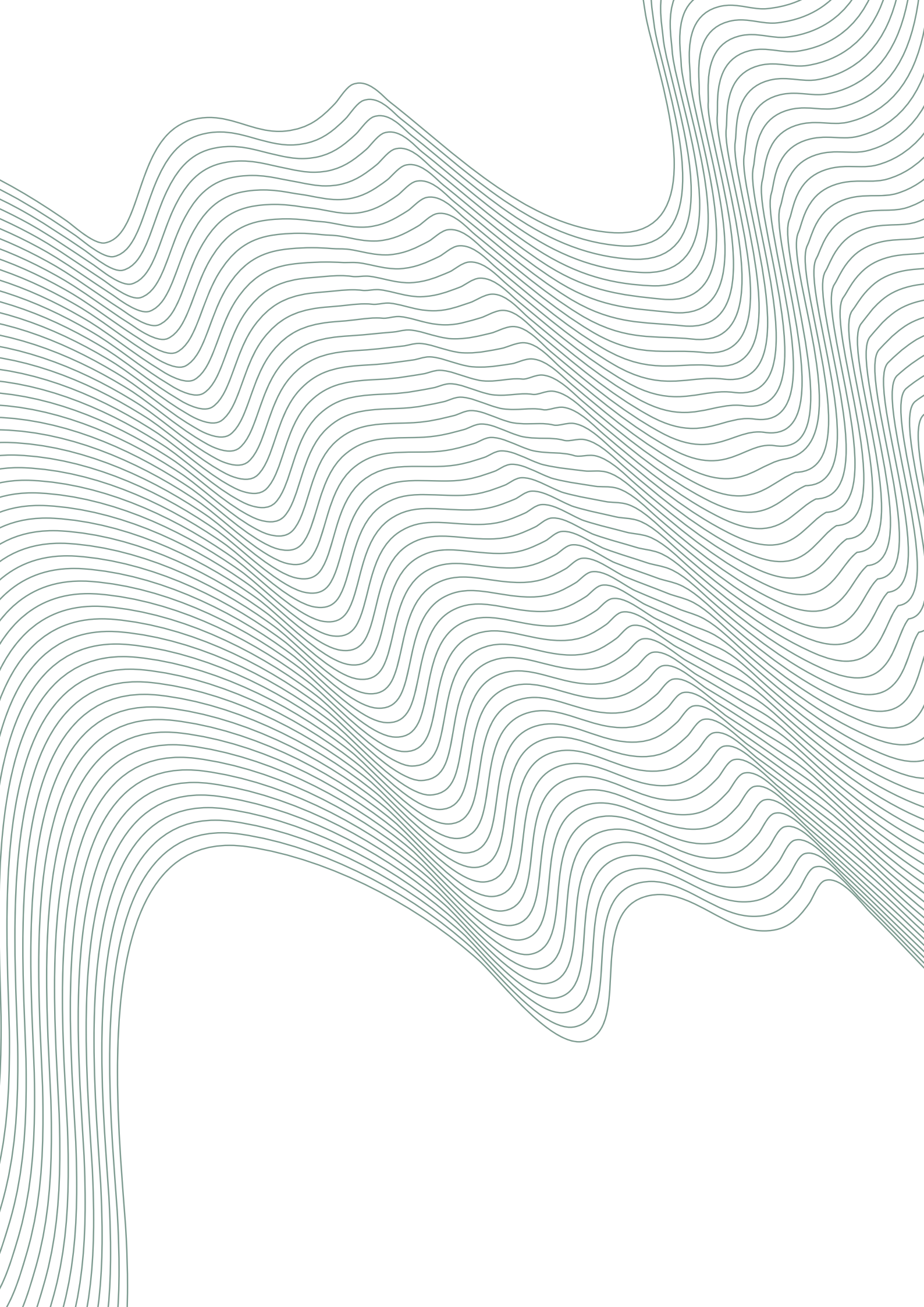




Raport Anual 2022



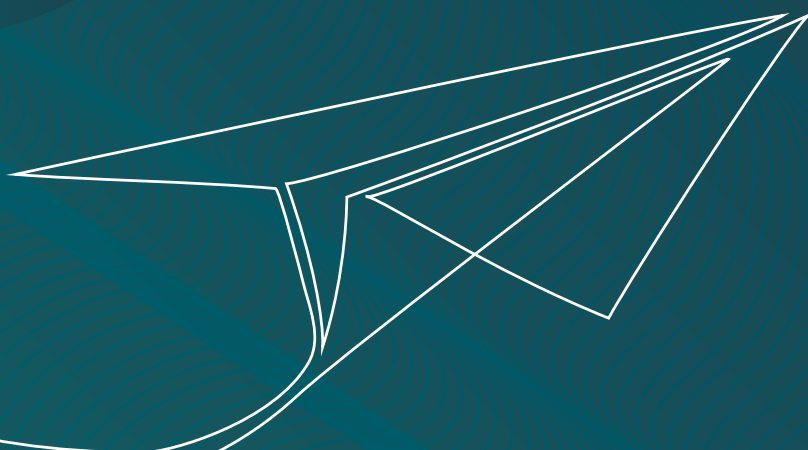
CUPRINS:

5	Mesajul Președintelui Consiliului Băncii
6	Mesajul Președintelui Comitetului Executiv – CEO
7	Conducerea băncii
	RAPORTUL CONDUCERII
9	Prezentarea OTP Bank S.A.
13	Climatul economic și evoluția sectorului bancar
15	Performanța Activității
	Poziția financiară pe piață
	Indicatori financiari - cifre cheie
	Principalele proiecte și evenimente în anul 2022
18	Guvernanța corporativă
30	Managementul riscului și conformitate
38	Activitatea Comercială
	Activitatea Retail Banking
	Activitatea Corporate Banking
	Activitatea de leasing
	Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale
	Bănci corespondente
	Soluții digitale în domeniul Cash Management
	Trade Finance și Factoring
	Activitatea pe Piața de Capital
	Tranzacții Forex
45	Declarația Nefinanciară
	Responsabilitatea Socială Corporativă
	Angajator responsabil
	Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției
	Anexe
	Raportul Auditului Extern
	Situații Financiare



**Președintele Comitetului
Executiv - CEO**

Bogdan SPUZĂ



**Președintele
Consiliului Băncii**

Zoltán MAJOR





Mesajul Președintelui Consiliului Băncii

Zoltán MAJOR

OTP Group, cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din cele 11 țări în care activează. Suntem în contact cu piața și cei peste 19 milioane de clienți din Europa Centrală și de Est, cu misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce treptat consolidăm poziția și operațiunile la nivel regional.

Pentru 2022, OTP Grup a înregistrat un profit consolidat ajustat de 593 miliarde HUF (1,5 miliarde EUR), în timp ce profitul contabil după impozitare și ajustare cu efectele generate de situația geopolitică a constituit 347 miliarde HUF (0,9 miliarde EUR). ROE anual a fost de 11%.

Performanța generală a anului 2022 a fost influențată, în principal, de impactul direct și indirect al războiului dintre Rusia și Ucraina izbucnit la 24 februarie, iar conflictul militar continuă și acum, fără o perspectivă clară de finalizare. Ca urmare, mai multe țări din Uniunea Europeană au impus sancțiuni asupra afacerilor din Rusia și cetățenilor ruși, iar Rusia la rândul său a răspuns cu o serie de constrângeri. Având subsidiare în țările beligerante, inevitabil rezultatele Grupului au fost afectate de această situație. În pofida acestui fapt, OTP Group a susținut vectorul dezvoltării, fiind alături de clienții și angajații săi deopotrivă, mobilizându-și resursele pentru acordarea suportului necesar și implementarea soluțiilor de business relevante. Datorită efortului consolidat al subsidiarelor, la nivel de Grup, au fost realizate acțiuni ample de susținere prin ajutor umanitar, donații și diverse facilități comerciale relevante pentru acea perioadă. Am monitorizat cu atenție riscurile și impactul unei eventuale crize umanitare, pregătiți să oferim sprijin colegilor din țările afectate de acest conflict armat.

În Moldova, OTP Bank este o bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de

24,75%. Capitalul băncii a crescut cu 18,3% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, iar la data de 31 decembrie 2022 acesta constituie peste 2,605 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net înregistrat de Bancă a constituit 403 milioane lei, în creștere cu 49% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de majorarea venitului net din dobânzi cu 578 milioane lei sau 76%. Astfel, la finele anului 2022 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 16,92%, iar rentabilitatea activelor Băncii de 2,19%.

Banca se poziționează pe locul trei în sistemul bancar din Republica Moldova, cu o pondere a activelor pe sector de 14,1%. În 2022, banca a înregistrat o creștere a activelor cu 11%, preponderent datorită creșterii resurselor atrase de la deponenți și organizații financiare internaționale.

În anul 2022 am observat o temperare a activității de creditare, determinată de creșterea prețurilor și scăderea cererii pe piață, dar și de reducerea lichidităților ca urmare a nivelului rezervelor obligatorii stabilit de către BNM. OTP Bank se situează pe locul 3 după volumul creditelor acordate, cu o pondere de 14,12% și după volumul depozitelor

atrase, cu o cotă de piață de 14,6% bucurându-se de încrederea clienților săi.

OTP Group este grupul bancar cu cea mai rapidă creștere din Europa Centrală și de Est, fiind una dintre cele mai active instituții financiare de pe piața europeană a achizițiilor. În 2022 Grupul a finalizat achiziția Alpha Bank Albania, iar după fuziunea celor două bănci, OTP Bank Albania devine al cincilea cel mai mare jucător după total active și al treilea cel mai mare jucător privind împrumuturile acordate clienților din Albania. Totodată, tranzacția de achiziție a băncii slovene, Nova KBM, a fost finalizată în februarie 2023. Noile achiziții întăresc poziția de lider a OTP Group în Europa Centrală și de Est.

Cu integritate și determinare, susținem creșterea economiei reale a Republicii Moldova și ne propunem să oferim servicii financiare excelente prin inovație digitală, inteligență artificială și informații bazate pe date. Valorificăm sinergiile din cadrul grupului nostru și acționăm ca un motor al transformării digitale, contribuind la dezvoltarea regiunii Europei Centrale și de Est.

Mesajul Președintelui Comitetului Executiv al Băncii - CEO, Bogdan SPUZĂ

Anul 2022 a fost unul complex și provocator pentru OTP Bank – am realizat cu succes migrarea la un nou sistem informațional și conectarea la un nou centru de procesare a cardurilor, confirmând astfel angajamentul de îmbunătățire a serviciilor și produsele noastre. Tranziția la noile sisteme a reprezentat un proces complex și de durată, ce a implicat resurse și eforturi considerabile de la etapele de analiză, proiectare și până la etapa de implementare. A fost un proiect de ambiții mari, cu implicarea unui număr record de angajați, dezvoltatori internaționali și echipe mixte, locale și de la Grup.

Modernizarea arhitecturii IT și a rețelei, împreună cu simplificarea proceselor și procedurilor interne, vor crește semnificativ eficiența operațiunilor, calitatea serviciilor prestate și a deservirii clienților OTP Bank. Totodată, finalizarea cu succes a procesului de migrare marchează încheierea etapei de integrare și aliniere la standardele Grupului.

Anul 2022 a fost plin de incertitudini, chiar și așa am concentrat eforturile pentru a oferi produse și servicii de calitate, care să răspundă nevoilor clienților. Astfel, am reușit să menținem portofoliul de credite, calitatea acestuia și să ne focusăm pe atragerea și deservirea clienților pe partea de produse și servicii tranzacționale (daily banking). Datorită reputației OTP Bank, am crescut portofoliul de depozite a persoanelor juridice, ceea ce ne-a poziționat pe locul 2 pe piață.

În ciuda riscurilor geopolitice, am promovat continuu leasingul financiar (menținând a patra poziție pe piață), ne-am consolidat poziția în finanțarea sectorului agricol și am lansat un nou produs Factoring, inclusiv Factoring internațional.

Pe linia Retail Banking în anul 2022 am deservit 178 352 clienți, am avut un focus deosebit pe atragerea lichidităților, astfel încât am reușit să

Anul 2022 a venit și cu evenimente neașteptate, care au dezechilibrat economia și situația în Regiune. Cu toții am fost afectați de evenimentele din Ucraina. Fiind atenți la nevoile cetățenilor ucraineni, dar și la situația locală, Banca a reacționat imediat cu o serie de acțiuni de sprijin. Am lansat o amplă campanie socială #SolidaripentruPace, prin care am oferit donații, facilități comerciale cetățenilor ucraineni și pentru prima dată am introdus schimbul valutar cu hrivna ucraineană. Mobilizarea angajaților și spiritul de solidaritate s-au manifestat prin acordarea donațiilor de bunuri și bani, voluntariat. Banca a efectuat donații prin cinci parteneri sociali pe parcursul anului, menținând angajamentul de solidaritate.

A urmat în toamnă situația tensionată din sectorul energetic, care a provocat un stres mare în rândul populației și ne-am alăturat campaniei naționale de implementare a acțiunilor de redu-

atingem un portofoliu de depozite și conturi de economii de 9 mld MDL. În același timp, ne-am străduit să fim mai aproape de clienții noștri și am deschis două unități bancare – una în sectorul Botanica și una în sectorul Rîșcani. Totodată, ar fi de menționat și proiectele care s-au derulat pentru creșterea eficienței vânzărilor și îmbunătățirea experienței clienților.

Preocuparea noastră acum este integrarea principiilor ESG (Environment, Social, Governance) în activitatea Băncii și construirea strategiei ESG, urmând viziunea Grupului de a deveni lider regional în finanțarea echilibrată a unei tranziții juste și graduale către o economie cu emisii scăzute de carbon și construirea unui viitor sustenabil.

Pentru a corela în mod echilibrat obiectivele de business cu cele de mediu și sociale, în 2022 am început să consolidăm mecanismele interne de

cere a consumului de energie electrică. În cadrul băncii am adoptat o serie de măsuri pentru reducerea consumului de energie electrică și asigurarea cu generatoare a unor sucursale pentru deservirea clienților.

În 2022, am continuat parteneriatele cu comunitățile și am adus contribuții valoroase prin proiectele pe care le-am susținut sau finanțat, atât pentru mediul economic, prin programele pentru antreprenoriatul moldovenesc și IMM-uri, cât și pentru mediul social, prin programele și proiectele noastre comunitare susținute. Tot ceea ce am realizat în acest an nu poate decât să ne facă să fim mândri: mândri de angajamentul colegilor noștri, dar și de faptul că cei aproape 180 mii clienți – persoane fizice, IMM-uri și corporații – ne încredințează fondurile lor și ne urmează sfaturile, subliniind astfel importanța unui partener financiar responsabil.

integrare a principiilor dezvoltării sustenabile, atât la nivelul produselor și serviciilor pe care le oferim clienților, cât și la nivelul activităților noastre. Grație sinergiei și expertizei echipelor OTP Grup, vom dezvolta gradual produse și servicii financiare inovatoare pentru a îmbunătăți continuu experiența clienților noștri atât în utilizarea canalelor digitale - una dintre prioritățile strategice ale băncii, cât și în rețeaua de sucursale OTP Bank.

Obiectivul nostru în anii ce urmează este atragerea și direcționarea capitalului financiar către sectoarele care pot contribui și sprijini tranziția la o economie verde, dar și finanțarea proiectelor, inițiativelor pentru încorporarea noilor tehnologii în afaceri și în viețile noastre. Avem capacitatea și ambiția de a crea un impact puternic asupra economiei Republicii Moldova și mediului de afaceri din următorii ani.



CONDUCEREA BĂNCII

Membrii Consiliului Băncii

- Zoltán MAJOR** Președintele Consiliului Băncii
Taras Prots Membru al Consiliului Băncii
Rodica Hîncu Membru al Consiliului Băncii
Eszter Erika Huszár Membru al Consiliului Băncii

Comitetul Executiv OTP Bank S.A.



- Bogdan Spuză** Președinte al Comitetului Executiv - CEO



- Elena Guzun** Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Director Comercial Corporate Banking



- Petru Delinschi** Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Director Comercial Retail Banking



- Ion Veveriță** Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Director Financiar (CFO),
Șef Divizia Financiară



- Ruslan Cebotari** Vicepreședinte al Comitetului Executiv
CRO, Șef Divizie RISC Management



- Iurie Rusu** Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Șef Divizie IT & Operațiuni



OTP Bank S.A. – profil



PREZENTAREA OTP BANK S.A.

OTP Bank Moldova, anterior cunoscută sub numele Mobiasbanca, este prezentă pe piața bancară din Republica Moldova de peste 32 ani, ca o bancă universală, care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii. Este una dintre cele mai stabile și de încredere instituții financiare, un consilier financiar reputat atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru cei corporativi și un partener de încredere pentru Instituțiile Financiare Internaționale.

Banca oferă o gamă largă de produse financiare de înaltă calitate și servicii bancare complete tuturor tipurilor de clienți, de la persoane fizice la companii mari, segmentate pe trei axe principale:

- **Bancă de retail**

cu o gamă largă de produse de creditare, carduri, conturi de economii, operațiuni curente și produse la distanță pentru persoanele fizice și antreprenori.

- **Corporate & Investment Banking**

cu un spectru vast de servicii, produse și consultanță bancară pentru companiile multinaționale cu sediul în R. Moldova, companiile locale private și de stat, autoritățile locale și instituțiile financiare. Grație rețelei extinse de sucursale, banca poate deservi clienții corporativi din toată țara, iar consilierii de clientelă corporate oferă expertize în domenii bancare cheie.

- **Servicii specializate**

de trezorerie, inclusiv leasing financiar, leasing operațional, credite de consum, titluri, asigurări și altele.

OTP Bank S.A. a fost înființată la 4 iulie 1990, ca banca comercială independentă, sub forma juridică de societate cu răspundere limitată, orientată către deservirea sectorului IMM.

În anul 2007, grupul financiar internațional Société Générale a achiziționat un pachet de acțiuni reprezentând 67,85%. În 2008 creșterea de capital și desemnarea noilor acționari strategici (Groupe Société Générale) și BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) a impulsivat dezvoltarea unui model de bancă universală. Tot atunci are loc schimbarea denumirii oficiale în BC „Mobiasbanca – Groupe Société Générale” S.A.

Istoricul băncii pe scurt:



2008 Banca devine Membru principal al MasterCard.

Se implementează serviciul de telerecuperare.
Certificarea MasterCard pentru cardurile cu microcip.

2009

2011 A fost lansat proiectul Simplu Finance.
Prima colecție de carduri creată în exclusivitate pentru femei - Chérie Chérie.

Banca își extinde gama de servicii:

- Conceptul „Ghișeului Universal” (premieră pentru Republica Moldova);
- Serviciului de mesagerie sms „MobiasInfo”;
- Serviciului „Contactell”;
- Serviciului „MasterCard Secure Code” - securizarea plăților efectuate prin Internet.

2012

2013 Devine prima și singura bancă din Moldova, care deține certificatul internațional ISO 9001:2008 „Sisteme de management al calității. Cerințe”.
Implementarea IP telefoniei.

Deschiderea noului Centru de Instruire și a Filialei Școală – concept unic pe piața locală.

2014

2016 Lansarea Cardurilor Visa.
Lansarea ofertelor dedicate exclusiv lucrătorilor din domeniul medical MobiSanté.

Deschiderea primului Centru Ipotecar din Moldova;

2017

2018 Lansarea Serviciului Cash-In de efectuare a operațiunilor de suplinire a contului de card prin intermediul ATM.

Mobiasbanca a devenit parte a OTP Group - unul dintre cei mai mari furnizori de servicii financiare din Europa Centrală și de Est. După achiziție, OTP Bank Nyrt Ungaria a devenit acționarul băncii în proporție de 98,26%.
Lansarea Serviciului Business Internet Banking - deservire bancară la distanță automatizată pentru agenții economic.

2019

2020 Deschiderea Centrului de Leasing.

Schimbarea denumirii în „OTP Bank S.A.” și rebranding.
Modernizarea parcului de ATM-uri.

2021

2022 Migrarea la un nou sistem informațional și un nou centru de procesare a cardurilor.

După aderarea la OTP Grup în 2019 – unul dintre liderii pieței financiare a Europei Centrale și de Est – și după un amplu proces de rebranding, OTP Bank finalizează integrarea și alinierea la standardele grupului, prin implementarea în 2022 a unui nou sistem informațional și conectarea la un nou centru de procesare a cardurilor bancare. Bazat pe o soluție IT modernă, noul sistem este menit să îmbunătățească activitățile operaționale și de management ale Băncii, și să ofere soluții inovative pentru dezvoltarea produselor și serviciilor financiare.

Strategia Băncii este dezvoltarea organică a afacerii, consolidarea poziției pe piața bancară, sporirea profitabilității și a eficienței operaționale. Astăzi, Banca deservește peste 178 000 clienți activi, prin intermediul celor 54 oficii bancare, cu cca 900 angajați în toată țara. Susținută de acționari puternici, cu produse și servicii inovative, Banca se poziționează în top trei bănci sistemice după volumul creditelor acordate, cu o pondere de 14,1%, după volumul depozitelor atrase, cu o cotă de piață de 14,6% și după ponderea activelor pe sistemul bancar de 14,2%.

Transformările IT, modernizarea sistemelor de operare, dezvoltarea produselor și optimizarea proceselor sunt doar câteva dintre obiectivele băncii. OTP Bank continuă strategia de dezvoltare a produselor și aplicațiilor sale, o prioritate deosebită având implementarea de soluții inovative pentru acordarea serviciilor online, rapid și în mod securizat, clienților săi.

Strategia echilibrată și sustenabilă, administrarea eficientă a resurselor concomitent cu implementarea unor acțiuni de susținere a comunității, au asigurat menținerea în topul băncilor locale și în anul 2022, banca având o foarte bună capitalizare, rata fondurilor proprii totale constituind 24,75%, și un profil de risc îmbunătățit.

OTP Bank este a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova, cu o istorie de succes în deservirea clienților corporativi, a IMM - urilor, întreprinderilor agricole și persoanelor fizice. Acest succes se datorează unei echipe

dedicate de profesioniști și unui angajament puternic pentru finanțarea clienților săi într-un mod responsabil și personalizat, ceea ce face OTP Bank un partener strategic pentru instituțiile financiare internaționale în impulsivitatea dezvoltării economice a Moldovei.

Preocupată mereu de a contribui la dezvoltarea comunității în care activează, OTP Bank este prezentă activ prin susținerea educației financiare, promovarea culturii și artei, investiții în sectorul medical și sport, solidaritate și voluntariat. Preocuparea pentru mediul înconjurător și soluții sustenabile de utilizare rațională a resurselor este una dintre direcțiile pe care banca va pune prioritate în următorii ani.

OTP GROUP



38 000
de angajați



19 000 000
de clienți



1 392
de sucursale



4 600
de bancomate

OTP Group este cea mai mare instituție bancară din Ungaria și a treia din Europa Centrală și de Est. Cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații săi.

În prezent, OTP Group operează în 11 țări din regiune: Ungaria, Albania, Bulgaria, Croația, Muntenegru, România, Rusia, Serbia, Slovenia, Ucraina și Moldova.

Promovând inovația, creșterea stabilită și servicii financiare integrate, OTP Group a devenit un jucător dominant pe piața Europei Centrale și de Est și este considerat un grup bancar

important chiar și la scară europeană. Comunitatea de aproximativ 38 de mii de angajați deservește zilnic aproape 19 milioane de clienți prin cele 1400 de sucursale și peste 4600 de bancomate, prin canale de servicii online și digitale la distanță.

Cu afaceri diversificate în mai multe linii de business, OTP Group oferă servicii tradiționale financiare prin filialele sale, inclusiv, servicii specializate - leasing auto, fonduri de investiții și produse de asigurare. Misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce își consolidează poziția și operațiunile la nivel regional, rămâne prioritară.

OTP GROUP

11 ȚĂRI

38 MII ANGAJAȚI

19 MILIOANE CLIENȚI

În anul 2022, OTP Group s-a adaptat cu succes la mediul de operare în continuă schimbare, păstrându-și poziția pe piața de capital cu o lichiditate puternică, a rămas stabilă pe mai multe segmente de business, precum și din punct de vedere al rentabilității.

În anul 2022 OTP Group a înregistrat un profit consolidat ajustat de 593 miliarde HUF (1,48 miliarde EUR), în timp ce profitul consolidat după impozitare a fost de 347 miliarde HUF (934 milioane EUR).

Strategia ESG a Grupului pentru sustenabilitate este implementată în mai multe subsidiare, iar anul 2022 înregistrează rezultate îmbucurătoare: emisiune de obligațiuni ipotecare GREEN, programul de creditare pentru locuințe ecologice, lansarea împrumuturilor ecologice pentru clienți corporate etc.

CLIMATUL MACROECONOMIC ȘI EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

Pe parcursul anului 2022, Republica Moldova a fost expusă la diverse șocuri, care au generat incertitudini referitor la evoluția economică și care au potențat riscurile în sistemul bancar. Prin urmare, economia națională se confruntă cu presiuni atât din partea costurilor, explicate de prețuri ridicate la energie electrică, gaze naturale și produse alimentare, cât și a cererii, drept consecință a reducerii veniturilor reale ale gospodăriilor. Iar efectele de propagare generate de conflictul armat din regiune se așteaptă să se manifeste o perioadă îndelungată.

Potrivit Fondului Monetar Internațional (FMI), în anul 2022, PIB urmează să se contracte cu -1,5% față de creșterea fulminantă cu 13,9% din 2021. Totodată, pe termen mediu FMI prognozează o creștere economică robustă cu un trend ascendent al puterii de cumpărare, respectiv și al consumului.

Inflația medie anuală pentru anul 2022 a fost de 28,6%, iar rata anuală a inflației a atins apogeul de 34,6% în luna octombrie. Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM) prognozează revenirea acesteia în coridorul reglementat de 5% \pm 1,5%, în trimestrul II al anului 2024.

Considerând contextul macroeconomic vulnerabil, eforturile BNM s-au concentrat întru atenuarea presiunilor inflaționiste și gestionarea riscului de lichiditate la care a fost expus sistemul bancar. În acest sens, BNM a adoptat o politică monetară restrictivă, majorând treptat atât rata de bază, cât și norma rezervelor obligatorii. Rata de bază a crescut de la 6,50% în decembrie 2021 la 20% în decembrie 2022, cu apogeul de 21,50% în intervalul august - decembrie 2022. Norma rezervelor obligatorii în lei s-a majorat de la 28% în decembrie 2021, la 37% în decembrie 2022 cu vârful de 40% în

aceeași perioadă, iar norma rezervelor obligatorii în valuta liber convertibilă a evoluat ascendent, de la 30% la 45% pentru aceeași perioadă de observație.

Spre final de an, adoptarea deciziei BNM de relaxare a politicii monetare, s-a datorat inversării traiectoriei inflației anuale ca răspuns la măsurile de politică monetară aplicate anterior. Potrivit regulatorului, deși, riscurile și incertitudinile la adresa inflației sunt persistente și direct legate de modul în care se vor desfășura evenimentele asociate conflictului militar din Ucraina, inclusiv cu implicațiile acestuia asupra conjuncturii macroeconomice mondiale și autohtone, BNM, prin decizia sa vine să susțină o perspectivă cuprinzătoare asupra activității economice, configurând crearea unor condiții pe piețele monetară, de credit și valutară necesare pentru revigorarea cererii agregate interne, care, în limitele mecanismului de transmisie, se va propaga prin mai multe canale, inclusiv cel de creditare.

Evoluția sistemului bancar

În pofida provocărilor generate de criza post-pandemică și conflictului militar din Ucraina, sistemul bancar s-a dovedit a fi unul rezilient și solid datorită gradului înalt de lichiditate și capital, iar tendința de creștere a activelor, creditelor, depozitelor și fondurilor proprii a continuat cu un pas mai modest decât anul precedent. Mai mult decât atât, indicatorul creditelor neperformante a crescut nesemnificativ cu 0,3 p.p de la 6,14% în decembrie 2021 la 6,44% în decembrie 2022.

În contextul mediului geopolitic și economic volatil, Banca Națională a Moldovei rămâne orientată spre evaluarea riscului de credit și spre menținerea unui nivel adecvat de active lichide, pentru asigurarea unui sistem bancar rezilient și cu o capitalizare solidă.

De asemenea, în contextul creșterii ratei de bază și normei rezervelor obligatorii, a crescut costul resurselor atrase. Astfel, rata medie ponderată a depozitelor noi atrase în lei pe total termene, a crescut cu 7,3 p.p. de la 3,74% la 31 decembrie 2021 la 11,06% la 31 decembrie 2022, ceea ce a majorat costul creditelor noi acordate (rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în lei pe total termene) cu 4 p.p. de la 7,33% la 11,3%. Totodată, începând cu trimestrul 3 al anului 2022, se observă un trend ascendent al costului depozitelor și creditelor în valută. Rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în valută pe total termene s-a majorat cu 0,6 p.p. iar la depozite cu 0,5 p.p..

La decembrie 2022, sistemul bancar este constituit din 11 bănci licențiate de către BNM, iar cele mai mari 4 bănci dețin 80,5% din active, 81,1% din creditele acordate, 82,3% din depozitele atrase, 77,8% din capital și 80,4% din venitul bancar net.



La 31 decembrie 2022, sectorul bancar a consemnat următoarea performanță:

- Activele totale au constituit 131,4 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului cu 12,9 miliarde lei sau cu circa 11%;
- Soldul brut (prudențial) al creditelor a reprezentat 47% din totalul activelor sau 61,6 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 9,3% sau 5,2 miliarde lei;
- Cele mai mari creșteri ale portofoliului de credite au fost înregistrate la creditele acordate pentru comerț – cu 14% sau 1,7 miliarde lei și pentru industria alimentară – cu 29% sau 1 miliard lei.

Referitor la depozite, în decembrie 2022, soldul acestora a constituit 95 miliarde lei, cu circa 5% sau 4,9 miliarde lei mai mare decât în aceeași perioadă a anului precedent. Dintre acestea, 62% sunt depozite atrase de la persoane fizice și 38% de la persoane juridice (inclusiv băncile), iar cu referire la valută, 60% sunt în moneda națională și 40% în valută străină. Prin urmare, este important de menționat că deciziile de prețuri adoptate de bănci au determinat stabilizarea crizei de lichidități generată de situația geopolitică din regiune în trimestrul I al anului 2022.

În pofida mediului macroeconomic incert, băncile au înregistrat o creștere cu 59% a profitului net atingând nivelul de 3,7 miliarde lei, factorul determinant fiind majorarea veniturii net din dobânzi cu 4,6 miliarde lei sau 89,2%.

La 31 decembrie 2022, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului sectorului bancar au constituit 2,89% și 17,03% respectiv, în creștere cu 0,88 p.p. și 4,68 p.p. comparativ cu sfârșitul anului 2021.

PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

OTP Bank este o bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de 24,75%, în creștere cu 5,88 p.p. față de perioada precedentă. Capitalul băncii a crescut cu 18,3% pe parcursul anului 2022, iar la data de 31 decembrie 2022 acesta constituie peste 2,605 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net înregistrat de Bancă a constituit 403 milioane lei, în creștere cu 49% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de majorarea venitului net din dobânzi cu 578 milioane lei sau 76%. Astfel, la finele anului 2022 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 16,92%, iar rentabilitatea activelor Băncii de 2,19%.

OTP Bank S.A. se situează pe locul 3 după volumul creditelor acordate, atât persoanelor fizice cât și juridice, cu o pondere de 14,12%. În 2022, Banca a înregistrat cota de piață de 13% pe segmentul persoanelor juridice și 16% pe segmentul persoanelor fizice, focusându-se în mod prioritar asupra calității portofoliului.

Banca se poziționează pe locul 3 în sistemul bancar, cu o pondere a activelor pe sector de 14,1%. În 2022, banca a înregistrat o creștere a activelor cu 11%, preponderent datorită creșterii resurselor atrase de la deponenți și organizații financiare internaționale.

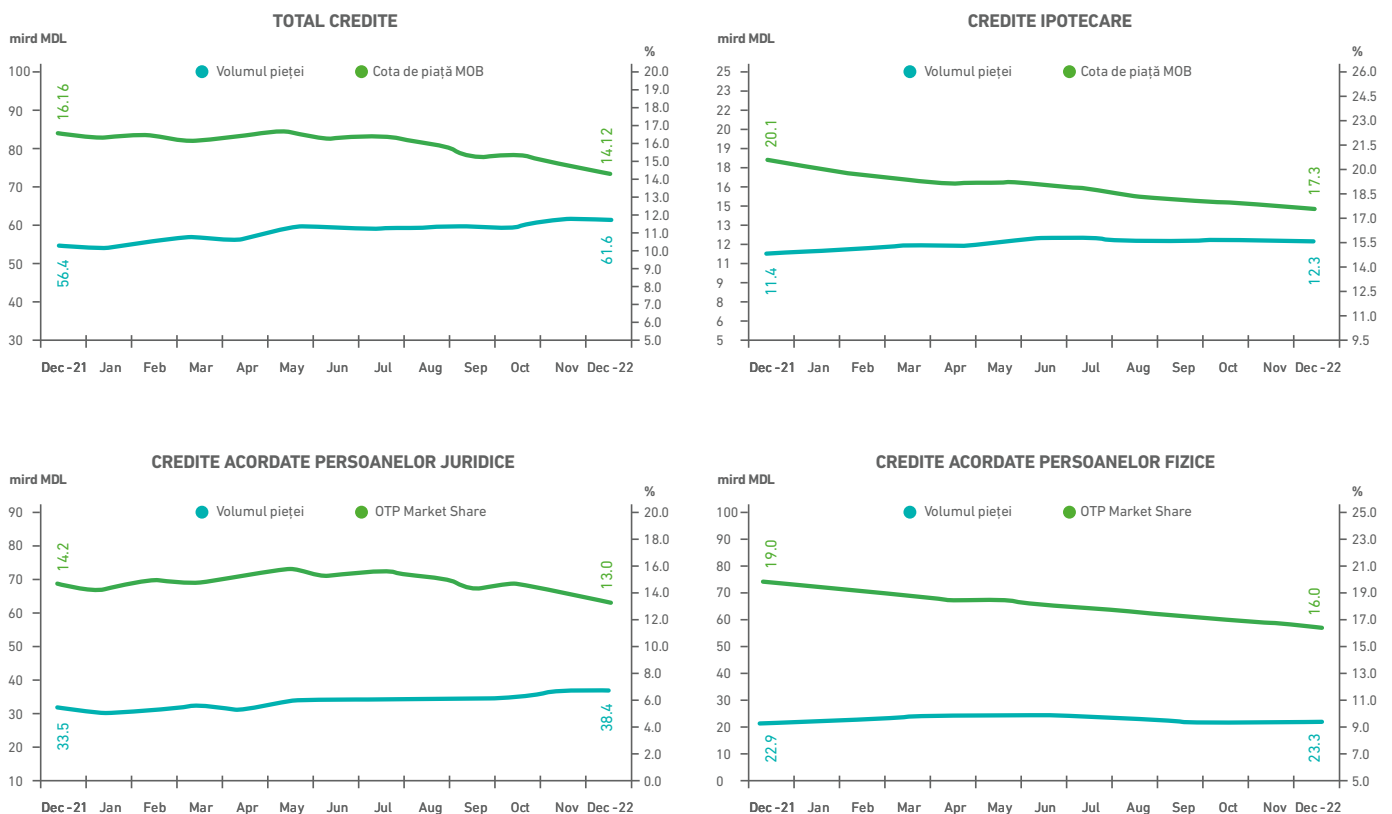
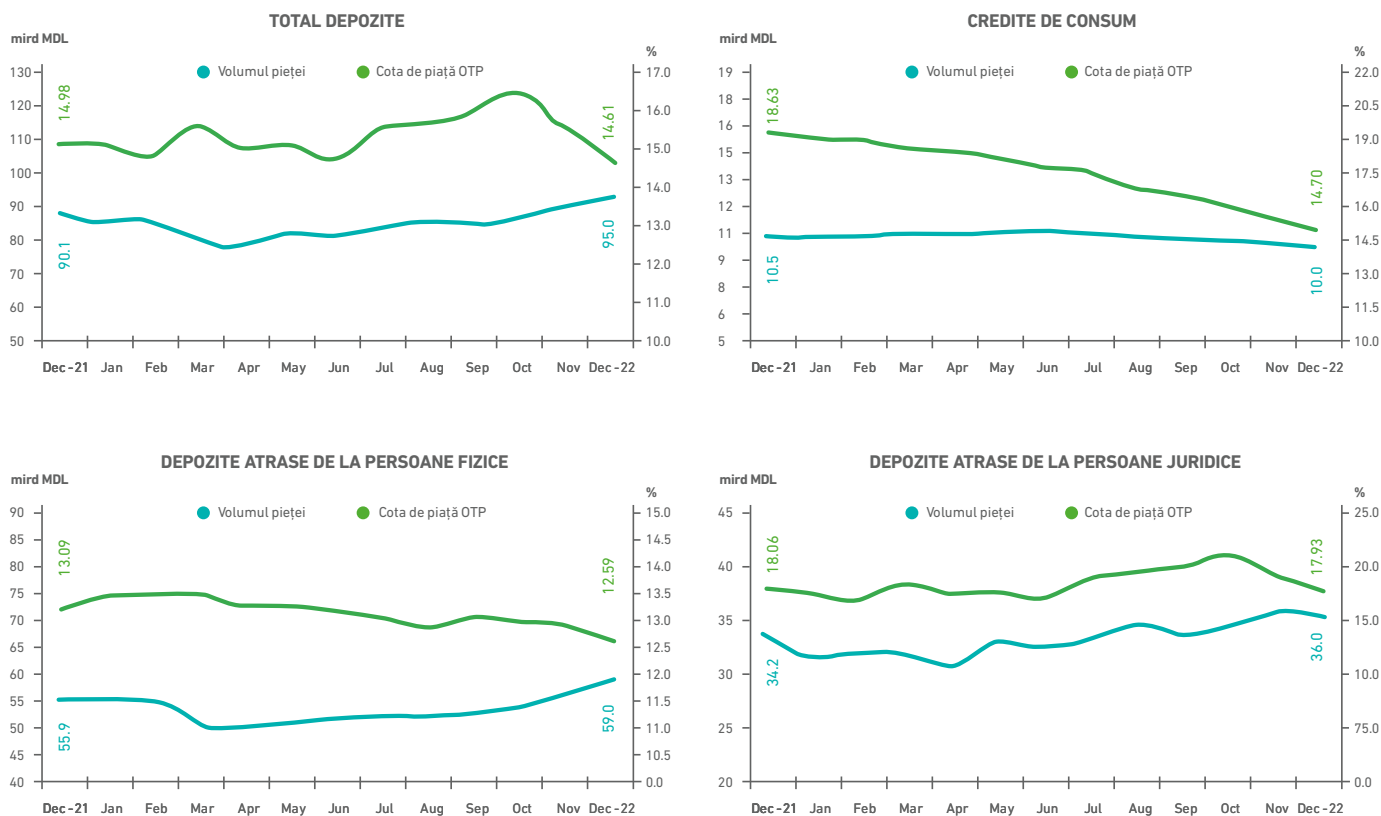


Fig.1. Evoluția volumului pieței creditelor versus cota de piață OTP Bank S.A.

La capitolul depozite atrase, OTP Bank se poziționează în top 3 participanți ai pieței cu o cotă de piață de



14,6% (resurse atrase de la persoanele juridice – 18%, resurse atrase de la persoanele fizice – 12,6%).

Fig.2. Evoluția volumului pieței depozitelor versus cota de piață OTP Bank S.A.

Principalele proiecte și evenimente în anul 2022

OTP Bank - Cea mai bună bancă din Moldova conform publicației Euromoney.

Migrarea la un nou sistem informațional și la un nou centru de procesare a cardurilor.

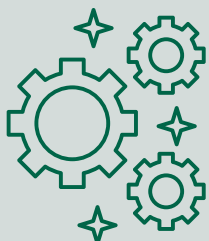
Desfășurarea programului „Management financiar pentru femei în afaceri” în parteneriat cu BERD.

Lansarea programului „GDPR, Compliance și AML” împreună cu EBA, în parteneriat cu ASEM și USM.

În calitate de membru activ al asociațiilor de profil: Asociația Businessului European, Asociația Băncilor din Moldova, Asociația Investitorilor din România în Republica Moldova, OTP Bank dezvoltă parteneriate durabile pentru dezvoltarea mediului economic.

Premiul BERD pentru “Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în anul 2021”.

Preocuparea pentru protejarea mediului și consum responsabil prin diverse inițiative.



Modernizarea rețelei de ATM-uri și sucursale a OTP Bank.

Semnarea unui nou acord de finanțare a IMM-lor, în valoare de 15 milioane de euro cu componentă de grant, între OTP Bank și BERD, în cadrul liniei de credit EU4Business-BERD. Cel puțin 70% din acest împrumut este destinat finanțării investițiilor în tehnologii ecologice verzi.

Banca a continuat să sponsorizeze rubrica „Economia Regională” din revista economică Logos Press, promovând afacerile locale;

OTP Bank a fost premiată cu Trofeul „Service Excellence” pentru calitatea portofoliului de carduri, de către partenerul său durabil – compania Internațională de plăți Mastercard.

Trofeul „Mercuriul de Aur” pentru „Marca Comercială Responsabilă Social”, Medalia de Aur pentru aprecierea consumatorului și „Mercuriul de Aur” pentru „Implementarea standardelor de integritate în sectorul privat”, în cadrul concursului național Marca Comercială a Anului.

Optând pentru o comunicare transparentă și promptă, dar și din grija față de clienții, partenerii săi, OTP Bank S.A. a lansat în premieră pagina web - Stare Servicii, care reflectă în timp real disponibilitatea serviciilor băncii.

Semnarea unui acord de împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în lei, echivalentul a 20 milioane de euro, fiind parte a pachetului de răspuns la criză. Împrumutul este destinat micro-întreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, care își desfășoară activitatea în domenii importante afectate de criză să și sporească reziliența, susținând lanțul de aprovizionare și logistică, și producția locală.

OTP Bank s-a alăturat campaniei „Educația financiară – un beneficiu personal, social și economic” lansată de BNM, cu o serie de activități de educație financiară.

OTP Bank - lider pe segmentele Corporate Banking și Responsabilitate Socială Corporativă, conform publicației Euromoney.

Campania #SolidaripentruPace, cu o serie de inițiative pentru susținerea cetățenilor ucraineni

Grija pentru mediu și sustenabilitate: reabilitarea unei plantații de ulmi, Grădina Botanică, instalare boxe pentru sortarea și reciclarea hârtiei, lansarea campaniei „trecem pe modul econom” pentru încurajarea consumului responsabil de energie electrică etc.

OTP Bank este unica bancă care a oferit schimb valutar cu UAH pe toată perioada, în regim prioritar.



Guvernanta corporativă

GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă este un mijloc important care asigură îndeplinirea obiectivelor strategice ale Băncii. Un sistem de guvernanță fiabil, organizarea, gestionarea și controlul resurselor companiei, planificarea financiară, managementul responsabil și mecanismele de control adecvate, oferă o bază stabilă pentru eficiență și funcționare profitabilă, afaceri sigure și transparente, precum și relații echilibrate dintre organul de conducere (Consiliul Băncii și Comitetul Executiv), autoritățile de control, acționarii săi și alte entități interesate.

Cadrul guvernanței corporative determină distribuția drepturilor și responsabilităților între organele de conducere ale băncii, descrie detaliat regulile și procedurile de luare a deciziilor corporative. O structură bună a guvernanței corporative implică stabilirea unui sistem reușit de trasare a obiectivelor, luare a deciziilor, inclusiv controlul și monitorizarea executării deciziilor și obiectivelor stabilite. Totodată, guvernanța corporativă efectivă înseamnă că rolul și relațiile stabilite la formarea echipei în bancă se bazează pe comportamentul etic, minimizând conflictul de interese. Conducerea corporativă reușită este bazată pe principiile responsabilității, transparenței și controlul factorilor de decizie.

OTP Bank S.A., conformându-se cerințelor legislației în vigoare, inclusiv și celor a Grupului, asigură dezvoltarea și menținerea unui sistem avansat de guvernanță corporativă care respectă standardele locale și internaționale, fiind de importanță primară și asigurând simultan încrederea și satisfacția clienților băncii, creșterea valorii acționarilor și comportamentul corporativ al băncii.

Conform legislației în vigoare, toate informațiile / materialele referitoare la Bancă și care au o influență asupra prețului acțiunilor Băncii sunt publica-

te cu exactitate, integral și în timp util. Furnizarea de informații regulate și autentice este esențială pentru luarea deciziilor solide de către acționari și ceilalți participanți la piața de capital, iar modul în care Banca dezvăluie informații are, de asemenea, un impact asupra reputației sale.

Reieșind din aceasta, banca dezvăluie public informațiile importante despre evenimentele care influențează organizația în conformitate cu Legislația națională, plasând acestea pe pagina web a Băncii: <https://www.otpbank.md/disclosure> în Mecanismul

oficial de stocare a informațiilor. Banca își efectuează dezvăluirile în strictă conformitate cu prevederile Legislației în vigoare, și anume Codul civil, Legea privind activitatea băncilor, Legea privind piața de capital, Legea privind societățile pe acțiuni, Reglementările BNM / CNPF. În plus, Banca are reglementări interne eficiente care asigură respectarea obligatorie de dezvăluire a informațiilor.

Cele mai importante documente interne, care reglementează guvernanța corporativă a Băncii, sunt:

Statutul Băncii:

<https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/statutul-bancii-27112020.pdf>

Codul de Guvernanță Corporativă:

https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/3-A_000521_04-Codul-de-Guvernanc8%9B%C4%83-Corporativ%C4%83-a-B%C4%83ncii.pdf

Directiva nr. 1:

Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii.



Aceste documente determină detaliat standardele pentru Guvernanța și managementul organelor de conducere ale Băncii.

În corespundere cu principiile de bună Guvernare Corporativă, Codul de Guvernare Corporativă stabilește structura relațiilor și proceselor pentru a putea să facă față eficient la schimbările mediului, pentru a crea un sistem de Guvernare transparent și înțeles, care va crește nivelul de încredere a investitorilor locali și străini, angajaților, clienților, furnizorilor, instituțiilor supreme de guvernare și a societății.

Codul poate fi accesat pe site-ul oficial al Băncii, în cadrul paginii ce dezvăluie informația privind Guvernarea Băncii, împreună cu Declarația de Guvernare Corporativă „Conformare sau justificare” <https://www.otpbank.md/governance>

Directiva nr. 1 reglementează aspectele generale privind modul de organizare și funcționare a Guvernării Corporative în cadrul OTP Bank S.A., inclusiv stabilește atribuțiile individuale, competențele și responsabilitățile Președintelui Comitetului Executiv – CEO, membrilor Comitetului Executiv, precum și stabilește modul de organizare, funcționare și competențele Comitetelor interne în cadrul băncii, care permit conformarea deplină a activității Băncii cu cerințele legislației în vigoare, precum și cu cerințele OTP Bank Nyrt. Scopul Directivei nr. 1 constă în a reglementa procedurile interne, obligațiile și responsabilitățile conducerii Băncii.

În perioada de raportare, Conducerea și angajații Băncii au activat în conformitate cu documentele interne, care reglementează Guvernarea Cor-

porativă a Băncii, și anume: Statutul, Codul de Guvernare Corporativă, Directiva nr. 1, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu legislația în vigoare.

Au fost respectate principiile Guvernării Corporative, care includ crearea unui sistem eficient pentru garantarea siguranței fondurilor oferite de acționari și utilizarea acestora în mod eficient, respectarea drepturilor tuturor acționarilor, structurarea relațiilor și proceselor pentru a putea să facă față eficient la schimbările mediului. În interesul acesteia, instituția monitorizează continuu practicile de guvernare, identificând orice deficiențe apărute ca urmare a modificărilor externe și interne, care se examinează și se adaptează ținând cont de cerințele legislației în vigoare.

Controlul intern în cadrul băncii reprezintă un ansamblu de mijloace care permit conducerii să se asigure că operațiunile realizate, organizarea și procedurile puse în practică sunt conforme cu dispozițiile legale, regulile profesionale și de etică, documentele normative interne și strategia Băncii.

Scopul controlului intern include prevenirea defecțiunilor, măsurarea și exercitarea unui control suficient asupra riscurilor implicate, asigurarea caracterului adecvat și eficiența proceselor interne, detectarea neregulilor, garantarea fiabilității, integrității și disponibilității informațiilor financiare și de gestiune, verificarea calității sistemelor informatice și de comunicare.

Banca dispune de propriul mecanism de control intern. Funcțiile de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de audit intern și funcția de conformitate) sunt independente și dispun de suficiente resurse, cunoștințe și experiență pentru a-și îndeplini sarcinile sale, și raportează direct Consiliului Băncii.

Ca element important al controlului intern sunt documentele normative interne, care sunt analizate anual pentru necesitatea revizuirii acestora. Pe parcursul anului 2022 au fost actualizate și / sau elaborate 156 de documente normative interne, ceea ce constituie 27,5 % din totalul actelor în vigoare.

Structura acționariatului:

Pe parcursul anului 2022 au fost modificări doar în lista acționarilor minoritari după cum urmează:

+ 5 persoane fizice noi

+ 1 persoană juridică

La sfârșitul anului 2022, Banca avea 137 acționari, dintre care 136 de acționari minoritari cu deținere de 1,69% din capitalul Băncii. Drepturile și interesele legitime ale acționarilor Băncii sunt garantate prin Lege, prin Statutul și documentele normative interne ale Băncii. Conform cerințelor legislație în vigoare acționarii sunt în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor care le aparțin. Hotărârea de răscumpărare a acțiunilor se ia de Adunarea Generală a Acționarilor sau de Consiliul Băncii în limitele competențelor stabilite de legislația în vigoare.

Componența acționarilor Băncii:

Categoria	Deținerea în capitalul social, %	Numărul acționarilor
Persoane juridice >= 1%	98.26 %	1
Persoane fizice >=1%	0.00	0
Persoane juridice < 1%	0.10 %	15
Persoane fizice <1%	1.59 %	121
Acțiuni de tezaur	0.06 %	x
TOTAL	100 %	137

Acționarii băncii și grupurile de persoane care acționează concertat și care dețin dețineri calificate în capitalul social al băncii:

Denumirea acționarului	Țara de reședință	Numărul de valori mobiliare, unități	Deținerea în capitalul social, %	Beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate
OTP BANK NYRT	Ungaria	9,825.785	98.26 %	Nu există

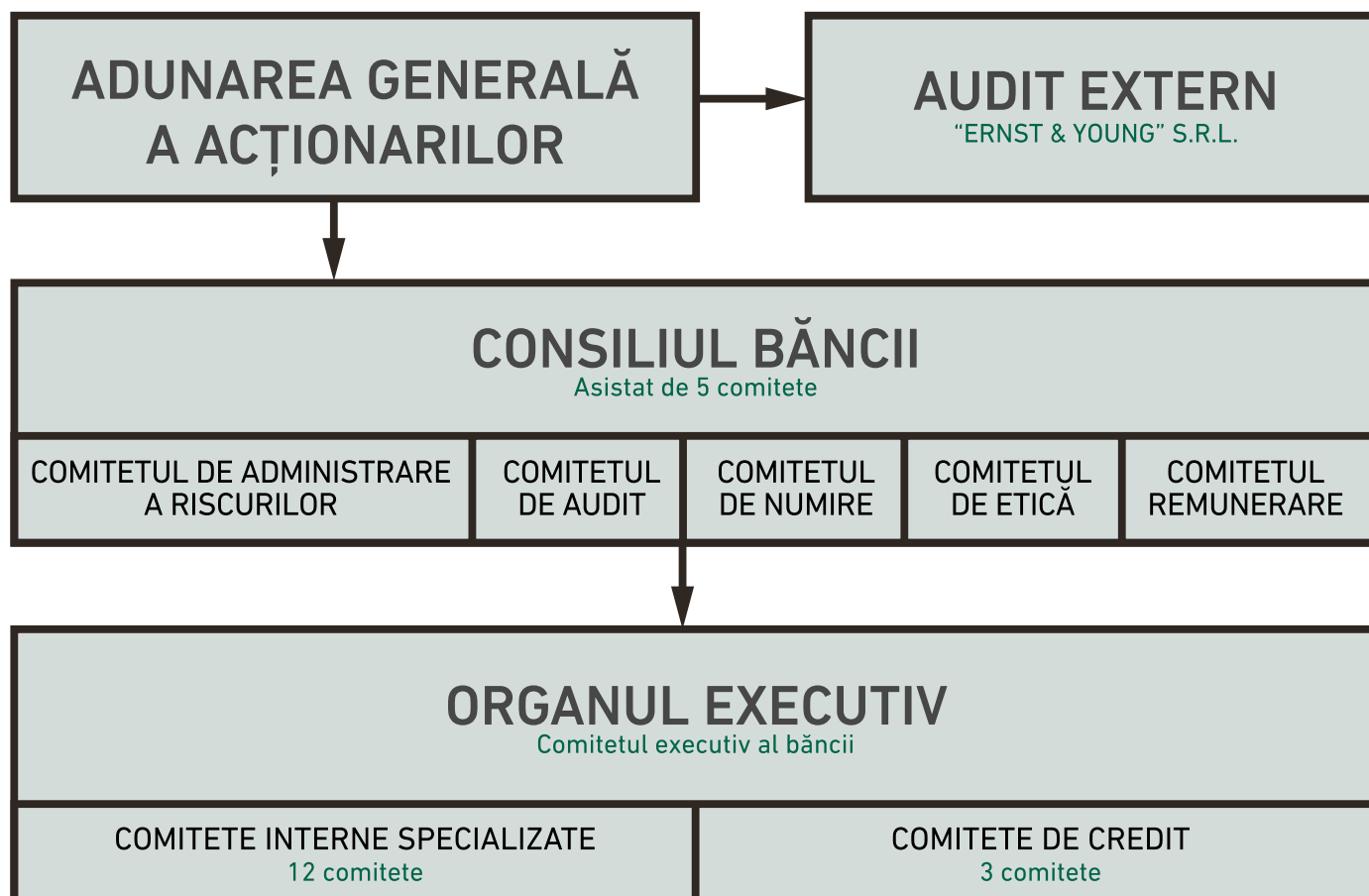
Acționarul majoritar al Băncii este OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care este listat la Bursa din Budapesta. Sediul central al Băncii-Mamă este: str. Nador nr, 16, Budapesta, 1051, Ungaria.

Valorile mobiliare ale OTP Bank S.A. sunt admise spre tranzacționare la piața reglementată - Bursa de Valori a Moldovei.

Ținerea evidenței acționarilor este efectuată de către „Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A.

Tipul și clasa valorilor mobiliare	Acțiuni ordinare
Țara	Moldova
Codul ISIN	<u>MD140TPB1008</u>
Valorile mobiliare - admise spre tranzacționare la piața reglementată	Bursa de Valori a Moldovei str. Maria Cebotari, 16, MD 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel: 022-277-592
Registrul acționarilor băncii	Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare str. Mitropolit Gavriil Bănulescu Bodoni 57/1, MD-2005, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel. 0 22 999 546
Contacte	OTP Bank S.A. bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81 A, MD 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova, bir. 319 Departamentul Guvernanța Corporativă Tel: 022-812-431, 022-812-339

Organele de conducere statutare:



Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor Băncii are un rol important în sistemul de control și verificare a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor Băncii deține competențe suficiente, care permite în măsură deplină să influențeze politica promovată de către Consiliul Băncii și activitățile Comitetului Executiv al Băncii.

Acționarii OTP Bank S.A. au toate drepturile, obligațiile și responsabilitățile definite de legislație, Statutul și documentele normative interne ale Băncii.

Dreptul de participare la Adunarea Generală îl au acționarii Băncii incluși în Registrul Acționarilor Băncii și în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală. Acționarii pot participa la Adunările Generale a Băncii cu prezența personală sau prin procură. Totodată, dreptul de vot al acționarului poate fi suspendat / limitat în temeiul legislației în vigoare sau prin decizia instanței de judecată, dar acțiunile la care dreptul de vot este suspendat / limitat nu se exclud din calcul la convocarea Adunării Generale a Acționarilor, și la stabilirea cvorumului, cu excepțiile prevăzute în legislația în vigoare. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.

Pe parcursul anului 2022, a fost convocată o singură Adunare Generală a Acționarilor ce a avut loc prin corespondență în data de 28.04.2022. La adunare au participat acționari și reprezentanții ai acestora ce dețin 98.43 % din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

Adunarea Generală a Acționarilor a fost ținută având Opinia Băncii Naționale a Moldovei cu privire la lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii. Acționarii Băncii au avut mai multe posibilități să-și exprime dreptul de vot, și anume, fie prin expedierea buletinului de vot prin poștă la adresa: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 81/A, bir.319, fie prin expedierea la adresa de e-mail: gov@otpbank.md sau prin încărcarea Buletinului semnat prin intermediul site-ului dedicat acționarilor Băncii.

Acționarii Băncii au avut posibilitatea de a se familiariza cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor prin intermediul paginii dedicate acționarilor de pe site-ul Băncii: <https://otpbank.md/infoactionari/>.

În cadrul Adunării Generale anuale a Acționarilor au fost examinate subiecte de interes atât pentru acționari, cât și pentru Bancă: au fost aprobate dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii și ale Organului Executiv, aprobarea Regulamentului Consiliului Băncii în redacție nouă, aprobarea Regulamentului privind Remunerarea membrilor Consiliului Băncii în redacție nouă, aprobarea companiei de audit extern, etc.. Deciziile adoptate au fost publicate în edițiile periodice Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ziarul "Capital Market" și plasate în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor și pe pagina web a Băncii.

Întru promovarea unor acțiuni strategice de dezvoltare a Băncii în următoarea perioadă, și întru conformarea recomandărilor BNM pentru sistemul bancar al RM privind nedistribuirea capitalului pentru anul 2021 (scrisoarea BNM nr. 09-01114/23/735 din 11.03.2022) s-a hotărât de a nu repartiza profitul obținut conform rezultatelor anului 2021 și de a-l reflecta ca „Profit Nedistribuit”.

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere al Băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere a performanței Băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către Organul Executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative, inclusiv poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Băncii. În acest scop, Consiliul definește cadrul de administrare al activității Băncii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne primare în toate domeniile de activitate ale Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul companiei și prevenirea conflictelor de interese.

Consiliul Băncii este responsabil atât de asigurarea unor bune practici și a bunului management al instituției, cât și de raportarea financiară cu regularitate către Banca Națională a Moldovei. Sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii sunt funcțiile de Administrarea Riscurilor, Conformitate și Audit Intern.

Consiliul Băncii este constituit din 5 membri numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor. Identificarea și recomandarea candidaților pentru desemnarea lor în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de către Comitetul de Numire

al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, precum și din propria inițiativă. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii sunt independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor.

Pe parcursul anului 2022 au avut loc modificări în componența Consiliului Băncii, începând cu data de 01.12.2022, a fost aprobată demisia dlui Attila Beer în calitate de membru al Consiliului Băncii. Astfel componența numerică a Consiliului Băncii, începând cu data de 01.12.2022 este constituită din 4 membri.

Membrii Consiliului OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2022:

Membrii Consiliului Băncii		Începutul calității de membru al Consiliului	Începutul mandatului	Independența membrului
Președinte	Zoltán Major	25.07.2019	27.11.2020	Independent
	Eszter Erika Huszár	20.03.2020	27.11.2020	Independent
	Rodica Hîncu	20.05.2015	27.11.2020	Independent
	Taras Prots	27.11.2020	18.02.2021	Neindependent

Membrii Consiliului Băncii au mandate de patru ani. Împuternicirile oricărui membru din Consiliul Băncii pot înceta înainte de termen în cazul demisionării sau în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, precum și în cazul retragerii aprobării acordate acestuia de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care componența Consiliului Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală sau la o Adunare Extraordinară a acționarilor se alege o nouă componență (integrală) a Consiliului Băncii. În acest caz cvorumul pentru desfășurarea ședințelor Consiliului Băncii se păstrează în forma inițială, adică nu mai puțin de jumătate din componența deplină.

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă, inclusiv prin comportamentul personal, iar în realizarea atribuțiilor lor țin cont de interesele legale ale Băncii, ale deponenților și acționarilor acesteia. Membrii Consiliului își exercită atribuțiile sale cu onestitate, integritate,

obiectivitate și loialitate, își dedică suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.

În 2022, Consiliul s-a întrunit în 27 de ședințe, dintre care 5 – în formă mixtă și 22 prin corespondență, la care au fost examinate și discutate 189 chestiuni. Astfel, activitatea Consiliului Băncii în 2022, la fel ca și în anii precedenți, a fost orientată spre asigurarea realizării obiectivelor strategice stabilite de bancă, precum și a direcțiilor principale de activitate.

Membrii Consiliului Băncii au fost reevaluați la nivel colectiv asupra corespunderii criteriilor stabilite de art. 43 din Legea privind activitatea băncilor și s-a reconfirmat adecvarea acestora la nivel colectiv sub aspectul cunoștințelor, aptitudinilor și experienței.

Comitetul Executiv

Organul Executiv al Băncii este un organ colegial, denumit Comitetul Executiv al Băncii și exercită funcția de conducere asupra tuturor subdiviziunilor structurale, asupra domeniilor și direcțiilor de activitate ale Băncii, cu excepția celor ce se află în competența Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului Băncii.

Componența numerică a Comitetului Executiv este în număr de 7 persoane. Membrii Comitetului Executiv sunt persoane cu experiență și competență diversificată, componența nominală a căruia este aprobată de Consiliul Băncii. Președintele Comitetului Executiv – CEO și Vicepreședinții Comitetului Executiv acționează fără procură în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, precum și au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.

Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv al Băncii sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 3 ani și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei. Mandatul membrilor poate fi reînnoit de către Consiliul Băncii un număr nelimitat de ori, pe un termen de până la 3 ani.

Membrii Comitetului Executiv OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2022:

Membrii Comitetului Executiv al Băncii		Începutul calității al membrului Comitetului Executiv / start primului mandat	Începutul mandatului (conform hotărârii CB) / aprobarea BNM
Președinte al Comitetului Executiv - CEO (din data de 11.04.2022 (PV CB nr. PV/CB/01.2022 din 10.01.2022))	Daniel-Bogdan Spuză	26.04.2020	10.01.2022 / 07.04.2022
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Corporate Banking	Elena Guzun	19.06.2015	18.06.2021 / 19.06.2015 /
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Retail Banking	Petru Delinschi	30.01.2020	30.01.2020 / 30.01.2020
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – COO, Șef Divizie IT&Operațiuni	Iurie Rusu	01.04.2020.	28.01.2020 / 27.03.2020
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – CRO, Șef Divizie RISC Management	Ruslan Cebotari	22.02.2021	11.11.2020 / 18.02.2021
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Financiar (CFO) Șef Divizie Financiară	Ion Veveriță	08.10.2021	29.06.2021 / 07.10.2021

Pe parcursul anului 2022 componența nominală a Organului Executiv a fost modificată, astfel:

10.01.2022 dl Daniel-Bogdan Spuză a fost aprobat în calitate de Președinte al Comitetului Executiv - CEO al Băncii în baza deciziei BNM din 07.04.2022.

Comitetul Executiv exercită gestionarea curentă a organizației întru atingeră obiectivelor stabilite în strategia și planul de business. În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul Executiv acționează în interesele Băncii și a acționarilor, inclusiv, este responsabil în fața Consiliului Băncii de performanța financiară a Băncii.

În acest scop, Comitetul Executiv asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a Băncii, cunoaște și înțelege structura organizatorică a organizației, riscurile pe care aceasta le generează, elaborează și aprobă, după caz, reglementările interne

secundare, pentru desfășurarea activității Băncii în corespundere cu strategia de dezvoltare, apetitul la risc și politicile aprobate de către Consiliul Băncii.

Comitetul Executiv raportează trimestrial Consiliului Băncii privind activitatea sa, focusându-se asupra următoarelor subiecte: schimbări importante în sistemul bancar, situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii, performanța financiară a Băncii, evoluția bilanțului, evoluția portofoliului de credite, evoluția resurselor, evoluția raportului de venituri și cheltuieli, respectarea limitelor aferente riscuri-

lor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern, etc.

Activitatea Comitetului Executiv este evaluată anual de către Consiliul Băncii la nivel colectiv și individual.

Pe parcursul anului 2022, Comitetul Executiv s-a întrunit în 62 de ședințe, dintre care 38 – extraordinare, 24 - ordinare, la care au fost discutate 496 de subiecte.

Comitete specializate ale Consiliului Băncii

Sunt constituite cinci comitete specializate ale Consiliului Băncii, care sunt responsabile de acordarea suportului necesar Consiliului Băncii în vederea exercitării atribuțiilor sale:

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Audit

Comitetul de Numire

Comitetul de Etică

Comitetul de Remunerare

Comitetele raportoare sunt subordonate Consiliului Băncii, sunt independente față de Organul Executiv și au o funcție consultativă, înaintând propuneri și recomandări Consiliului în aceste scopuri. Comitetele sunt formate exclusiv din membri ai Consiliului Băncii, unde majoritatea acestora trebuie să fie independenți, conform criteriilor stabilite de legislația în vigoare.

Comitetele specializate interacționează între ele, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, astfel că președintele sau un membru al unui comitet specializat poate fi, de asemenea, membru al unui alt comitet specializat.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii, la fel, sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Organul Executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare Consiliului Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor acordă suport Consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

În 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 4 ședințe, la care au fost discutate următoarele chestiuni: Mediul bancar, economic și politic; Analiza portofoliului de credit; Portofoliul în recuperare; Riscul de piață și de țară; Riscuri structurale; Riscul operațional (inclusiv riscul legal, securitate bancară, conformitate și de reputație); Gestionarea riscului IT; Tabloul de referință (dashboard) a apetitului la risc; etc.



Comitetul de Audit

Misiunea Comitetului de Audit este de a monitoriza domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, de a monitoriza independența auditorilor statutari (externi), precum și de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare.

În 2022 Comitetul de Audit s-a întrunit în 6 ședințe.

În cadrul comitetului s-au prezentat și examinat chestiuni ce țin de: examinarea **Misiunii de audit Ernst&Young asupra situațiilor financiare statutare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022**, riscuri semnificative/ risc de

fraudă, pe calitatea creditelor. Abordarea calității creditelor ce se bazează pe teste de controale și pe proceduri de audit de fond.

Alte aspecte cheie de audit: deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților care vor fi incluse și în raportul de audit; sisteme informatice relevante pentru raportarea financiară, acest aspect fiind mai important în 2022 condiționat de migrarea la noul sistem bancar de bază.

Opinia audit conține mențiunea care se referă la implicațiile conflictului dintre Ucraina și Rusia asupra băncii.

Comitetul de Etică

Începând cu data de 29.12.2022 în cadrul ședinței Consiliului Băncii a fost aprobat un nou comitet, Comitetul de Etică.

Astfel, principalele responsabilități ale Comitetului de Etică sunt: aprobă Codul de Etică, precum și toate modificările de actualizare ale acestuia, formulează opinii sau avize cu privire la situațiile de conflicte de interes care au fost gestionate anterior de către Departamentul de Conformitate și/sau Comitetul de Etică și Conformitate, la necesitate, supraveghează respectarea cadrului etic al Băncii și aprobă rapoarte anuale, potrivit competenței sale, etc.

În îndeplinirea sarcinilor sale, Comitetul de Etică ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup de persoane într-un mod care poate fi în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu.

Comitetul de Etică examinează revizuirea rapoartelor întocmite de către Departamentul de Conformitate pentru domeniile de etică, aprobă Codului de Etică, precum și modificările survenite ca urmare a revizuirii periodice a acestuia.

Comitetul de Numire

Comitetul de Numire identifică și recomandă candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie.

În 2022, Comitetul Numire s-a întrunit în 3 ședințe la care s-au identificat și evaluat candidații pentru posturile vacante în cadrul Organului Executiv, s-au identificat și s-au aprobat evaluarea persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii, s-au aprobat reevaluările adecvării colective a membrilor Consiliului Băncii și adecvării colective a membrilor Comitetului Executiv.

Comitetul de Remunerare

Misiunea Comitetului de Remunerare este de a examina anual politica de remunerare a Băncii și în special: propune principiile politicii de remunerare a Băncii, analizează politica de remunerare a diferitor categorii de personal, propune deciziile Consiliului Băncii referitoare la beneficiile acordate membrilor Consiliului Băncii / Organului Executiv, precum și diferitor categorii de salariați.

Comitetul de Remunerare colaborează cu alte comitete specializate ale căror activități pot avea un impact asupra formulării și bunei funcționări a politicilor și practicilor de remunerare și furnizează informații adecvate cu privire la activitățile desfășurate Consiliului Băncii și, după caz, Adunării Generale a Acționarilor.

În 2022, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 4 ședințe, la care s-a examinat achitarea performanțelor realizate de personalul identificat la nivel local.

Comitete specializate interne

În scopul asigurării unui nivel bun de protecție împotriva riscurilor la care este expusă Banca, precum și buna funcționare a sistemului intern, în cadrul Băncii sunt constituite următoarele comitete specializate interne:

1. **Comitetul Analiza lunară a performanțelor**
2. **Comitetul AML**
3. **Comitetul Produse**
4. **Comitetul Prețuri**
5. **Comitetul de Monitorizare a Riscului de Credit**
6. **Comitetul Proiecte și Investiții**
7. **Comitetul Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de Criză**
8. **Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor**
9. **Comitetul Work Out**
10. **Comitetul Gestiunea Experienței Clienților**
11. **Comitetul de Etică și Conformitate**
12. **Comitetul de Credit**

Comitete de Credit

Conform politicii de creditare, Comitetele de credit asigură examinarea, aprobarea și însușirea creditelor, alte angajamente în cadrul limitelor de competențe aprobate de către Consiliul Băncii.

În dependență de competențele stabilite pe parcursul anului 2022 au activat următoarele comitete:

Comitetul de Credit al Băncii

Comitetul de Credit Retail Banking

Comitetul de credit Corporate Banking

Astfel, Banca dispune de un cadru de gestionare a riscului de credit adecvat, care ia în considerare apetitul de risc și profilul de risc al Băncii, precum și al pieței și a condițiilor macroeconomice. De asemenea, dispune de politica și procedurile de creditare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contrapartidei.

La fel ca orice Companie care furnizează servicii financiare și de investiții, operațiunile / activitățile băncii în ansamblu sunt reglementate în detalii și monitorizate continuu de către autoritățile de supraveghere.



Managementul riscului și Conformitate

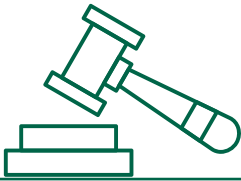
MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Abordarea OTP Bank S.A. în ceea ce privește administrarea riscurilor este în concordanță cu strategia de afaceri și, prin urmare, acțiunile planificate în scopul de a atinge obiectivele de afaceri sunt aliniate cu obiectivele strategiei de risc. Banca urmărește obținerea unui raport echilibrat între riscuri și profitabilitate, cu scopul de a genera creșterea susținută și rentabilitatea adecvată a capitalului.

Politicile interne privind gestiunea riscurilor reglementează administrarea corectă a tuturor riscurilor semnificative pentru bancă, ceea ce asigură un profil global de risc scăzut în contextul asumării unor expuneri evaluate corespunzător. Acest obiectiv este realizat prin integrarea managementului riscului în activitățile de business zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor în conformitate cu apetitul la risc definit.

Administrarea riscului include întreaga activitate de planificare, respectiv, modalitatea în care riscurile majore vor fi reduse și administrate odată ce vor fi identificate. Monitorizarea procesului de diminuare a riscurilor include urmărirea riscurilor identificate, identificarea de noi riscuri, precum și evaluarea eficienței întregului proces la nivelul băncii.

OTP Bank SA utilizează mai multe tehnici de diminuare a riscurilor sau, acolo unde este posibil, de evitare a riscurilor. Acestea includ un cadru al sistemului de control intern și limite stricte în ceea ce privește asumarea de riscuri, în conformitate cu cadrul privind apetitul la risc al băncii.



Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul băncii, maximizând în același timp câștigurile potențiale și protejând interesele deponenților;
- Susținerea strategiei de afaceri a băncii, asigurând urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și acoperirii împotriva pierderilor neașteptate;
- Susținerea procesului decizional la nivelul băncii, prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care instituția este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici în domeniul administrării riscurilor și conformarea cu cerințele legislației în vigoare;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor, integrate la nivel de ansamblu al băncii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă banca și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al băncii;
- Asigurarea unei poziții de capital optime în scopul asigurării unei activități eficiente a Băncii;
- Dezvoltarea și implementarea unui proces transparent de administrare a riscurilor pentru identificarea și managementul riscurilor;
- Monitorizarea adecvată, instrumente de testare în condiții de criza și procese de escaladare pentru limite și indicatori relevanți de capital și lichiditate.

Pentru asigurarea unui proces de administrare a riscurilor eficient, activitățile de control sunt implementate la toate nivelele și funcțiile în cadrul băncii. Acestea includ activități precum: aprobări, autorizări, verificări, control dual, reconcilierii, revizuirii ale modalităților de operare, securitatea activelor și separarea responsabilităților.

O componentă importantă a sistemului de control intern o reprezintă, de asemenea, stabilirea și menținerea unor sisteme de management al securității informației care să acopere întreg spectrul de activități al băncii. Banca dispune de facilități adecvate de back-up, care sunt testate periodic, pentru a asigura recuperarea informațiilor și aplicațiilor critice în caz de dezastru sau întreruperi ale sistemelor.

În cadrul Băncii sistemul de control intern este structurat pe trei nivele de control:

Nivelul 1

sau controlul operațional (on-line), are scopul de asigurare a executării corecte a tranzacțiilor. Aceste controale sunt efectuate de către personalul subdiviziunilor business și managementul operațional la nivel de front-office și back-office, fiind încorporate în documentele normative interne ale băncii.

Nivelul 2

sau controlul funcțiilor de administrare a riscurilor și a funcției de conformitate, efectuate de unitățile Divizia Risk Management și Departamentul Conformitate atribuțiile cărora sunt distincte și independente de cele ale subdiviziunilor business ale băncii.

Nivelul 3

controale efectuate de către Auditul Intern al Băncii, care evaluează și verifică periodic suficiența, funcționalitatea și eficiența sistemului de control intern al băncii. Funcția de Audit Intern este independentă de celelalte două nivele.

OTP Bank S.A. asigură o governanță corespunzătoare în domeniul de administrare a riscurilor și în stabilirea standardelor de gestiune pentru fiecare categorie de risc, pentru care abordările de risc sunt în mod consecvent definite și implementate:

A. Administrarea Riscului de credit

OTP Bank S.A. are implementate strategii, politici și procese pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului de credit.

Obiectivul urmărit în procesul de administrare a riscului de credit este promovarea unei abordări de risc responsabile, prudente, conforme cu prevederile legislației și celor mai bune practici. Activitatea de creditare în cadrul băncii respectă principiile de separare adecvată a atribuțiilor, astfel încât să se evite conflictele de interese.

În anul 2022, OTP Bank S.A. a continuat îmbunătățirea cadrului său de administrare a riscului de credit, un accent esențial fiind pus pe următoarele direcții de dezvoltare:

- Implementarea politicii și practicilor de creditare responsabilă a consumatorilor,
- Dezvoltarea și implementarea noilor modele de rating ale clienților, elaborate în conformitate cu politicile grupului și cele mai actuale practici în domeniu,
- Ajustarea apetitului la risc, a limitelor de risc și politicilor de credit în conformitate cu tendințele macroeconomice volatile și geopolitice specifice perioadei curente,
- Analiza și monitorizarea continuă a activității clienților expuși la influențele negative ale factorilor externi precum – întreruperea lanțurilor de aprovizionare / livrare ca rezultat al conflictului armat din Ucraina, creșterea semnificativă a prețurilor la resursele energetice, majorarea ratelor de dobândă aferente creditelor, inclusiv și efectele condițiilor climatice defavorabile din anul 2022,
- Monitorizarea activă a portofoliului, inclusiv utilizarea unui cadru de avertizare timpurie care permite semnalizarea evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare a riscului în timp util și în mod adecvat.

Banca a urmărit scopul de a standardiza și simplifica produsele de credit acordate persoanelor fizice, pentru ca acestea să fie ușor de înțeles de către clienți, consultanții băncii și toți angajații implicați în procesul de creditare. În același timp, acordurile de creditare pentru clienții Corporate și IMM trebuie să conțină un grad adecvat de protecție financiară și non-financiară.

B. Administrarea Riscului de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente elementelor bilanțiere sau extra-bilanțiere, cauzate de variația prețurilor din piață ale instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

Riscul de piață în cadrul OTP Bank SA este administrat în conformitate cu prevederile *Instrucțiunii privind gestionarea riscului de piață*, care stabilește guvernanta, măsurile și standardele de raportare pentru acest tip de risc. Procesele concrete, conținutul, responsabilitățile și principiile sunt specificate în acest document normativ intern.

Banca a stabilit un cadru comprehensiv privind limitele de risc de piață, care este monitorizat cu regularitate (zilnic, lunar sau trimestrial) și raportat către conducere.

Cadrul de raportare al băncii acoperă cerințele de raportare și de reglementare, cerințele și procesele de raportare internă, precum și cadrul de raportare către terțe părți. Principalele evoluții privind managementul riscului de piață sunt acoperite printr-o serie de rapoarte dedicate.

C. Administrarea Riscului operațional

În anul 2022, banca a asigurat activitatea de gestionare a riscurilor operaționale, care se bazează pe următorii piloni:

- Autoevaluarea riscurilor și a cadrului de control intern (Risc Control Self Assessment), prin identificarea și evaluarea riscurilor aferente proceselor băncii, evaluarea calității sistemului de control intern funcțional, inclusiv identificarea vulnerabilităților în dispozitivul de prevenire și control, precum și evaluarea expunerii la riscul rezidual.
- Monitorizarea Indicatorilor Cheie de Risc pe procesele sensibile, prin evaluarea și monitorizarea expunerii la risc.
- Analiza de Scenarii, care furnizează evaluări prospective de expunere la pierderi cu impact semnificativ și frecvență redusă în cadrul unui proces de estimare standardizat.
- Analiza Impactului asupra Afacerii (BIA), ce determină criticitatea activității bancare și resursele necesare pentru asigurarea planului de continuitate a activității băncii, servind drept bază legală pentru restabilirea proceselor de afaceri critice.
- Identificarea și colectarea pierderilor de risc operațional.

În anul 2022, în condițiile crizelor pandemice (SARS-COV-2)/ deteriorării securității din țara vecină/criza energetică, banca a pus un accent sporit pe gestionarea crizelor prin elaborarea planurilor de acțiuni punctuale, fiind ajustat continuu în dependență de tendințele crizelor și a deciziilor emise de autorități, îndreptate spre:

- Asigurarea continuității activității;
- Protejarea clienților băncii;
- Protejarea activelor băncii și intereselor acționarilor;
- Protejarea angajaților.

D. Administrarea Riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiunilor sale, rezultate din obligațiile financiare.

Politica băncii privind managementul lichidității este de a asigura, în măsura cea mai mare posibilă, lichiditate suficientă pentru a-și onora obligațiunile la scadență, în condiții normale sau de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile sau riscând să dăuneze reputației băncii.

Monitorizarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung este realizată de către Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office. Monitorizarea lichidității curente (intraday) este efectuată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare, a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești

ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată. Astfel, Trezoreria menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor, alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii bănci.

Pe termen scurt, mediu și lung, lichiditatea este monitorizată de către Secția Gestiunea Activelor și Pasivelor care raportează comitetului ALCO situația curentă și necesitățile de finanțare pe viitor.

Eforturile sunt concentrate pe identificarea surselor de risc de lichiditate, evaluarea expunerilor la risc și stabilirea unor limite adecvate pentru a reduce consecințele posibile ale riscului de lichiditate.

Banca evaluează lichiditatea și riscul de lichiditate prin următoarele activități:

- Analizarea structurii activelor din perspectiva lichidității și a posibilităților de valorificare;
- Analizarea pasivelor din perspectiva stabilității în condiții de criza de lichiditate;
- Calculul și monitorizarea indicatorilor de lichiditate (atât cei reglementați, cât și cei elaborați intern), cât și amortizoarelor de lichiditate;
- Stabilirea de limite minime pentru indicatorii de lichiditate;
- Elaborarea Planurilor de finanțare.

E. Administrarea Riscului ratei dobânzii

Activitatea băncii este expusă riscului aferent fluctuației ratei dobânzii, care se exprimă prin faptul că activele și obligațiile purtătoare de dobândă devin scadeante sau își modifică valoarea în termene sau sume diferite. Activitățile de gestiune a riscurilor au ca obiectiv optimizarea venitului net aferent dobânzilor, cu condiția ca nivelurile ratei de dobândă cotate pe piață să fie corelate la strategia de afaceri ale băncii.

În scopul evaluării riscului ratei dobânzii, Banca ia în calcul efectul unei fluctuații de +/- 200 puncte de bază asupra valorii prezente a fluxurilor bănești aferente activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii care la rândul lor influențează sensibilitatea valorii economice a capitalului, cât și efectul asupra Venitului net din dobânzi pe parcursul unui an calendaristici.

Întru susținerea calcului sensibilității se utilizează GAP-urile dintre activele și pasivele sensibile la rata dobânzii pe benzi de scadență și repartizarea pe fiecare bandă se face în funcție de cel mai apropiat termen între data scadenței și data ajustării dobânzii.

F. Administrarea Riscului Strategic

Riscul strategic reprezintă riscul de divergență de la rezultatele financiare și operaționale planificate din cauza obstacolelor, evenimentelor sau ciclurilor de acțiuni neplanificate și neprevăzute.

Politica băncii privind managementul profitabilității este de a asigura rentabilitatea maximă, în condiții normale sau de criză, în contextul menținerii altor riscuri în limitele apetitului la risc al Băncii.

Contextul economic al anului 2022 fiind caracterizat de o volatilitate ridicată, a impus o intensificare a activităților de management al riscului strategic pe parcursul întregului an, și anume:

- Monitorizarea permanentă a evoluției pieței bancare, evoluția concurenților, a deciziilor autorităților de reglementare și performanței Băncii, care au reprezentat un input constant în modelarea scenariilor de evoluție a afacerii în scopul actualizării la necesitate a strategiei de afaceri,
- Elaborarea și evaluarea planurilor alternative de investiții ale activelor Băncii în condiții de volatilitate și incertitudine sporită pe piața financiară întru asigurarea unui nivel minim de expunere a Băncii la riscuri strategice,
- Focusarea și alinierea întregii echipe pe îndeplinirea obiectivelor incluse în strategia de afaceri pentru anul 2022 în scopul de a atinge ținta de profit prognozată.

G. Administrarea Riscurilor MSG

Banca este expusă, în mod direct, efectelor schimbărilor climatice și / sau riscului reputațional, ca urmare a acțiunii factorilor de mediu și sociali (de exemplu, prin condițiile de muncă). Banca a implementat un cadru normativ intern, care are drept scop principal evidențierea riscurilor extra-financiare la care este expusă, ca urmare a impactului factorilor de mediu, sociali și de guvernare (MSG) asupra profilului de credit al debitorului sau al proiectului finanțat, care pot afecta capacitatea de rambursare a debitorului.

Întrucât clienții finanțați de Bancă sunt expuși în mod diferit riscurilor MSG, metodologia adoptată de OTP Bank SA are drept obiectiv să le evidențieze și să le diferențieze în mod corespunzător.

Sunt stabilite principii unice de reglementare în cadrul Grupului OTP, privind definirea și gestionarea activităților supuse riscurilor MSG în procesul de acordare și monitorizare a creditelor (inclusiv a produselor de leasing) acordate clienților Băncii (persoanelor juridice și persoanelor fizice care practică activitatea de antreprenoriat), inclusiv clienților gestionați de Departamentul Recuperare Creanțe.

Managementul factorilor MSG în procesul de acordare a creditelor are drept scop minimizarea riscurilor tranzacțiilor afectate de factorii MSG. Problemele sociale și de mediu pot afecta activitatea clienților, fluxurile de numerar, precum și posibilitățile acestora de a-și dezvolta afacerea. În acest context, rolul managementului riscului MSG este hotărâtor în procesul de identificare și gestionare a aspectelor legale, sociale și de mediu, în scopul minimizării riscului de credit, reputațional, de reglementare și legal.

Prin includerea aspectelor de mediu și sociale în procesul de evaluare a riscului de credit, Banca contribuie, de asemenea, la promovarea necesității menținerii unor practici sociale și de mediu adecvate în activitatea clientului.

O atenție deosebită urmează să fie acordată respectării, de către clienții Băncii, a legilor și reglementărilor sociale și de mediu corespunzătoare, precum și deținerii licențelor și permisiunilor necesare pentru activitate.

CONFORMITATE

Funcția de conformitate din cadrul OTP Bank S.A. este o componentă cheie al sistemului de control intern al băncii, fiind responsabilă de identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscului de conformitate, care este asociat cu neconformarea Băncii la prevederile legislației în vigoare (legi, acte normative, reglementări etc), precum și a documentelor normative interne ale băncii. În calitate de a doua linie de apărare, funcția de Conformitate stabilește politici și ghiduri pentru gestionarea zonelor de risc în domeniul conformității și oferă consiliere și îndrumare pe probleme ce țin de: conformitatea documentelor normative interne, etică, conflictele de interese și practicile de gestionare a riscului reputațional.

În 2022, OTP Bank S.A. a continuat să se concentreze pe construirea culturii de conformitate în companie, bazată pe politicile și instrucțiunile Grupului, prin implementarea celor mai bune practici ale Grupului și a celor mai înalte standarde internaționale în domeniile de conformitate, etică, conflicte de interese (inclusiv serviciile de investiții), luptă împotriva corupției, identificarea și evaluarea riscurilor de conformitate, sancțiuni și tranzacții suspecte, evaluare (due diligence), protecția consumatorului, protecția datelor cu caracter personal, activități de investiții, identificarea și prevenirea tranzacțiilor insider și a manipulărilor pe piață, conformarea fiscală internațională – FATCA.

Un aspect important pentru exercitarea funcției de Conformitate este elaborarea și consolidarea unui cadru normativ intern, necesar pentru prevenirea și identificarea timpurie a fraudelor, a situațiilor cu conflict de interese sau a situațiilor de abuz din partea angajaților băncii.

În acest context de idei, funcția de Conformitate vine cu un complex de propuneri pentru măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni, orientate spre controlul sistematic și permanent a activității băncii, pentru prevenirea expunerii la riscul de sancțiuni legale și de reglementare, riscul de pierderi financiare sau de afectare a reputației, ca urmare a neconformării activității băncii la prevederile cadrului legal și de reglementare.

De asemenea, evaluarea semi-anuală a riscurilor din domeniul conformității, realizate în cadrul Băncii, permite identificarea proceselor și segmentelor de activitate mai vulnerabile și expuse la risc. Aici dorim să menționăm că, pe parcursul anului 2022, a fost lansat și realizat procesul de evaluare a riscului de conformitate, fapt care a contribuit la identificarea riscurilor aferente domeniului de conformitate, și ca rezultat - la dezvoltarea unui plan de acțiuni pentru reducerea acestora.

Un alt obiectiv important al Băncii este respectarea regimurilor de sancțiuni internaționale. În acest scop, în cadrul OTP Bank SA, funcționează un sistem intern echilibrat, prin implementarea de politici și proceduri destinate asigurării cadrului normativ favorabil, dar și soluții de filtrare a clienților și tranzacțiilor, cu scopul de a evita implicarea Băncii în operațiuni cu implicarea părților aflate sub sancțiuni impuse de Autoritățile internaționale.

În scopul îmbunătățirii sistemului de management al riscurilor, OTP Bank S.A. continuă să dezvolte în permanență metodologii, instrumente și mecanisme de evaluare a riscurilor.

Conducerea băncii sprijină funcția de conformitate pentru a fi independentă de funcțiile operaționale și pentru a avea suficientă autoritate, resurse și acces la Consiliul Băncii.

Funcția de conformitate transmite conducerii, cu regularitate, rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate, în special în ceea ce privește controalele efectuate și rezultatul aferent, precum și măsurile implementate și / sau planificate pentru remedierea oricăror neconformități.

Totodată, un aspect important în exercitarea funcției sale de control intern, îl constituie instituirea unui cadru normativ intern pentru respectarea și executarea de către angajații băncii a prevederilor legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În legătură cu aceasta, în cadrul OTP Bank S.A., funcționează politica și procedurile interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului, care permit să stabilească la timp și să prevină operațiunile bancare suspecte, precum și să asigure implementarea sistemului informațional adecvat, necesar pentru identificarea cazurilor de încălcări ale legislației și ale actelor normative interne în acest domeniu. Scopul principal este de a oferi protecție maximă intereselor clienților băncii prin reducerea cât mai eficientă a riscului de infracțiuni financiare și a fraudelor. Grupul OTP este foarte angajat să promoveze o cultură AML / CFT adecvată și o conștientizare sporită în întreaga bază de clienți și sucursale.

Băncile sunt obligate, prin dispoziții de reglementare, să își consolideze permanent capacitatea de a preveni și detecta infracțiunile financiare și neconformitățile. Există un accent sporit de reglementare asupra fraudelor și controalelor de conformitate, cu așteptări ca băncile să întreprindă toate măsurile necesare pentru a proteja clienții de fraude și pentru a identifica riscurile de neconformitate în cadrul proceselor de afaceri. Criminalitatea financiară și amenințările de fraudă continuă să evolueze, adesea împreună cu evoluțiile geopolitice și tehnologice. Mediul de reglementare în evoluție continuă să prezinte provocări.

În concluzie, toate măsurile întreprinse în domeniul conformității contribuie la sporirea nivelului culturii corporative și întărirea valorilor etice și de conduită, pentru reducerea la zero a expunerii băncii la zonele de risc menționate, astfel încât banca să acționeze în mod legal și corect, și să servească intereselor clienților săi și ale acționarilor băncii, precum și să faciliteze comunicarea între ei.



Activitatea comercială

ACTIVITATEA COMERCIALĂ

În pofida perspectivelor economice incerte și a unei abordări prudențiale, OTP Bank a reușit să-și consolideze poziția de top deținută pe segmentele cheie de activitate: locul 3 (trei) după volumul total al creditelor acordate și volumul total al depozitelor atrase per sector bancar.

Astfel, la finele anului 2022, portofoliu creditelor de consum a constituit 1,465 miliarde MDL, portofoliu creditelor imobiliare a însumat 2,130 miliarde MDL, iar valoarea împrumuturilor acordate persoanelor juridice a constituit 703 miliarde MDL. Volumul depozitelor și conturilor de economii a persoanelor fizice a atins nivelul de 7,430 miliarde MDL, iar portofoliu depozitelor atrase de la persoanele juridice a constituit 1,597 miliarde MDL.

OTP Bank deservește în prezent peste 178 mii de clienți activi și oferă o gamă largă de produse și servicii bancare prin diverse canale, inclusiv prin cele 54 oficii bancare din toată țara, dintre care 49 de sucursale Retail, 3 agenții, 1 sucursală corporativă și 1 sucursală dedicată Private Banking. Modernizarea rețelei de sucursale în toate regiunile țării a continuat și în 2022, prin alinierea la identitatea corporativă a OTP Grup. Deschiderea a două noi puncte de vânzare: Sucursala Dalia (sectorul Botanica) și Agenția Tudor Vladimirescu (sectorul Rîșcani), au lărgit prezența OTP Bank în raza municipiului Chișinău, sporind confortul clienților și angajaților săi.

Urmând imboldul OTP Group, Banca a continuat modernizarea rețelei de bancomate, implementând soluții și tehnologii de ultima oră. Tranziția către noua generație de ATM-uri a presupus instalarea a încă 74 bancomate inteligente, cu noi funcționalități precum cash-in și cash recycling. La moment, banca dispune de 85 bancomate de tip cash-out și 64 bancomate cash-in/recycler. OTP Bank a optat nu doar pentru ATM-uri moderne și fiabile, ci și pentru aparate cu un consum redus

de energie. Maximizarea capacității de stocare a bancnotelor în bancomate reduce considerabil frecvența operațiunilor de manipulare și transport a numerarului, reducând astfel amprenta de carbon. Mai mult, unele bancomate sunt echipate cu tastatură Braille, ceea ce le face accesibile și pentru persoanele cu deficiențe de vedere.

În 2022, Banca a continuat dezvoltarea soluției de Internet și Mobile Banking, lansată în timp record acum un an. Aceasta este de fapt singura soluție de pe piața bancară din Republica Moldova, care permite gestionarea conturilor bancare personale și de afaceri într-o singură aplicație, accesibilă de oriunde în lume și de pe orice dispozitiv conectat la Internet. Stabilizarea aplicației după migrarea la noul centru de procesare a cardurilor și noul sistem informațional, precum și adaptarea acesteia la noile tendințe de pe piață vor continua și în 2023.



Activitatea Retail Banking

Contextul economic și geopolitic turbulent și impredictibil, a determinat aplicarea unor abordări comerciale dedicate și în vederea susținerii clienților retail, inclusiv a cetățenilor ucraineni.

Pe parcursul anului, Banca a depus eforturi considerabile pentru optimizarea proceselor interne, precum și pentru adaptarea acestora la noua paradigmă legislativă. Astfel, în 2022 au fost lansate noi produse de economisire pentru persoane fizice, cu funcționalități specifice și chiar unice pe piață în momentul lansării, iar în cadrul campaniilor promoționale Banca a oferit de avantaje adiționale și șansa de a câștiga premii valoroase.

Pe parcursul anului a fost lansat de asemenea un nou card social - Visa Sigur, destinat beneficiarilor de pensii și alocații sociale. Noul card a venit la pachet cu "mai multe beneficii, mai multă siguranță și mai multe premii", acesta fiind și sloganul campaniei promoționale, în care OTP Bank a oferit fiecărui client care a deschis un card în perioada promoției, o asigurare o asigurare de accidente gratuită în valoare de 25 000 MDL, dobândă avantajoasă pe cont, cashback garantat și șansa de a câștiga premii bănești.

OTP Bank a continuat să sprijine antreprenorii din domeniul agriculturii și în 2022, oferind consiliere profesională, soluții de creditare rapide și avantajoase, aliniată necesităților și specificului activității companiilor din acest sector, inclusiv prin intermediul conceptului de finanțare AgroFabrica lansat de OTP Bank acum doi ani. În primul semestru al anului, a fost lansată Campania de primăvară AGRO 2022 „Credit Darnic” în cadrul căreia, prin tragere la sorți, au fost oferite premii din partea partenerilor băncii: vouchere pentru procurarea materiei prime agricole (semințe, îngrășămințe, erbicide, pesticide etc.), precum și un automobil Dacia Duster – premiul

mare oferit de OTP Bank. Astfel, grație abordării personalizate și eficiente Banca și-a consolidat poziția pe piață, înregistrând o cotă de 12% în portofoliul de credite destinate agriculturii, acordate per sector bancar.

În 2022, au fost dezvoltate noi soluții de creditare avantajoase pentru susținerea afacerilor mici și mijlocii, acesta fiind un segment de business important pentru Bancă. Abordarea personalizată, decizia de finanțare preliminară în maxim 1 zi lucrătoare, facilitarea accesului la resurse de creditare și de finanțare în leasing avantajoase, inclusiv din resurse internaționale și cu componenta de grant – sunt doar câteva din beneficiile oferite de OTP Bank.

Pentru a facilita accesul clienților IMM la serviciile bancare, au fost lansate pachetele de deservire curentă BASIC și BASIC +. Acestea sunt destinate companiilor care au vânzări anuale până la 50 MMDL și oferă o serie de beneficii într-un singur pachet cu un singur comision lunar fix: conturi curente în lei și valută, serviciul OTP Internet și Mobile Banking, carduri Visa Business pentru utilizare națională și internațională, plăți în lei în favoarea altor clienți ai băncii, transferuri sa-

lariale pentru angajați, operațiuni de conversie valutară.

În luna aprilie 2022, în cadrul campaniei promoționale "Toate serviciile băncii pentru afacerea ta, într-un singur pachet, GRATUIT", pachetul BASIC a fost oferit gratuit pentru o perioadă de 6 luni pentru clienții noi, iar pentru companiile nou create - pentru o perioadă de 12 luni. Adițional, companiile au putut beneficia de un depozit la termen Mobile în MDL cu dobândă preferențială. Principalele obiective ale campaniei au fost facilitarea accesului clienților la serviciile bancare, susținerea afacerilor noi create, promovarea efectuării operațiunilor curente prin serviciul de deservire la distanță – OTP Internet și Mobil Banking. Până la finele anului 2022, peste 3000 de IMM-uri au beneficiat de reduceri în cadrul pachetelor BASIC și BASIC +.

Pe parcursul anului 2022 au fost derulate activități și proiecte, cu susținerea și expertiza Grupului, menite să asigure impulsivitatea vânzărilor și să susțină excelența în deservirea clienților, să îmbunătățească indicatorii comerciali și să mențină nivelul de motivare și implicare a echipelor de vânzare.

Totodată, au fost extinse acțiunile comerciale dedicate promovării și vânzării produselor și serviciilor Băncii. Grație proiectului Bank@Work a fost extinsă prezența băncii, prin creșterea numărului de sucursale implicate în consultarea și deservirea clienților din cadrul proiectelor salariale. A continuat și dezvoltarea conceptului Agenților de Vânzări Directe, corelat cu realitățile economice aferente anului 2022. Astfel, pe lângă atragerea de clienți noi și animarea clienților inactivi, agenții de vânzări au fost implicați în promovarea activă a produselor de creditare și economisire.

În 2022, Banca a continuat dezvoltarea canalelor alternative de vânzare prin lansarea proiectului POS Lending, fiind o inovație în domeniul bancar, care oferă consumatorilor posibilitatea de procurare a bunurilor și serviciilor în rate direct în magazinele Partenerilor. Obiectivul strategic al proiectului a fost dezvoltarea funcționalului utilizat de către Partener și implementarea ofertei cu un preț competitiv pentru produsele de creditare destinate în exclusivitate persoanelor fizice.

Activitatea Corporate Banking

Linia de business Corporate Banking și-a continuat dinamica ascendentă, înregistrând performanțe durabile în toate domeniile sale de activitate. În pofida mediului economic complicat, alimentat de instabilitate regională și războiul din Ucraina, precum și de incertitudinile legate de piața energetică și presiunile inflaționiste, Banca a depus eforturi susținute pentru a rămâne un partener de încredere pentru clienți.

Consolidarea și dezvoltarea relațiilor de parteneriat cu cele mai mari companii din economia națională, colaborarea cu întreprinderi de succes și facilitarea schimburilor comerciale internaționale au reprezentat și în anul 2022 direcțiile noastre prioritare de activitate.

În pofida provocărilor macroeconomice și de politică monetară, banca manifestat o atitudine deschisă pentru finanțarea economiei, astfel încât portofoliul de credite Corporate s-a majorat cu peste 15,5%, înregistrând cea mai robustă creștere printre liniile noastre de business. Banca a implementat proiecte importante în multiple sectoare-cheie ale economiei naționale: servicii medicale, dezvoltarea comerțului retail, industria agroalimentară și procesatoare, vinificație, distribuție și logistică, etc.

Calitatea înaltă a plasamentelor Băncii confirmă o dată în plus prudența și corectitudinea deciziilor noastre de creditare, în special într-un mediu economic volatil.

În anul 2022, OTP Bank și-a menținut poziția de bancă de referință pentru companiile multinaționale prezente în Moldova și cele mai mari afaceri din țară. Apartenența la Grupul OTP a facilitat accesul clienților noștri la tehnologii moderne de finanțare și la platforme internaționale de cash-management. Pilonul central al activității Corporate Banking este echipa noastră, formată din profesioniști în materie de gestiune a relațiilor cu clienții, structurare a tranzacțiilor complexe de finanțare și oferire a unor servicii bancare de calitate.

Activitatea de leasing

Activitatea de Leasing a avut un ritm de consolidare și de adaptarea la unele noi standarde de politica aferente Grupului OTP, înregistrând o creștere a cotei de piață și o menținere a cifrei de portofoliu. OTP Leasing este în continuare unul din prestatorii de top pe piața locală, oferind finanțare în segmentul business și în special pentru procurarea de echipamente și tehnică specializată.

În anul 2022 a continuat dezvoltarea unor importante proiecte IT cu implicarea echipei de leasing, urmând în anul următor să beneficieze de lansarea unui sistem IT pentru operațiunile specifice activității de leasing, care va permite prezența produsului OTP Leasing și în piața Retail și de consumator.

Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale

OTP Bank S.A. și-a consolidat poziția de jucător important în implementarea proiectelor financiare pentru dezvoltarea mediului de afaceri din țară, continuând să rămână o bancă de referință pentru Instituțiile Financiare Internaționale și Uniunea Europeană în Republica Moldova.

Semnarea în 2022 a acordului de împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în suma de 20 milioane EUR, atrase în valuta națională, confirmă încrederea instituțiilor financiare internaționale în OTP Bank S.A. ca un partener strategic în impulsivarea dezvoltării economice a Moldovei. Totodată, grație și cooperării continue cu BERD, care în 2022 a acordat Băncii din linia de finanțare EaP SMEC suma de 15 milioane EUR cu componenta de grant până la 15%, rămânând în continuare unica bancă din țară care acordă finanțarea prin leasing financiar cu componenta de grant.

OTP Bank S.A. își menține poziția de partener strategic și important pentru OGPAE, IFAD și UIP Livada Moldovei, BEI datorită implementării cu succes a liniilor de creditare lansate prin intermediul Guvernului Republicii Moldova, în special în distribuirea fondurilor atrase de la CEB, care acordă credite cu dobânda subsidiară (10% din credit cu dobânda 0%) pentru a ajuta IMM-urile din țară cu lichidități necesare pentru creșterea investițiilor și a capacității de producere. În acest sens, continuând să rămână una dintre băncile lider din Moldova în ceea ce privește finanțarea din CEB, în anul 2022 OTP Bank S.A. debursând credite cu subsidii în suma de echivalent a cca 5.20 milioane de euro, clienților săi concentrați pe crearea sau menținerea locurilor de muncă viabile.

Totodată, Banca a continuat să promoveze activ programele de finanțare a Tinerilor Antreprenori și a Femeilor în Afaceri, scopul primordial fiind dezvoltarea businessului în zonele rurale,

oferind accesul la condiții speciale și un preț redus și stimulent financiar în forma de Grant de până la 40%. Acest fapt a fost posibil datorită implicării Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova, Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGPAE), Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (IFAD) și Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (IP ODA).

La fel, Banca menține și intensifică axa de colaborare cu OGPAE, UCIP IFAD (susținerea companiilor Agro-Industriale) și BEI (UIP Livada Moldovei) în cadrul cărora beneficiarii finali au obținut diverse avantaje precum finanțare cu componentă de Grant, reducerea ratei dobânzii, scutiri de impozite și taxe fiscale, asistență tehnică gratuită.

Bănci corespondente

OTP Bank S.A. este un partener sigur și de încredere în susținerea deciziilor valutare ale clienților în cadrul comerțului internațional, prin intermediul conturilor sale deschise în 12 bănci străine reprezentative pe plan mondial și printr-o rețea vastă de conexiuni corespondente prin RMA (chei SWIFT). Relațiile corespondente stabilite istoric cu bănci străine de prima clasă, favorizează plățile transfrontaliere atât prin siguranța și eficiența, cât și prin viteza procesării tranzacțiilor și evitarea costurilor mari aferente încasărilor aplicate de bănci corespondente intermediare.

Clienții Băncii pot efectua plăți internaționale în peste 120 de valute, fapt ce le permite să tranzacționeze global, având mai multe avantaje cum ar fi: protecția împotriva riscului valutar, lipsa taxelor suplimentare la cele standard, executarea rapidă a plăților și fără limitări de sume minim/maxim. OTP Bank S.A. optează pentru menținerea relațiilor reciproc avantajoase și de lungă durată, angajându-se totodată să ofere servicii de calitate, în corespundere cu nivelul așteptărilor și necesităților exprimate de clienți.

În contextul unor reglementări stricte, atât la nivel local cât și datorită politicii riguroase ale Grupului OTP, fiecare bancă corespondentă existentă sau potențială este subiectul unei evaluări complexe, în mod amănunțit și prudent cu privire la examinarea de due diligence pregătind o analiză amplă și evaluând mecanismele și procedurile aplicate împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, conform cerințelor naționale și internaționale pentru a se asigura că banca corespondentă este una sigură și cu o reputație impecabilă.

Soluții digitale în domeniul Cash Management

În anul 2022, efortul echipei Cash Management a fost alocat integral dezvoltării, migrării și automatizării serviciilor oferite de produsele digitale pentru persoanelor juridice, inclusiv companiilor multinaționale. „OTP Internet & Mobile Banking” și „International Account Management” (MT101/MT940/MT950/MT942) au fost migrate pe nouă platformă de Core Banking System, ceea ce a permis accesul la serviciile respective cu o performanță ridicată. Acum, procesarea automată și online a plăților (locale, trezoreriale,

salariale), a recepționării extraselor oferă clienților autonomie în gestionarea trezoreriei, plăților, precum și accesul la conturile bancare (24/7), fără intervenția operatorilor bancari.

Într-un timp record, echipa Băncii a demonstrat angajamentul în migrarea produselor digitale și a bazei de date de clienți oferind suport individualizat (întâlniri, zoom), expertiză tehnică pentru asigurarea unei migrări fără probleme de la vechiul sistem rigid la cel nou.

Trade Finance și Factoring

În condițiile anului precedent, de instabilitate regională și întrerupere a lanțurilor de aprovizionare legate de conflictul din țara vecină, OTP Bank S.A. a sprijinit activ activitatea de comerț extern a clienților, oferind pachetul complet de instrumente pentru reducerea riscurilor de nelivrare/neplată.

Banca își consolidează rolul de consilier financiar al clientului, pentru ai ajuta să exploreze și să abordeze piețe noi prin oferirea unui spectru larg de produse Trade Finance - instrumente de minimizare a riscurilor în activitatea de import/export, prin organizare de webinare pentru prezentarea și promovarea garanțiilor bancare, acreditivelor documentare și Stand-By, incasso-lor documentare, cât și opțiunea de finanțare prin scontarea acreditivelor.

Având relații de corespondență stabile cu bănci de prima clasă și fiind inclusă în programele de facilitare a comerțului ale EBRD și IFC, OTP Bank oferă instrumente de facilitare a comerțului la cele mai înalte standarde internaționale. Pentru al șaptelea an consecutiv, Banca a fost nominalizată de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare drept „Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în 2021”.

OTP Bank S.A. este una dintre puținele bănci pe piață care oferă factoring de export, ajutând exportatorii locali să își sporească competitivitatea pe piața globală. În 2022 au fost realizate primele tranzacții în sistemul 2 factori al FCI*.

Pentru anul viitor este în derulare proiectul de digitalizare prin implementarea unei soluții IT performante, ceea ce va permite oferirea celor mai bune servicii de finanțare a creanțelor și dezvoltarea soluțiilor de finanțare a lanțului de aprovizionare.

**Factors Chain International*

Activitatea pe Piața de Capital

OTP Bank S.A. desfășoară diverse activități pe piața de capital al Moldovei și cea internațională cu implicare în operațiuni cu valori mobiliare, operațiuni de atragere / plasare a mijloacelor bănești pe piața interbancară, precum și operațiuni monetare ale Băncii Naționale a Moldovei.

OTP Bank a fost și rămâne un participant activ la piața valorilor mobiliare din Moldova. Banca investește propriile resurse în valorile mobiliare de stat (VMS), Certificatele Băncii Naționale (CBN) și oferă servicii de intermediere pentru clienții săi, care pot obține toată gama disponibilă de produse investiționale.

În anul 2022, reieșind din disponibilul de lichidități, investițiile Băncii în VMS și CBN în total în comparație cu anul 2021 s-au micșorat cu cca 32,7 la sută. (doar pentru CBN s-a fixat o micșorare de 39,2%, iar pentru VMS – o majorare de peste 2 ori) Totodată, ca rezultat a gestionării activelor lichide disponibile în cadrul operațiunilor

menționate și datorită creșterii ratelor dobânzilor pe parcursul anului, a fost obținut un venit, care a constituit o majorare de 2,4 ori comparativ cu nivelul anului trecut. Volumul mediu al portofoliului VMS menținut pentru clienții Băncii a fost de 460 mil. lei, constituind o majorare față de 2021 cu cca 77 la sută.

De către Departamentul Tranzacții Bancare Globale au fost efectuate diverse operațiuni în cadrul activității de plasare/atragere a mijloacelor bănești în scopul gestionării eficiente a lichidității Băncii în monedă națională și străină. Volumul anual de depozite overnight, plasate la BNM, a avut o majorare cu cca. 57,5%, iar volumul total de venit a crescut de cca. 13 ori față de nivelul anului 2021. Rulajul de operațiuni monetare în valută străină (în special plasări de depozite overnight în USD) a avut o majorare cu 12,9 la sută, iar venitul obținut (de asemenea datorită majorării ratelor dobânzilor) a crescut de 39,6 ori comparativ cu anul trecut.

Tranzacții Forex

În 2022 piața valutară a marcat un nivel înalt de volatilitate determinat de efectele geopolitice precum și efectele macroeconomice inflaționiste. Drept consecință a survenit intervenția activă a Băncii Naționale a Moldovei prin instrumente de politică monetară, ceea ce a influențat modificările structurale de active și pasive;

În această conjunctură, OTP Bank a reușit să genereze o creștere a volumului tranzacțiilor Forex cu +27.2% în raport cu anul precedent.

Totodată, pe fond de concentrare a mediului competitiv OTP Bank a generat un venit net bancar din tranzacțiile Forex de 304,7 mil. MDL, ceea ce a marcat o creștere de peste + 70% în raport cu anul precedent.

DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Prin politica de Responsabilitate Socială Corporativă (RSC) stabilită, OTP Bank S.A. își consolidează rolul asumat în societate: un partener de încredere pentru angajații, clienții și furnizorii săi, pe care Grupul îi sprijină în realizarea viselor și obiectivelor lor și un factor de progres pentru economie, mediu și viitoarea societate.

Preocuparea pentru mediul înconjurător, consum responsabil și soluții sustenabile sunt prioritare, Banca acționând conștient și asumat în ceea ce privește impactul acțiunilor sale asupra mediului înconjurător, asupra propriilor angajați și asupra comunității în care banca activează. Astfel, în 2022, OTP Bank S.A. a început să construiască strategia ESG (factori de mediu, sociali și de guvernare) în linie cu viziunea Grupului, în colaborare cu subdiviziuni responsabile din Grup, concentrată în jurul portofoliului de produse și servicii al Băncii.

Acțiunile care vor governa OTP Bank Moldova în implementarea Strategiei ESG se vor concentra pe trei 3 zone de responsabilități:

1 Furnizor responsabil:

cu scopul de a finanța tranziția treptată la o economie verde, cu emisii reduse de dioxid de carbon și de a oferi o gamă de produse sustenabile și opțiuni de finanțare echilibrată. Această direcție strategică se referă la creșterea portofoliului de produse cu credite verzi și alte soluții de finanțare, dezvoltarea produselor și canalelor digitale, practici active de management al riscului ESG în activitatea bancară.

2 Angajator responsabil:

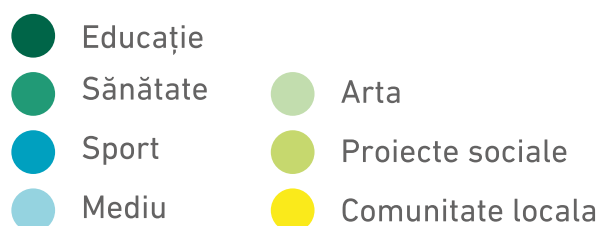
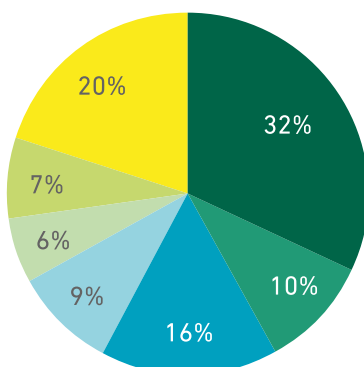
cu scopul de a dezvolta și implementa tactici active de management ESG, integrate în modelul de guvernare și investiția continuă în bunăstarea și dezvoltarea angajaților, în incluziune și diversitate, precum și în implicarea angajaților în luarea deciziilor;

3 Actor social responsabil:

prin stabilirea unor obiective ambițioase, în ceea ce privește propriile acțiuni de adoptare a consumului responsabil în cadrul organizației și reducerea emisiilor de CO2 generate de parcul auto. Crearea unui impact social pozitiv, nu numai prin intermediul oferiții de produse și campanii de comunicare responsabile, ci și prin continuarea activităților de CSR – protejarea mediului, susținerea modului activ și sănătos de viață, cultura și arta, sănătatea și prin proiectul educațional al Fundației pentru Educației Financiară „OK”.

OTP Bank a fost mereu preocupată de a contribui la dezvoltarea comunității în care activează, fiind prezentă activ la susținerea educației financiare, promovarea culturii și artei, în sectorul medical și sport, dar și voluntariat. Axele prioritare ale Politicii de Responsabilitate Socială Corporativă a OTP Bank sunt: arta și cultura, sportul și modul sănătos de viață, educația financiară, protejarea mediului înconjurător. Totodată, Banca susține comunitățile locale prin sponsorizări și donații, dar și prin acțiuni de voluntariat și solidaritate.

În 2022, OTP Bank Moldova a sponsorizat inițiative sociale prin 32 asociații sau instituții din diverse domenii, ponderea cea mai mare având proiectele de educație financiară - 32%, urmate de susținerea comunităților locale - 20%, sport - 16% și sănătate - 10%. De menționat că anul trecut circa 9% din bugetul alocat proiectelor sociale a fost direcționat pentru dezvoltarea inițiativelor de mediu, care capătă o importanță tot mai mare în politica RSC a Băncii.



Educație financiară

Una dintre prioritățile anului 2022 în activitatea CSR a fost susținerea educației financiare. Prin intermediul Fundației pentru Educație Financiară „OK”, în trei ani de activitate, am reușit să ajungem în diverse localități ale țării, aducând programele de educație financiară și jocuri către peste 5000 de copii, tineri și adulți. Totodată, au fost încheiate 29 de parteneriate, de nivel național și internațional. La început de an școlar, OTP Bank împreună cu echipa Fundației a donat 100 rucsaci cu rechizite școlare pentru elevii claselor primare din familii social vulnerabile, din comuna Secăreni, r-nul Hîncești, satele Ciobanovca și Zolotievca, r-nul Anenii Noi, comuna Hârtopul Mare, Criuleni și comuna Grătiești. În cadrul

campaniei naționale dedicate Săptămânii Educației Financiare, o serie de activități au fost realizate, precum: Maratonul Educației Financiare (webinare cu studenți), training „Despre investițiile imobiliare”, materiale video educative, concursuri și premii etc.

Pentru susținerea femeilor în afaceri, două ediții de „Management financiar pentru femei în afaceri” au fost organizate, în colaborare cu Echipa de consultanță pentru micul business a BERD Moldova, cu suportul financiar al Guvernului Suediei (Embassy of Sweden in Chișinău). Beneficiarii proiectului au fost 65 de afaceri conduse de femei, cliente OTP Bank.

Cultura și arta

OTP Bank continuă să fie un partener loial al culturii și artei, prin susținerea unor instituții de importanță națională, precum Muzeul Național de Artă al Moldovei și începând cu 2022 - Teatrul Republican „Lucefărul”. O ediție specială a evenimentului Noaptea Eu-

ropeană a Muzeelor a fost organizată în 2022, după doi ani de restricții, care a reunit un număr foarte mare de vizitatori datorită programului cultural divers, cu interferențe între artele vizuale, muzică și poezie.

Investiții în Sănătate

OTP Bank susține sectorul medical și răspunde necesităților înaintate de instituțiile medicale cu responsabilitate. Anul trecut Banca a orientat resursele financiare către Institutul de Neurologie și Neurochirurgie „Diomid Gherman” din Chișinău pentru lucrări

de reparație. De asemenea, am finanțat dotarea unei săli de kinetoterapie pentru copii cu dizabilități din cadrul Asociației Obștești pentru Copii cu Dizabilități ”Steaua Călăuză/Centrul Nicușor” din comuna Grătiești.

Sportul ca stil de viață

Promovarea unui stil de viață sănătos și practicarea sportului au fost reflectate prin inițiative sociale susținute de OTP Bank, precum – Maratonul Internațional Chișinău a adunat pe pista de alergare peste 80 angajați, Hospice Bike Tour pentru susținerea bolnavilor de cancer în stadii terminale, participarea la Cupa AIR de fotbal, precum și participarea cu echipa de fotbal la Business League, unde OTP Bank a fost Sponsor Oficial.

OTP Bank susține dezvoltarea fotbalului moldovenesc fiind Partenerul Principal al Academiei de fotbal pentru copii „ZIMBRU - 1947” deja de 3 ani. Aproape 500 de copii se antrenează și își dezvoltă abilitățile de fotbaliști în cadrul Academiei. Anul acesta Banca a venit și cu o donație de echipamente de joc pentru discipolii academiei.

Mediu

Preocuparea pentru protejarea mediului și consumul responsabil de resurse s-a conturat prin câteva proiecte importante. OTP Bank a luat sub grijă sa o plantație de ulmi din cadrul Grădinii Botanice din Chișinău. Cu suportul financiar al Băncii și munca angajaților cu inițiativă, s-a reușit reabilitarea plantației de ulmi. În continuare fiind

planificate amenajarea unei zone de relaxare eco și reabilitarea unei fântâni rustice, toate sub egida OTP Bank. Tot anul trecut, OTP Bank a susținut evenimentul dedicat Zilei Mondiale a Mediului, cu o expoziție de panouri publicitare realizate din materiale reciclate.

Mai aproape de comunitățile locale

Banca a orientat efortul și resursele sale inclusiv pentru susținerea comunităților locale. Astfel, am contribuit la îmbunătățirea procesului educațional prin susținerea copiilor care frecventează școala de aritmetică mentală să participe la Olimpiada Internațională din Egipt, premiarea celor mai buni absolvenți ai L.T. „Hyperion”, or. Durllești. Am organizat Ziua Copiilor pentru co-

pii cu Sindromul Down, A.O. „Sunshine”, discipolii Academiei de fotbal „ZIMBRU - 1947”. Am contribuit la susținerea incluziunii în societate prin marcarea Zilei Internaționale a Persoanelor cu Dizabilități și Zilei Internaționale a Persoanelor cu Sindromul Down. Totodată am susținut îmbunătățirea performanței tinerilor sportivi ai clubului “Senshi no kokoro” din Ceadâr-Lunga.

Campania #SolidaripentruPace

OTP Bank și-a mobilizat efortul pentru susținerea poporului ucrainean printr-o serie de acțiuni în cadrul campaniei sociale #SolidaripentruPace: donații financiare și facilități comerciale, inclusiv introducerea schimbului valutar cu Hrivna ucraineană, plata chirie pentru refugiați, oferire laptop, voluntariat la unul dintre centrele de plasament temporar, donații de bunuri și produse de primă necesitate, procurare bilete pentru susținerea unui meci de fotbal caritabil, la Zimbru. Totodată, Banca a sponsorizat înregistrarea unei cărți audio pentru copii în limba română și ucraineană.

Campania socială #EuSuntMoșCrăciun continuă al treilea an, adunând peste 500 de voluntari, angajați OTP Bank. Conceptul campaniei este de a oferi cadouri de Crăciun copiilor din centre de plasament, familii social vulnerabile. Anul acesta ajutorul oferit de angajați a fost orientat spre centrele de plasament aflate în grija partenerul nostru A.O. “Concordia. Proiecte sociale”. În cele trei ediții ale campaniei, aproape 850 de copii din diferite regiuni ale țării au primit ajutor și cadouri.

OTP Bank a devenit Partenerul Principal al Proiectului social „Povestea de Iarnă” - LUPII lui Calancea și Surorile Osoianu, cu scopul de ajutor pentru bătrâni și copii din familii defavorizate, promovarea culturii și tradițiilor moldovenești. Circa 1120 de copii și 510 bătrâni au beneficiat de ajutor social în cadrul drumețiilor organizate în diverse localități în cadrul acestui proiect.

Distincția supremă „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Marca Comercială Responsabilă Social” la concursul național Marca Comercială 2022 confirmă statutul OTP Bank de companie socială responsabilă, care investește în bunăstarea comunităților prin intermediul sponsorizărilor și donațiilor, susținând inițiative și proiecte sociale de impact.



Angajator responsabil

Dezvoltându-se într-un mediu dinamic și provocator, OTP Bank implementează politici responsabile cu privire la resursele umane, menite să sprijine dezvoltarea unui mediu sustenabil caracterizat de etică, profesionalism și responsabilitate:

- Investirea în dezvoltarea și instruirea continuă a angajaților
- Reținerea talentelor în organizație
- Sănătatea și securitatea la locul de muncă
- Remunerare echitabilă și oportunități de avansare în carieră pe bază de merit
- Drepturi egale, tratarea angajaților cu respect și corectitudine, fără discriminare
- Lucrul în condiții de calitate și dotarea cu echipamente moderne
- Informarea și implicarea în activitățile băncii

Strategia OTP Bank în domeniul resurselor umane este orientată spre consolidarea statutului de angajator de referință pe piața locală având ca priorități următoarele direcții strategice:

- a.** Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților băncii prin implementarea de noi programe de formare, instrumente și mijloace moderne de dezvoltare profesională și personală;
- b.** Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră;
- c.** Dezvoltarea culturii organizaționale și îmbunătățirea continuă a mediului și condițiilor de muncă;
- d.** Creșterea angajamentului echipei și promovarea valorilor care ne unesc;
- e.** Promovarea și atingerea nivelului de colaborare constructivă, prin comunicare transparentă și concentrată pe dezvoltarea durabilă a echipei și băncii.

a. Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților

În calitate de partener strategic al businessului, Departamentul Resurse Umane și Comunicare Instituțională își construiește strategia și își concentrează efortul pentru a menține imaginea de angajator de referință prin implementarea diverselor programe și inițiative orientate pe motivarea și retenția salariaților, oferirea de oportunități de creștere în carieră și dezvoltare profesională.

Astfel, pe parcursul anului 2022 au fost organizate peste 29.000 ore de instruire, în medie constituind câte ~ 32 ore/per angajat, principalele obiective de formare și dezvoltare a angajaților băncii fiind:

- Change management suport în procesul de **migrare la noul sistem informațional al băncii:**

Pentru atingerea acestui obiectiv peste 580 angajați ai băncii au fost antrenați în diverse acțiuni de formare (organizate atât în format offline, cât și online) pentru a se familiariza și însuși funcționalul noului sistem informațional:



47
offline training
DAYS

584
PEOPLE trained
offline & online

6 232
delivered training
HOURS

- **Dezvoltarea competențelor comerciale** ale angajaților din echipa Business a băncii, prin organizarea sesiunilor de curs pe diverse subiecte dedicate, cum ar fi:

Vânzare & Negociere Avansată

Ateliere de vânzare (CLIPRI & CLIPRO)

Vânzare, negociere și persuasiune prin Role Play etc.

- Promovarea cunoștințelor și culturii **managementului riscului și conformitate** la toate nivele din bancă prin organizarea de instruiți periodice în format eLearning pe platforma internă de învățare la distanță MyLearning;

- Susținerea **transformărilor organizaționale și culturale** prin implementarea programelor de îmbunătățire și dezvoltare a leadership-ului, cum ar fi:

Leadership Inspirational – program managerial, dedicat echipei de manageri din rețeaua de sucursale a Băncii, orientat pe dezvoltarea abilităților de a crea pasiune și entuziasm la angajați;

Leadership Academy (ediția 2) – program de gestiune a talentelor, orientat pe identificarea și formarea liderilor de mâine;

Leadership Transformation Program – un program de change management, dedicat echipei de middle management a băncii, care cuprinde o serie de activități ce vin să revigoreze cultura organizațională prin optimizarea practicilor și abordărilor manageriale, îmbunătățind, astfel, performanța colectivă.

b. Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră

OTP Bank continuă să susțină dezvoltarea angajaților prin încurajarea mobilității interne, prin stabilirea unui cadru de evoluție în carieră și organizarea programelor de dezvoltare, orientate pe asigurarea continuității afacerii, asigurând cu personal calificat posturile cheie din Front Office. Astfel, pe parcursul anului 49 de angajați au absolvit cu succes programe de formare, care le-au oferit posibilitatea avansării în carieră.

- Școala CLIPRI – program dedicat pregătirii viitorilor Consilieri Clienți Persoane Fizice
- Școala CLIPRO – program specializat pe pregătirea viitorilor Consilieri Clienți Persoane Juridice.

În anul 2022 au fost efectuate mobilități interne și promovări la 211 salariați în diverse domenii de activitate.

c. Dezvoltarea culturii organizaționale și îmbunătățirea continuă a mediului și condițiilor de muncă

În scopul îmbunătățirii culturii organizaționale și diversificarea mediului de lucru, pe parcursul anului 2022 au fost implementate mai multe proiecte și inițiative HR, cum ar fi:

OTP Group Engagement Survey – chestionar lansat al doilea an consecutiv, centralizat la nivel de OTP Group și destinat tuturor angajaților. Rezultatele ne ajută să măsurăm angajamentul, satisfacția și alte elemente importante în raport cu oamenii care formează echipa OTP Group.

Dezvoltarea spiritului de echipă prin organizarea evenimentelor interne corporative, tematice și implicarea colegilor deschiși pentru dezvoltare și contribuție:

- Evenimente de loialitate pentru angajații cu o experiență cu o experiență de peste 10 ani în Bancă;
- Evenimente de creație pentru angajați și copiii acestora, cu scopul de a oferi un echilibru dintre muncă și viață personală;
- Evenimente de premiere a angajaților pentru performanțele individuale;
- Evenimente de dezvoltare a abilităților, conduse de angajați OTP pentru angajați.
- Leadership Team Meeting – eveniment dedicat comunității de lideri;

Open Day - un exercițiu de prezentare a colegilor și subdiviziunilor băncii în care își exercită rolurile, cu periodicitate lunară, în scopul facilitării înțelegerii activităților și colaborării între subdiviziuni;

OTP Hobby Club – evenimente online, lunare, pe diverse subiecte non-bancare, de interes comun pentru angajații băncii;

Dress Code Front Office – asigurarea angajaților din Front Office cu articole vestimentare în stil business însoțite de elemente de identitate corporativă (insignă).

Asigurând un climat bazat pe spirit de echipă și practici în care nevoile și pasiunile angajaților sunt remarcate, o dezvoltare continuă și creștere în carieră, programe de well-being și beneficii pentru sănătate, program flexibil de lucru și evenimente interne - prin toate aceste acțiuni și proiecte ne-am angajat să creăm un mediu de lucru care să contribuie la starea de bine a angajaților OTP Bank.

Oamenii OTP Bank reprezintă forța motoare a companiei, elementul cheie al succesului Băncii, respectiv în scopul promovării unui mod sănătos de viață, precum și bunăstării salariaților, OTP Bank în anul 2022 a implementat Asigurarea Facultativă în medicina atât pentru salariații băncii, cât și pentru membrii familiilor acestora (soț/soție, copii).

Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției

Cadrul guvernancei corporative a băncii și politica de Resurse Umane sunt construite pe cadrul legislativ în vigoare cu privire la protecția și respectarea drepturilor omului și a tuturor părților interesate - acționari, investitori, clienți, parteneri de afaceri, salariați și societate civilă.

OTP Bank S.A. se angajează să respecte standarde înalte de comportament etic și are o abordare de toleranță zero la corupție, încălcarea acestor principii nu este adecvată pentru o bună guvernare corporativă. În vederea respectării legislației referitoare la prevenirea corupției și a principiilor etice în toate domeniile de activitate, banca a implementat politici anti-corupție și Codul de etică. Aceste documente normative interne de bază sunt susținute de investițiile noastre conti-

nue în tehnologie și instruire. Pe parcursul anului 2022, au fost organizate instruirii prin intermediul unor cursuri obligatorii de e-learning, care s-au finalizat cu teste susținute cu succes de către angajații băncii.

Totodată menționăm, OTP Bank S.A. a fost decernată cu „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Implementarea standardelor de integritate în sectorul privat”, premiu ce face dovada respectării codului de etică în afaceri, dar și implementării mecanismelor de promovare a standardelor de integritate și anticorupție în business.

