

# **Raportul Consiliului Băncii cu privire la rezultatele Băncii pentru anul 2021**

**Elaborat de: Tatiana Gromov, GOV**

**Aprobat de: Tatiana Novicov, GOV**

**Data prezentării: 2022**

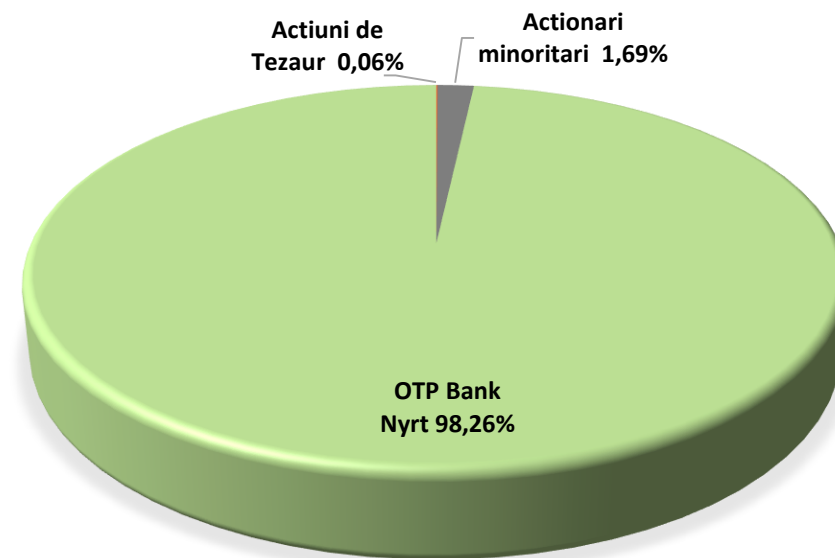
## Modificări în structura acționarului

- La sfârșitul anului 2021, Banca are 131 de acționari, dintre care 130 de acționari minoritari ce dețin 1,69% din capitalul Băncii.

Pe parcursul anului 2021, lista acționarilor minoritari s-a modificat după cum urmează:

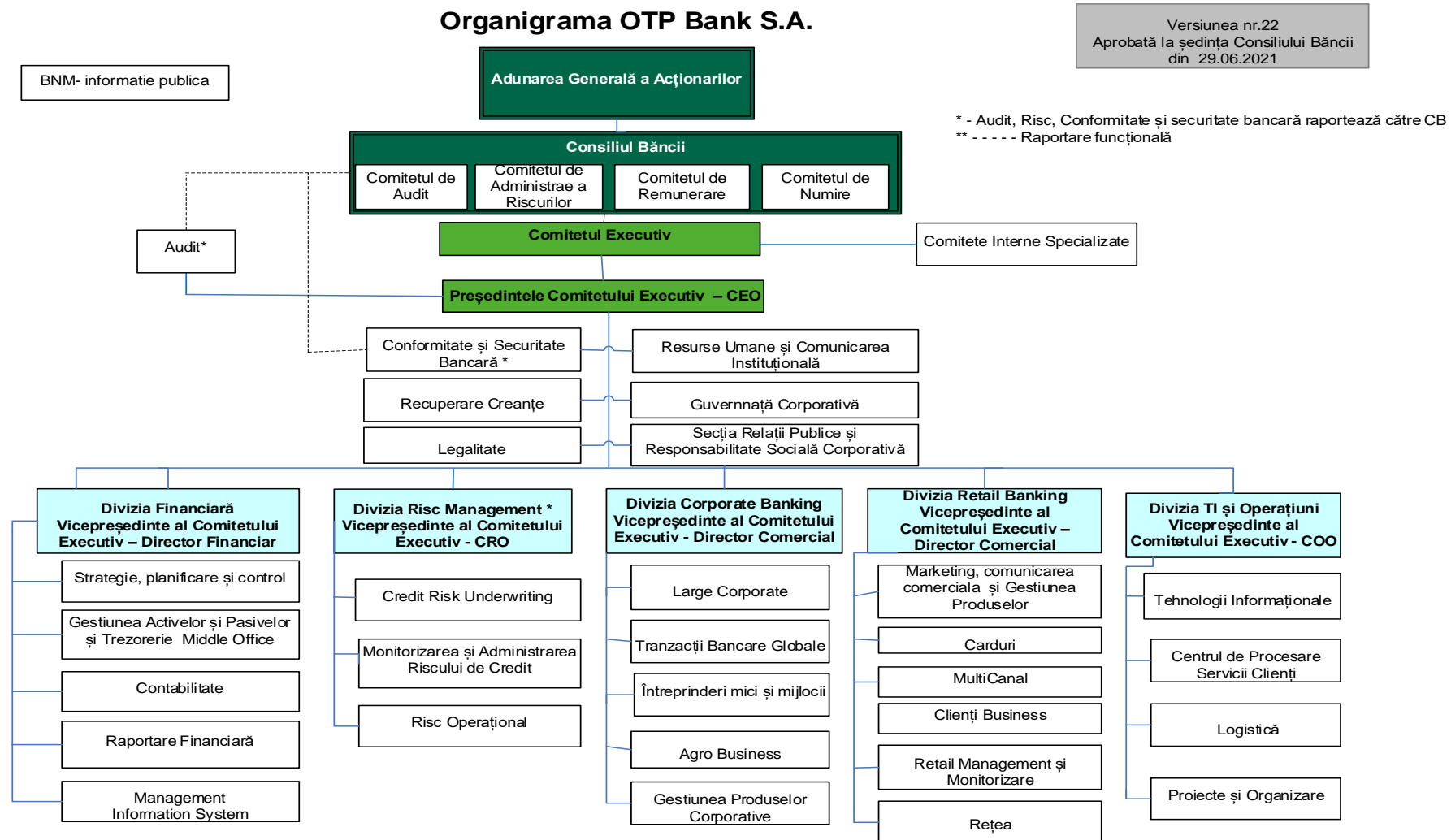
- 1) total acționari: 131
- 2) + 4 persoane fizice noi
- 3) - 2 persoane fizice
- 4) persoane juridice - fără modificări

### Situatia la 31.12.2021



# Organigrama Băncii

Noua Organigramă a Băncii a fost aprobată în baza Deciziei Consiliului Băncii din data de 29.06.2021



## Modificări în Structura Organizatorică a Băncii

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

- Conform deciziei de aliniere la standardele organizatorice ale Grupului (PV/CB/11.2021 din 27.05.2021), Divizia Secretariat General a fost exclusă din structura organizatorică a Băncii,
- Departamentul Guvernanță Corporativă a fost transferat în subordinea CEO;
- Departamentul Legalitate a fost transferat în subordinea CEO;
- Departamentul Comunicare și Relații Publice s-a reorganizat în Secția Relații Publice și Responsabilitate Socială Corporativă, care la fel se subordonează CEO;
- Departamentul Resurse Umane a preluat comunicarea internă din Departamentul Comunicare și Relații Publice, astfel redenumindu-se în Departamentul Resurse Umane și Comunicarea Instituțională, cu subordonarea către CEO;
- Brand Management-ul, din Departamentul Comunicare și Relații Publice, a fost incorporat în Departamentul Marketing, comunicarea comercială și Gestiunea Produselor;
- Procesul de tratare a reclamațiilor, din Departamentul Comunicare și Relații Publice, a fost incorporat în Departamentul Retail Management și Monitorizare.

## Componenta nominală a Consiliului Băncii

**Componenta Consiliului Băncii la data de 31.12.2021**  
*data numirii - 27.11.2020 pentru un mandat de patru ani.*

**Zoltán Major – Chairman** *(membru neindependent / cu conflict de interes)*

**Attila Beer** *(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)*

Pe parcursul 2021 componenta Consiliului Băncii s-a modificat, prin aprobarea BNM a noului membru:

- dl **Taras Prots** a fost ales în calitate de membru al Consiliului Băncii la AGA din data de 27.11.2020 și aprobat prin Hotărârea CE al BNM nr.21 din data de 18.02.2021.

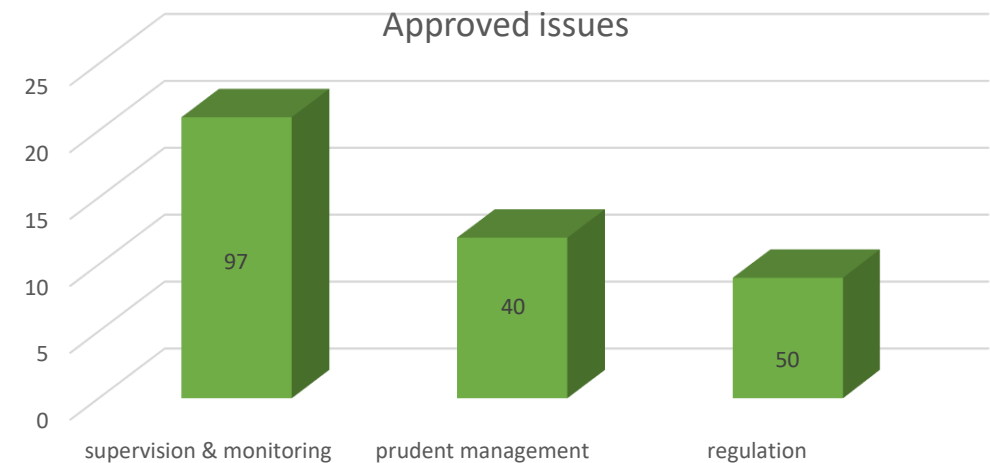
## Activitatea Consiliului Băncii în 2021

În 2021 au avut loc 24 de ședințe a Consiliului Băncii, dintre care: 4 ședințe în formă mixtă și 20 ședințe prin corespondență.

### RATA DE PARTICIPARE A MEMBRILOR CONSILIULUI BĂNCII

Membrii Consiliului Băncii	Prezent	Absent
Zoltán Major – Chairman	24 ședințe	-
Rodica Hîncu	24 ședințe	-
Eszter Erika Huszár	23 ședințe	PV/CB/09.2021 din 29.04.2021
Attila Beer	23 ședințe	PV/CB/17.2021 din 17.09.2021
Taras Prots (din 18.02.2021)	20 ședințe	-

Au fost aprobate 187 subiecte



## SUPERVIZARE ȘI MONITORIZARE

Subiect discutat	Nr. de decizii luate
Supravegherea activității Comitetului Executiv, inclusiv examinarea rezultatelor financiare trimestriale privind activitatea Băncii și evaluarea de către Comitetul Executiv referitor la realizarea obiectivelor	5
Examinarea anuală și trimestrială a rapoartelor AML& Conformitate /raport Securitatea Informatională și fizică	8
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	15
Examinarea trimestrială a rapoartelor privind rezultatele Managementului Riskului Operațional, performanța portofoliului de credit, analiza Tabloului de referință al Apetitului la Risc	22
Examinarea rezultatelor ședințelor comitetelor specializate (de Audit, Riscuri, de Numire și de Remunerare) în vederea monitorizării și prevenirii riscurilor din sistemul bancar	3
Măsuri de atenuare a Crizei Pandemice COVID-19 și statutul din cadrul OTP Bank S.A.	3
IT proiecte și raport operational	6
HR revizuirii	4
Informație cu privire la Procesele -Verbale ale Consiliului Băncii, urmărirea realizării Deciziilor Consiliului Bancii	9
Aprobarea Raportului ICAAP pentru 2020	1
Monitorizarea implementării Planului de Acțiuni privind strategia Băncii	4
Altele	17

# Activitățile Consiliului Băncii în 2021

## MANAGEMENT PRUDENȚIAL

Subiect discutat	Nr. de decizii luate
Examinarea și aprobarea a creditelor mari (> 1 000 000 MDL)	5
Examinarea și aprobarea creditelor pentru persoanele afiliate Bancii	2
Examinarea și aprobarea contractelor cu persoane afiliate Băncii	5
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	17
Altele	11

## 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.	1
Aprobarea sucursalelor/relocarea agențiilor / închiderea /Aprobarea modificărilor la Statutul Băncii cu privire la Rețeaua Băncii	10
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.	15
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	4
Aprobare a 17 persoane în funcție de director sucursală / transferului în cadrul Băncii	8
Altele	8



## Comitetele specializate ale Consiliului Băncii (situația la 26.02.2021)

### COMITETUL DE ADMINISTRARE RISCURI

Președinte:  
Zoltán Major

Membri:  
Eszter Erika Huszár  
Taras Prots

### COMITETUL DE AUDIT

Președinte:  
Eszter Erika Huszár

Membri:  
Rodica Hîncu  
Attila Beer

### COMITETUL DE REMUNERARE

Președinte:  
Rodica Hîncu

Membri:  
Eszter Erika Huszár  
Taras Prots

### COMITETUL DE NUMIRE

Președinte:  
Zoltán Major

Membri:  
Attila Beer  
Rodica Hîncu

## Comitetul de Administrare a Riscurilor în 2021

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

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 controalelor AML
- Raport al Conformității
- Raport securitatea cardurilor bancare
- Raport IT Securitate
- Securitatea Generală a Băncii

## Comitetul de Audit în 2021

Comitetul de Audit s-a întrunit în cinci ședințe prin corespondență.

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 generală a activității Auditului
2. Statistica Recomandărilor de Audit Intern
  - Evoluția trimestrială în număr și criticalitate.
  - Dinamica recomandărilor
3. BNM și statistica Recomandărilor Auditului Extern
  - Planul de acțiuni BNM cu statut finalizat
  - Planul de acțiuni al Auditului Extern cu statut finalizat
4. Prezentarea trimestrială a principalelor concluzii a raportului Auditului Intern
5. Să se ia în vedere raportul auditului extern, Ernst & Young privind constatările auditului și alte informații din 2020.

## Comitetul de Remunerare în 2021

**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) anului 2020 și plata bonusului performanțelor 2019 amânat pentru 2021 pentru Președintele Comitetului Executiv - CEO
- Validarea performanței și plata bonusului anului 2020 pentru personalul identificat la nivel local
- Aprobarea listei membrilor personalului identificat care fac obiectul aplicării Politicii de remunerare 2021
- Validarea Politicii de Remunerare și Beneficii a Băncii
- Validarea pachetelor de remunerare ale membrilor Comitetului Executiv și Conducătorului funcției de audit intern

## Comitetul de Numire în 2021

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

Principalele subiecte discutate:

- Reevaluarea colectivă a membrilor Consiliului Băncii.
- Reevaluarea colectivă a membrilor Comitetului Executiv.
- Identificarea și aprobarea candidaturii pentru funcția- cheie, a dlui Sergiu Rodideal , Șef Departament Întreprinderi Mici si Mijlocii - conducător structurii responsabile de activitatea de creditare pe principalele segmente de creditare (corporate) și care raportează direct unui membru al Organului Executiv.
- Aprobarea mandatului nou al Vicepreședintelui și membrului Comitetului Executiv – Director Comercial Corporate Banking, dna Elena Guzun pentru perioada de 3 ani (18.06.2021-18.06.2024).
- Identificarea și aprobarea candidaturii dlui Ion Veveriță, pentru funcția de Membru și Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Financiar al Băncii.
- Reevaluarea colectivă a membrilor Comitetului Executiv.
- Identificarea și aprobarea candidaturii pentru funcția-cheie, Director Regional, Structura Regională Centru - conducător celei mai mari sucursale ale băncii, a dlui Valentin Nucă.
- Identificarea și aprobarea candidaturii pentru funcția-cheie, Director Regional, Structura Regională Centru - conducător celei mai mari sucursale ale băncii, a dlui Veaceslav Bologan.
- Identificarea și prezentarea spre aprobare a candidaturii dlui Spuză Daniel-Bogdan pentru funcția de Membru al Comitetului Executiv – CEO.

## Remunerarea membrilor organului de conducere

Remunerarea în 2021, MDL

### Membrii Consiliului Băncii

Remunerarea în conformitate cu Regulamentul privind remunerarea membrilor  
Consiliului Băncii:

1,328,883

### Comitetul Executiv al Băncii

Remunerarea în limita bugetului aprobat de către Consiliul Băncii.

Lista membrilor Comitetului Executiv remunerați în 2021:  
Mr. L. Diósi (data stop 01.10.2021), Mrs S.Ciobanu (data stop 28.05.2021), Mrs E.Guzun,  
Mr P.Delinschi, Mr I. Rusu, Mr R.Cebotari (din 01.03.2021), Mr I.Veveriță (din 08.10.2021)

15,700,159

### Suma totală a remunerării organului de conducere în anul 2021:

Membrii Consiliului Băncii + Membrii Comitetului Executiv

17,029,042

## Concluzii

1. Prin urmare, activitatea Consiliului Băncii în 2021, 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.