

# Raportul Consiliului Băncii cu privire la rezultatele Băncii pentru anul 2023

**Elaborat de: Lilia Andronic, Șef Secție Secretariat Corporativ, LEG&GOV**

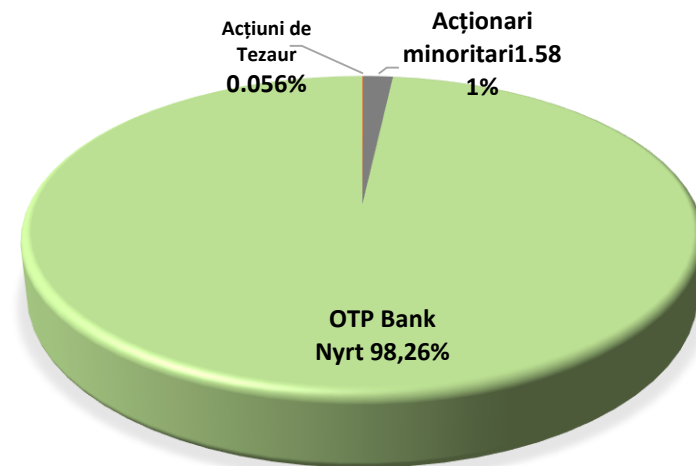
**Validat de: Iurie Țârdea, Șef Direcție Guvernanță Corporativă, LEG&GOV**

**Data: 21.06.2024**

## Structura acționariatului, 2023

La sfârșitul anului 2023, Banca avea 137 de acționari, dintre care:

- OTP Bank Nyrt. este acționarul majoritar, deținând 98,26% din capitalul Bancii
- 136 de acționari minoritari:
  - Persoane juridice: 16, deținând 0,1051% din capitalul Băncii
  - Persoane fizice: 120, deținând 1,581% din capitalul Băncii



## Organigrama Băncii

Pe parcursul anului 2023 **Organigrama Băncii** a fost modificată de două ori.

Ședința Consiliului Băncii din 21.04.2023: a fost aprobată noua Organigramă a Băncii după cum urmează:

- Crearea Departamentului Produse Digitale, a cărei activitate este axată pe elaborarea, gestionarea serviciilor și produselor digitale, fiind în subordinea Diviziei Retail Banking.

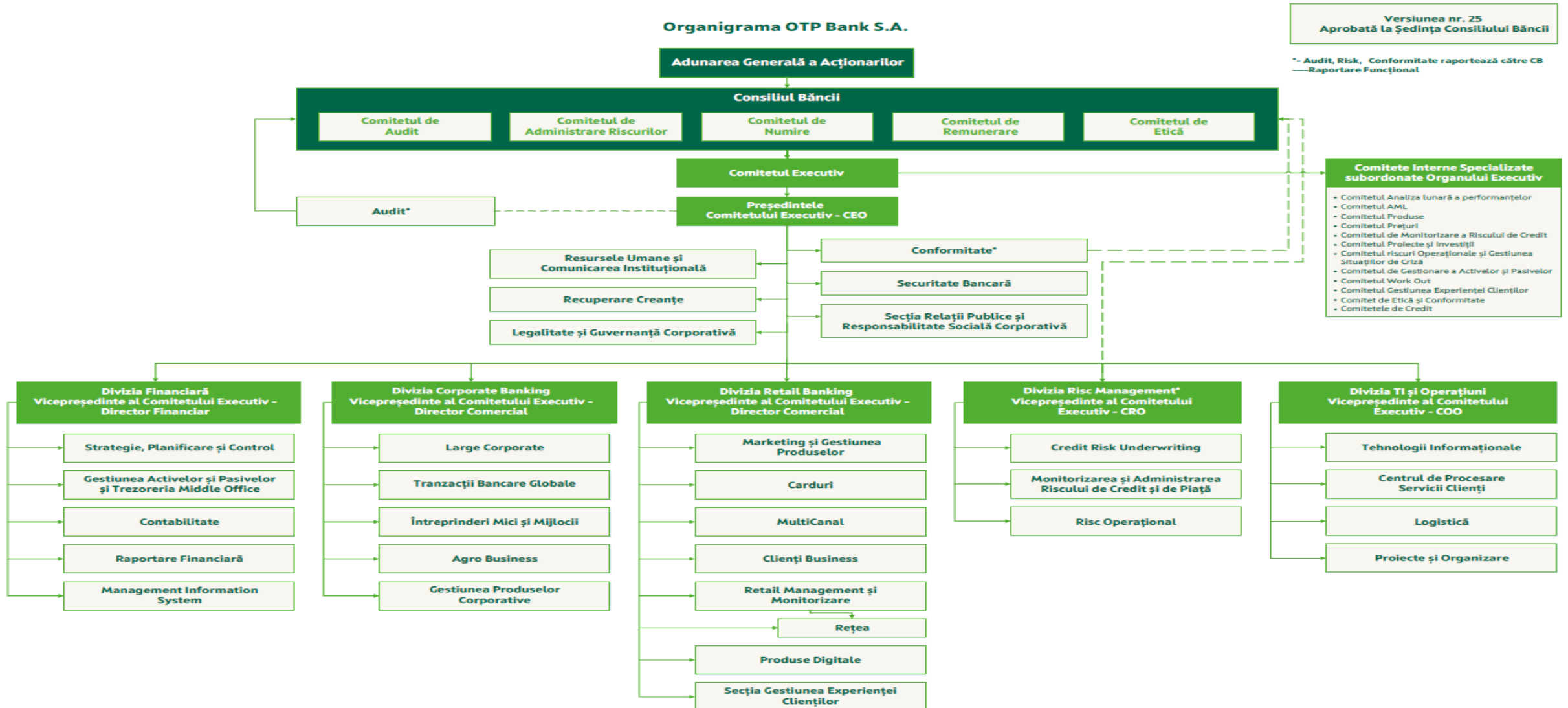
Ședința Consiliului Băncii din 29.06.2023, a fost aprobată noua Organigramă a Băncii după cum urmează:

- Fuziunea Departamentelor Legalitate și Guvernanță Corporativă, motivul fiind necesitatea alinierii la structura organizatorică existentă la nivel de Grup, departamentul fuzionat fiind în subordinea Președintelui Comitetului Executiv-CEO.

# Organigrama Băncii

Conform deciziei Consiliului Băncii din 29.06.2023, a fost aprobată Organigrama Băncii.

Anexa Nr. 1  
la Directiva Nr. 1 Regulile de organizare și funcționare internă a Băncii  
Versiune 25



## Consiliul Băncii

Banca Națională a aprobat în 13.07.2023 trei noi membri ai Consiliului Băncii: Tibor László Csonka, Bálint Csere, Károly Péter Szász. Astfel, începând cu 13.07.2023, componența numerică a Consiliului Băncii constă din 5 membri.

### Componența Consiliului Băncii la 13.07.2023

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

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

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

**Taras Prots** (*membru non- independent/cu conflict de interese*)

### Componența Consiliului Băncii începând cu 13.07.2023

**Tibor László Csonka - Chairman** (*membru non- independent/cu conflict de interese*)

**Bálint Csere - Deputy-Chairman** (*membru non- independent/cu conflict de interese*)

**Károly Péter Szász** (*membru independent/fără conflict de interese*)

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

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

## Activitatea Consiliului Băncii în 2023

Pe parcursul anului 2023 Consiliul Băncii s-a întrunit în 27 ședințe, dintre care: 8 cu prezență și 19 prin corespondență.

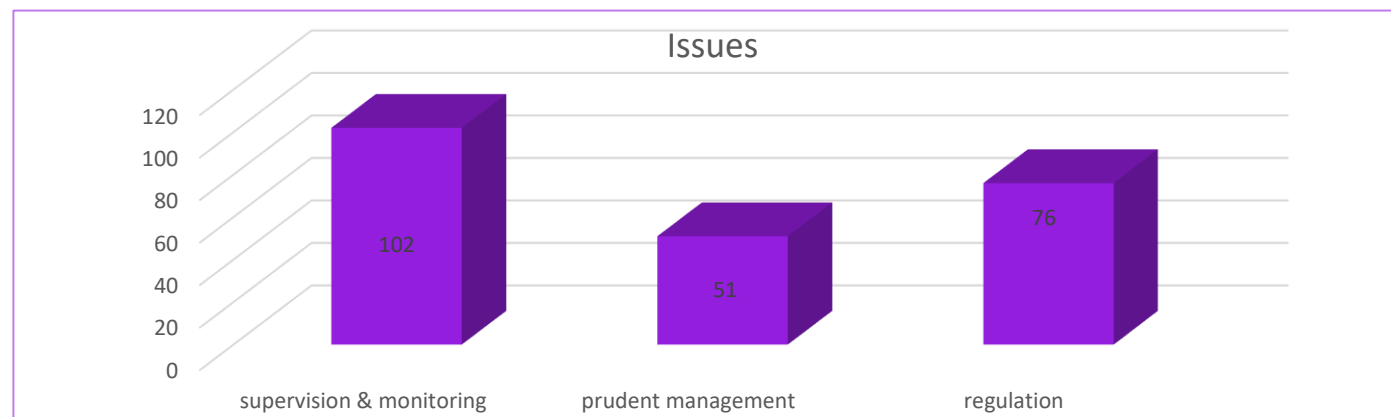
Prezența în cadrul ședințelor a membrilor Consiliului Băncii până în 13.07.2024

Membrii Consiliului Băncii	Prezent	Absent
Zoltán Major – Președinte	15 ședințe	-
Eszter Erika Huszár	15 ședințe	-
Rodica Hîncu	15 ședințe	-
Taras Prots	15 ședințe	-

Prezența în cadrul ședințelor a noilor membri ai Consiliului Băncii din 13.07.2024 până în 31.12.2023

Membrii Consiliului Băncii	Prezent	Absent
Tibor László Csonka - Președinte	12 ședințe	-
Bálint Csere - Deputy-Chairman	12 ședințe	-
Károly Péter Szász	12 ședințe	-
Eszter Erika Huszár	12 ședințe	-
Rodica Hîncu	12 ședințe	-

# Activitatea Consiliului Băncii în 2023



## SUPRAVEGHERE MONITORIZARE

Subiecte discutate	Nr. de decizii luate
Supravegherea activității Comitetului Executiv, inclusiv examinarea rezultatelor financiare trimestriale privind activitatea Băncii (inclusiv aprobarea Bugetului Băncii, a planului de redresare, a situației financiare, a planului de acțiuni în scopul remedierii deficiențelor identificate de BNM în procesul SREP)	14
Revizuirea anuală și trimestrială a rapoartelor AML&Conformitate / Raportul de securitate informațională și fizică	8
Examinarea trimestrială a rapoartelor Departamentului Audit privind activitatea sa, analiza îndeplinirii Planului de acțiuni stabilit de BNM și a recomandărilor emise în cadrul misiunilor de audit	14
Revizuirea trimestrială a rapoartelor privind rezultatele managementului riscului operațional, performanța portofoliului de credite, analiza tabelului de referință pentru apetitul la risc	18
Aprobarea Strategiei de Risk a OTP Bank S.A. pentru 2023-2025	1
IT projects and operational report	4
Strategia IT a OTP Bank S.A.	1
Subiecte ce țin de resurse umane (rapoarte trimestriale, evaluarea KPI a membrilor COMEX, a persoanelor care ocupă funcții cheie, a funcției de audit; pachet de remunerare pentru membrii COMEX, pentru persoanele care ocupă funcții cheie)	10
Informații despre procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii, monitorizarea implementării deciziilor Consiliului Băncii	12
Aprobarea Raportului ICAAP pentru 2022	1
Monitorizarea implementării Planului de Acțiune privind strategia Bancii	4
Altele	15

# Activitatea Consiliului Băncii în 2023

## MANAGEMENT PRUDENȚIAL

Subiecte discutate	Nr. de decizii luate
Examinarea și aprobarea creditelor mari (> 1 000 000 MDL)	14
Modificarea hotărârii Consiliului Băncii privind pre-aprobarea tranzacțiilor cu persoane afiliate	1
Examinarea și aprobarea contractelor cu persoanele afiliate băncii	5
Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii și aprobarea trimestrială a registrului persoanelor afiliate și informarea membrilor Consiliului Băncii cu privire la apariția de noi persoane afiliate	15
Altele	16

## REGLEMENTARE ȘI ORGANIZARE

Subiecte discutate	Nr. de decizii luate
Convocarea AGA, aprobarea ordinii de zi și a materialelor aferente	1
Aprobarea modificărilor în structura organizațională a Băncii	2
Aprobarea modificărilor la Statutul Băncii în redacție nouă	1
Numirea persoanelor în funcția de director de sucursală/transfer în cadrul Băncii	5
Aprobarea Documentelor Normative Interne - Codul de Governanță, Directivele departamentelor, Politici, Instrucțiuni, având ca scop optimizarea și actualizarea unor procese interne precum și în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și alinierea la cele mai bune practici	33
Alegerea Președintelui Consiliului Băncii; Alegerea Vicepreședintelui Consiliului Băncii	2
Aprobarea noului mandat al Membrului Comitetului Executiv, Vicepreședinte – COO, șeful Direcției IT și Operațiuni	1
Numirea componentei nominale a comitetelor specializate ale Consiliului Băncii	2
Numirea Secretarului Consiliului Băncii și al Comitetelor sale specializate	1
Aprobarea candidaturii pentru funcția cheie (Chief Compliance Officer, în calitate de Șef al Departamentului Conformitate; Șef funcție responsabilă cu domeniul atragere și plasare resurse financiare - Șef Departament Management Active și Pasive și Trezorerie Middle Office	2
Altele	26



## COMITETELE CE RAPORTEAZĂ CONSILIULUI BĂNCII (situația la 31.12.2023)

### COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Președinte:  
Károly Péter Szász

Membri:  
Tibor László Csonka  
Eszter Erika Huszár

### COMITETUL DE AUDIT

Președinte:  
Eszter Erika Huszár

Membri:  
Rodica Hîncu  
Károly Péter Szász

### COMITETUL DE REMUNERARE

Președinte:  
Rodica Hîncu

Membri:  
Eszter Erika Huszár  
Bálint Csere

### COMITETUL DE NUMIRE

Președinte:  
Bálint Csere

Membri:  
Rodica Hîncu  
Károly Péter Szász

### COMITETUL DE ETICĂ

Președinte  
:  
Tibor László Csonka

Membri:  
Rodica Hîncu  
Károly Péter Szász

## 2023 Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în cinci ședințe.

Principalele aspecte discutate:

### Partea I

- *Rapoarte trimestriale de management al riscului* care conțin diferite tipuri de limite, ce vizează următoarele aspecte: indicatori RAS, limitele politicii de creditare corporative, limitele MSE, limitele creditelor ipotecare, limitele creditelor de consum, limitele riscului suveran, limitele țării și de contrapartidă, analiza portofoliului de credite din sectorul bancar, Segmente MSE și MLE, împrumuturi de consum și ipotecare, modificări în acoperirea garanțiilor, Risk Appetite Dashboard, Adecvarea capitalului, Riscul de credit și riscul de contrapartidă, Managementul garanțiilor, Riscul de lichiditate, Riscul de țară și de piață, Riscul structural, Riscul operațional; Planul de recuperare (descrie entitățile implicate și rolul acestora, procesul de escaladare la atingerea pragurilor de recuperare, cadrul decizional pentru pregătirea și implementarea eficientă a opțiunilor de recuperare).

### Partea II

- *Rapoarte Compliance & AML* care au vizat următoarele aspecte: Procesul conflictului de interese, verificarea documentelor normative interne, premergător aprobării acestora, avize cu privire la tranzacțiile cu persoane afiliate, declarații de conformitate, decizii luate în cadrul comitetului de etică și conformitate, problema denunțării, actualizări profil client KYC, tranzacții KYC , alerte SWIFT, rapoarte statistice FIU, rapoarte obligatorii FIU.
- *Rapoarte de securitate a cardurilor* care au vizat în special principalele tendințe de fraudă cu carduri bancare.
- *Rapoarte IT Security* care a vizat anul programului și proiectelor de securitate a informațiilor.
- *Rapoarte de Securitate Bancară Generală* referitor la controalele sucursalelor, verificările de securitate umană ale personalului cu risc ridicat și corespondența cu autoritățile, traininguri privind prevenirea și combaterea fraudelor.

## 2023 Comitetul de Audit

Comitetul de Audit s-a întrunit în șapte ședințe.

Principalele aspecte discutate :

- Prezentare generală a activităților de audit.Urmărirea recomandărilor de audit intern.
- Concluziile Rapoartelor de Audit.
- Numirea Secretarului Comitetului de Audit.
- Alegerea Președintelui Comitetului de Audit.
- Raport de audit extern, Ernst & Young, privind constatările auditului și alte informații.
- Raport referitor la Constatările de audit și alte informații 2022 OTP Bank S.A. realizat de I.C.S. Ernst & Young S.R.L.
- OTP Bank S.A.–EY Auditul situațiilor financiare statutare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

## 2023 Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare s-a întrunit în două ședințe.

Principalele aspecte discutate :

- Aprobarea rezultatelor evaluării KPI-urilor 2022 și a remunerării bazate pe performanță (bonus) pentru membrii COMEX și pentru cei identificați ai personalului (cu excepția funcțiilor de control).
- Aprobarea listei de funcții care intră în perimetrul Politicii de remunerare a grupului pentru anul 2023.
- Aprobarea KPI-urilor pentru 2023 pentru membrii identificați, inclusiv funcțiile de control.
- Numirea Secretarului Comitetului de Remunerare.
- Alegerea Președintelui Comitetului de Remunerare.
- Revizuirea salariilor membrilor Comitetului Executiv al OBM.
- Revizuirea salariilor membrilor cu funcții cheie (cerințe BNM).

## 2023 Comitetul de Numire

Comitetul de Numire s-a întrunit în șapte ședințe.

Principalele aspecte discutate :

- Reevaluarea individuală și colectivă a membrilor Consiliului Băncii.
- Reevaluarea gradului de adecvare a membrilor Comitetului Executiv la nivel individual.
- Reevaluarea adecvării colective a membrilor Comitetului Executiv.
- Reevaluarea adecvării individuale pentru funcția cheie, Șef Departament Audit.
- Noul mandat al membrului Comitetului Executiv, Director General Adjunct - COO, Șef al Diviziei IT și Operațiuni.
- Numirea secretarului Comitetului de Numire.
- Alegerea președintelui Comitetului de Numire.
- Interviuri, Evaluare și numire a candidatului pentru funcția cheie de Chief Compliance Officer, în calitate de șef al departamentului conformitate.
- Evaluarea adecvării individuale pentru funcția cheie, Șef al Departamentului Managementul Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office.

## 2023 Comitetul de Etică

Comitetul de Etică s-a întrunit într-o ședință.

Aspecte discutate :

- Revizuirea fluxului de lucru obișnuit pentru Comitetul de etică, Raportarea denunțărilor, revizuirea conflictelor de interese.
- Aducerea la cunoștința angajaților Băncii a dreptului de avertizare, de către Departamentul Conformitate.

## Remunerarea membrilor organelor de conducere pentru 2023 (MDL)

**Remunerarea membrilor Consiliului Băncii**

**1539000**

**Remunerarea membrilor Comitetului Executiv**

**13967000**

**Valoarea totală a remunerării organelor de conducere:**  
(membrii Consiliului Băncii+ membrii Comitetului Executiv))

**15506000**

## Concluzii

- Activitatea Consiliului Băncii în anul 2023, precum și în anii precedenți, a fost orientată spre asigurarea îndeplinirii obiectivelor strategice stabilite de bancă, precum și a celei de activitate principală a direcțiilor.
- Consiliul Băncii a definit și a supravegheat implementarea cadrului de management al Băncii care a asigurat un management eficient și prudent al băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese.
- Membrii Consiliului Băncii au contribuit la guvernarea corporativă sănătoasă a Băncii, inclusiv prin conduita personală și îndeplinirea responsabilităților.
- Membrii Consiliului Băncii au ținut cont de interesele legale ale băncii, ale deponenților și ale acționarilor acesteia.
- Consiliul Băncii a asigurat colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei și cu alte autorități.