

Raportul Consiliului Băncii cu privire la rezultatele Băncii pentru anul 2022

Elaborat de: Tatiana Gromov, GOV

Aprobat de: Tatiana Novicov, șef GOV

Data prezentării: 2023

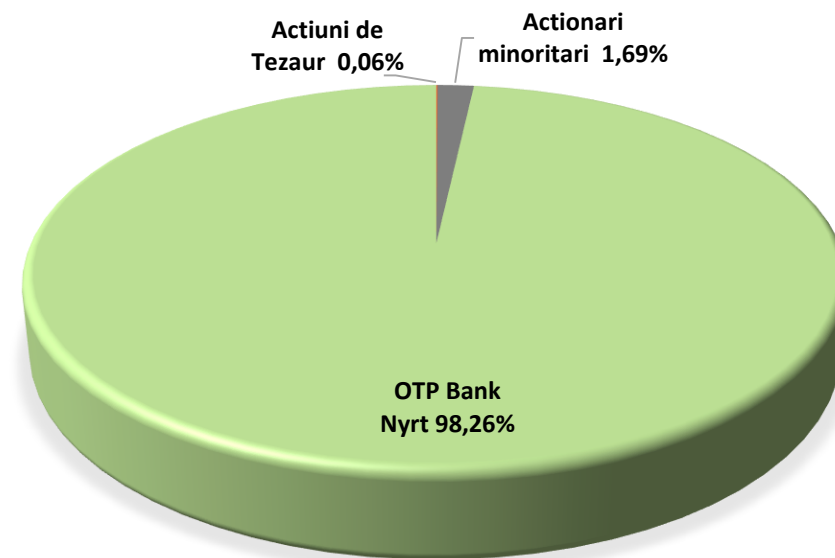
Modificări în structura acționarului

- La sfârșitul anului 2022, Banca are 137 de acționari, dintre care OTP Bank Nyrt. este acționarul majoritar cu deținerea de 98,26 % și 136 de acționari minoritari ce dețin 1,69% din capitalul Băncii.

Pe parcursul anului 2022, lista acționarilor minoritari s-a modificat după cum urmează:

- 1) total acționari: 137
- 2) + 5 persoane fizice noi
- 3) + 1 (una) persoană juridică

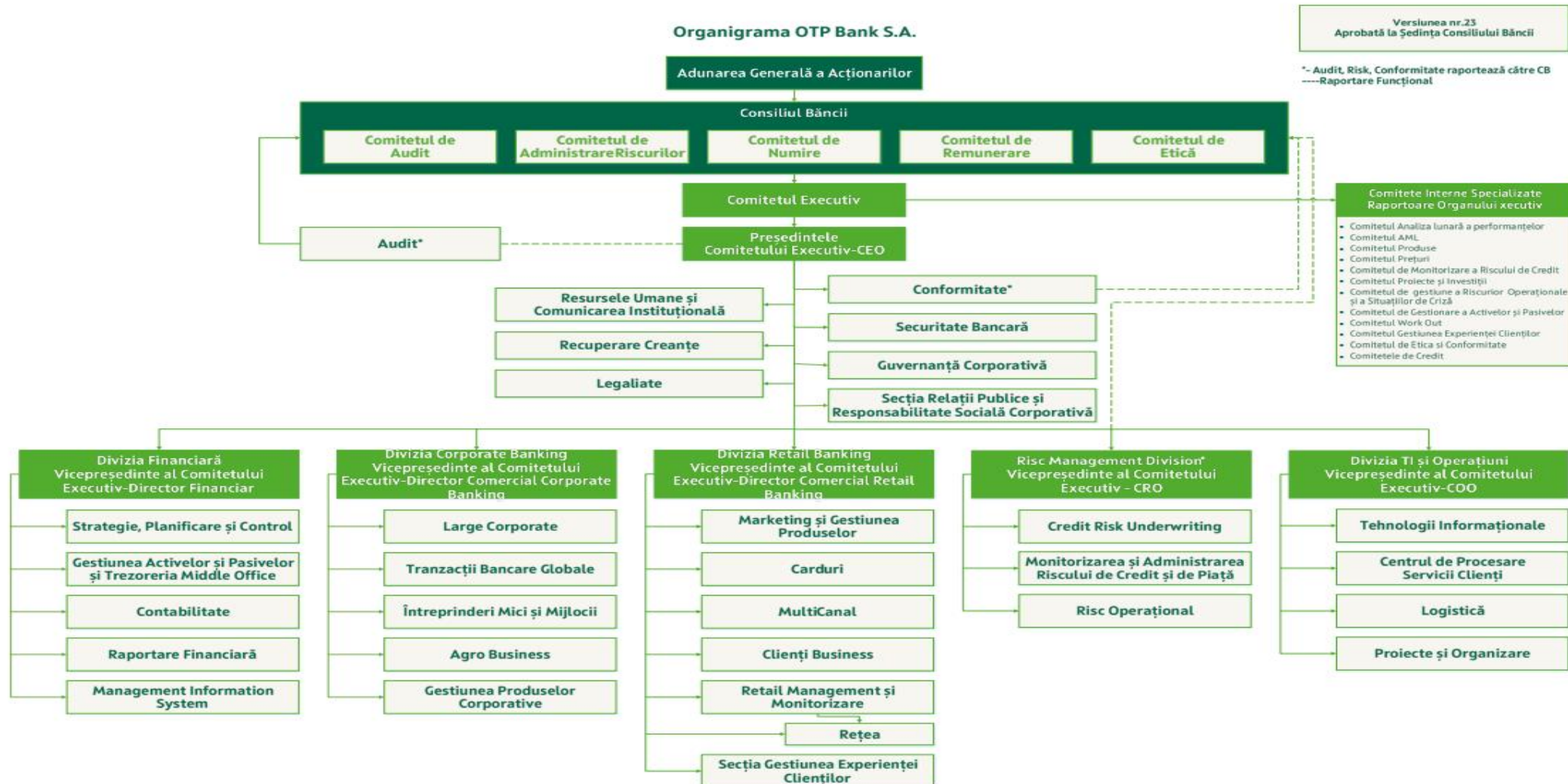
Situația la 31.12.2022



Organigrama Băncii

Noua Organigramă a Băncii a fost aprobată în baza Deciziei Consiliului Băncii din data de 29.12.2022

Anexa nr. 1
la Directiva nr. 1 Regulile de organizare și funcționare internă a Băncii



Modificări în Structura Organizatorică a Băncii

Organigrama Băncii a fost modificată pe parcursul anului, cu următoarele modificări:

În cadrul ședinței Consiliului Băncii din data de 29.12.2022 a fost aprobată noua structură organizatorică a Băncii:

- Departamentul Conformitate și Securitate Bancară a fost divizat în două departamente cu subordonarea către CEO:
 - Departamentul Conformitate;
 - Departamentul Securitate Bancară;
- A fost creată secția Gestiunea Experienței Clienților.

Cu privire la Comitetele specializate subordonate Consiliului Băncii:

- a fost creat Comitetul de Etică;

Cu privire la Comitetele interne specializate subordonate Comitetului Executiv:

- Divizarea Comitetului Produse și Prețuri în:
 - Comitetul Produse și
 - Comitetul Prețuri.
- A fost redenumit Comitetul IT și Investiții în:
 - Comitetul Proiecte și Investiții.
- Comasarea a două comitete: Comitetul Risc Operațional și Comitetul de Administrare a Situațiilor de Criză cu crearea:
 - Comitetul de Gestiune a Riscurilor Operaționale și a Situațiilor de Criză.

Componenta nominală a Consiliului Băncii

Componenta Consiliului Băncii la data de 31.12.2022

Zoltán Major – Chairman (*membru independent / fără conflict de interes*)

Eszter Erika Huszár (*membru independent / fără conflict de interes*)

Rodica Hîncu (*membru independent / fără conflict de interes*)

Taras Prots (*membru neindependent / cu conflict de interes*)

Începând cu data de 01.12.2022, Consiliul Băncii activează în componență de 4 membri. Consiliul Băncii, din data de 25.11.2022 a acceptat cererea de demisie din funcția de membru al Consiliului OTP Bank S.A., a dlui Attila Beer începând cu data de 01.12.2022.

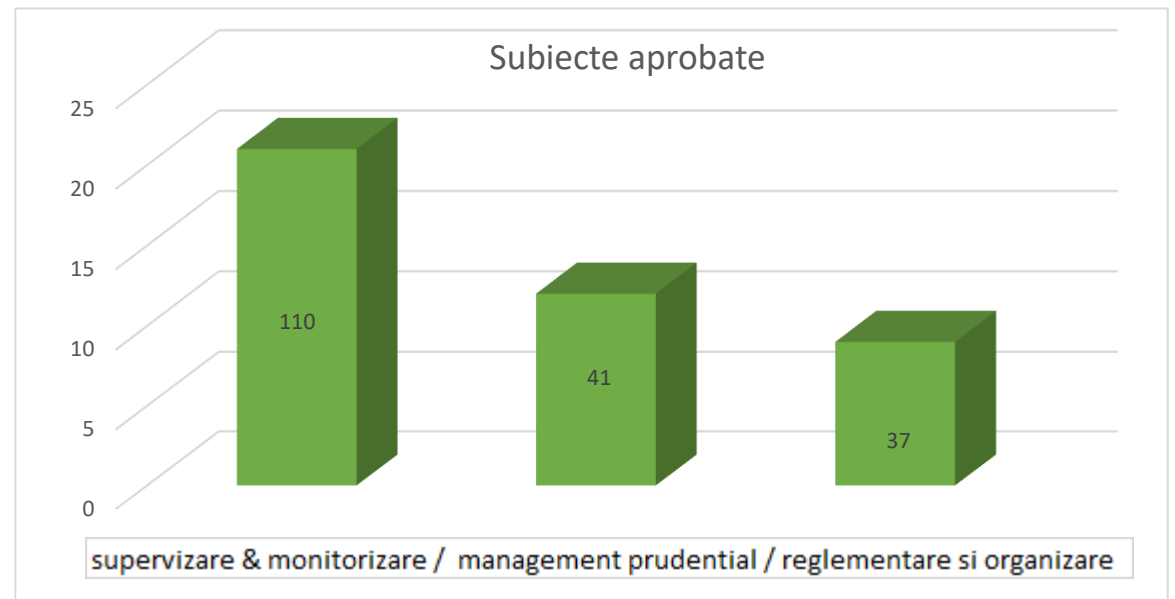
Activitatea Consiliului Băncii în 2022

În 2022 au avut loc 27 de ședințe ale Consiliului Băncii, dintre care: 6 ședințe în formă mixtă și 21 ședințe prin corespondență.

RATA DE PARTICIPARE A MEMBRILOR CONSILIULUI BĂNCII

Membrii Consiliului Băncii	Prezent	Absent
Zoltán Major – președinte	27 ședințe	-
Rodica Hîncu	27 ședințe	-
Eszter Erika Huszár	27 ședințe	-
Attila Beer (data stop 01.12.2022)	25 ședințe	PV/CB/22.2022 din 30.09.2022
Taras Prots	26 ședințe	PV/CB/05.2022 din 25.02.2022

Au fost aprobate 188 subiecte



Activitatile Consiliului Băncii în anul 2022

SUPERVIZARE ȘI MONITORIZARE

Subiect discutat	Nr. de decizii luate
Supravegherea activitatii Comitetului Executiv, inclusiv examinarea rezultatelor financiare trimestriale privind activitatea Băncii și evaluarea de către Comitetul Executiv referitor la realizarea obiectivelor	15
Examinarea anuală și trimestrială a rapoartelor AML& Conformitate /raport Securitatea Informationala si fizica	13
Examinarea trimestrială a rapoartelor Departamentului Audit privind activitatea acestuia, analiza îndeplinirii Planului de Acțiuni stabilit de BNM și a recomandărilor emise în cadrul misiunilor de audit	20
Examinarea trimestrială a rapoartelor privind rezultatele Managementului Riskului Operațional, performanța portofoliului de credit, analiza Tabloului de referință al Apetitului la Risc	20
Examinarea rezultatelor ședințelor comitetelor specializate (de Audit, Riscuri, de Numire și de Remunerare) în vederea monitorizării și prevenirii riscurilor din sistemul bancar	4
IT proiecte și raport operational	4
HR revizuri	4
Informație cu privire la Procese -Verbale ale Consiliului Băncii, urmărirea realizării Deciziilor Consiliului Bancii	4
Aprobarea Raportului ICAAP pentru 2021	1
Monitorizarea implementării Planului de Acțiuni privind strategia Băncii	4
Altele	21

Activitățile Consiliului Băncii în 2022

MANAGEMENT PRUDENȚIAL

Subiect discutat	Nr. de decizii luate
Examinarea și aprobarea a creditelor mari (> 1 000 000 MDL)	6
Examinarea și aprobarea creditelor pentru persoanele afiliate Bancii	1
Examinarea și aprobarea contractelor cu persoane afiliate Băncii	6
Aprobarea tranzacțiilor cu persoane afiliate Băncii și aprobarea trimestrială a registrului persoanelor afiliate și informarea membrilor Consiliului Băncii cu privire la apariția persoanelor afiliate noi	18
Altele	10

REGLEMENTARE ȘI ORGANIZARE

Subiect discutat	Nr. de decizii luate
Convocarea AGA, aprobarea agendei și a materialelor aferente acesteia	1
Aprobarea modificărilor a structurii organizatorice a Băncii	1
Aprobarea modificărilor la Statutul Băncii în redacție nouă.	2
Aprobarea sucursalelor/relocarea agențiilor / închiderea /Aprobarea modificărilor la Statutul Băncii cu privire la Rețeaua Băncii	3
Aprobarea Documentelor Normative Interne, inclusiv Directivele tuturor diviziilor și departamentelor conform structurii organizatorice noi și cu scopul de a optimiza și actualiza unele procese interne cât și întru conformarea cu prevederile legislației în vigoare și alinierea la cele mai bune practici.	10
Alegerea Președintelui Consiliului Băncii	1
Numirea componenței nominale a Comitetelor specializate ale Consiliului Băncii	1
Numirea membrilor Comitetului Executiv, Președintelui și Vicepreședinților Comitetului Executiv, a persoanelor ce detin pozitie cheie	3
Aprobarea persoanelor în funcție de director sucursală / transferului în cadrul Băncii	5
Altele	10

Comitetele specializate ale Consiliului Băncii (situația la 31.12.2022)



COMITETUL DE ADMINISTRARE RISURI

Președinte:
Eszter Erika Huszár

Membri:
Rodica Hîncu
Taras Prots

COMITETUL DE AUDIT

Președinte:
Eszter Erika Huszár

Membri:
Rodica Hîncu
Zoltán Major

COMITETUL DE REMUNERARE

Președinte:
Rodica Hîncu

Membri:
Eszter Erika Huszár
Taras Prots

COMITETUL DE NUMIRE

Președinte:
Zoltán Major

Membri:
Rodica Hîncu
Eszter Erika Huszár

COMITETUL DE Etică

Președinte:
Eszter Erika Huszár

Membri:
Rodica Hîncu
Taras Prots

Comitetul de Administrare a Riscurilor în 2022

Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în patru ședințe prin corepondență.

Comitetul a examinat și luat atitudine vis-a-vis de următoarele subiecte:

I parte

- Economie, Politica & Mediul Bancar;
- Tabloului de referință al Apetitului la Risc;
- Adecvarea capitalului;
- Riscul de credit & riscul de contrapartidă;
- Collateral management;
- Riscul lichidității;
- Riscul de piață și de țară;
- Riscul structural;
- Riscul Operațional;

II parte

- Prezentare generală a Conformității și a cadrului de control AML
- Rezumatul cotroalelor AML
- Raport al Conformității
- Raport securitatea cardurilor bancare
- Raport IT Securitate
- Securitatea Generală a Băncii

Comitetul de Audit în 2022

Comitetul de Audit s-a întrunit în șase ședințe prin corepondență.

Prezentările erau divizate în 2 compartimente: activitatea de control periodic și activitatea de control permanent.

La prezentarea controlului periodic s-a acordat atenție unor aspecte precum:

1. Prezentarea generala a activitatii Auditului
2. Statistica Recomandărilor de Audit Intern
 - Evoluția trimestrială în număr și criticalitate.
 - Dinamica recomandărilor
3. BNM și statistica Recomandarilor Auditului Extern
 - Planul de acțiuni BNM cu statut finalizat
 - Planul de actiuni al Auditului External cu statut finalizat
4. Prezentarea trimestriala a principalelor concluzii a raportului Auditului Intern
5. Raportul auditului extern, Ernst & Young privind constatările auditului și alte informații din 2021.
6. OTP Bank S.A. – Misiunea de audit EY asupra situațiilor financiare statutare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Comitetul de Remunerare în 2022

Comitetul de Remunerare s-a întrunit în trei ședințe prin corespondență.

Principalele chestiuni discutate:

- Validarea Politicii de Remunerare a membrilor personalului identificat.
- Aprobarea listei personalului identificat și nivelului remunerației variabile bazate pe performanță.
- Validarea performanței și remunerării bazate pe performanța (bonus) în 2021 pentru Președintele Comitetului Executiv – CEO.
- Validarea performanței și plata bonusului pentru 2021 a personalului identificat la nivel local.
- Validarea performanței și a remunerării bazate pe performanța (bonus) în 2021 pentru angajații băncii în conformitate cu Politica de remunerare și plata bonusurilor în 2022.
- Validarea la nivel local a funcțiilor identificate în conformitate cu Politica de remunerare pentru 2022.
- Validarea pachetelor de remunerare pentru membrii Comitetului Executiv și pentru persoanele care dețin funcții-cheie.
- Validarea Politicii privind remunerarea membrilor personalului identificat al OTP Bank S.A..

Comitetul de Numire în 2022

Comitetul de Numire s-a întrunit în trei ședințe prin corespondență.

Principalele subiecte discutate:

- Identificarea și re-evaluarea colectivă a membrilor Consiliului Băncii.
- Re-evaluarea individuală și colectivă a membrilor Comitetului Executiv.
- Identificarea candidaturii pentru funcția-cheie Contabil-șef, Șef Departamentul Contabilitate.
- Aprobarea mandatului nou al Vicepreședintelui și membrului Comitetului Executiv – Director Comercial Retail Banking.

Remunerarea membrilor organului de conducere - 2022

Remunerarea în 2022, MDL

Membrii Consiliului Băncii

Remunerarea Membrilor din Consiliul Bancii (HÎNCU Rodica, MAJOR Zoltan, HUSZAR Eszter Erika, BEER Attila, PROTS Taras)

1 271 962

Comitetul Executiv al Băncii

Remunerarea Top Management (SPUZA Bogdan-Daniel, RUSU Iurie, GUZUN Elena, DELINSCHI Petru, VEVERITA Ion, CEBOTARI Ruslan)

14 995 739

Suma totală a remunerării organului de conducere în anul 2021:

Membrii Consiliului Băncii + Membrii Comitetului Executiv

16 267 701

Concluzii

1. Prin urmare, activitatea Consiliului Băncii în 2022, precum și pentru anii precedenți, era orientată pentru asigurarea îndeplinirii obiectivelor strategice stabilite de Bancă, precum și a direcțiilor principale de activitate.
2. Consiliul Băncii a definit și supravegheat implementarea cadrului de administrare a Băncii care a asigurat un management bancar eficient și prudent, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese.
3. Membrii Consiliului Băncii au contribuit la o guvernare corporativă sănătoasă a Băncii, inclusiv prin conduită personală și îndeplinindu-și îndatoririle, membrii Consiliului Băncii au ținut cont de interesele legale ale Băncii, a deponenților și acționarilor.
4. Consiliul Băncii a asigurat o colaborare eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei și alte autorități.