

Rendkívüli tájékoztatás

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatkezelési irányelvei

Az OTP Bank Nyrt. részletes hitel-, működési-, piaci és likviditási kockázatokra kiterjedő üzleti (banki) kockázatkezelési és minőség biztosítási (compliance) szabályokkal rendelkezik, melyeket a jogszabályi előírásokon túlmenően a az Európai Unió tőke megfelelési direktívájának irányelveivel, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ajánlásaival összhangban alakított ki. A szabályok megfelelőségét és az ezen szabályok szerinti működést a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzi.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek, felügyeletüket önálló vezérigazgató-helyettes látja el. A Bank az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására, valamint a követelések proaktív kockázatmenedzselésére törekszik. A megfelelőség biztosítási (compliance) tevékenység végzésével a Bank célja a jogszerű, a szabályoknak megfelelő és az üzleti jóhírnév megőrzésére irányuló felelős irányítás és gyakorlati működés biztosítása. A kockázatvállalás során alkalmazott eszközök és módszerek költséghatékony módon alkalmasak a felvállalt kockázatok kezelésére és az üzleti (banki) kockázatok esetében a várható veszteségek valószínűségének meghatározására is.

A Bank az üzleti (banki) kockázatok elemzésére szakértői és statisztikai módszereket egyaránt alkalmaz, továbbá a kockázatok azonosítása, mérése, elemzése, kezelése mellett kiemelt figyelmet fordít a folyamatba épített és az utólagos ellenőrzésre, a kockázatkezelési eszközrendszer hatékonyságának visszamérésére és a visszacsatolásra is. A Bank a gyakorlatban ténylegesen alkalmazott, szabályozott folyamatokkal, eljárásrendekkel rendelkezik. A szabályozás a tevékenység és a kockázat típusától függően rögzíti az előkészítéssel, a döntéssel, a lebonyolítással (szerződéskötés, hiteellenőrzés, monitoring), az ügylet módosításával, a problémás ügyletek kezelésével kapcsolatos jogosultságokat, feladatokat és az ehhez kapcsolódó dokumentációs követelményeket. A Bank az alkalmazottak érdekeltségi rendszerébe a kockázatkezelési szempontokat beépítette, a kockázatkezelési tevékenységet IT rendszerekkel támogatja.

A Bank központi kockázatkezelési szervezete egyedi és csoportszinten is meghatározza a koncentrációs ügyfél-, partner-, kibocsátói, piaci és likviditási kockázati limiteket, valamint az egyes terméklimiteket. Központi feladat a limitfigyelés és az átfogó jelentő rendszer működtetése. A compliance szervezeti egység az önálló kockázat kezelés mellett végzi a Bank compliance kockázatának azonosítását és naprakész követését. A kockázat csökkentése céljából szabályzatokat, normatívákat, ajánlásokat dolgoz ki.

Az Anyavállalat a csoport egészére meghatározza a kockázatok kezelésére vonatkozó belső szabályozások, módszerek, eljárások, rendszerek fő alapelveit, működésükkel szembeni fő követelményeket. Továbbá aktívan közreműködik a leánybanki, helyi sajátosságokat is figyelembe vevő kockázatkezelési eszközök és módszertanok kialakításában, illetve ezek felett szigorú szakmai kontrollt gyakorol. Az üzleti (banki) kockázatok esetében az Anyavállalat a csoportszintű limiteket és hitelkockázatokat összevontan, ügyfélcsoport és bankcsoport szinten kezeli, az ország-, partner-, piaci és likviditási kockázatok kezelése bankcsoport szinten centralizált.

Budapest, 2007. április 17.

OTP Bank Nyrt.