27%	16.4	13.1	11.9	-9%	-27%

OTP BANKA HRVATSKA (CROATIA)

Main components of P&L account in HUF mn	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit without the effect of adjustments	104	2,968		-360	1,120	527	-53%	-246%
Income tax	-524	1,256	-340%	-28	-6	-417		
Profit before income tax	628	1,711	173%	-332	1,126	944	-16%	-384%
Operating profit	7,528	10,844	44%	2,442	3,102	3,423	10%	40%
Total income	25,427	28,020	10%	6,432	7,556	7,291	-4%	13%
Net interest income	17,923	20,345	14%	4,821	5,152	5,220	1%	8%
Net fees and commissions	5,203	5,309	2%	1,403	1,434	1,407	-2%	0%
Other net non-interest income	2,300	2,367	3%	208	970	664	-32%	219%
Operating expenses	-17,899	-17,177	-4%	-3,989	-4,454	-3,868	-13%	-3%
Total provisions	-6,900	-9,132	32%	-2,774	-1,977	-2,479	25%	-11%
Provision for possible loan losses	-5,747	-6,813	19%	-1,943	-1,860	-1,326	-29%	-32%
Other provision	-1,153	-2,320	101%	-831	-116	-1,154	892%	39%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	654,793	649,870	-1%	654,793	663,563	649,870	-2%	-1%
Gross customer loans	467,749	470,862	1%	467,749	467,229	470,862	1%	1%
Gross customer loans (FX-adjusted)	468,282	470,862	1%	468,282	467,746	470,862	1%	1%
Retail loans	299,589	300,541	0%	299,589	299,170	300,541	0%	0%
Corporate loans	168,418	170,160	1%	168,418	168,399	170,160	1%	1%
Car financing loans	274	161	-41%	274	178	161	-9%	-41%
Allowances for possible loan losses	-38,725	-43,905	13%	-38,725	-42,158	-43,905	4%	13%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-38,745	-43,905	13%	-38,745	-42,255	-43,905	4%	13%
Deposits from customers	518,313	509,317	-2%	518,313	520,630	509,317	-2%	-2%
Deposits from customer (FX-adjusted)	521,794	509,317	-2%	521,794	522,600	509,317	-3%	-2%
Retail deposits	467,332	451,530	-3%	467,332	459,494	451,530	-2%	-3%
Corporate deposits	54,462	57,788	6%	54,462	63,107	57,788	-8%	6%
Liabilities to credit institutions	51,453	48,974	-5%	51,453	52,696	48,974	-7%	-5%
Total shareholders' equity	71,156	69,563	-2%	71,156	66,516	69,563	5%	-2%
Loan Quality	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	62,222	61,906	-1%	62,222	62,365	61,906	-1%	-1%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	13.3%	13.1%	-0.2%p	13.3%	13.3%	13.1%	-0.2%p	-0.2%p
Cost of risk/average gross loans (%)	1.36%	1.45%	0.09%p	1.70%	1.57%	1.12%	-0.45%p	-0.58%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans	1.32%	1.45%	0.13%p	1.69%	1.58%	1.12%	-0.46%p	-0.57%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	62.2%	70.9%	8.7%p	62.2%	67.6%	70.9%	3.3%p	8.7%p
Performance Indicators (%)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	0.0%	0.5%	0.4%p	-0.2%	0.7%	0.3%	-0.4%p	0.5%p
ROE	0.2%	4.2%	4.1%p	-2.0%	6.4%	3.1%	-3.3%p	5.1%p
Total income margin	4.26%	4.30%	0.03%p	3.86%	4.57%	4.40%	-0.16%p	0.54%p
Net interest margin	3.01%	3.12%	0.11%p	2.90%	3.11%	3.15%	0.04%p	0.26%p
Cost/income ratio	70.4%	61.3%	-9.1%p	62.0%	58.9%	53.0%	-5.9%p	-9.0%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	82%	84%	2%p	82%	81%	84%	2%p	2%p
FX rates (in HUF)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/HRK (closing)	41.1	41.0	0%	41.1	40.9	41.0	0%	0%
HUF/HRK (average)	40.4	40.7	1%	40.2	41.2	41.0	0%	2%

OTP BANKA SLOVENSKO (SLOVACIA)

Main components of P&L account in HUF mn	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit without the effect of adjustments	32	924		-716	428	-199	-146%	-72%
Income tax	-334	-489	46%	27	-150	-109	-28%	-505%
Profit before income tax	366	1,413	286%	-743	578	-90	-116%	-88%
Operating profit	5,894	6,601	12%	1,418	1,893	1,517	-20%	7%
Total income	17,098	17,672	3%	4,321	4,470	4,538	2%	5%
Net interest income	14,207	14,568	3%	3,620	3,660	3,730	2%	3%
Net fees and commissions	3,000	3,386	13%	753	875	817	-7%	9%
Other net non-interest income	-108	-283	161%	-51	-65	-9	-87%	-83%
Operating expenses	-11,204	-11,071	-1%	-2,903	-2,578	-3,021	17%	4%
Total provisions	-5,528	-5,188	-6%	-2,161	-1,314	-1,607	22%	-26%
Provision for possible loan losses	-5,277	-5,144	-3%	-1,922	-1,307	-1,542	18%	-20%
Other provision	-251	-44	-83%	-239	-8	-66	748%	-72%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	15 2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	464,296	450,819	-3%	464,296	466,713	450,819	-3%	-3%
Gross customer loans	369,624	382,500	3%	369,624	377,012	382,500	1%	3%
Gross customer loans (FX-adjusted)	367,547	382,500	4%	367,547	376,772	382,500	2%	4%
Retail loans	296,434	315,316	6%	296,434	312,229	315,316	1%	6%
Corporate loans	70,834	67,042	-5%	70,834	64,375	67,042	4%	-5%
Car financing loans	279	142	-49%	279	167	142	-15%	-49%
Allowances for possible loan losses	-22,785	-22,702	0%	-22,785	-25,091	-22,702	-10%	0%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-22,657	-22,702	0%	-22,657	-25,075	-22,702	-9%	0%
Deposits from customers	375,687	385,082	3%	375,687	397,357	385,082	-3%	3%
Deposits from customer (FX-adjusted)	374,238	385,082	3%	374,238	397,266	385,082	-3%	3%
Retail deposits	357,535	362,394	1%	357,535	354,796	362,394	2%	1%
Corporate deposits	16,703	22,688	36%	16,703	42,470	22,688	-47%	36%
Liabilities to credit institutions	18,135	11,113	-39%	18,135	10,271	11,113	8%	-39%
Issued securities	18,609	10,869	-41%	18,609	13,387	10,869	-19%	-41%
Subordinated debt	14,818	6,262	-58%	14,818	5,640	6,262	11%	-58%
Total shareholders' equity	29,787	30,430	2%	29,787	30,184	30,430	1%	2%
Loan Quality	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	38,211	37,099	-3%	38,211	40,936	37,099	-9%	-3%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	10.3%	9.7%	-0.6%p	10.3%	10.9%	9.7%	-1.2%p	-0.6%p
Cost of risk/average gross loans (%)	1.49%	1.37%	-0.12%p	2.09%	1.38%	1.61%	0.23%p	-0.48%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans	1.45%	1.37%	-0.08%p	2.08%	1.39%	1.61%	0.22%p	-0.47%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	59.6%	61.2%	1.6%p	59.6%	61.3%	61.2%	-0.1%p	1.6%p
Performance Indicators (%)	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	0.0%	0.2%	0.2%p	-0.6%	0.4%	-0.2%	-0.5%p	0.4%p
ROE	0.1%	3.1%	3.0%p	-10.0%	5.6%	-2.6%	-8.2%p	7.4%p
Total income margin	3.84%	3.86%	0.02%p	3.69%	3.78%	3.92%	0.15%p	0.23%p
Net interest margin	3.19%	3.18%	-0.01%p	3.09%	3.09%	3.23%	0.13%p	0.13%p
Cost/income ratio	65.5%	62.6%	-2.9%p	67.2%	57.7%	66.6%	8.9%p	-0.6%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	92%	93%	1%p	92%	89%	93%	5%p	1%p
FX rates (in HUF)	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/EUR (closing)	314.9	313.1	-1%	314.9	313.3	313.1	0%	-1%
HUF/EUR (average)	308.7	309.9	0%	308.5	311.9	312.6	0%	1%

* P&L lines and indicators are adjusted for banking tax, Deposit Protection Fund contributions and payment to the Resolution Fund.

OTP BANKA SRBIJA (SERBIA)

Main components of P&L account in HUF mn	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit without the effect of adjustments	50	-385	-864%	-8	137	-759	-653%	
Income tax	4	9	121%	4	0	9	-100%	121%
Profit before income tax	46	-394	-950%	-12	137	-768	-660%	
Operating profit	1,360	1,292	-5%	540	240	492	105%	-9%
Total income	8,556	8,359	-2%	2,137	2,077	2,205	6%	3%
Net interest income	6,612	6,407	-3%	2,718	1,641	1,561	-5%	-43%
Net fees and commissions	1,851	1,747	-6%	496	403	487	21%	-2%
Other net non-interest income	92	206	122%	-1,077	33	157	381%	-115%
Operating expenses	-7,197	-7,067	-2%	-1,597	-1,837	-1,713	-7%	7%
Total provisions	-1,313	-1,686	28%	-552	-103	-1,260		128%
Provision for possible loan losses	-1,202	-922	-23%	-373	-34	-499		34%
Other provision	-111	-764	587%	-179	-69	-761		325%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	109,509	119,224	9%	109,509	112,481	119,224	6%	9%
Gross customer loans	99,011	108,327	9%	99,011	103,977	108,327	4%	9%
Gross customer loans (FX-adjusted)	99,332	108,327	9%	99,332	103,338	108,327	5%	9%
Retail loans	44,940	46,170	3%	44,940	45,836	46,170	1%	3%
Corporate loans	54,392	62,157	14%	54,392	57,502	62,157	8%	14%
Allowances for possible loan losses	-33,010	-31,835	-4%	-33,010	-31,793	-31,835	0%	-4%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-32,908	-31,835	-3%	-32,908	-31,439	-31,835	1%	-3%
Deposits from customers	66,934	73,385	10%	66,934	66,128	73,385	11%	10%
Deposits from customer (FX-adjusted)	66,686	73,385	10%	66,686	65,714	73,385	12%	10%
Retail deposits	43,693	44,999	3%	43,693	44,320	44,999	2%	3%
Corporate deposits	22,992	28,386	23%	22,992	21,394	28,386	33%	23%
Liabilities to credit institutions	6,206	10,234	65%	6,206	9,333	10,234	10%	65%
Subordinated debt	2,542	2,532	0%	2,542	2,532	2,532	0%	0%
Total shareholders' equity	30,197	29,377	-3%	30,197	30,609	29,377	-4%	-3%
Loan Quality	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	43,355	42,519	-2%	43,355	44,161	42,519	-4%	-2%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	43.8%	39.3%	-4.5%p	43.8%	42.5%	39.3%	-3.2%p	-4.5%p
Cost of risk/average gross loans (%)	1.26%	0.89%	-0.37%p	1.52%	0.13%	1.86%	1.73%p	0.35%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans	1.24%	0.89%	-0.35%p	1.51%	0.13%	1.87%	1.74%p	0.36%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	76.1%	74.9%	-1.3%p	76.1%	72.0%	74.9%	2.9%p	-1.3%p
Performance Indicators (%)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	0.1%	-0.3%	-0.4%p	0.0%	0.5%	-2.6%	-3.1%p	-2.6%p
ROE	0.2%	-1.3%	-1.5%p	-0.1%	1.8%	-10.0%	-11.8%p	-9.9%p
Total income margin	8.75%	7.31%	-1.44%p	8.23%	7.50%	7.55%	0.05%p	-0.68%p
Net interest margin	6.76%	5.60%	-1.16%p	10.47%	5.93%	5.34%	-0.58%p	-5.12%p
Cost/income ratio	84.1%	84.5%	0.4%p	74.7%	88.5%	77.7%	-10.8%p	3.0%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	100%	104%	5%p	100%	109%	104%	-5%p	5%p
FX rates (in HUF)	2014	2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/RSD (closing)	2.6	2.6	-1%	2.6	2.6	2.6	-2%	-1%
HUF/RSD (average)	2.6	2.6	-2%	2.6	2.6	2.6	0%	1%

CRONOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MUNTENEGRU)

Main components of P&L account in HUF mn	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
After tax profit w/o dividends and net cash transfer	391	909	132%	-854	652	-278	-143%	-67%
Income tax	19	1	-97%	8	0	1	-100%	-93%
Profit before income tax	372	909	144%	-862	652	-279	-143%	-68%
Operating profit	3,789	3,146	-17%	705	915	487	-47%	-31%
Total income	11,518	10,468	-9%	2,842	2,692	2,549	-5%	-10%
Net interest income	8,359	7,228	-14%	2,005	1,789	1,690	-6%	-16%
Net fees and commissions	2,877	2,996	4%	747	803	819	2%	10%
Other net non-interest income	282	244	-13%	91	101	40	-60%	-56%
Operating expenses	-7,729	-7,322	-5%	-2,137	-1,777	-2,061	16%	-4%
Total provisions	-3,417	-2,238	-35%	-1,567	-263	-766	191%	-51%
Provision for possible loan losses	-3,069	-2,266	-26%	-1,442	-402	-591	47%	-59%
Other provision	-348	28	-108%	-124	138	-175	-226%	40%
Main components of balance sheet closing balances in HUF mn	2014	15 2015	YTD	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
Total assets	195,770	199,800	2%	195,770	205,039	199,800	-3%	2%
Gross customer loans	158,297	149,775	-5%	158,297	152,127	149,775	-2%	-5%
Gross customer loans (FX-adjusted)	157,407	149,775	-5%	157,407	152,030	149,775	-1%	-5%
Retail loans	70,556	73,065	4%	70,556	73,582	73,065	-1%	4%
Corporate loans	86,851	76,710	-12%	86,851	78,448	76,710	-2%	-12%
Allowances for possible loan losses	-50,981	-52,991	4%	-50,981	-52,038	-52,991	2%	4%
Allowances for possible loan losses (FX-adjusted)	-50,695	-52,991	5%	-50,695	-52,005	-52,991	2%	5%
Deposits from customers	142,593	148,117	4%	142,593	152,166	148,117	-3%	4%
Deposits from customer (FX-adjusted)	142,446	148,117	4%	142,446	152,268	148,117	-3%	4%
Retail deposits	114,369	114,428	0%	114,369	114,897	114,428	0%	0%
Corporate deposits	28,077	33,690	20%	28,077	37,371	33,690	-10%	20%
Liabilities to credit institutions	19,990	21,829	9%	19,990	22,511	21,829	-3%	9%
Subordinated debt	2,219	0	-100%	2,219	0	0	-100%	-100%
Total shareholders' equity	22,840	23,091	1%	22,840	23,366	23,091	-1%	1%
Loan Quality	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
90+ days past due loan volume (in HUF million)	62,808	63,881	2%	62,808	65,456	63,881	-2%	2%
90+ days past due loans/gross customer loans (%)	39.7%	42.7%	3.0%p	39.7%	43.0%	42.7%	-0.4%p	3.0%p
Cost of risk/average gross loans (%)	1.90%	1.47%	-0.43%p	3.57%	1.04%	1.55%	0.51%p	-2.02%p
Cost of risk/average (FX-adjusted) gross loans	1.86%	1.48%	-0.38%p	3.56%	1.05%	1.55%	0.51%p	-2.01%p
Total provisions/90+ days past due loans (%)	81.2%	83.0%	1.8%p	81.2%	79.5%	83.0%	3.5%p	1.8%p
Performance Indicators (%)	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	0.2%	0.5%	0.3%p	-1.7%	1.3%	-0.5%	-1.8%p	1.2%p
ROE	1.8%	4.0%	2.2%p	-14.7%	11.2%	-4.7%	-16.0%p	9.9%p
Total income margin	5.88%	5.29%	-0.58%p	5.68%	5.36%	5.00%	-0.37%p	-0.68%p
Net interest margin	4.26%	3.65%	-0.61%p	4.00%	3.56%	3.31%	-0.25%p	-0.69%p
Cost/income ratio	67.1%	69.9%	2.8%p	75.2%	66.0%	80.9%	14.9%p	5.7%p
Net loans to deposits (FX-adjusted)	75%	65%	-10%p	75%	66%	65%	0%p	-10%p
FX rates (in HUF)	14 2014	15 2015	Y-o-Y	4Q 2014	3Q 2015	4Q 2015	Q-o-Q	Y-o-Y
HUF/EUR (closing)	314.9	313.1	-1%	314.9	313.3	313.1	0%	-1%
HUF/EUR (average)	308.7	309.9	0%	308.5	311.9	312.6	0%	1%



OTP Bank Raport Anual

Situații financiare

2015



SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Venituri din dobânzi		361.111	259.788
Cheltuieli cu dobânzile		(91.532)	(84.433)
Venitul net din dobânzi	6	269.579	175.356
Venituri din comisioane		100.516	73.920
Cheltuieli cu comisioanele		(25.657)	(16.870)
Venituri nete din comisioane	7	74.859	57.049
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	8	(239.692)	(162.371)
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere		104.746	70.034
Venit net din tranzacționare	9	47.654	46.751
Pierdere netă din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării		(7.490)	(76)
Câștig net privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		307	1.413
Alte venituri din exploatare	12	17.643	4.579
Total venituri din operațiuni financiare		58.114	52.668
Total venituri din operațiuni nefinanciare		162.860	122.702
Salarii și alte cheltuieli asimilate	10	(125.995)	(88.557)
Alte cheltuieli administrative	11	(149.722)	(86.130)
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	19	(28.358)	(17.803)
Alte cheltuieli operaționale	12	(11.544)	(4.993)
Total cheltuieli administrative		(315.620)	(197.483)
Câștig din achiziție	12	42.924	0
Profit / (pierdere) înainte de impozitare		(109.836)	(74.781)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	28	(317)	(129)
Pierdere netă aferentă exercițiului financiar		(110.153)	(74.910)

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A VENITURILOR GLOBALE

Situația individuală a veniturilor / (pierderilor) globale	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Pierdere netă după impozitare	(110.153)	(74.910)
Reevaluarea la valoare de piață a activelor financiare disponibile pentru vânzare	12.890	1.328
Total pierdere globală pentru perioada de raportare	(97.263)	(73.582)
Câștigul/ (pierderea) pe acțiune ordinară	30	(23,34)

Situațiile financiare individuale au fost aprobate pentru emitere de către Directoratul Băncii în luna aprilie 2016.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

BILANȚUL INDIVIDUAL	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	13	206.185	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	14	143.041	152.054
Conturi cu Banca Națională a României	15	771.919	457.219
Investiții păstrate până la scadență	16	213.865	161.520
Credite și avansuri acordate clienților, net	18	6.251.701	3.270.337
Credite și avansuri acordate băncilor	17	452.694	333.732
Active financiare disponibile în vederea vânzării	20	236.322	24.166
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	20	22.823	23.806
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	21	211	210
Imobilizări corporale, net	19	127.476	128.942
Imobilizări necorporale, net	19	11.092	12.878
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	19, 4.2.3	13.730	5.381
Investiții imobiliare, net		3.373	3.012
Instrumente financiare derivate	26	87	4.092
Creanțe fiscale curente	28	4.907	222
Creanțe privind impozitul amânat	28	59.011	0
Alte active, net	22	38.715	29.334
Total active		8.557.148	4.739.652
PASIVE			
Datorii de la bănci		338.364	101.078
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	23	33.157	71.077
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	23	305.207	30.001
Datorii de la clienți		6.447.281	3.976.232
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	24	1.368.513	673.384
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	24	5.078.768	3.302.848
Total depozite		6.785.645	4.077.310
Împrumuturi	25	680.703	6.357
Instrumente financiare derivate	26	5.818	75.887
Provizioane	27	141.259	30.345
Alte datorii financiare	29	74.497	61.759
Total pasive	28	7.687.922	4.251.658
CAPITALURI PROPRII			
Capital social, nominal	30	1.254.253	782.909
Reevaluare capital social		42.751	42.751
Total capital social		1.297.003	825.660
Pierdere cumulată brută		(427.777)	(337.665)
Total capitaluri proprii		869.227	487.994
Total Pasive și Capitaluri proprii		8.557.148	4.739.652

Situațiile financiare individuale au fost aprobate pentru emitere de către Directoratul Băncii în luna aprilie 2016.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Fluxuri de numerar din/ (folosit în) activitatea de exploatare			
Pierdere înainte de impozitare		(110.153)	(74.910)
<i>Ajustări pentru elemente non-monetare:</i>			
Cheltuieli cu deprecierea	19	28.358	17.803
Pierdere (câștigul) din cedarea activelor		(54)	122
Câștig din achiziția Millennium	38	(42.924)	0
Provizioane pentru credite acordate clientelei		114.668	151.603
Provizioane pentru tranzacții diverse		331	8.925
Provizioane pentru alte riscuri		172.025	0
Impozite plătite		(4.685)	0
Evaluarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate		(5.818)	(31.081)
Ajustări totale pentru elementele non-monetare		261.955	147.372
Profit net/ (pierdere) ajustat pentru elementele non-monetare		35.795	72.462
<i>Modificări ale activelor și pasivelor</i>			
(Creșterea)/ scăderea numerarului restricționat la Banca Națională a României		(133.916)	42.491
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către clientelă		(1.492.612)	(198.468)
(Creșterea)/ scăderea soldurilor creditelor și a avansurilor către bănci		(118.752)	(332.329)
(Creșterea)/ scăderea altor active		2.391	1.758
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la vedere		227.679	98.206
(Creșterea)/ scăderea depozitelor la termen		1.039.517	83.576
(Creșterea)/ scăderea altor pasive		(70.040)	0
Total modificări ale activelor și pasivelor de exploatare		(545.735)	(304.766)
Fluxuri de trezorerie nete generate de activitatea de exploatare		(393.933)	(232.304)
Fluxuri de Numerar din activități de investiții			
Intrări/ (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții disponibile spre vânzare		12.803	(41.956)
Intrări/ (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții deținute până la scadență		22.728	(17.749)
Intrări/ (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de investiții evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		984	49.657
Intrări/ (ieșiri) din (vânzarea)/ (achiziția) de mijloace fixe		(10.365)	(122)
Ieșiri nete de numerar din achiziția de subsidiare	38	(9.354)	0
Fluxuri de trezorerie nete din (sau utilizate în) activitățile de investiții		16.796	(10.170)
Fluxuri de Numerar din activități de finanțare			
(Creșterea)/ scăderea împrumuturilor		(29.782)	(4.668)
Încasări din emiterea de acțiuni		471.344	50.000
Fluxuri de trezorerie nete din (utilizate în) activitățile de finanțare		441.562	45.332
Creșterea/ (scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		64.425	(197.142)
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	13	284.800	481.942
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	13	349.226	284.800

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2014	782.909	42.751	(337.665)	487.995
Venit net recunoscut direct în capitaluri proprii	0	0	11.805	11.805
Pierdere netă la 31 decembrie 2015	0	0	(110.153)	(110.153)
Rezerva netă din reevaluarea activelor corporale	0	0	3.016	3.016
Creșterea capitalului social	471.344	0	0	471.344
Rezerve pentru elemente disponibile în vederea vânzării provenite din achiziția Millennium	0	0	5.220	5.220
Sold la 31 decembrie 2015	1.254.253	42.751	(427.777)	869.227

Comparativ, situația la 31 decembrie 2014 arăta astfel:

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	Capital social	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2013	732.909	42.751	(264.212)	511.447
Rezerve pentru active financiare disponibile pentru vânzare	0	0	1.328	1.328
Pierdere netă la 31 decembrie 2014	0	0	(74.910)	(74.910)
Rezerva din reevaluare	0	0	129	129
Creșterea capitalului social	50.000	0	0	50.000
Sold la 31 decembrie 2014	782.909	42.751	(337.665)	487.994

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.” Din 2007 banca a trecut la sistemul dualist de administrare, banca fiind administrată de un Directorat și de un Consiliu de Supraveghere.

În prezent sediul principal se află la adresa Str. Buzești nr. 66-68, Sector 1, București. Codul fiscal de înregistrare al Băncii este RO7926069.

Componența Directoratului Băncii precum și a Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2015 era astfel:

Directoratul:

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

Consiliul de Supraveghere:

Kovács Antal György – 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
 Conducerea BĂNCII revine în exclusivitate Directoratului, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al BĂNCII, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării generale a acționarilor”.

Activitatea băncii:

Banca deține autorizație emisă de Banca Națională a României („BNR” sau „Banca Națională a României”).

Principalele activități ale Băncii (conform autorizației bancare emise de BNR) constau în:

- Alte activități de intermediere financiară – acceptarea de depozite și de alte fonduri rambursabile.
- Activități de creditare: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale inclusiv activități de forfetare.
- Servicii de transfer de bani.
- Furnizarea și administrarea de instrumente de plată: carduri de credit, cecuri de călătorie și alte instrumente similare de plăți inclusiv emiterea de monedă electronică.
- Emiterea de garanții și angajamente.

Tranzacționarea în nume propriu și/ sau în numele clienților în:

- instrumente ale pieței monetare cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
- schimburi valutare;
- valori mobiliare și alte instrumente financiare;
- instrumente de schimb și rata dobânzii;
 - Servicii de consultanță referitoare la structura capitalului, strategia de afaceri, și alte servicii legate de fuziuni și

- preluări de întreprinderi, precum și alte asemenea servicii de asistență.
- Intermedieri pe piața interbancară.
- Servicii de credit referitoare la furnizarea de date și alte referințe de credit.
- Servicii de custodie.
- Operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase.
- Achiziționarea de participații în capitalul social al altor societăți.

Banca este autorizată să desfășoare orice alte activități și servicii incluse în aria de activități financiare și reglementate de legislația specifică în vigoare, printre care:

- Depozitarea activelor fondurilor de investiții și ale societăților de investiții.
- Distribuirea de unități de fond de investiții, precum și de acțiuni în societăți de investiții.
- Servicii de procesare a datelor, de managementul datelor către clienți.
- Efectuarea de plăți automate din contul clienților în baza mandatării băncii în acest sens de către clienți.
- Păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare.
- Participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare de subscriere sau de vîndere și furnizarea de servicii legate de aceste emisiuni.

- Operațiuni de agent în cazul tranzacțiilor de creditare sindicalizate și a creditelor acordate de bănci nerezidențiale.
- Management de portofoliu și consiliere.
- Administrarea portofoliului de active mobiliare și/ sau imobile care sunt proprietatea instituțiilor de credit, dar nu sunt utilizate pentru exercitarea activităților sale financiare.
- Operațiuni de mandatare nefinanciară sau de comisionare, în special în contul altor entități din cadrul grupului, cum ar fi:
- Activitatea de asigurare conform Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
- Operațiuni de mandat: în calitate de agent de marketing pentru fondurile de pensii alternative.

Structura acționariatului:

Acționarul majoritar al Băncii 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 2015 se prezenta astfel:
31 decembrie 2015

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

31 decembrie 2014

Numele acționarilor	Procentaj de deținere	Număr de acțiuni	Suma (lei)
1. OTP Bank Nyrt	99,99987738%	3.262.116	782.907.840
2. Merkantil Bank zrt	0,00012262%	4	960
Total	100%	3.262.120	782.908.800

Structura organizațională și numărul de salariați

La 31 decembrie 2015, Banca își desfășoară activitatea prin intermediul celor 108 de unități teritoriale (dintre care 68 de sucursale și 40 de agenții) distribuite în toate județele din România și prin sediul central din București.

Numărul total al angajaților Băncii la 31 decembrie 2015 era de 1.253 (31 decembrie 2014: 923).

Numărul mediu de angajați în cursul anului 2015 a fost de 948 (886 în cursul anului 2014).

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 2015, Banca a monitorizat cerințele legislative privind adecvarea capitalului și a pregătit lunar rapoarte referitoare la adecvarea capitalului. Aceste rapoarte au fost depuse la Banca Națională a României și prezentate pentru analiză și decizie în ședințele Directoratului Băncii.

Banca a respectat nivelul minim al ratei de adecvare a capitalului conform deciziilor comune ale autorităților de supraveghere (Banca Națională a României și Banca Națională a Ungariei), atât la 31 decembrie 2015, cât și la 31 decembrie 2014.

FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ		
Capital social	1.297.003	782.909
Rezultatul reportat	(570.584)	(322.336)
Imobilizări necorporale	(11.092)	(12.878)
Deduceri	(31.985)	(47.573)
Fonduri proprii de nivel 2		
Ajustări	0	(14.091)
Deduceri	0	14.091
Fonduri proprii	683.343	400.122
CERINȚĂ FONDURI PROPRII		
Riscul de credit	334.233	216.202
Riscul de piață	2.010	2.327
Riscul de ajustare a evaluării creditului	53	0
Riscul operațional	52.324	34.092
CERINȚĂ FONDURI PROPRII	388.620	252.626
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	14,07%	12,67%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,07%	12,67%
Rata fondurilor proprii totale	14,07%	12,67%

NOTA 3: REZUMAT AL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

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

3.1 Baza pentru pregătirea situațiilor financiare

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

- Imobilizări corporale și necorporale măsurate folosind modelul reevaluării;
- Activele deținute în vederea vânzării măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă;
- 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 2015 și respectiv la 31 decembrie 2014 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 2015 și respectiv la 31 decembrie 2014 sunt întocmite în lei și sunt exprimate în mii lei („lei”), rotunjite la cea mai apropiată valoare. Conducerea Băncii a stabilit leul ca monedă funcțională a Băncii, fiind folosită de asemenea și în prezentarea acestor situații financiare.

În anul 2015, 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 ale sumelor raportate pentru anul curent sau anul anterior.

Banca a hotărât să nu adopte nici un 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:

- **Amendamente la diverse standarde „Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2011-2013)”**, care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 3, IFRS 13 și IAS 40) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări – adoptate de UE pe 18 decembrie 2014 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2015);
- **IFRIC 21 „Impozite”** adoptat de UE pe 13 iunie 2014 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 17 iunie 2014).
- Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretări nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare

Standarde și interpretări emise de IASB și adoptate de UE, dar care încă nu sunt în vigoare.

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele standarde, revizuirii și interpretări erau emise de IASB și adoptate de UE, dar nu erau încă intrate în vigoare:

- **Amendamente la diverse standarde „Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2010-2012)”**, care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 și IAS 38) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări – adoptate de UE pe 17 decembrie 2014 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 februarie 2015);
- **Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților”** – Planuri de beneficii definite: contribuțiile angajaților – adoptate de UE pe 17 decembrie 2014 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 februarie 2015);
- **Amendamente la IFRS 11 „Asocieri în participație”** – Contabilitatea achiziției de interese în asocieri în participație – adoptate de UE pe 24 noiembrie 2015 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Inițiativa privind

cerințele de prezentare – adoptate de UE pe 18 decembrie 2015 (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 – adoptate de UE pe 2 decembrie 2015 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 41 „Agricultură”** – Agricultură: Pomi fructiferi – adoptate de UE pe 23 noiembrie 2015 (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 – adoptate de UE pe 18 decembrie 2015 (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 – adoptate de UE pe 15 decembrie 2015 (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 în perioada în care acestea se vor aplica pentru prima dată.

Standarde și interpretări emise de IASB și 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 încă de UE până la data autorizării acestor situații financiare:

- **IFRS 9 „Instrumente Financiare”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018);
- **IFRS 14 „Conturi de deferare pentru entitățile 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 (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”** – Societăți de investiții: aplicarea excepției de consolidare (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016);
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” 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).

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde, revizuirii și interpretări, cu excepția IFRS 9, nu vor 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, pierderile din deprecierea, derecunoașterea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor:

- **Clasificarea și evaluarea:** IFRS 9 introduce o nouă abordare privind clasificarea acti-

velor financiare, care este determinată de caracteristicile fluxurilor de numerar și de modelul de business în cadrul căruia este deținut un activ. Această abordare unică bazată pe principii înlocuiește cerințele din IAS 39 bazate pe reguli. Noul model va determina, de asemenea, existența unui singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

- **Pierderi din depreciere:** IFRS 9 introduce un model nou privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile așteptate, care va impune recunoașterea mai rapidă a pierderilor așteptate din deprecierea creanțelor. 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.
- **Credit propriu:** IFRS 9 elimină volatilitatea din contul de profit sau pierdere cauzată de modificarea riscului de credit aferent datorii evaluate la valoare justă. Modificarea cerințelor de contabilizare a acestor datorii presupune că veniturile generate de deteriorarea propriului risc de credit al unei entități nu vor mai fi recunoscute prin profit sau pierdere.

Cerințele IFRS 9 cu cel mai mare impact asupra situațiilor financiare IFRS ale Bancii sunt cele referitoare la clasificare și evaluare, precum și pierderi din depreciere. Banca analizează momentan impactul acestui standard și va implementa modificările necesare până la data când 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 fondul economic al tranzacției. Decontarea pe bază netă a creanțelor și datoriilor sau prezentarea activelor după deducerea ajustărilor de 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 asocierie, 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 neregle-

mentată, 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 nu sunt îndeplinite, societatea-mamă OTP Bank Nyrt este în prezent în curs de finalizare a întocmirii situațiilor financiare consolidate la 31 decembrie 2015, ce se așteaptă să fie disponibile publicului începând cu luna aprilie 2016 la adresa 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.

3.3.3 Combinări de întreprinderi

Combinarea de întreprinderi este înregistrată utilizând metoda achiziției. Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este măsurată la valoarea justă, calculată ca sumă între valoarea justă a activelor transferate de Bancă la data achiziției, datoriile asumate de Bancă față de vechii acționari ai entității dobândite și

valoarea capitalului propriu emis de Bancă în schimbul controlului asupra entității achiziționate. Costurile generate de achiziție sunt recunoscute în general în contul de profit sau pierdere în momentul apariției lor.

La data achiziției, activele identificabile dobândite și datoriile asumate sunt recunoscute la valorile lor juste respective de la data achiziției.

Interese care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente și dau dreptul titularilor lor la o parte proporțională din activele nete ale entității în caz de lichidare, pot fi măsurate inițial fie la valoarea justă, fie la cota proporțională a intereselor care nu controlează din activele nete identificabile ale entității dobândite. Alegerea bazei de măsurare se face de la caz la caz, pentru fiecare tranzacție. Alte tipuri de interese care nu controlează sunt evaluate la valoarea justă sau, atunci când este cazul, pe baza altui IFRS aplicabil.

Fondul comercial care apare într-o combinație de întreprinderi este evaluat ca surplusul dintre contraprestația transferată, valoarea oricărui interes fără control în entitatea achiziționată, valoarea justă aferentă

participației deținute de cumpărător, dacă e cazul, și valoarea netă a activelor identificabile achiziționate și a datoriilor asumate la data achiziției. În cazul în care, după reevaluare, valoarea netă a activelor identificabile și a datoriilor asumate la data achiziției depășește suma dintre valoarea contraprestației transferate, valoarea oricărui interes fără control în entitatea achiziționată și valoarea justă aferentă participației deținute anterior de cumpărător, surplusul rezultat este recunoscut imediat în contul de profit sau pierdere ca o cumpărare la un preț avantajos. (Consultați Nota 38 pentru detalii).

3.4 Conversia din monedă străină

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

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

	LEI / CHF	LEI / USD	LEI / EUR	LEI / 100 HUF
Rata de schimb la 31 decembrie 2015	4,1797	4,1477	4,5245	1,4346
Rata de schimb la 31 decembrie 2014	3,7273	3,6868	4,4821	1,4210

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 și cheltuielilor

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.

3.7 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

Veniturile din taxe și comisioane constau în principal din taxele primite pentru tranzacțiile în valută, pentru creditele acordate și emiterea de garanții și scrisori de credit și pentru alte servicii bancare prestate (e.g. transmitere notificare sms, eliberare extras, consultare Centrala Incidențelor de Plați, 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.

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

- Este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate pentru Bancă;
- Valoarea veniturilor poate fi estimată în mod fiabil;
- Stadiul de finalizare a tranzacției la finalul perioadei de raportare poate fi evaluat în mod fiabil;
- Costurile suportate pentru tranzacție și costurile de finalizare a tranzacției pot fi evaluate în mod fiabil.

Recunoașterea veniturilor din servicii financiare depinde de scopul acestor servicii, precum și de baza contabilă pentru orice instrument financiar asociat. Prin urmare, în conformitate cu IAS 18 „Recunoașterea veniturilor”, se face următoarea diferențiere:

- Comisioanele care fac parte din rata efectivă a dobânzii a unui instrument financiar;
- Calculul ratei efective a dobânzii include comisioanele care sunt direct atribuibile instrumentului financiar. Acestea sunt în general recunoscute ca o ajustare la rata efectivă a dobânzii. Cu toate acestea, în cazul în care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, iar modificarea valorii juste este recunoscută în contul de profit sau pierdere, atunci aceste comisioane sunt recunoscute ca venituri la momentul recunoașterii inițiale a instrumentului financiar;
- Comisioane recunoscute pe măsura prestării serviciilor;
- Comisioanele din această categorie sunt înregistrate în bilanț ca alte creanțe sau alte datorii și sunt amortizate liniar până la finalizarea prestării serviciului pentru care au fost percepute;
- Comisioanele rezultate din serviciile financiare cuprind, în special, comisioane percepute de Bancă pentru furnizarea unui credit. De exemplu, în cazul liniilor de credit revolving (unde împrumutatul are opțiunea de a face trageri multiple până la o sumă maximă specifică, de a rambursa o parte din aceste trageri și apoi de a se re-împrumuta în baza aceluiași contract) comisioanele nete sunt recunoscute liniar pe perioada cât linia de credit revolving este activă;
- Comisioanele aferente garanțiilor financiare și instrumentelor acreditate sunt amortizate liniar pe durata de viață a instrumentelor;
- Comisioanele 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.

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 le 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 ferma 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 de recunoaștere

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 de-recunoscute când dreptul Băncii de a primi fluxurile de numerar a expirat sau când Banca a transferat toate riscurile și beneficiile semnificative rezultate din dreptul de proprietate.

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

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

3.8.4 Evaluarea ulterioară și valoarea justă

- După recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze activele financiare, inclusiv derivatele, la valoarea lor justă, fără nici o deducere a costurilor de tranzacție care pot apărea în urma vânzării sau casării, cu excepția următoarelor active financiare:
- împrumuturile și creanțele, așa cum sunt definite în Nota 3.8.2, care vor fi evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii;
- investițiile păstrate până la scadență, așa cum sunt definite în Nota 3.8.2. vor fi evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii;
- investițiile în instrumente de capitaluri proprii clasificate ca active disponibile în vederea vânzării, care nu au preț 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 aparute 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.

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 zile întârziere la plată, 31-60 zile întârziere la plată, 61-90 zile 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.

Banca calculează valoarea provizioanelor colective pentru fiecare expunere în parte în baza parametrilor prezenți 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 întâzieri de plată la începutul perioadei de timp luată în considerare.

Indicatorul de recuperare

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

Sumele nerecuperate

Sumele nerecuperate rezultate din evaluarea colectivă reprezintă pierderea Băncii ca urmare a întâzierii 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. Valoarea justă a unui activ se determină prin diminuarea valorii brute cu deprecierea cumulată și pierderile din depreciere înregistrate până la data de 31 decembrie 2015.

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%
Echipament de telecomunicații	5	20%
Mobilier	10	10%
Birotică și Echipamente birou	4 - 5	20% - 25%
Computere	4	25%
Casete de valori	20	5%
Mijloace de transport	6	16,7%
Facilități de aer condiționat	6 - 8	12,5% - 16,7%
Clădiri	10 - 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 revizuește 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 pâna 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 precum 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;
- Există un plan de vânzare a activului și un program de găsire a unui cumparator, 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 notionalului 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, folosite pentru scopuri de discount.

Astfel se prezintă cea mai buna estimare a acestor tranzacții derivate care sunt colateralizate. Nu se aplică nicio altă ajustare la valoarea de credit (CVA), valoarea de debit (DVA) sau valoarea 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% (2014: 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 unui sau a 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 unui sau a 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 incorporând 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 de așteptare valid din partea celor afectați că va realiza restructurarea, începând să pună în aplicare planul sau anunțând principalele sale caracteristici celor afectați de acesta. Valoarea unui provizion de restructurare, include numai costurile directe generate de restructurare, care sunt acele sume atât generate în mod necesar

de restructurare dar și care nu sunt asociate cu activitățile curente ale entității.

3.19 Numerar și echivalente de numerar

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

3.20 Persoanele aflate în relații speciale

Persoana aflată în relații speciale este considerată orice persoană care:

- (a) direct sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari:
 - (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 direct sau indirect de către oricare dintre persoanele menționate la punctele (d) sau (e), sau pentru care puterea de vot este semnificativă;
- (g) persoana este parte în schema de beneficii de pensionare a Băncii sau a oricărei entități care este persoană specială pentru Bancă.

3.21 Beneficiile angajaților

Beneficiile angajaților pe termen scurt:

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

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

Beneficii post-angajare:

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

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

3.22 Comparative

Anumite reclasificări au fost făcute asupra datelor la 31 decembrie 2014, acolo unde s-a considerat necesar, în vederea prezentării comparative a datelor cu cele întocmite pentru 31 decembrie 2015.

3.23 Evenimente ulterioare

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

3.24 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.

3.25 Câștigul pe acțiune

Banca calculează câștigul raportat la o acțiune atribuibilă acționarilor care dețin acțiuni ordinare prin raportarea profiturilor totale la

numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei.

Detaliile referitoare la acest indicator (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

Neclaritățile cu privire la solvabilitatea anumitor țări din zona euro au persistat și în cursul anului 2015.

Membrii zonei euro au afirmat că vor continua să ofere sprijin țărilor cu probleme în cadrul programului de asistență financiară până când își vor recăpăta accesul la piață cu condiția să respecte astfel de programe.

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 2014: 5%).

Banca consideră că această expunere nu este depreciată la data de 31 decembrie 2015.

4.1 Managementul riscului de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile de trezorerie aferente unui instrument financiar vor fluctua din cauza 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 activităților 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 de Piață din cadrul Diviziei de Risc 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 Gestionare a Riscurilor și Directoratul Băncii.

4.1.1 Sentivitatea portofoliului bancar față de riscul de dobândă

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

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

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

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

În 2015, Banca a încurajat acordarea de credite în moneda locală. Pe partea de pasive, Banca a menținut structura de maturități a depozitelor clienților.

Monitorizarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii pentru portofoliul bancar, precum și respectarea limitelor interne stabilite se 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 2015, 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 2014).

În cursul anului 2015 expunerea la riscul de dobândă a crescut ca urmare a creșterii bilanțului băncii.

	CHF	EUR	LEI	USD	CHF	EUR	LEI	USD
Credite de consum	8,04	9,15	12,19	8,59	10,9	11,10	12,20	N/A
Credite de nevoi personale cu ipotecă	5,2	4,83	6,67	4,95	6,00	5,40	7,80	N/A
Credite pentru locuințe	4,54	4,41	4,98	3,45	8,00	4,80	7,50	N/A
Credite auto	N/A	N/A	6,33	N/A	7,30	5,58	7,20	N/A
Credite corporate	2,36	3,94	4,69	4,33	4,90	5,60	7,70	5,70

Mii lei	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Impactul în valoarea economică a Băncii în urma aplicării unui test de stres de modificare a ratei de dobândă cu 200 puncte	35.113	12.422
Fonduri proprii	690.920	400.122
Expunere (% din Fonduri Proprii)	5,08%	3,10%
Impactul unui șoc al ratei de dobândă cu 200 bp în veniturile aferente unui an financiar	9.785	2.206
Expunerea (% din Fonduri Proprii Totale)	2,22%	0,55%

Tabelul de mai jos furnizează un sumar al sensibilității Băncii la rata dobânzii, la 31 decembrie 2015, precum și la 31 decembrie 2014:

31 decembrie 2015	până într-o lună	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	771.919	0	0	0	0	771.919
Depozite la bănci	126.596	0	0	0	0	126.596
Tranzacții reverse repo	455.610	0	0	0	0	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
Total active	1.952.883	5.063.968	917.695	403.419	91.441	8.429.405
PASIVE						
Împrumuturi interbancare	158.498	2.425.950	0	0	0	2.584.447
Tranzacții repo și credite acordate instituțiilor financiare	1.941	0	0	0	0	1.941
Depozite ale clienților	1.444.749	1.168.054	850.253	36.652	11.710	3.511.418
Depozite la vedere și conturi de economii	355.821	0	0	0	0	355.821
Depozite la termen	1.088.928	1.168.054	850.253	36.652	11.710	3.155.596
Total pasive	1.605.188	3.594.003	850.253	36.652	11.710	6.097.806
Instrumente derivate și spot - NET	(5.613)	(2.128)	9	0	0	(7.732)
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	693.128	1.467.836	67.450	366.767	79.731	2.674.912
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	693.128	2.160.964	2.228.414	2.595.181	2.674.912	

31 decembrie 2014	până într-o lună	1 - 3 luni	3 -12 luni	1 -5 ani	peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Conturi la Banca Națională a României	457.245	0	0	0	0	457.245
Depozite la bănci	143.991	0	0	0	0	143.991
Tranzacții reverse repo	332.329	0	0	0	0	332.329
Titluri de valoare	30.616	0	19.899	154.209	0	204.724
Credite brute	1.853.844	1.127.752	371.363	208.742	14.934	3.576.635
Total active	2.818.025	1.127.752	391.262	362.951	14.934	4.714.924
PASIVE						
Împrumuturi interbancare	525.923	368.055	0	0	0	893.978
Tranzacții repo și credite acordate instituțiilor financiare	5.764	530	0	0	0	6.294
Depozite ale clienților	1.068.999	828.873	638.482	34.004	18.315	2.588.673
Depozite la vedere și conturi de economii	231.494	0	0	0	0	231.494
Depozite la termen	837.505	828.873	638.482	34.004	18.315	2.357.180
Total pasive	1.600.686	1.197.458	638.482	34.004	18.315	3.488.945
Instrumente derivate și spot - NET	3.462	(77.355)	(185)	0	0	(74.078)
Senzitivitatea activelor nete la rata dobânzii	1.220.801	(147.061)	(247.405)	328.947	(3.381)	1.151.901
Senzitivitatea cumulată a activelor nete la rata dobânzii	1.220.801	1.073.740	826.335	1.155.282	1.151.901	0

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 există limite aprobate pentru anul 2015 pentru riscul ratei dobânzii generate de acest tip de instrumente. Limite foarte mici au fost aprobate pentru 2015 pentru riscul ratei dobânzii la portofoliile ce sunt atașate exclusiv la tranzacțiile FX forward și FX swap, inițiate de biroul de schimb valutar.

În 2015, 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 a Băncii sunt reduse. Respectarea acestor limite este monitorizată zilnic de către Departamentul de Risc Operațional și de Piață al Băncii.

În tabelele de mai jos este prezentată expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014.

31 decembrie 2015							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	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	24.786	(248)	248
USD	128.144	256.073	(127.930)	127.990	60	(1)	1
CHF	1.575.512	568.748	1.006.764	(1.026.881)	(20.117)	201	(201)
HUF	464.055	46.682	417.373	(417.355)	19	(0)	0
OTHER	15.467	26.619	(11.151)	0	(11.151)	112	(112)
Total	5.043.869	3.871.592	1.172.277	(1.178.680)	(6.404)	64	(64)

31 decembrie 2014							
Valuta	Total Active	Total pasive și capitaluri proprii	Poziția netă bilanțieră	Poziția netă extrabilanțieră	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	1.650.575	1.550.904	99.671	(121.249)	(21.578)	216	(216)
USD	13.750	170.650	(156.899)	156.425	(474)	5	(5)
CHF	374.835	143.648	231.187	(238.219)	(7.032)	70	(70)
HUF	342.012	32.036	309.977	(309.755)	222	(2)	2
OTHER	12.547	14.757	(2.209)	0	(2.209)	22	(22)
Total	2.393.720	1.911.994	481.726	(512.798)	(31.072)	311	(311)

Structura activelor și a pasivelor la valoarea contabilă, pe valute, la 31 decembrie 2015 și respectiv 31 decembrie 2014 este prezentată mai jos:

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

31 decembrie 2014	EUR	USD	CHF	HUF	alte valute	total valute	RON	Total
ACTIVE								
Numerar și numerar în echivalent	37.957	2.607	2.043	9.290	8.065	59.961	72.786	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	4.381	781	379	366	4.444	10.350	141.703	152.054
Conturi cu Banca Națională a României	181.434	0	0	0	0	181.434	275.785	457.219
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	0	0	0	0	0	161.520	161.520
Credite și avansuri de la clienți, net	1.421.171	4.898	370.649	0	0	1.796.718	1.473.620	3.270.337
Credite și avansuri acordate băncilor	32	1.346	1	332.331	0	333.710	21	333.732
Titluri de investiție- disponibile pentru vânzare	3.495	0	0	0	0	3.495	20.671	24.166
Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	0	3.805	0	0	0	3.805	20.001	23.806
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	0	0	0	0	0	0	210	210
Instrumente financiare derivate	413	0	0	0	0	413	3.679	4.092
Creanțe fiscale	0	0	0	0	0	0	222	222
Alte active, net	1.692	314	1.764	25	38	3.834	25.500	29.334
Total Active	1.650.575	13.750	374.835	342.012	12.547	2.393.720	2.195.719	4.589.439
PASIVE								
Datorii către bănci	0	0	0	107	0	107	100.971	101.078
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>107</i>	<i>0</i>	<i>107</i>	<i>70.970</i>	<i>71.077</i>
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30.001</i>	<i>30.001</i>
Datorii către clienți	1.523.226	168.407	127.471	31.904	14.751	1.865.758	2.110.473	3.976.232
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	<i>145.532</i>	<i>48.744</i>	<i>7.571</i>	<i>9.576</i>	<i>2.107</i>	<i>213.531</i>	<i>459.852</i>	<i>673.384</i>
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	<i>1.377.693</i>	<i>119.663</i>	<i>119.900</i>	<i>22.328</i>	<i>12.644</i>	<i>1.652.227</i>	<i>1.650.621</i>	<i>3.302.848</i>
Împrumuturi	5.788	569	0	0	0	6.357	0	6.357
Instrumente financiare derivate	54	0	0	1	0	55	75.832	75.887
Provizioane	14.164	99	2	10	3	14.278	16.067	30.345
Alte datorii financiare	7.673	1.574	16.176	13	2	25.438	36.321	61.759
Pasive totale	1.550.904	170.650	143.648	32.036	14.757	1.911.994	2.339.664	4.251.658
Poziția de schimb, netă	99.671	(156.899)	231.187	309.977	(2.209)	481.726	(143.945)	337.781

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 2015, Banca nu a deținut poziții de tranzacționare în investițiile de capital.

4.2 Administrarea riscului de credit

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

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 2015.

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 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 urmărită îndeaproape folosind instrumente de evaluare standard (de exemplu, analiza, evaluarea, stabilirea de limite interne, raportarea și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor, după caz).

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

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:

Provizioane individuale pentru expuneri către persoane juridice	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Construcții	33.022	34.742
Hoteluri și restaurante	8.655	8.867
Alte industrii (Mobilă, Produse alimentare și băuturi, Modă, Industria chimică, Silvicultură)	67.756	71.209
Alte servicii	28.484	17.493
Servicii	605	7.132
Comerț și Finanțe	87.274	86.001
Transporturi	10.959	9.934
Total	236.755	235.377

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:

Valoarea recomandată a creditului (% din garanție)

Tipul garanției/ Rating-ul clientului	Valoarea recomandată a creditului (% din garanție)	
	Zona 1	Zona 2
Ipotecă		
A. Rezidențială	85	75
B. Ne-rezidențială		
b1.) birouri (clasa A, B, C) și alte spații comerciale (depozite, magazine, cafenele etc.)	75	70
b2.) clădiri industriale (unități de producție etc.), clădiri agricole	60	60
b3.) terenuri		
- terenuri urbane (intravilane)	80	70
- alte tipuri de terenuri	50	50
Gajuri		
Mașini *	60	
Autobuze sau camioane*	50	
Alte mijloace fixe; alte vehicule (locomotive, vagoane, echipamente, linii de producție) **	40	
Gajuri asupra unor bunuri ***	50	
Garanții emise de către Fondul de Garantare pentru IMM-uri	100	

**** cu următoarele excepții: mărfuri perisabile (cu excepția alcoolului, băuturilor răcoritoare și apa minerală, plante și animale, componente IT

Zona 1

- reședința de județ;
- zonele limitrofe ale reședinței de județ;
- zone turistice: Valea Prahovei (între Câmpina și Brașov), orașele de pe litoralul Mării Negre (între Năvodari și Vama Veche);
- zona Bucureștiului și județul Ilfov.

Zona 2

- orașe/ zone care nu sunt incluse în Zona 1

* se ia în considerare – valoarea asigurării din polița de asigurare

** pentru categoria „alte vehicule și echipamente” se iau în considerare:

Valoarea facturilor (facturi < 6 luni)

Valoarea de piață din raportul de evaluare (facturi > 6 luni)

*** cu următoarele excepții: mărfuri perisabile (cu excepția alcoolului, băuturilor răcoritoare și apei minerală, plantelor și animalelor, 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 2015	31 decembrie 2014
Depozite colaterale	1.693.300	1.143.357
Garanții primite de la alte bănci comerciale	2.405	34.023
Garanții primite de la administrațiile locale	55.981	37.165
Venituri din cesiune	741.607	1.891
Cesiunea de creațe	279.059	100.516
Gajuri fără depozitare	268.567	101.594
Ipoteci	3.645.491	1.821.736
Altele	293.967	103.403
Titluri de valoare - alte valori mobiliare	103.488	73.951
Total	7.083.865	3.417.636

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 lei.

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 crescut pe

parcursul perioadelor analizate datorită adjudecării proprietăților imobiliare în urma procedurilor de executare silită. Astfel, această valoare este de 13.730 mii lei după de la începutul exercițiului financiar 2015 a fost 5.381 mii lei. De asemenea, Banca a recunoscut pe parcursul anului 2015 o ajustare de valoare de 980 mii lei.

Investițiile imobiliare sunt evaluate inițial la cost, costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. După recunoașterea inițială, Banca cuantifică investițiile imobiliare utilizând metoda costului. Valoarea netă a investițiilor imobiliare este de 3.373 mii lei la 31 decembrie 2015, după ce la începutul exercițiului financiar 2015 a fost de 3.012 mii lei. De asemenea, Banca a recunoscut pe parcursul anului 2015 o ajustare de valoare a acestor active de 771 mii lei.

Mișcările aferente acestor active, realizate în cursul anului 2014, 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
2014	4.766	614	-	-	5.381
2015	5.381	9.329	-	(980)	

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. După recunoașterea inițială, Banca evaluează investițiile imobiliare utilizând modelul bazat pe cost. Banca a recunoscut pe parcursul anului 2015 o ajustare de depreciere a acestor active în suma de (771) mii lei.

Mișcările aferente acestor active în cursul anului 2015 și respectiv 2014 sunt prezentate mai jos. Valoarea contabilă a investițiilor imobiliare:

Anul	Sold inițial	Intrări	Ieșiri	Ajustări de depreciere	Sold final
2014	1.848	1.164	-	-	3.012
2015	3.012	1.132	-	(771)	3.373

4.2.4 Calitatea portofoliului de credite

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

4.2.4.1. Calitatea portofoliului de credite (curente și restante)

31 decembrie 2015	Credite brute fără provizioane	Credite brute cu provizioane	Provizion	Total credite brute
Credite curente	7.472	5.448.249	38.985	5.455.721
0 - 15 zile	9	321.846	5.458	321.855
16 - 30 zile	0	102.505	4.791	102.505
31 - 60 zile	0	172.783	12.993	172.783
61 - 90 zile	0	218.798	84.712	218.798
91 - 180 zile	0	71.894	36.024	71.894
Mai mult de 180 zile	322	285.752	194.963	286.074
Total credite brute	7.803	6.621.825	377.926	6.629.628
31 decembrie 2014	Credite brute fără provizioane	Credite brute cu provizioane	Provizion	Total credite brute
Credite curente	657.428	2.284.689	62.003	2.942.117
0-15 zile	2.676	142.816	8.487	145.492
16-30 zile	891	40.616	7.692	41.507
31-60 zile	2.033	133.441	48.832	135.474
61-90 zile	1.012	48.297	10.814	49.309
91-180 zile	493	72.605	32.775	73.098
Mai mult de 180 zile	2.228	187.410	135.695	189.638
Total credite brute	666.761	2.909.874	306.298	3.576.635

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

31 decembrie 2015	Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile	Peste 30 zile de întârziere	Credite brute	Provizion	Valoare contabilă
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
	401.466	249.545	651.011	30.397	620.614

31 decembrie 2014	Zile întârziere cuprinse între 1 - 30 zile	Peste 30 zile de întârziere	Credite brute	Provizion	Valoare contabilă
Credite de consum	65.081	25.078	90.159	14.560	75.599
Credite Corporate	5.558	5.883	11.441	495	10.946
Credite ipotecare	98.086	58.387	156.473	7.070	149.403
	168.725	89.348	258.073	22.125	235.948

În tabelele de mai sus sunt prezentate creditele care sunt restante, dar nedepreciate în conformitate cu metodologia de provizionare IFRS a Băncii și sunt prezentate doar cele cu provizion colectiv.

4.2.4.3. Calitatea creditelor provizionate individual

31 decembrie 2015	Credite brute	Provizioane	Valoare contabilă
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
	527.831	282.370	245.460

31 decembrie 2014	Credite brute	Provizioane	Valoare contabilă
Standard	293	71	222
În observație	34.217	6.389	27.828
Substandard	64.753	35.097	29.656
Îndoielnic	14.187	8.373	5.814
Pierdere	317.211	190.988	126.223
	430.661	240.918	189.743

4.2.5 Analiza creditelor și creanțelor brute reeșalonate

Creditele restructurate, în valoare brută de 239.621 mii lei la 31 decembrie 2015 (227.590 mii lei la 31 decembrie 2014), 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.

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

	31 decembrie 2015		31 decembrie 2014	
	Credite, brut	Provizion	Credite, brut	Provizion
Credite retail				
Restanțe < 30 zile	7.594	486.088	7.649	689
Restanțe între 30 – 90 zile	4.841	1.452	3.041	762
Restanțe > 90	909	412	2.704	2.217
Credite retail - TOTAL	13.344	2.351	13.394	3.668
Credite IMM				
Restanțe < 30 zile	12.404	2.553	5.053	520
Restanțe între 30 – 90 zile	6.703	1.039	8.386	1.815
Restanțe > 90	45.823	42.507	46.001	25.559
Credite IMM - TOTAL	64.930	46.099	59.44	27.895
Credite Corporate				
Restanțe < 30 zile			13.464	7.571
Restanțe între 30 – 90 zile	88.648	53.164	69.744	38.664
Restanțe > 90	72.698	40.381	71.548	26.654
Credite corporate - TOTAL	161.346	93.545	154.756	72.888
TOTAL	239.621	141.994	227.590	104.451

În tabelul de mai sus sunt prezentate creditele restante restructurate la sfârșitul anului și cuprinde creditele cu numărul de zile de întârziere mai mare decât zero.

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 2015		31 decembrie 2014	
	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's	Sume în mii lei echivalent	Rating-ul pentru țara de origine a contrapartidei conform Moody's
Bank of America, N.A. (New York Branch)	2.422	Aaa	37	Aaa
Bank of New York Mellon	0	Aaa	0	Aaa
Danske Bank Aktieselskab	204	Aaa	336	Aaa
Deutsche Bank AG	4.310	Aaa	1.248	Aaa
Mizuho Corporate Bank LTD	60	A1	35	A1
OTP Bank PLC	2.870	Ba1	11.369	Ba1
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna	27	A2	86	A2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (PUBL) Stockholm	857	Aaa	426	Aaa
Standard Chartered Bank (ex Amex)	0	Aaa	280	Aaa
Standard Chartered Bank (Germany) GMBH	0	Aaa	1.081	Aaa
UBS AG (Head Office- Zurich)	226	Aaa	222	Aaa
Banca Comercială Română S.A.	1.803	Baa3	2.148	Baa3
Banca de Export-Import a României Eximbank SA	0	Baa3	0	Baa3
Banca Italo Romena Spa Italia Volpago Del Montello suc. București	0	Baa2	0	Baa2
Banca Millennium S.A.	0	Baa3	0	Baa3
Banca Transilvania S.A.	16.591	Baa3	0	Baa3
CEC Bank S.A.	70,004	Baa3	85.003	Baa3
Garanti Bank S.A.	40,001	Baa3	47.000	Baa3
NEXTEBank S.A.	0	Baa3	2.297	Baa3
Royal Bank of Scotland PLC	330	Aa1	486	Aa1
CoommerzBank AG	3.337	Aaa	0	Aaa
TOTAL	143.041		152.054	

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. Acest plan se referă la acordurile stand-by de refinanțare cu scadență mai mare de 1 an fără clauze de rambursare anticipată.

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 2015 și 31 decembrie 2014).

Analiza a fost întocmită prin luarea în considerare în modul prudențial maxim a datelor de maturitate în situațiile în care scadențele permit rambursări anticipate. Acele active și pasive care nu au menționate scadențe contractuale sunt grupate în categoria „fără scadență”.

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 februarie 2015 au ajuns la maturitate structuri de finanțare de la OTP Group în valoare de 41 milioane CHF și 25 milioane EUR.

În anul 2015, au fost preluate finanțările existente ale Millennium Bank de la BCP Group și au fost extinse maturitățile (35 milioane EUR cu maturitate în data de 8 ianuarie 2020; 75 milioane EUR cu maturitate în data de 08 ianuarie 2021; 40 milioane EUR cu maturitate în data de 07 ianuarie 2022).

Ca urmare a programului de conversie a creditelor CHF, au fost acordate noi finanțări de la OTP Group, și anume 73 milioane CHF, finanțare pe termen scurt; 50 milioane EUR cu maturitate în data de 20 noiembrie 2016; 250

milioane lei cu maturitate în data de 20 noiembrie 2020; 250 milioane lei cu maturitate în data de 20 noiembrie 2021; 250 milioane lei cu maturitate în data de 20 noiembrie 2022.

La 31 decembrie 2015 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 2015) reprezenta 1.312.105 mii lei echivalent (963.652 mii lei la 31 decembrie 2014). În anul 2015, a fost contractată o nouă facilitate de creditare stand-by de 75 milioane EUR cu banca-mamă (pentru a înlocui facilitatea similară, primită de Millennium Bank din partea Grupului BCP) și a fost extinsă maturitatea pentru o facilitate de creditare stand-by de 100 milioane EUR până la 30 ianuarie 2018 (maturitatea inițială fiind 30 ianuarie 2016).

Ecart de lichiditate

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

Ecart de lichiditate

31 decembrie 2014	< 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Fără scadență	Total
ACTIVE							
Numerar și numerar în echivalent	132.747	0	0	0	0	0	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	152.054	0	0	0	0	0	152.054
Conturi cu Banca Națională a României	457.219	0	0	0	0	0	457.219
Titluri de valoare deținute până la maturitate	3.965	0	19.899	137.657	0	0	161.520
Credite și avansuri acordate clienților, net	81.804	191.824	647.936	920.682	1.403.707	24.384	3.270.337
Credite și avansuri acordate băncilor	332.329	0	0	0	0	0	332.329
Titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	8.770	0	0	15.396	0	0	24.166
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	0	0	0	0	0	23.806	23.806
Investiții în subsidiare și societăți afiliate	0	0	0	0	0	210	210
Instrumente financiare derivate	4.092	0	0	0	0	0	4.092
Alte active, net	0	0	0	0	0	29.334	29.334
Total active	1.172.980	191.824	667.835	1.073.735	1.403.707	49.918	4.559.998
PASIVE							
Datorii către bănci	101.078	0	0	0	0	0	101.078
<i>Depozite la vedere ale băncilor</i>	<i>71.077</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>71.077</i>
<i>Depozite la termen ale băncilor</i>	<i>30.001</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30.001</i>
Datorii către clienți	1.649.334	1.025.324	643.727	111.868	545.688	291	3.976.232
<i>Depozite la vedere ale clienților</i>	<i>673.091</i>	<i>0</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>291</i>	<i>673.384</i>
<i>Depozite la termen ale clienților</i>	<i>976.242</i>	<i>1.025.324</i>	<i>643.726</i>	<i>111.868</i>	<i>545.688</i>	<i>(0)</i>	<i>3.302.848</i>
Împrumuturi	1.984	531	3.842	0	0	0	6.357
Instrumente financiare derivate	0	0	0	0	0	75.887	75.887
Provizioane	0	0	0	0	0	25.320	25.320
Alte datorii financiare	61.609	0	0	0	0	22	61.759
Total pasive	1.814.005	1.025.855	647.569	111.868	545.688	101.520	4.246.505
Ecart de lichiditate cumulativ, net	(641.025)	(834.031)	20.266	961.866	858.019	(51.602)	

Având în vedere specificul activității bancare, în special datorită depozitelor atrase de la clienții non-bancari cu maturitățile cuprinse pe benzile de scadență mai mici de 3 luni, ecart-ul semnificativ se înregistrează pe prima și a doua bandă de scadență.

Totuși, aceste depozite sunt reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată scadență.

Pe de altă parte, plasamentele efectuate de Bancă pentru clienții non-bancari sunt concentrate pe benzi de scadență de peste 3 luni și peste 5 ani, ceea ce îmbunătățește substanțial ecart-ul de lichiditate pe aceste benzi de scadență.

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 piață activă, Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare.

Obiectivul acestei tehnici este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-un schimb în condiții normale de piață. 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 scadente 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 sumelor datorate clienților este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă, ca urmare a faptului că majoritatea acestor depozite sunt purtătoare de rate variabile ale dobânzii, iar conducerea Băncii are capacitatea de a le reevalua în orice moment dacă este necesar.

4.4 Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul 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 cu 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 reprezintă numărul de persoane care au părăsit Banca raportat la numărul total de personal din bancă. Acest indicator va fi calculat cumulativ pe câte 3 luni. Evoluția acestui indicator va fi prezentată lunar ca formă procentuală.
- 2) Creșterea rapidă a activității reprezintă numărul total de active la sfârșit de lună raportat la numărul total de active la începutul lunii. Acest indicator este prezentat lunar ca formă procentuală.
- 3) Numărul de dispute legale reprezintă numărul de litigii în care Banca este implicată, în vederea evaluării riscului operațional și reputațional. Acest indicator este prezentat lunar în valoare absolută.
- 4) Frecvența și/ sau gravitatea evenimentelor de risc operațional care pot genera pierderi din erori, omisiuni și orice alt eveniment de risc operațional generator de pierdere, reprezintă numărul de evenimente raportate lunar, grupate pe Unitățile Organizaționale care raportează evenimentele de risc operațional și pe categorie de eveniment raportat.
- 5) Pondere lunară a pierderilor reale (directe) pentru Bancă survenite din evenimentele de risc operațional raportat la total capitaluri proprii ale Băncii. Acest indicator este prezentat lunar ca formă procentuală. În conformitate cu Strategia de risc a OTP Bank România S.A. va fi prezentată pierderea directă (reală) totală din evenimentele de

- risc operațional și se va verifica la sfârșitul fiecărui trimestru de raportare dacă riscul operațional înregistrat de Bancă depășește limita de două procente (2%) din fondurile proprii ale Băncii.
- 6) Număr de reclamații - reprezintă numărul de reclamații primite de către Bancă. Acest indicator este prezentat lunar sub formă numerică. De asemenea, sunt prezentate cauzele care au generat apariția reclamațiilor și stadiul privind rezolvarea acestora.
- 7) Numărul total al polițelor expirate în lună/ Numărul total al polițelor în vigoare. Acest indicator trebuie prezentat ca și procent.
- 8) Total apeluri răspunse/ Total apeluri primite. Acest indicator va fi prezentat lunar ca procent.
- 9) Total număr de incidente de fraudă (interne/ externe) într-o lună. Acest indicator va fi prezentat lunar ca număr.
- 10) Total număr de incidente în sistemul IT, într-o lună. Acest indicator va fi prezentat lunar ca număr.
- 11) Total număr de depășiri ale limitelor pe contrapartidă, într-o lună. Acest indicator va fi prezentat lunar ca număr.
- 12) Total număr credite pentru care au fost aprobate deviații (Credite de nevoi personale/ Total număr credite aprobate). Acest indicator va fi prezentat lunar ca procent.
- 13) Total număr credite pentru care au fost aprobate deviații (Credite rapide/ Total număr credite aprobate). Acest indicator va fi prezentat lunar ca procent.
- 14) Istoricul ratei creditelor neperformante pe o durată de 6 luni calculate la total credite de nevoi personale nou acordate. Acest indicator va fi prezentat lunar ca procent.
- 15) Partea de credite nou acordate care au intrat în 1+ delincvență de la prima rată de plată (FDP1+). Acest indicator va fi prezentat lunar ca procent.
- 16) Retrageri de numerar la nivelul unităților teritoriale și la nivelul bancomatelor și POS-urilor băncii. Acest indicator este prezentat lunar ca formă numerică.
- 17) Procentul mediei lunare a depozitelor la termen lichidate înainte de scadență. Acest indicator este prezentat lunar ca formă procentuală.

Indicatorii cheie sunt calculați cu ajutorul: Direcției Resurse Umane; Direcției Juridice, Restructurare și Work-Out, Direcției Canale Digitale; Direcției Conformitate și Securitate Bancară, IT și Comunicații; Direcției Administrarea Riscurilor; Departamentului Operațiuni și Risc de Piață; Direcției Aprobare Credite, toate acestea furnizând date periodic.

Politica Băncii privind riscul operațional urmărește:

- revizuirea periodică a cadrului de gestionare a riscului operațional în cadrul Băncii;
- constituirea de provizioane pentru riscul operațional în vederea minimizării impactului generat de pierderile înregistrate din evenimentele de risc operațional la nivelul întregii bănci;
- suport permanent oferit unităților organizaționale în vederea întocmirii raportărilor pentru riscul operațional;
- cursuri și informări permanente pentru angajați și suport permanent pentru toate unitățile organizaționale;
- informarea unităților organizaționale asupra deciziilor luate de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Directoratul Băncii;
- 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;
- 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;
- 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.

Începând cu 2010, Banca dispune de o bază de date istorice, aliniată și la cerințele de raportare către Grup, în cadrul căreia sunt centralizate evenimentele de risc operațional raportate lunar de către toate unitățile organizaționale. Baza de date reprezintă un sistem automatizat bazat pe un modul software centralizat la nivelul întregii Bănci, care ajută la eficientizarea activității de raportare a evenimentelor de risc operațional. Următorul tabel prezintă activele și pasivele financiare ale băncii la valoarea lor contabilă și respectiv, la valoarea lor justă:

NOTA 5: VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

ELEMENTE ALE BILANȚULUI CONTABIL	Sold contabil		Valoare de piață	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
ACTIVE FINANCIARE				
Numerar și echivalente de numerar	206.185	132.747	206.185	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	143.041	152.054	143.041	152.054
Conturi cu Banca Națională a României	771.919	457.219	771.919	457.219
Titluri de valoare deținute până la maturitate	213.865	161.520	213.865	161.520
Credite și avansuri acordate clienților, net	6.251.701	3.270.337	6.251.701	3.270.337
Credite și avansuri acordate bancilor	452.694	333.732	452.694	333.732
Titluri de investiție – disponibile spre vânzare	236.322	24.166	236.322	24.166
Titluri de investiție – evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	22.823	23.806	22.823	23.806
<i>Instrumente financiare derivate</i>	87	4.092	87	4.092
PASIVE FINANCIARE				
Depozite la vedere ale băncilor	33.157	71.077	33.157	71.077
Depozite la termen ale băncilor	305.207	30.001	305.207	30.001
Depozite la vedere ale clienților	1.368.513	673.384	1.368.513	673.384
Depozite la termen ale clienților	5.078.768	3.302.848	5.078.768	3.302.848
Împrumuturi	680.703	6.357	680.703	6.357
<i>Instrumente financiare derivate</i>	5.818	75.887	5.818	75.887

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 2015 și 31 decembrie 2014 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 recalculat la piață în mod regulat în condițiile în care creditele sunt purtătoare de rate variabile ale dobânzilor.

- Împrumuturi și depozite de la **variabilă de dobândă** – valoarea justă a acestor instrumente este aproximativ egală cu valoarea lor contabilă datorită faptului că ratele dobânzilor sunt recalculat 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.

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

	31 decembrie 2015			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată				
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
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	206.185	1.581.518	6.251.701	8.039.404

	31 decembrie 2014			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active financiare evaluate la valoarea justă				
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>	0	24.166	0	24.166
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>	0	17.358	0	17.358
<i>Alte titluri de valoare - Unități de Fond</i>	0	6.808	0	6.808
Titluri de investiție evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	23.806	0	23.806
Intrumente financiare derivate	0	4.092	0	4.092
<i>Tranzacții forward</i>	0	3.679	0	3.679
<i>Swap-uri pe rata dobânzii</i>	0	6	0	6
<i>Opțiuni pe valute</i>	0	407	0	407
Active financiare evaluate la valoarea justă	0	52.064	0	52.064

	31 decembrie 2014			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată				
Numerar	132.747	0	0	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	0	152.054	0	152.054
Disponibilități la Banca Națională a României	0	457.219	0	457.219
Titluri de valoare deținute până la maturitate	0	161.520	0	161.520
Credite și avansuri acordate băncilor	0	332.329	0	332.329
Credite și avansuri acordate clienților, net	0	0	3.294.465	3.294.465
Active financiare pentru care valoarea justă este prezentată	132.747	957.754	3.294.465	4.384.966

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

	31 decembrie 2015			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Datorii Financiare pentru care valoarea justă este prezentată				
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
Total Datorii Financiare pentru care valoarea justă este prezentată	0	7.466.349	0	7.466.349

	31 decembrie 2014			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Datorii Financiare evaluate la valoarea justă				
<i>Intrumente financiare derivate</i>				
<i>Tranzacții forward</i>	0	0	0	0
<i>Opțiuni pe valute</i>	0	55	0	55
<i>Swap-uri pe cursul de schimb</i>	0	75.832	0	75.832
Total Datorii financiare evaluate la valoarea justă	0	75.887	0	75.887

NOTA 6: VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Dobânzi aferente creditelor curente	329.334	242.418
Dobânzi totale aferente creditelor	329.334	242.418
Depozite la termen la alte instituții de credit	2.012	3.780
Depozite la vedere și conturi deschise la Banca Centrală	1.041	1.782
Dobânzi totale aferente depozitelor la alte instituții de credit	3.053	5.562
Tranzacții reverse repo	5.579	936
Dobânzi nete aferente titlurilor de trezorerie	23.144	10.872
Total venituri din dobânzi	361.111	259.788
CHELTUIELI CU DOBÂNZILE		
Depozite la termen	(76.875)	(78.953)
Depozite la vedere	(4.196)	(3.476)
Dobânzi totale aferente depozitelor de la clienți	(81.072)	(82.429)
Dobânzi aferente conturilor și depozitelor altor bănci	(666)	(1.723)
Dobânzi aferente altor fonduri împrumutate	(9.794)	(280)
Total cheltuieli cu dobânzile	(91.532)	(84.433)
Venituri din dobânzi, net	269.579	175.356

Veniturile din dobânzi includ și veniturile din dobânzile aferente creditelor neperformante, în sumă de 30.109 mii lei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015 (27.144 mii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014).

NOTA 7: VENITURI ȘI CHELTUIELI CU COMISIOANELE

Venituri din taxe și comisioane	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Taxe și comisioane aferente cardurilor	11.495	7.030
Venituri din prestarea altor servicii	4.769	4.051
Venituri din comisioane aferente plăților	32.366	21.829
Comisioane administrare numerar	32	13
Comisioane din activitatea de creditare	47.088	36.749
Taxe și comisioane aferente depozitelor	4.765	4.249
Total venituri din taxe și comisioane	100.516	73.920
Cheltuieli cu taxele și comisioanele	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Cheltuieli cu comisioanele aferente depozitelor	(2.668)	(1.143)
Cheltuieli aferente operațiunilor cu carduri	(20.329)	(13.674)
Alte servicii	(2.659)	(2.054)
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	(25.657)	(16.870)

NOTA 8: PIERDERI DIN DEPRECIERE

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Provizioane pentru credite acordate clienței	18	(376.447)	(363.279)
Reluări din provizioane	18	272.531	214.610
Total provizioane aferente creditelor și avansurilor către clienți		(103.916)	(148.668)
Provizioane de depreciere aferente altor active			
(Provizioane)/ reluări din provizioane pentru alte avansuri acordate clienților	18	(331)	(1.748)
(Creare provizion)/ reluare de provizion pentru creanțele vândute		(8.475)	(7.221)
(Creare de provizion)/ reluare de provizion pentru elemente din afara bilanțului		702	(3.499)
Provizioane pentru risc operațional		(557)	33
Provizioane pentru litigii și conversia creditelor CHF		(105.190)	(921)
Provizioane de depreciere pentru mijloace fixe	19	(15.850)	0
Pierderi din deprecierea investițiilor		(771)	0
Pierderile din depreciere pentru inventar		98	0
Provizioane pentru deprecierea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare		0	(347)
Provizioane pentru restructurare		(5,403)	0
Total pierderi din deprecierea altor active		(135.776)	(13.703)
Total pierderi din deprecierea creditelor și altor active		(239.692)	(162.371)
TOTAL		(239.692)	(162.371)

NOTA 9: VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Venituri nete din schimburi valutare	(26.586)	1.653
Venituri nete din operațiuni valutare cu instrumente derivate	74.240	45.098
Total venituri din activități de tranzacționare	47.654	46.751

NOTA 10: CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Cheltuielile cu salariile	(98.349)	(66.646)
Contribuțiile cu asigurările sociale	(24.127)	(19.533)
Alte beneficii ale angajaților	(3.518)	(2.378)
Total cheltuieli cu personalul	(125.995)	(88.557)

Valoarea reprezentând „Salarii” la sfârșitul anului 2015 și 2014 nu conține cheltuielile cu contractele de management. La data de 31 decembrie 2015 această valoare era de 4.620 mii lei (5.217 mii lei la 31 decembrie 2014). Aceste tipuri de cheltuieli au fost reclasificate în Nota 11 la „Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii”.

NOTA 11: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Cheltuieli cu chirii și utilități	(32.085)	(13.277)
Cheltuieli cu primele de asigurare	(2.689)	(1.797)
Cheltuieli cu taxe pentru experți și servicii	(22.373)	(12.771)
Cheltuieli legate de carduri	(6.448)	(3.619)
Cheltuieli cu publicitatea	(11.062)	(9.475)
Cheltuieli cu taxele	(29.555)	(21.010)
Alte cheltuieli operaționale	(45.511)	(24.181)
Total cheltuieli operaționale	(149.722)	(86.130)

NOTA 12: ALTE VENITURI ȘI ALTE CHELTUIELI

	Anul încheiat la 31 decembrie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
Venituri din chirii	464	304
Venituri din servicii non-bancare	2.562	2.141
Venituri din taxe de asigurare	695	560
Alte venituri operaționale	2.754	1.575
Alte venituri din credite	11.168	0
Total alte venituri	17.643	4.579
Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale	(2.873)	0
Alte cheltuieli operaționale	(8.671)	(4.993)
Total alte cheltuieli	(11.544)	(4.993)
Total, NET	6.099	(414)

Alte venituri din credite reprezintă câștigul din creșterea valorii juste aferente creditelor recunoscute la valoare justă (portofoliului achiziționat pe 23 noiembrie 2015 (a se vedea nota 18) și creditele preluate de la Banca Millennium).

NOTA 13: NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Numerar	88.437	89.927	178.364	53.622	59.961	113.583
Numerar la ATM-uri	27.821	0	27.821	19.163	0	19.163
Total	116.258	89.927	206.185	72.786	59.961	132.747

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 2015	31 decembrie 2014
Numerar și echivalente de numerar	206.185	132.747
Conturi curente și depozite la bănci	143.041	152.054
Numerar la Banca Națională a României	771.919	457.219
	1.121.144	742.019
mai puțin depozite gajate la bănci	0	0
mai puțin rezerva obligatorie la Banca Națională a României	(771.919)	(457.219)
Total numerar și echivalente de numerar	349.226	284.800

NOTA 14: CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Conturi curente la bănci	0	16.445	16.445	0	8.053	8.053
Depozite la bănci	110.005	16.591	126.596	141.703	2.297	144.001
Total	110.005	33.036	143.041	141.703	10.350	152.054

Plasamentele Băncii aflate în sold la 31 decembrie 2015 (precum și la 31 decembrie 2014) 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 2015		31 decembrie 2014	
	Lei	Valută	Lei	Valută
Conturile curente la bănci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la bănci	0,40% - 0,70%	0,25%	0,7% - 1,00%	0,85% - 0,95%

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

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

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

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Rezerva minimă obligatorie	413.649	358.269	771.919	275.785	181.434	457.219
Total	413.649	358.269	771.919	275.785	181.434	457.219

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 2015 procentele pentru nivelul rezervelor minime obligatorii erau:

LEI: 8% la sumele împrumutate în monedă națională (10% la 31 decembrie 2014);

Valută: 14% la sumele împrumutate în alte monede decât cea națională (14% la 31 decembrie 2014).

Ratele de dobândă plătite de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii constituite la 31 decembrie 2015 erau:

LEI: 0,14% (31 decembrie 2014: 0,32%)

EUR: 0,09% (31 decembrie 2014: 0,32%).

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 2015 sunt în valoare de 213.865 mii lei (161.520 mii lei la 31 decembrie 2014).

Din totalul titlurilor deținute până la scadență, 110.064 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 2015, cât și la 31 decembrie 2014.

Ratingurile date de agenția de rating Moody's pentru România la 31 decembrie 2015 erau următoarele:

România - valută locală : Baa3

valute străine: Baa3

Structura obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2015, respectiv 31 decembrie 2014 era următoarea:

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Obligațiuni cu rată fixă a dobânzii	213.865	161.520
Total titluri de valoare deținute până la scadență	213.865	161.520

NOTA 17: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Creditele și avansurile acordate băncilor la 31 decembrie 2015 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 2015	31 decembrie 2014
Credite și avansuri acordate băncilor	452.694	333.732
Total credite și avansuri acordate băncilor	452.694	333.732

NOTA 18: CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEŢILOR, 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 2015	31 decembrie 2014
Credite brute	6.629.628	3.576.635
Provizioane aferente creditelor	(377.926)	(306.298)
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.251.701	3.270.337

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

Structura după valute	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Credite brute	2.386.908	4.242.719	6.629.628	1.621.113	1.955.522	3.576.635
Provizioane aferente creditelor	(157.808)	(220.118)	(377.926)	(147.494)	(158.804)	(306.298)
Total credite și avansuri acordate clienților, net	2.229.100	4.022.601	6.251.701	1.473.620	1.796.718	3.270.337

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

	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%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.251.701	2.229.118	4.022.583	100%

	31 decembrie 2014			
	Total credite	Lei	Valută	%
Persoane juridice	1.620.310	746.286	874.024	49,55%
Persoane fizice	1.650.027	594.774	1.055.253	50,45%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	3.270.337	1.341.060	1.929.277	100%

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

	31 decembrie 2015	%	31 decembrie 2014	%
PERSOANE FIZICE	3.782.225	60%	1.650.027	50%
Credite de consum	644.984	10%	591.510	18%
Credite ipotecare	3.138.058	50%	1.058.517	32%
PERSOANE JURIDICE	2.469.477	40%	1.620.310	50%
Comerț și finanțe	608.297	10%	449.943	14%
Producție	394.681	6%	213.802	7%
Transport și comunicații	70.972	1%	39.869	1%
Servicii	103.712	2%	332.726	10%
Agricultura și silvicultura	224.034	4%	128.497	4%
Imobiliare și construcții	221.708	4%	141.595	4%
Alte sectoare	632.863	10%	313.878	10%
Total credite și avansuri acordate clienților, net	6.251.701	100%	3.270.337	100%

e) Pierderi din provizioane

	Pierderi din provizioane pentru credite	Pierderi din provizioane pentru credite
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Sold la 1 ianuarie	(306.298)	(238.696)
Preluat prin fuziunea cu Millennium Bank	(259.845)	0
Cheltuială aferentă provizioanelor constituite în cursul anului pentru credite	(376.447)	(363.279)
Venit aferent reluării de provizioane în cursul anului pentru credite	272.531	214.610
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute*	72.207	83.260
Provizion reversat la data fuziunii efective, pentru scopuri de prezentare la valoarea justă	225.406	0
Impact din diferențe de curs valutar	(5.480)	(2.194)
Sold la 31 decembrie	(377.926)	(306.298)

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

* În cursul anului 2015, Banca a vândut către OTP Factoring Zrt (companie membră a Grupului OTP) creanțe reprezentând credite depreciate, pentru care a reluat provizioane în valoare de 72.207 mii lei (83.260 mii lei la 31 decembrie 2014).

Programul de conversie CHF și achiziția de portofoliu

OTP Bank România a continuat să înregistreze în 2015 pierderi în legătură cu portofoliul de credite ipotecare sau garantate cu ipotecă, denumite în CHF, în principal datorită:

- creșterii numărului de litigii referitoare la majorarea unilaterală a ratei de dobândă, a anumitor comisioane, a efectului riscului valutar;
- capacității de plată în scădere a clienților, urmarea a aprecierii cursului valutar CHF;
- scăderii numărului de clienți care acceptă măsurile ad-hoc oferite de OBR, precum reducerea ratei de dobândă pentru perioadă determinată de timp (luni).

În acest context, 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 se adresează celor aproximativ 10,500 de clienți, persoane fizice, care au în derulare contracte de credit ipotecare sau garantate cu o ipotecă, denumite în CHF, și care la momentul conversiei înregistrează un număr de zile de întârziere la plată mai mic de 90 de zile.

Programul, lansat în decembrie 2015, oferă clienților o diminuare parțială a datoriei (discount), aplicată asupra totalului soldului obligațiilor în CHF, iar ulterior suma rămasă este 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 sunt:

- 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 este acela ca soluția individualizată oferită fiecărui client să asigure o rată lunară ce nu

depășește 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, reducerea riscului reputațional;
- 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 oferă 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 oferirea de prețuri competitive creditelor 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 este planificat a se desfășura pe o durată de 4 luni de la data anunțării (decembrie 2015).

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.

Tranzacția de achiziție s-a perfectat la data de 23 noiembrie 2015. Volumul de credite achiziționate a fost de 1.800.806 mii lei, la o valoare justă de 1.402.465 mii lei.

Cifre în mii lei, la data achiziției: 23 noiembrie 2015	Număr credite	Expunere brută	Expunere netă	Preț de achiziție / valoare justă (mii lei)
Total credite achiziționate de la membrii ai Grupului OTP				
CHF	8.633	1.538.799	1.500.154	1.166.453
EUR	1.885	262.007	236.013	236.013
TOTAL	10.518	1.800.806	1.736.167	1.402.465
Credite cumpărate de la OTP Ungaria/ Credite Retail				
CHF	435	108.147	101.969	76.503
EUR	12	2.040	2.014	2.014
Subtotal	447	110.186	103.983	78.517
Credite cumpărate de la OTP Financial Solutions B.V./ Credite Retail				
CHF	8.194	1.419.685	1.387.218	1.078.982
EUR	1.864	206.279	204.084	204.084
Subtotal	10.058	1.625.965	1.591.302	1.283.067
Credite cumpărate de la OTP Financial Solutions B.V./ Credite Corporate				
CHF	4	10.967	10.968	10.968
EUR	9	53.688	29.914	29.914
Subtotal	13	64.655	40.882	40.882

NOTA 19: IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE, NET

	Terenuri și construcții	Echipamente și mobilier	Mașini	Calculatoare	Imobilizări corporale	Imobilizări în curs	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2014	152.707	51.181	10.736	15.130	229.754	7.860	57.670	295.284
Intrări	2.156	6.447	204	1.954	10.761	5.002	19.938	35.701
Transferuri din imobilizări în curs	750	4.192	0	389	5.331	(5.331)	1.446	1.446
Ieșiri	(1.748)	(3.211)	(913)	(1.026)	(6.898)	(10.333)	(11.060)	(28.291)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2014	153.115	54.417	10.027	16.058	233.617	2.529	66.548	302.694
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2014	(41.252)	(35.548)	(7.610)	(12.079)	(96.489)	0	(46.979)	(143.468)
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014	(4.651)	(4.344)	(623)	(1.130)	(10.662)	0	(7.054)	(17.716)
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	755	3.055	774	1.013	5.328	0	364	5.692
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2014	(45.148)	(36.837)	(7.459)	(12.196)	(101.640)	0	(53.669)	(155.309)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2014	107.967	17.580	2.568	3.862	131.977	2.529	12.879	147.385
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2015	153.115	54.417	10.027	16.058	233.617	2.529	66.548	302.694
Achiziție Millennium	49.521	37.957	0	8.768	96.246	0	27.678	123.924
Intrări	12.164	2.718	354	3.738	18.974	6.212	14.705	39.891
Transferuri din imobilizări în curs	(718)	114	0	1.650	1.046	(1.046)	0	0
Creșteri din reevaluări	3.311	0	0	0	3.311	0	0	3.311
Ieșiri	(16.846)	(7.276)	(723)	(3.806)	(28.651)	(6.356)	(15.639)	(50.646)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2015	200.547	87.929	9.659	26.410	324.545	1.339	93.293	419.177
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2015	(45.148)	(36.837)	(7.459)	(12.196)	(101.640)	0	(53.669)	(155.309)
Achiziție Millennium	(28.081)	(22.972)	0	(6.073)	(57.126)	0	(26.852)	(83.978)
Cheltuială cu amortizarea pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015	(8.476)	(7.887)	(656)	(2.679)	(19.698)	0	(8.661)	(28.359)
Amortizarea cumulată aferentă ieșirilor	78	6.322	691	2.127	9.218	0	7.402	16.620
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2015	(81.627)	(61.373)	(7.424)	(18.821)	(169.245)	0	(81.780)	(251.025)
Ajustări pentru depreciere recunoscute în contul de profit și pierdere	(6.436)	(5.720)	(3.278)	0	(15.434)	0	(421)	(15.855)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2015	112.484	20.836	(1.043)	7.589	139.866	1.339	11.092	152.297

Tabelul de mai sus conține, împreună cu „Active corporale, net” și „Active necorporale, net”, activele corporale clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării (RON 13.730 mii valoare netă la 31 decembrie 2015 și 5.381 mii lei valoare netă la 31 decembrie 2014). Aceste active reprezintă garanții obținute ca urmare a unor proceduri de executare silită și sunt incluse în categoria „Terenuri și clădiri” (pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați nota 4.2.3.)

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 2015	31 decembrie 2014
Titluri necotate	15.481.927	648.532
SNCCD	14.320	14.320
SWIFT	60.155	60.155
OTP Asset Management SAI S.A.	573.737	573.737
VISA	14.833.460	45
OTP Factoring SRL	225	225
OTP Real Estate Services SRL	0	20
SC Aloha Buzz SRL	10	10
SC Favo Consultanta SRL	10	10
SC Tezaur Cont SRL	10	10
Alte investiții, din care:	80.000	80.000
Fundația „Dreptul la Educație”	80.000	80.000
Fonduri de investiții, din care:	6.923.262	6.807.698
- OTP Euro Bond	0	2.694.302
- OTP Expert	0	2.022.145
- OTP Premium Return	4.923.022	2.091.250
- OTP Global Mix	2.000.240	0
Titluri, din care:	213.836.504	16.629.782
- Ministerul de Finanțe	208.575.138	16.629.782
- Primăria Municipiului București	5.261.366	0
Total titluri de investiție – disponibile pentru vânzare	236.321.694	24.166.012

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

Sume în lei	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
- OTP ComodisRO	18.439.289	20.001.000
- OTP Dollar Bond	4.383.372	3.805.000
TOTAL Titluri de investiție - evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	22.822.661	23.806.000

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

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 diversificat, flexibil (multi-asset). 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 ComodisRO 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, denominate în USD, precum obligațiuni corporative, municipale, guvernamentale - emise 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 maxim 20% în numerar și echivalent. Investițiile fondului în alte active nu vor depăși 10%. Fondul nu va investi în acțiuni. Maxim 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 participației în 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 2-lea din 2016.

Alte companii din Grupul OTP

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

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

NOTA 21: INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE ȘI SOCIETĂȚI AFILIAȚE

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

	Valoare contabilă brută la	Valoare contabilă brută la	Procent deținut la
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
OTP Advisor SRL	4.729	4.729	100%
OTP Consulting România SRL	210	210	75%
OTP Leasing IFN România S.A.	1	0	60%
Total valoare brută	4.940	4.939	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	
Provizion			
OTP Advisor SRL	(4.729)	(4.729)	
Total valoare netă	211	210	

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

Valoarea brută a investiției în OTP Advisors SRL la data de 31 decembrie 2015 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 SRL nu s-a modificat pe parcursul anului 2015, comparativ cu anul 2014.

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

OTP Consulting România SRL oferă servicii de suport pentru investiții străine în România și consultanță pentru autoritățile locale și societăți mici și mijlocii în procesul de accesare a fondurilor UE și în implementarea de proiecte. Sediul social al OTP Consulting România SRL se află la următoarea adresă: Bulevardul Dacia nr. 83, etaj 1.

NOTA 22: ALTE ACTIVE, NET

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Sume în decontare	19.656	15.036
Debitori diverși	7.468	7.825
Cheltuieli în avans	4.754	2.943
Venituri de încasat/ amânate	2.297	569
Garanții primite	2.290	719
Avansuri pentru imobilizări corporale & necorporale	1.254	415
Avansuri angajați	659	245
Obiecte de inventar	296	1.583
Creanțe fiscale	42	0
Total	38.715	29.334

NOTA 23: DATORII CĂTRE BĂNCI

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale băncilor	33.058	98	33.157	70.970	107	71.077
Depozite la termen ale băncilor	0	305.207	305.207	30.001	0	30.001
Total datorii către bănci	33.058	305.306	338.364	100.971	107	101.078

NOTA 24: DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Depozite la vedere ale clienților	854.337	514.176	1.368.513	459.808	213.576	673.384
Depozite la termen ale clienților	2.828.135	2.250.633	5.078.768	1.650.621	1.652.227	3.302.848
Total datorii către clienți	3.682.472	2.764.809	6.447.281	2.110.429	1.865.803	3.976.232

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 10 luni și 6 ani, fără clauze de rambursare anticipată.

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

- 226.225 mii lei echivalent (50 milioane EUR) cu maturitate în 21 noiembrie 2016;
- 158.358 mii lei echivalent (35 milioane EUR) cu maturitate în 31 ianuarie 2018;
- 274.471 mii lei echivalent (60 milioane EUR) cu maturitate în 30 iulie 2018;
- 67.868 mii lei echivalent (15 milioane

EUR) cu maturitate în 20 februarie 2019;

- 250.000 mii lei echivalent cu maturitate în 20 noiembrie 2020;
- 125.391 mii lei echivalent (30 milioane CHF) cu maturitate în 23 decembrie 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 2015	31 decembrie 2014
RON	0.40% - 6.20%	0.40% - 7.30%
EUR	0.10% - 5.20%	0.15% - 5.50%
USD	0.05% - 2.10%	0.15% - 2.85%
CHF	0.10% - 1.50%	0.25% - 1.60%
HUF	0.30% - 2.03%	0.75% - 2.82%
GBP	0.6% - 1.80%	1.20% - 2.3%
Depozite la vedere	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
RON	0.15% - 0.40%	0.20% - 0.90%
EUR	0.12% - 0.22%	0.12% - 0.37%
USD	0.22%	0.15%
CHF	0.00%	0.00%
HUF	0.50%	0.5% - 0.6%
GBP	0.50%	0.50%

NOTA 25: ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	1.960	5.788
OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.	678.743	569
Total	680.703	6.357

1. Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare

În anul 2010, Banca a semnat un contract cu Banca pentru Reconstrucție și Dezvoltare în valoare de 10.000 mii euro (soldul curent fiind de 1.960 mii lei echivalent); această facilitare a fost destinată susținerii proiectelor eligibile de investiții menite să îmbunătățească eficiența energetică a întreprinderilor mici și mijlocii.

2. OTP FINANCING NETHERLANDS B.V.

Împrumutul de la OTP Financing Netherlands B.V. a fost contractat de către Banca Millennium S.A. în vederea rambursării liniilor de finanțare primite de la Banco Comercial Portuges S.A., în valoare de 150.000 mii euro (678.743 mii lei echivalent). Împrumutul în urma fuziunii a fost preluat de către OTP Bank România S.A.

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 2015 și 31 decembrie 2014 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Valoare noțional	Activ	Pasiv	Valoare noțional	Activ	Pasiv
CIRS	0	0	0	188.721	0	75.832
Contracte swaps pe valută	4.188	10	5.794	3.983	3.685	0
Opțiuni	0	76	24	0	407	55
	4.188	87	5.818	192.703	4.092	75.887

NOTA 27: PROVIZIOANE

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Reducere pentru conversia creditelor în CHF	98.984	0
Garanții financiare	21.364	21.247
Litigii	10.723	1.016
Restructurare	5.528	0
Angajați	3.552	4.452
Alte riscuri	1.107	3.631
Total	141.259	30.345

Pentru a derula programul de conversie a creditelor denumite 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).

Provizionul aferent programului de conversie, în sold la 31 decembrie 2015, a fost împărțit astfel:

- provizionarea discountului ce va fi acordat clienților: 98.112 mii lei;
- provizionarea costurilor operaționale recunoscute direct prin contul de profit și pierdere: 872 mii lei.

NOTA 28: IMPOZITUL PE PROFIT

La 31 decembrie 2015, Banca a calculat impozitul amânat folosind cota de impozit legală de 16% (2014: 16%). Începând cu data de 31 decembrie 2015, Banca a modificat modalitatea de estimarea a pierderii fiscale ce va putea fi utilizată pentru a acoperi profiturile viitoare realizate. Începând cu aceasta dată, Banca estimează ca 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 2015	31 decembrie 2014
Cheltuiala curentă cu impozitul pe venit	0	0
Cheltuiala/ venit cu (din) impozitul amânat	(317)	(129)
Total cheltuială cu impozitul pe venit	(317)	(129)

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 2014 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	19.825	3.172
Filtru prudențial	119.725	19.156
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2015		27.076

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
Creanța din impozitul amânat la 31 decembrie 2015		86.087

Creanța netă din impozitul pe profit amânat		59.011
--	--	---------------

Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2014 se reconciliază astfel:

	Diferența temporară	Efect taxabil
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor corporale și necorporale	36.994	4.021
Datoria cu impozitul amânat la 31 decembrie 2014 – ajustarea valorii juste a titlurilor disponibile pentru vânzare	1.715	18
Filtru prudențial	80.581	12.893
Datorii din impozitul amânat la 31 decembrie 2014		16.932
Datorii nete din impozitul amânat la 31 decembrie 2014		16.932

Pierdere fiscală cumulată se explică astfel:

Descriere	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Pierdere statutară netă aferentă perioadei (a)	(110.153)	(74.910)
<i>Pierdere statutară preluată de la Millennium Bank la 31 octombrie 2015 (a1)</i>	<i>(10.181)</i>	<i>0</i>
<i>Pierdere statutară netă aferentă OTP Bank România (a2)</i>	<i>(99.971)</i>	<i>(74.910)</i>
Venituri neimpozabile (b)	(88.840)	(16.310)
Cheltuieli nedeductibile (c)	201.419	30.601
Elemente similare veniturilor (d)	127.098	0
Elemente de natura cheltuielilor (e)	(77.809)	0
Profit/ pierdere fiscală(ă) OTP Bank România (a2+b+c+d+e)	61.897	(60.618)
Pierdere fiscală Millennium Bank la 31 octombrie 2015	(209)	0
Pierdere fiscală reportată OTP Bank România	(286.370)	(225.752)
Pierdere fiscală reportată, preluată de la Millennium Bank	(676.684)	0
Total pierdere fiscală reportată (rezultat fiscal + pierderi fiscale)	(901.365)	(286.370)

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

(e) Elementele de natura cheltuielilor cuprind sumele reprezentând variația filtrului prudential în anul 2015 și amortizarea fiscală a mijloacelor fixe.

NOTA 29: ALTE PASIVE

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Alte sume datorate din operațiuni interbancare	13.429	11.276
Alte sume datorate din operațiuni cu clientela	21.126	28.419
Conturile clienței și bursei de valori	7.275	10.212
Impozite curente	11.772	3.812
Alți creditor	9.330	4.013
Venituri înregistrate în avans	6.595	2.201
Conturi de ajustare valută	543	65
Cheltuieli de plătit	4.426	1.762
Total	74.497	61.759

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) în valoare de 13.429 mii lei (11.276 mii lei la 31 decembrie 2014).

De asemenea, din totalul elementelor de pasiv incluse în linia „Alte sume datorate din operațiuni cu clientela”, 10.182 mii lei (7.147 mii lei la 31 decembrie 2014) se referă la tranzacțiile clienților de natura biletelor la ordin, cecuri și ordine de plată.

NOTA 30: CAPITALUL SOCIAL

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Capital social la 1 ianuarie	782.909	732.909
Majorare de capital social	471.344	50.000
Capital social la 31 decembrie	1.254.253	782.909

În cursul anului 2015 s-au înregistrat modificări în ceea ce privește capitalul social al Băncii astfel:

- în data de 8 ianuarie 2015. OTP Bank Nyrt, principalul acționar, a crescut capitalul social al OTP Bank România cu 175.344 mii lei, prin subscrierea și plata cash a 730.600 noi acțiuni. Creșterea capitalului social a fost parte a planului de achiziție și ulterior de fuziune cu Banca Millenium S.A..
- în data de 12 noiembrie 2015 capitalul social a fost majorat cu 171.000 mii lei;
- în data de 21 decembrie 2015 capitalul social a fost majorat cu 125.000 mii lei.

La 31 decembrie 2015 Capitalul Social al băncii reprezenta 1.254.253 mii lei, 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 2015 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 2015	31 decembrie 2014
Profit/ (pierdere) după impozitare în perioada contabilă	(110.153)	(74.910)
Numărul mediu de acțiuni ordinare emise la sfârșitul perioadei	4.154.873	3.210.037
Pierdere pe acțiune ordinară (valoare nominală 240) în lei	(26.51)	(23.34)

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 2015 și 31 decembrie 2014 s-a considerat că nu există probabilitatea unei pierderi materiale aferente acreditivelor, astfel încât nu s-a înregistrat nici un provizion.

Scopul principal al acestor instrumente este de a se asigura că fondurile sunt disponibile clienților, la cererea acestora. Garanțiile și scrisorile de garanție stand-by 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. Acreditivetele

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 aferent angajamentelor de acordare de credite, Banca este potențial expusă unei pierderi în valoare egală cu angajamentele totale neutilizate.

Totuși, suma probabilă a pierderii, care nu este ușor de cuantificat, este considerabil mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor sunt condiționate de îndeplinirea de către clienți a anumitor standarde de credit specifice. Chiar dacă există un anumit risc de credit asociat cu angajamentul rămas, acest risc este mic, el rezultând din posibilitatea ca sumele neutilizate și autorizate să fie trase de client și 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 ale altor elemente înregistrate în afara bilanțului aflate în sold la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 sunt următoarele:

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Angajamente de finanțare - deschideri de credite și alte angajamente, din care:	371.480	379.156
<i>Deschideri de credite confirmate</i>	13.968	9.923
<i>Limite de credit neutilizate</i>	357.512	369.233
Scrisori de garanție și alte garanții	429.768	244.261
Alte angajamente financiare	466.000	284.330
Total garanții și alte angajamente financiare	1.267.249	907.748

NOTA 32: SITUAȚIA TITLURILOR DE STAT ȘI CREAȘTELOR FAȚĂ DE BANCA CENTRALĂ

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

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Conturi la Banca Națională a României (Nota 15)	771.919	457.219
Titluri de stat (Nota 16 și 20)	427.701	178.150
Total	1.199.620	635.369

NOTA 33: PARȚI 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 nefiliate. 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 2015, respectiv 31 decembrie 2014, se prezintă astfel:

	Conducerea Băncii		Compania mamă		Alte părți afiliate	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Active						
Creanțe privind alte instituții de credit	0	0	2.870	11.369	0	0
Credite și avansuri acordate clienței. net	30	1.810	0	0	12.103	15.433
Credite și avansuri acordate băncilor. net	0	0	452.324	332.329	0	0
Alte active	0	0	1	7	4.230	3.946
Investiții în asociați și subsidiare	0	0	0	0	785	784
Total active	30	1.810	455.195	343.705	17.118	20.163
Datorii						
Depozite de la instituțiile de credit	0	0	305.280	488	706	481
Depozite de la clientelă	1.611	1.345	0	0	2.290.067	818.291
Alte datorii	0	0	0	0	17	15
VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE derivate	0	0	0	77.862	0	0
Total datorii	1.611	1.345	305.280	78.350	2.290.790	818.787
Elemente ale contului de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi și comisioane	0	0	6.952	3.530	18.524	22.142
Cheltuieli cu dobânzile și comisioanele	0	0	(243)	(123)	(22.020)	(19.596)
Alte venituri	0	0	0	0	4	8
Alte cheltuieli	0	0	(564)	(673)	0	0
Rezultatul net din operațiuni cu instrumente derivate	0	0	(33.040)	7.412	496	180
Total elemente de profit și pierdere	0	0	(26.895)	10.146	(2.996)	2.734
Angajamente date	0	45	1.379.763	987.375	452	0
Angajamente extrabilanțiere	0	45	1.379.763	987.375	452	0

NOTA 34: 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 2015, respectiv 31 decembrie 2014, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Salarii pentru personalul din conducere	11.389	10.620
Beneficii pe termen scurt și lung	4.394	4.430
Beneficii de încheiere a activității	362	970
Total beneficii acordate personalului din conducere	16.144	16.020

NOTA 35: 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.

În cursul anului 2014 marea majoritate a contractelor de închiriere tratate ca leasing operațional au fost revizuite la prețul de piață, acesta din urmă fiind mai mic decât prețul contractual inițial.

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 2015	31 decembrie 2014
Până într-un an	7.666	10.634
Mai mari de 1 an și mai mici de 5 ani	10.982	15.108
Mai mari de 5 ani	167	741
Total	18.815	26.484

NOTA 36: ACTIVE RESTRICȚIONATE

La 31 decembrie 2015, respectiv 31 decembrie 2014, Banca nu deținea active restricționate, cu excepția sumelor reprezentând Rezerva Minimă Obligatorie la Banca Națională (Nota 15 pentru detalii).

NOTA 37: DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2015 (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 Banca.

NOTA 38: ACTIVITATEA BĂNCII ÎN CALITATE DE AGENT

În cursul anului 2015, OTP Bank România a acționat în calitate de agent pentru OTP Bank Nyrt, OTP Mortgage Bank Ltd și OTP Financing Solutions BV 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 Nyrt, OTP Mortgage Bank Ltd și OTP Financing Solutions BV 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.

Începând cu 23 noiembrie 2015, OTP Bank România acționează în calitate de agent doar pentru OTP Bank Nyr., portofoliul de credite acordate persoanelor juridice, și OTP Mortgage Bank Ltd.

Portofoliul de credite vândute către OTP Financing Solutions BV a fost cumparat în întregime de către OTP Bank Romania S.A. în data de 23 noiembrie 2015.

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

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

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

La 31 decembrie 2015, Banca administra și monitoriza credite transferate în valoare de 0,8 milioane CHF, reprezentând echivalentul a 3,5 milioane lei (408,8 milioane CHF, reprezentând echivalentul a 1.524 milioane lei la 31 decembrie 2014) și 19,1 milioane EUR, reprezentând echivalentul a 86,4 milioane lei (87,1 milioane EUR reprezentând echivalentul a 390,3 milioane lei la data de 31 decembrie 2014).

NOTA 39: ACHIZIȚII ȘI FUZIUNI

Fuziunea cu Banca Millennium S.A.

Pe data de 8 ianuarie 2015, OTP România a încheiat achiziția Băncii Millennium, pe baza deciziilor de aprobare ale Băncii Naționale a României (nr. 1403/10.12.2014, nr. 1451/30.12.2014 și nr. 1454/30.12.2014), prin respectarea prevederilor contractului de cumpărare semnat de OTP Bank România în calitate de cumpărător și Banco Comercial Portugues și Millennium bcp Participacoes. SGPS. Sociedade Unipessoal. Lda, în calitate de vânzător, la data de 30 iulie 2014.

OTP Bank România a achiziționat 12.127.800 acțiuni (100% din capitalul social). din care 12.127.799 achiziționate la 8 ianuarie 2015, iar ultima acțiune achiziționată de la Millennium bcp Participacoes. SGPS la data fuziunii legale, efectuată la 31 octombrie 2015. Scopul acestei acțiuni a fost de a asigura accesul la serviciile IT oferite de grupul Banco Comercial Portugues.

La 8 ianuarie 2015, OTP Bank Nyrt, principalul acționar, a crescut capitalul social al OTP Bank România cu 175.344 mii lei, prin subscrierea și plata cash a 730.600 de noi acțiuni, ca parte a proceselor de achiziție și respectiv fuziune prin absorbție a Băncii Millennium S.A..

Scurtă prezentare a Băncii Millennium S.A

Banca Millennium a fost o instituție financiară cu activități concentrate în mod semnificativ pe segmentul de retail, parte din grupul Millennium bcp („Grupul Millennium bcp”). Banca Millennium a fost societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, cu sediul în București, Piața Presei Libere nr. 3-5, Clădirea City Gate, Turnul Sudic, et. 17, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/3002/2007, având CUI RO21087140, capital social subscris și vărsat de 303.195 mii lei.

Banca Millennium desfășura operațiuni bancare și oferea servicii financiare pentru persoane fizice și persoane juridice, prestând o gamă largă de servicii: operațiuni de cont curent, conturi de economii, constituire de depozite la termen, emiteri de carduri de debit și de credit, transfer intern și internațional de fonduri, creditare, operațiuni de schimb valutar, operațiuni documentare și altele.

Structura capitalului social al Băncii Millennium S.A., înainte de achiziție, a fost:

Nr.	Aționar	Număr acțiuni	Procent din capitalul social (%)
1	Banco Comercial Português S.A.	271	0.0022%
2	Millennium bcp Participações. SGPS. Sociedade Unipessoal. Lda.	12.127.529	99.9978%
TOTAL		12.127.800	100%

Structura capitalului social al Băncii Millennium S.A., după achiziție și înainte de fuziune, a fost:

Nr.	Aționar	Număr acțiuni	Procent din capitalul social (%)
1	OTP Bank România S.A.	12.127.799	99.999991754
2	Millennium bcp Participações. SGPS. Sociedade Unipessoal. Lda.	1	0.000008246
TOTAL		12.127.800	100%

După realizarea achiziției, OTP Bank România a deținut toate acțiunile Millennium, mai puțin o acțiune deținută de Millennium bcp Participações, această acțiune fiind necesară pentru furnizarea serviciilor IT. După fuziune, OTP Bank România a preluat inclusiv această ultimă acțiune.

Obiectivele strategice privind fuziunea cu Banca Millennium S.A.

Fuziunea susține în mod eficient atingerea obiectivului strategic pe termen mediu al OTP Bank România de a intra în topul primelor 10 bănci din România și, în același timp, de a-și consolida poziția de furnizor stabil de servicii financiare universale. Această creștere la nivelul activelor deținute va permite OTP să realizeze economii de scară și să devină o bancă de nivel mediu mai solidă, mai stabilă și mai profitabilă.

În urma fuziunii, OTP Bank România urmărește să creeze o echipă de profesioniști, mai puternică și capabilă să ofere servicii financiare de top clienților din portofoliul extins și care își va concentra eforturile în a găsi soluții inovatoare și eficiente atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru clienții persoane juridice.

Ca urmare a fuziunii, toții clienții beneficiază de un portofoliu extins de produse, o rețea mai mare de sucursale și ATM-uri, cât și de o aplicație de internet banking modernă,

inclusiv un canal de mobile banking. Noua echipă încheagată în urma fuziunii furnizează soluții simple și eficiente pentru clienții retail și corporate, având în vedere:

- (i) extinderea vânzărilor consultative, bazată pe cunoașterea nevoilor clienților și obiectivelor lor financiare;
- (ii) diferențierea față de competiție prin calitatea relațiilor cu clienții, cât și
- (iii) poziționarea băncii ca un partener de încredere al clienților săi.

Prin fuziunea cu Banca Millennium S.A., OTP Bank România își propune să atingă aceste obiective calitative, precum și o cotă de piață de 2%, care să îi permită intrarea în topul primelor 10 bănci din România.

Banca Millennium va contribui la realizarea acestor obiective prin prisma portofoliului de active de o bună calitate, prin governanța corporatistă solidă, prin portofoliul atractiv de clienți (clienții Millennium aveau un sold mediu al creditelor și respectiv al depozitelor mai mare decât cel al OTP Bank România, precum și un portofoliu foarte bun de conturi de salarii). Totodată, Banca Millennium avea un portofoliu retail/ corporate echilibrat și o imagine foarte bună.

De asemenea, OTP Bank România consideră că va realiza sinergii de costuri semnificative după integrare.

Prețul de achiziție

Pentru achiziția integrală a Băncii Millennium a fost plătită suma de 175.344 mii lei, iar câștigul din tranzacție a fost de 42.924 mii lei.

Câștigul a fost considerat neimpozabil.

31 decembrie 2014	mii Lei
Active	2.391.285
Pasive	2.167.797
Active nete: active – pasive	223.488
Rezerve aferente valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	5.220
Suma plătită	175.344
Câștigul din tranzacție: active nete – rezerve aferente valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare – suma plătită	42.924

Costurile legate de achiziție

Procesul de achiziție și ulterior cel de fuziune au generat costuri și eforturi semnificative în partea băncii. Costurile comensurabile s-au cifrat la aproximativ 44,4 milioane lei, din care 26,9 milioane s-au cheltuit în decursul anului 2015, iar pentru 17,2 milioane lei s-au recunoscut provizioane. Costurile se referă la cheltuieli de personal, cheltuieli de depreciere și ajustări de valoare pentru imobilizările corporale și necorporale, servicii de asistență juridică și consultață profesională, cheltuieli de mentenanță sau licențe pentru produse și servicii IT&C, penalități contractuale sau costuri de restructurare de personal și sucursale.

leșiri nete de numerar din achiziția de subsidiare

Suma plătită în numerar	175.344
Mai puțin: numerar și echivalent numerar dobândite	(165.990)
Total	9.354
Numerar și echivalent numerar dobândite	165.990
Numerar în casierie și ATM	54.317
Conturi curente și depozite la bănci	111.673

Valoarea justă a activelor și pasivelor Băncii Millennium, la data achiziției (8 ianuarie 2015) au fost considerate a fi cele de la 31 decembrie 2014, așa cum sunt prezentate în tabelul atașat:

31 decembrie 2014	Valoarea justă
Active la valoare justă	
Numerar și conturi curente la bănci	241.111
Instrumente financiare derivate deținute pentru gestionarea riscului	346
Plasamente la bănci	105.023
Credite și avansuri acordate clienților	1.652.699
Titluri de participare disponibile la vânzare	27
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	210.125
Titluri de valoare deținute până la scadență	75.073
Creanța cu impozitul pe profit amânat	59.352
Active imobilizate deținute pentru vânzare	7.722
Imobilizări necorporale	1.143
Imobilizări corporale	31.398
Creanța cu impozitul pe profit curent	42
Alte active	7.224
Total active la valoare justă	2.391.285
Pasive la valoare justă	
Instrumente financiare derivate deținute pentru gestionarea riscului	1.301
Depozite de la bănci	49.506
Depozite de la clienți	1.400.690
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	704.129
Provizioane	1.405
Alte datorii	10.766
Total pasive la valoare justă	2.167.797
Capitaluri proprii	
Rezerve aferente valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	5.220
Total capitaluri proprii	5.220

În contul de profit și pierdere individual al OTP Bank România, pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2015, veniturile și cheltuielile generate de Millennium Bank sunt o pierdere estimată de (12.209) mii lei.

Pierderea a fost estimată plecând de la pierderea netă de (10.174) mii lei, pe care a înregistrat-o Millennium Bank între data achiziției și data fuziunii efective (31 octombrie 2015).

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE atribuibil Millennium Bank	Perioada dintre 1 ianuarie 2015 și 31 octombrie 2015	Estimare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2015
Venituri din dobânzi	92.378	110.854
Cheltuieli cu dobânzi	(26.108)	(31.330)
Venitul net din dobânzi	66.270	79.524
Venituri din comisioane	23.525	28.230
Cheltuieli cu comisioane	(6.583)	(7.899)
Venituri nete din comisioane	16.942	20.331
Cheltuieli cu provizioanele și deprecierea activelor financiare	(10.161)	(12.193)
Venituri nete din dobânzi și comisioane, după provizioane și depreciere	73.051	87.662
Venituri din activități de trezorerie, net	7.491	8.990
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	(6.405)	(6.405)
Venituri din dividende	2.753	3.303
Total venituri din operațiuni financiare	3.839	4.606
Total venituri din operațiuni nefinanciare	76.890	92.268
Salarii și alte cheltuieli asimilate	(31.454)	(37.745)
Alte cheltuieli administrative	(44.363)	(53.235)
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(6.906)	(8.287)
Alte cheltuieli operaționale	(3.771)	(4.526)
Total cheltuieli administrative	(86.494)	(103.793)
Profit/ (Pierdere) înainte de impozitare	(9.604)	(11.525)
Cheltuiala cu impozit amânat pe profit	(570)	(684)
Pierdere netă aferentă exercițiului financiar	(10.174)	(12.209)
Situația individuală a veniturilor/ (pierderilor) globale	Perioada dintre 1 ianuarie 2015 și 31 octombrie 2015	Estimare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2015
Pierdere netă după impozitare	(10.174)	(12.209)
Total pierdere globală pentru perioada de raportare	(10.174)	(12.209)

NOTA 40: EVENIMENTE SEMNIFICATIVE DUPĂ DATA BILANȚULUI

În luna februarie 2016, Curtea de Apel București a decis împotriva OTP Bank România într-un litigiu inițiat de ANPC (Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor) pe tema clauzelor abuzive (modificarea unilaterală a ratei dobânzii). Banca va aplica decizia, însă trebuie menționat că nu va exista nici un impact negativ în Contul de Profit și Pierdere, deoarece provizioanele deja constituite pentru programul de conversie CHF sunt mai mari decât suma care ar trebui să fie rambursată clienților pe baza deciziei Curții.

La data de 31 martie 2016 a încetat mandatul domnului Attila Lanczendorfer, Director General Adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, Membru al Directoratului.





OTP Bank Raport Anual

Guvernanză corporativă

2015



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.

Dl. Kovács Antal György

Președinte al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România SA

Dl. 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 sucursalelor și al parteneriatelor în vânzări și managementul subsidiarelor OTP din cadrul Diviziei Retail).

În 2014, dl. Kovács a fost ales Președinte al Consiliului de Administrație al OTP Mortgage Bank Ltd..

Dna. Judit Hanusovszky

Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Dna. 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 retail atât pe



zona centrală, cât și în ceea ce privește rețeaua de unități teritoriale, pentru gestionarea modelului de posturi/ angajați din rețeaua de unități și dezvoltarea acestora din punct de vedere al 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.

Dl. Tamás Vörös Endre

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Dl. Tamás Vörös Endre (42) a devenit membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Bank România în 2012, ocupând această poziție până în luna mai 2015.

S-a alăturat grupului OTP Bank Ungaria în 1996 și inițial a lucrat în rețeaua unităților teritoriale, pe poziția de controlor și șef contabil. Între 2000 și 2007 a fost director adjunct al regiunii Sud Transdanubiane, responsabil pe aria de finanțe și operațiuni. Între anii 2007 și 2012 a lucrat ca director al Departamentului de Planificare și Analiză Retail în cadrul administrației centrale a OTP Bank. Din anul 2012 este Director Coordonator al Direcției Dezvoltarea Afacerilor Retail și Managementul Subsidiarelor. Pe lângă aceste poziții, dl. Tamás Vörös Endre este membru în Consiliul de Supraveghere al OTP Life Annuity.



În ceea ce privește pregătirea academică, dl. Tamás Vörös Endre a absolvit Universitatea de Științe Economice din Budapesta (1991-1996), cu specializare principală în domeniul financiar și secundară în matematică actuarială. De asemenea, a obținut un certificat la Institutul Financiar din Elveția pentru participarea în cadrul unui curs intitulat „Senior Management Program în Banking”.

Dl. Tibor László Csonka

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

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.

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, dânsul 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 2012 el este vicepreședinte al Camerei de Comerț și Industrie. În 2014, a devenit, de asemenea, membru al Directoratului pentru Garanția Creditgarantee Co. Ltd.

Dna. Ibolya dr. Rajmonné Veres

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Dna. Ibolya dr. Rajmonné Veres 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 este conducător al departamentului Credite Consumatori Retail în cadrul OTP Bank Ungaria. Este și membru al Directoratului la Merkantil Bank Zrt și Merkantil Car Zrt.

În anul 1996, Dna. Ibolya dr. Rajmonné Veres și-a început carieră la K&H Communication Marketing & Advertising Agency pe poziția de Planificator Media, în cadrul căreia a devenit în decursul unui an Manager de Comunicare. În 1999 s-a mutat la Kereskedelmi és Hitelbank Plc (K&H Bank, subsidiară a KBC), unde a ocupat diverse poziții în cadrul Diviziei Retail,



precum manager marketing, manager de programe și produse.

În 2003, dna. 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.

În 2007 s-a alăturat OTP Bank Ungaria în funcția de Conducător al Departamentului Credite Consumatori Retail.

Dna. Ildikó Pál-Antal

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Dna. Ildikó Pál-Antal (50) 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, SC Consulta Carpatica SRL. Compania oferă o gama variată de servicii, evidențe contabile și activități de expertiză contabilă, audit financiar, consultanță fiscală, consultanță în afaceri și management.



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

Dna. Enikő Zsakó

Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Bank România

Dna. Enikő Zsakó este membru al Consiliului de Supraveghere din decembrie 2007. Între 2004 și 2007 a fost membru al Consiliului de Administrație al OTP Bank România. Pe lângă această poziție, dna. Enikő Zsakó este și membru al Comitetului de Audit al OTP Bank Rusia.

S-a alăturat Direcției Audit Intern din cadrul OTP Bank Plc. în 1993. Între 2001 și 2007 a fost conducător al zonei de audit IT și între 2007 și 2014 șef al Departamentului Coordonarea Grupului Bancar, Analiză și Metodologie. În 2014 a fost numită director Adjunct al Direcției de Audit Intern, fiind responsabilă în special de coordonarea și supervizarea activităților de audit intern ale membrilor grupului OTP.

S-a specializat ca Inginer Electrician la Universitatea Tehnică din Cluj-Napoca în 1985 și în drept de Consultant Bancar în 1997 la Școală Internațională Bancară din Budapesta. A obținut o diplomă postuniversitară în economie la Școală



de Business din Budapesta. Colegiul de Finanțe și Contabilitate în anul 2008.

A fost desemnată în calitate de Auditor Intern Certificat de Institutul Auditorilor Interni și în calitate de Auditor Certificat de Sisteme Informatice acordat de Asociația Auditul Sistemelor Informatice și Control.

Dna. Enikő Zsakó a fost aleasă în 2011 președinte al Secțiunii de Audit și în 2014 membru al Consiliului de Supraveghere al Asociației Economice Ungare.

Directoratul



Directoratul asigură funcția de management în cadrul Băncii, prin îndeplinirea tuturor acțiunilor utile și necesare pentru realizarea obiectivelor de afaceri ale băncii.

Directoratul implementează strategiile și politicile băncii, atribuțiile delegate către middle management/ comitetele permanente și urmărește obținerea performanței în cazul responsabilităților delegate, rămânând responsabil de performanță Băncii față de Consiliul de Supraveghere. Directoratul este format din Președinte, Vice-Președinte și ceilalți membri. Președintele Directoratului este Directorul General.

László Diósi

Președintele Directoratului și CEO al OTP Bank România

László Diósi (49) 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. El participă în prezent la programul de MBA al Universității Reading's Henley 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, Director general adjunct, Divizia Retail,
Membru al Consiliului de Supraveghere, OTP Asset Management România SAI S.A.

Gábor Ljubičić (48) este director general adjunct în cadrul OTP Bank România și Conducător al Diviziei Retail Banking 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 și extraordinară 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, OTP Bank România, Director general adjunct, coordonator al Diviziei Creditare și Administrarea Riscului, OTP Bank România

György Gáldi (53) a fost conducătorul funcției de risc, coordonator al Diviziei de Creditare și Administrarea Riscurilor la OTP Bank România din ianuarie 2012 și Director general adjunct și Membru al Directoratului OTP Bank România din august 2012.

El are pregătire academică în inginerie și economie și deține trei diplome de la Universitatea de Tehnologie din Budapesta și Universitatea de Economie din Budapesta. Pe de altă parte, el a absolvit mai multe cursuri, printre care, câteva cursuri pe termen scurt la Universitatea Oxford, Institutul pentru Management Development din Lausanne (1992), Institutul pentru parteneriate public-private din Washington DC. Bazându-se pe o astfel de pregătire și experiență profesională acumulată, el a deținut funcția de lector în cadrul a diverse universități și colegii, concentrându-se în principal pe teme de management al riscului și subiecte privind proiecte și finanțări structurate. El a participat, de asemenea, în calitate de vorbitor, în principal pe aceleași teme, la mai multe forumuri de afaceri/ conferințe din Ungaria, europene și nord-americane începând cu anul 1994, elaborând studii și publicații, de asemenea, 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, ca și Conducător de unitate (1993), apoi devenind Director Executiv (2001), fiind 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 sub-sectoare de infrastructuri/ industrii de servicii/ finanțare. György Gáldi s-a alăturat OTP Bank România în ianuarie 2012, în calitate de conducător al funcției de risc, coordonator al Diviziei Creditare și Administrarea Riscurilor, membru al Directoratului și Director general adjunct, 7 luni mai târziu este responsabil, printre altele, de (i) intensificarea activităților de colectare la nivel de grup ale OTP Bank în România; (ii) adoptarea de practici potrivite pentru evoluția în timp a afacerilor; (iii) introducerea unor standarde de afaceri care asigură cea mai mare eficiență a metodelor de control al riscului.

Dragoș Ioan Mirică

Membru al Directoratului, OTP Bank România

Director general adjunct al Diviziei Corporații, OTP Bank România

Dragoș Ioan Mirică (43) a devenit Membru al Directoratului și Director general adjunct al Diviziei Corporații în mai 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 Mendès din Grenoble, Franța, obținând diploma de licență în administrarea afacerilor. De asemenea, a absolvit în 1996 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, OTP Bank România

Director general adjunct, Divizia Finanțe și Planificare, OTP Bank România

Attila Lanczendorfer (37) 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.

El a petrecut 12 ani de carieră profesională în cadrul Grupului OTP în diferite poziții.

Între 2002 și 2007, în cadrul Departamentul 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. Începând cu luna aprilie 2014 a fost conducătorul financiar al OTP Bank România S.A.

În ceea ce privește experiența sa profesională



în afară 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 ceea ce privește trecutul sau 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.



OTP Bank Raport Anual

Responsabilitate socială

2015



Responsabilitate socială

Responsabilitatea socială corporativă (CSR) se referă la o practică de business care presupune participarea la inițiative în beneficiul societății.

OTP Bank dezvoltă educația financiară în rândul tinerilor și adulților cu scopul de a crea o nouă cultură financiară responsabilă. Implicarea în comunitate prin activitățile noastre este un pilon de bază în strategia de CSR.

OTP Bank România joacă un rol important în activitățile sociale, dezvoltând strategii de CSR pe termen lung, începând de la interacțiunea cu clienții, bazată pe încredere și respect, până la programe interne pentru angajați în următoarele domenii: educație, tineri, cultură, artă, mediu, sport și drepturile omului.

Oportunități Egale

Suntem angajați să oferim sprijin celor care ajută grupurile sociale, ca parte a misiunii lor. Îi căutăm și îi găsim pe cei care au cea mai mare nevoie de noi, concentrându-ne pe activitățile pentru copii. Suntem conștienți că nu există altă modalitate de a sprijini creșterea societății decât prin susținerea dezvoltării tinerei sale generații.

Copiii sunt viitorul nostru, deci căutăm tot timpul oportunități pentru a le îmbunătăți viețile prin parteneriate cu asociații și organizații pentru tineret.

Construirea Comunității

Echipa OTP Bank consideră cultura o moștenire care ne este încredințată pentru dezvoltare. În acest sens, am ales să oferim ajutorul nostru logistic și financiar pentru a crea și a desfășura evenimente speciale, festivaluri de teatru și concerte.

Sport

Sportul are atribute unice, jucând un rol major în dezvoltarea sănătoasă a oamenilor. Capacitatea sa de a stabili baza pentru creșterea sănătoasă a copiilor și abilitatea de a uni oamenii îl transformă într-un instrument de dezvoltare care poate fi utilizat pentru a îndeplini o serie de obiective.

OTP Bank consideră că sportul trebuie să fie o componentă importantă a oricărui program



cuprinzător de dezvoltare. Noi susținem sportul din perspectiva dezvoltării abilităților de organizare, de conducere, creării rețelelor, de comunicare, de cooperare, de administrare, sportul ne ajută să ne concentrăm pe obiective și să devenim independenți, să devenim mai activi, să ne informăm reciproc mai bine și să ne dezvoltăm simțul responsabilității și corectitudinea.

Prin urmare, OTP Bank România se poziționează ca partener de încredere pentru organizațiile și competițiile sportive care susțin un comportament profesionist.

Angajații

Rolul angajaților este decisiv și crucial pentru performanța OTP Bank România, de aceea scopul nostru principal este să încheptăm și să menținem un grup de angajați talentați și dedicați.

Pentru a construi o comunitate unită, noi conferim o importanță majoră implicării personalului, comunicării interne, opiniilor și feedback-ului lor. Pentru servicii profesionale și orientate către clienți și pentru funcționarea eficientă a organizației acordăm o importanță deosebită personalului nostru.

Ne apreciem angajații, ei fiind cea mai importantă resursă a noastră. Ei reprezintă motorul de pornire pentru fiecare realizare, pentru orice rezultat bun pe care l-am obținut în cei 10 ani de prezență pe piața locală.

Fundația Dreptul la Educație

Fundația Dreptul la Educație susține și promovează dezvoltarea aptitudinilor financiare, economice și manageriale în rândul elevilor cu vârste între 10 și 18 ani. Trainerii Fundației implementează programele brandului educațional OK Center 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.

900 de elevi au beneficiat până la finalul anului 2015 de cursurile gratuite ale Fundației noastre. Numai în 2015, 784 de tineri din 20 de licee 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 profesori și părinți, care au fost încântați de inițiativă. Profesorii au apreciat informația bine structurată





din modulele de educație financiară și abordarea prietenoasă, ceea ce i-a încurajat pe adolescenți să fie comunicativi și deschiși. Părinții ne-au transmis un feedback pozitiv și au considerat aceste cursuri ca fiind benefice pentru copiii lor.

„Elevii au spus că a fost super, au fost mai mult decât încântați! M-au întrebat de ce nu sunt mai multe astfel de activități”, **Carmen Dumitrașcu, consilier educațional Colegiul Național „Sfântul Sava”, București.**

„Un curs benefic pentru elevi, cu o prezentare interactivă, din care elevii învață în termeni reali cum să investească în diferite domenii de activitate”, **Diana Giurgea, consilier educațional Colegiul Național „Unirea”, Focșani**

„Elevilor le-a plăcut mult noutatea activităților propuse, exercițiile în echipă și, per total, dinamismul desfășurării activității. Chiar am fost întrebată când veți reveni la noi la liceu”, **Cristina Dumitrache, consilier educațional**

Liceul Tehnologic „Dacia”, Pitești.

„Mulțumim trainerilor pentru profesionalism. Au susținut atât de frumos cursul încât au reușit să capteze atenția tuturor, inclusiv a noastră, a adulților. Am apreciat că informația a fost bine structurată și adaptată în mod corespunzător vârstei cursanților. Abordarea a fost prietenoasă, iar limbajul nonformal i-a ajutat pe participanți să fie dezinvolti și comunicativi. Părinții ne-au transmis feedback-uri pozitive”,

Departamentul HR, Groupama Asigurări.

La finalul celor 50 de sesiuni de training, organizate în 11 orașe din 8 județe, am alcătuit un top al așteptărilor tinerilor în ceea ce privește cursurile: să învețe ceva nou în domeniul financiar, distrându-se; să își gestioneze banii de buzunar; să își exprime liber părerile și să comunice deschis; să construiască un dialog cu trainerul; să lucreze în echipă. Adolescenții au evaluat sesiunile de training ca experiențe care vin în sprijinul dezvoltării lor personale și profesionale.

„Am acumulat noi cunoștințe, dar, cel mai important, am participat la o sesiune de dezvoltare personală. Mi-a deschis ochii către noi orizonturi – cele ale lumii oamenilor de afaceri, ale cadrului financiar-bancar. Știam că economia este axul central în angrenajul unei țări, dar n-am avut niciodată ocazia să aflu mai multe despre domeniu, până acum. Poate, cine știe, voi lucra în domeniul financiar-bancar”, **Vicențiu-Eduard Dine, elev în clasa a X-a la Colegiul Național „Sfântul Sava”.**

„Acest training a fost interactiv și am învățat lucruri noi într-un fel nostim și cu exemple pe înțelesul nostru. Îl recomand cu drag!” (**elev**





clasa a IX-a, Colegiul Național „Gheorghe Șincai”, București). „Am aflat multe lucruri noi și am trăit câteva experiențe pe care nu o să le uit prea curând și care mă fac să mă simt deja mai bine informată și cu mai multe cunoștințe. Sper să mai am parte de astfel de activități. Mulțumesc!”, **Boglarka Vass, elev clasa a X-a, Sfântu Gheorghe.**

Cele mai importante realizari din 2015

Cu ocazia **Zilei Internaționale a Educației** din 5 octombrie, am lansat noi module de educație financiară pentru tineri: cursuri dedicate unei **noi categorii de vârstă, elevi cu vârste între 10-14 ani și primul modul propriu** adresat liceenilor (clasele a XI-a și a XII-a), dezvoltat în România, în parteneriat cu **OTP Asset Management România**, și dedicat fondurilor de investiții. **Noul modul a fost primul dezvoltat la nivel local, ținând cont de specificul pieței românești.** Liceenii au avut ocazia să afle care sunt instrumentele financiare existente pe piață, care sunt tipurile de fonduri de investiții și beneficiile asociate acestora, care sunt tipologiile de investitori și vor putea învăța cum să aleagă cea mai potrivită metodă de investiție în funcție de nevoile lor personale. Am adaptat și am reactualizat modulele dedicate claselor IX - XII și ne-am îmbogățit curricula cu noi module, care se adresează elevilor din clasele a V-a și a VIII-a. Obiectivele principale ale acestor module sunt familiarizarea și explicarea unor concepte financiare de bază, cu accent pe gestionarea banilor de buzunar, pentru copii cu vârste cuprinse între 10 și 14 ani.

Am organizat prima tabără din activitatea de 1 an și jumătate a Fundației. Timp de 4 zile, la

Sovata, 3 trainerii, susținuți de 5 voluntari, au creat o experiență EDUTAINMENT de neuitat pentru 16 adolescenți.

„Organizatorii au fost foarte drăguți, au vorbit cu noi de la egal la egal și ne-am distrat împreună. Am dobândit informații de interes pentru mine, la care nu aș fi avut acces, fiindcă nu fac parte dintr-o comunitate în care să vorbim despre lucruri de genul acesta. Cel mai mare câștig? Persoanele pe care le-am întâlnit și pe care ar fi fost păcat să nu le fi cunoscut”,

Richard Barabas.

„Simt că exercițiul acesta mi-a fost de folos, fiindcă am primit multe informații despre cum să îți pornești o afacere. Și la trainingul de evoluția banilor am învățat multe lucruri folositoare. Am aflat cum să economisim și cum să înmulțim banii”, **Kakucs Adrienn.** Am lansat un nou website, mai prietenos și mai atrăgător, www.estedreptulmeu.ro. În plus, am transmis primele 2 ediții ale newsletter-ului Fundației către profesori, parteneri și directori. Pagina noastră de Facebook a crescut organic și am depășit 13.500 de membri în această comunitate online. Fundația noastră, în parteneriat cu OTP Bank România, a participat pentru a doua oară consecutiv la programul național „Să știi mai multe, să fii mai bun”, organizat de Ministerul Educației Naționale. Denumit generic „Școala Altfel”, programul s-a desfășurat de-a lungul unei săptămâni și a cuprins activități non-formale. „Mulțumim OTP Bank România pentru faptul că susțineți și promovați educația financiară în rândul elevilor, cred că prin această acțiune ați direcționat pașii elevilor noștri și ați reușit să transmiteți o atitudine financiară responsabilă tinerilor”, **Director Liceu Botoșani.**

Am câștigat primele finanțări externe: Bethlen Gabor și Erasmus+. La finalul lunii septembrie, delegația Fundației a participat la prima întâlnire de management de proiect „Career Program-Going beyond Borders” din cadrul Erasmus+. Scopul programului este de a contribui la dezvoltarea abilităților necesare angajării prin crearea de oportunități privind educația, trainingul și alte activități dedicate tinerilor. Obiectivul principal este acela de

a oferi soluții pe termen mediu, prin care adolescenții și tinerii angajați să își identifice cel mai bun parcurs profesional în carieră, în funcție de personalitatea lor, aptitudinile personale și pasiunile lor. Acest obiectiv este aliniat strategiei Europa 2020, care prevede ca măsuri la nivel european reducerea ratei de abandon școlar și promovarea tinerilor pe piața muncii. Potrivit barometrului Eurostat, procentul tinerilor care nu beneficiază de un loc de muncă sau vreo altă formă de training sau educație a crescut în Europa de la 13% la 16% în ultimii 5 ani.

OTP Bank România va continua să fie un membru activ al comunităților locale și să se implice, în special prin intermediul Fundației Dreptul la Educație, în proiecte de educație, ca parte din angajamentul companiei de a susține dezvoltarea tinerilor. În 2016, intenționăm să derulam un studiu privind experiența și așteptările tinerilor din România legate de piața muncii, în parteneriat cu Fundația „OTP Fáy András” din Ungaria, în cadrul programului european Erasmus +. Vom continua să dezvoltăm o aplicație pentru mobil, EconomiQ, pentru a susține o nouă generație de tineri pregătiți și responsabili. De asemenea, intenționăm să ne îmbogățim curricula cu noi cursuri de orientare și consiliere în carieră, pentru elevi cu vârste între 10 și 18 ani. În privința parteneriatelor, ne dorim să continuăm să dezvoltăm relații instituționale de durată cu organizații și ONG-uri locale, mai ales din comunitățile rurale: „Colaborarea eficientă din acest an, obiectivele noastre comune, tinerii,

educația non-formală, calitatea și performanța pot transforma protocolul din acest an într-un parteneriat pe termen lung”, **Flavius Herlas, Good Life Performers, ONG, Oradea.**

Raportul anual pentru CSR

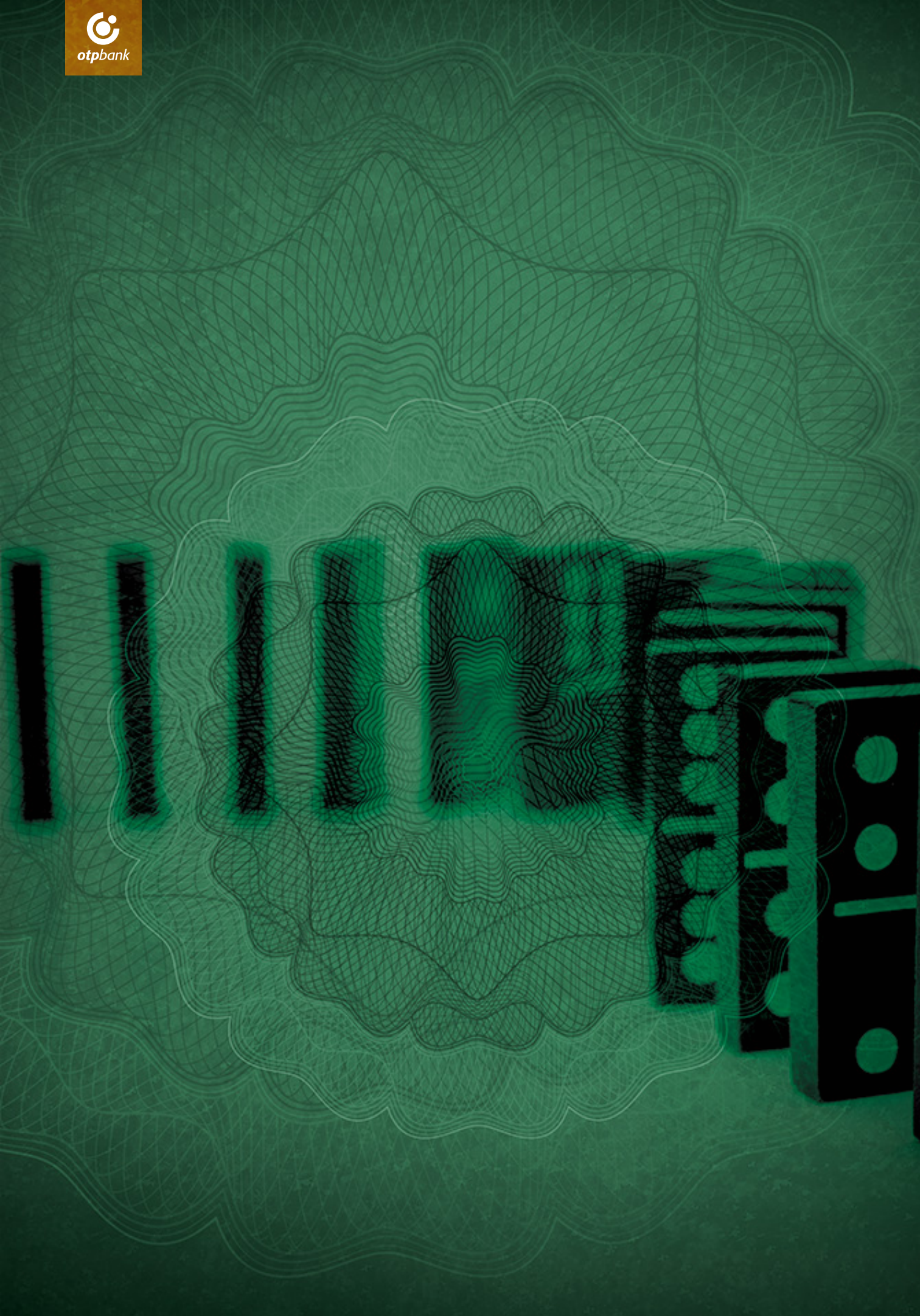
Începând cu anul 2009, OTP Bank România publică un raport anual de CSR, evidențiind cele mai importante proiecte și programe de responsabilitate socială, la fel ca rezultatele anuale obținute în această zonă. Atât raportul anual de CSR al OTP Grup, cât și raportul OTP Bank România sunt realizate în concordanță cu orientările Inițiativei Globale de Raportare. Acesta este ghidul de raportare a sustenabilității cel mai des folosit și apreciat la nivel internațional.

Raportul anual de CSR oferă o perspectivă asupra performanțelor băncii din timpul anului, din punctul de vedere al sustenabilității și responsabilității sociale corporative. Raportul este disponibil pentru toți acționarii.

Am făcut un efort ca să includem toate informațiile de interes pentru acționari, în același timp menținând aceste informații clare și ușor de înțeles.

Parte din misiunea Băncii OTP este să continue să acționeze în mod responsabil pentru societate și clienți, așa cum a făcut încă de la înființare.

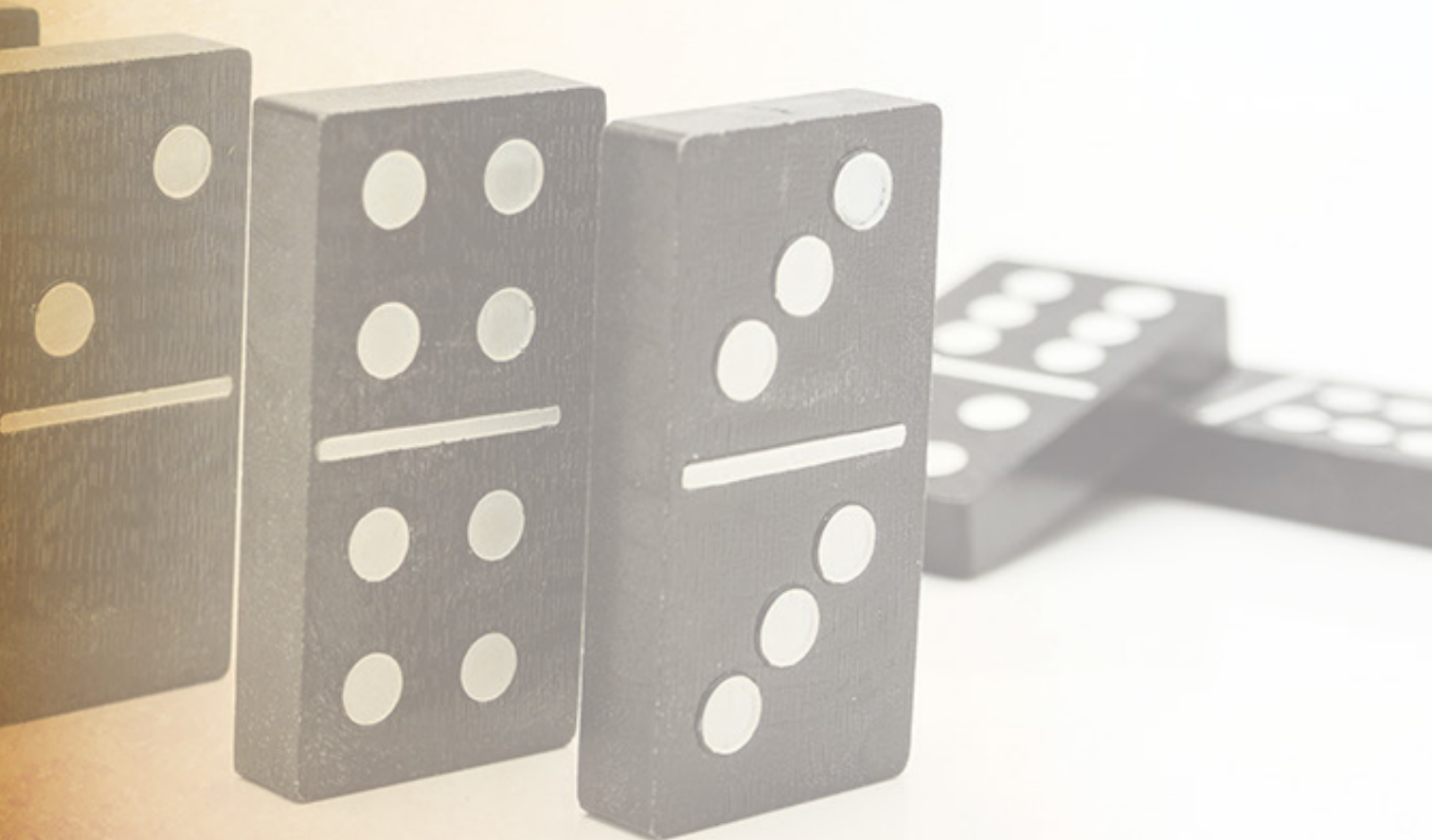




OTP Bank Raport Anual

Funcția de Conformitate - Măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor

2015



Funcția de Conformitate - Măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor

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

În cadrul OTP Bank România, funcția de conformitate a fost aplicată asupra structurilor organizatorice ale Băncii, cu scopul gestionării acestui tip de riscuri.

Funcția de conformitate îndeplinește un rol important în asistarea conducerii instituției atât în vederea respectării prevederilor legale, cât și în ceea ce privește standardele pe care trebuie să le îndeplinească, evaluând posibilul impact al modificărilor cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției.

Funcția de conformitate asistă conducerea instituției în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate, cu scopul respectării prevederilor cadrului legal, a reglementărilor interne și a celor mai bune practici internaționale.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor care poate afecta profitul și capitalul, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea contractelor. Mai mult, riscul de conformitate poate afecta reputația instituției de credit ca urmare a încălcării sau nerespectării cadrului legal de reglementare, a acordurilor, a celor mai bune practici sau a standardelor etice.

Direcția Conformitate și Securitate Bancară este o unitate strategică în cadrul structurii organizatorice a Băncii.

Rolul Direcției Conformitate și Securitate Bancară este acela de a identifica și de a monitoriza riscurile de conformitate care pot afecta Banca, de a elabora reglementări, standarde și recomandări în ceea ce privește diminuarea riscurilor de conformitate, dar și de a iniția controale ale proceselor de business ale Băncii care sunt impactate de riscurile de conformitate.

Una dintre cele mai importante responsabilități ale Direcției Conformitate și Securitate Bancară este evaluarea riscurilor 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. În scopul asigurării unui standard ridicat de conformare la acțiunile de prevenire și combatere a spălării banilor, conducerea Băncii și personalul cooperează cu aria de conformitate.

Dezvoltarea și controlul aplicării programului de prevenire și combatere a spălării banilor reprezintă o îndatorire a Direcției Conformitate și Securitate Bancară, însă protejarea instituției de aceste activități ilegale este o responsabilitate care revine tuturor angajaților.

Elementele cheie ale programului sunt reglementarea riguroasă a activităților de cunoaștere și monitorizare a clienților, respectarea obligațiilor de raportare, cooperarea cu autoritățile statului relevante, educarea angajaților și respectarea cerințelor legale în materie. Pentru a asigura conformarea la cerințele de cunoaștere a clienței, aria de conformitate a Băncii aplică principiul abordării pe bază de risc a clienței și sisteme de prevenire a spălării banilor, cât și monitorizarea tranzacțiilor.



OTP Bank România S.A.

66-68 Buzești St. 1, Bucharest, 011017 România

Phone: +40(21) 307 57 00 Fax: +40(21) 308 51 80

Call Center: 0800 88 22 88

E-mail: office@otpbank.ro

Internet: www.otpbank.ro

