



OTP BANK NYRT.

STRATÉGIAI ÉS PÉNZÜGYI DIVÍZIÓ
BEFEKTETŐI KAPCSOLATOK

Hivatkozási szám: BK-008/2007

Rendkívüli tájékoztatás

Az OTP Bank Nyrt. 2007. január 1-jétől hatályos szervezeti, működési rendjének főbb elemei

A nemzetközi vállalati üzlet- és üzemvitelt támogatja az OTP Bank Nyrt. új döntési és felelősségi rendje, a 2007. január 1-jétől hatályos szervezeti, működési szabályzat. Többhónapos elemző munka, a legjobb nemzetközi gyakorlatok értékelése előzte meg az új irányítási rend kidolgozását, amelynek bevezetéséről a bank igazgatósága 2006. december 18-i ülésén határozott.

Az elmúlt időszak akvizícióinak eredményeként az OTP Bank kilenc országban (Magyarországon kívül Bulgária, Horvátország, Montenegró, Oroszország, Románia, Szerbia, Szlovákia és Ukrajna) jelen lévő multinacionális bankká vált, amely 11 milliónál több ügyfelet szolgál ki több mint 1250 bankfiókon, illetve az elektronikus csatornákon keresztül.

A legnagyobb hazai hitelintézet különböző kultúrájú országokban, eltérő gazdasági környezetben komplex, korszerű termék- és szolgáltatáskínálattal kíván megfelelni az ügyfélelvárásoknak. Az OTP Bank Igazgatósága olyan szervezetfejlesztési programot fogadott el, amellyel a nemzetközi jelleg beépül a bank működési, irányítási rendjébe, és a vállalatcsoport egységes üzletpolitikát valósít meg.

A külföldi leánybankok irányításában az OTP Bank két fő elemből álló modellt fejlesztett ki. Az egyes országokban a helyi menedzsmenttagokon kívül egy-egy OTP banki vezető (felügyelő bizottsági vagy igazgatósági elnökként) felelős egy-egy leánybank tulajdonosi irányításáért. Emellett 2007-től a bank minden egyes divíziója bankcsoportszinten felelős az adott szakterület teljesítményéért, szakmai irányításáért. Ez azt jelenti, hogy a sikert ígérő termékeket, szolgáltatásokat, folyamatszervezési eljárásokat – a best practice elve alapján – a csoport egységesen alkalmazza, függetlenül attól, hogy az adott megoldás az anyabanktól vagy valamelyik leánybanktól származik. Az OTP Csoport egységes működésre törekszik, amely ugyanakkor figyelembe veszi az egyes országok sajátosságait, a helyi gazdaság feltételrendszerét.

Az irányítási rendszer fontos eleme, hogy részletesen rögzíti a központosított, illetve a decentralizáltan végzett tevékenységek körét. Így például koncentráltan történik a kockázatkezelés, a hálózatfejlesztés, a treasury tevékenység egy része, egyebek mellett a likviditásmenedzselés, valamint központi kontroll alá kerül a nagyhitelek engedélyezése és a jelentősebb beruházások jóváhagyása is.

Változtatások történtek a döntéshozatali mechanizmusban és a bank szervezetében is, amelyek a bank üzleti reagálóképességének növelését, az

innovációk kiterjesztését, a működés összehangoltságát szolgálják. Némi módosulással fennmaradt a bank eddigi divízionális irányítási modellje, ugyanakkor újjáalakult a bank állandó bizottsági struktúrája.

Az állandó bizottságok a bank döntéselőkészítő, döntéshozó és tanácskozó szervei. Az OTP Banknál nyolc állandó bizottság működik. A legátfogóbb irányító funkciója a Vezetői Bizottságnak (Management Committee), illetve az újonnan alakult Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottságnak van.

A Vezetői Bizottság (Management Committee) a bank legmagasabb szintű operatív irányító szerve. Koordinálja a stratégiai döntések előkészítését, valamint a stratégiai, üzletpolitikai célok megvalósítását. Feladata a bank és a csoport egészét érintő tervezési, forráselosztási döntések meghozatala, a tulajdonosi döntések előkészítése, valamint az egyes szakterületek munkájának, teljesítményének rendszeres kontrollja, értékelése. A nyolctagú bizottság elnöke dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató, elnökhelyettese dr. Pongrácz Antal adminisztratív vezérigazgató-helyettes.

A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság a Vezetői Bizottság (Management Committee) által elfogadott stratégiai, üzletpolitikai és pénzügyi tervek alapján, azok megvalósítása érdekében, a bankcsoport egészére, azon belül kiemelten a külföldi leánybanki körre vonatkozóan hoz döntéseket, valamint felügyeli és irányítja az átalakítási folyamatot, a legjobb gyakorlat folyamatos kiterjesztését és a központi standardokon alapuló működés fokozatos kialakítását. A jelenleg tizenhárom tagú bizottság elnöke dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató, elnökhelyettese dr. Urbán László vezérigazgató-helyettes, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője (2007. január 15-étől).

Az Eszköz-Forrás Bizottság a bank eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntéseket. Feladata a pénz- és tőkepiaci tendenciák elemzése, értékelése, a szükséges intézkedések meghozatala, a bank likviditási tervének jóváhagyása, a csoporton belüli optimális finanszírozási szerkezet kialakítása, a banki, leányvállalati és összevont felügyeleti szintű tőkehelyzet monitoringja, a csoporton belüli optimális tőkeallokáció kialakítása. A héttagú bizottság elnöke dr. Urbán László vezérigazgató-helyettes, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője (2007. január 15-étől), elnökhelyettese Wolf László vezérigazgató-helyettes, a Kereskedelmi Banki Divízió vezetője.

A Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság feladata a bank- és csoportszintű termék- és szolgáltatásportfólió kialakítása, az egyes termékek és szolgáltatások normatív árazása, döntés az új termékek bevezetéséről, a meglévő konstrukciók módosításáról, illetve megszüntetéséről. A bizottság feladatkörébe tartozik továbbá az értékesítési folyamat szervezése, az értékesítési eredmények alakulásának elemzése, az értékesítési csatornákkal kapcsolatos döntések, a hálózat tevékenységi körének kijelölése, a nyitvatartási rend meghatározása, valamint a marketing-kommunikációs tevékenység tervezése, felügyelete. A nyolctagú bizottság elnöke Lantos Csaba vezérigazgató-helyettes, a Lakossági Divízió vezetője, elnökhelyettesei Wolf László vezérigazgató-helyettes, a Kereskedelmi Banki Divízió vezetője és Balogh Gabriella ügyvezető igazgató, a Marketing és Értékesítési Igazgatóság vezetője.

A Hitel és Limit Bizottság feladata a hitelezéssel, kockázatvállalással kapcsolatos bank- és csoportszintű tevékenység átfogó felügyelete, koordinációja. Ezen belül a kockázatkezelési stratégia és irányelvek kimunkálása, a szabályzatok előzetes jóváhagyása, igazgatóság elé terjesztése, a limitrendszerek kialakítása, a

hitelbírálati és kockázatvállalási folyamatokat támogató rendszerek fejlesztése és működtetése (minősítés, fedezetnyilvántartás és -értékelés, portfólióelemzés), döntés nagyhitelek engedélyezéséről. A hattagú bizottság elnöke dr. Gresa István vezérigazgató-helyettes, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője, elnökhelyettese Wolf László vezérigazgató-helyettes, a Kereskedelmi Banki Divízió vezetője.

A Work-Out Bizottság feladata a bank behajtási stratégiájának kimunkálása, a banki követelések, kintlévőségek kezelési módjának kialakítása, a követelések kategóriák szerinti minősítése, a behajtás eljárásrendjének meghatározása, döntéshozatal a minősített kintlévőségek kezelésével kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben. A héttagú bizottság vezetője dr. Gresa István vezérigazgató-helyettes, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője, elnökhelyettese dr. Béza Dániel főosztályvezető, a Hitelmonitoring és Speciális Ügykezelési Főosztály vezetője.

Az Informatikai Irányító Bizottság a bank információtechnológiai szakmai testülete. Feladatai közé tartozik a bank és a csoport informatikai stratégiájának, fejlesztési és beruházási terveinek előzetes véleményezése, a megvalósítási technológiák meghatározása, az elfogadott tervek keretein belül döntés a bank és a csoporttagok informatikai beruházásainak elindításáról, megvalósításuk módjáról. A tizennégy tagú bizottság elnöke Braun Péter elnöki főtanácsadó, elnökhelyettese Takáts Ákos vezérigazgató-helyettes, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

A Beruházási Bizottság a bank beruházási szakmai testületeként részt vesz a beruházási, hálózatfejlesztési, arculati tervek kimunkálásában, előzetesen véleményezi azokat. Hatáskörébe tartozik a fióktípusok meghatározása, az arculati kézikönyv aktualizálása. Döntési jogosultsága van – az elfogadott terv keretein belül – a fejlesztési preferenciák kialakításában, a fejlesztések, átalakítások, az ingatlanügyletek előkészítésében, lebonyolításában. A héttagú bizottság elnöke Takáts Ákos vezérigazgató-helyettes, az IT és Banküzemi Divízió vezetője, elnökhelyettesei Balogh Gabriella ügyvezető igazgató, a Marketing és Értékesítési Igazgatóság vezetője és Bencsik László ügyvezető igazgató, a Banküzemgazdasági Igazgatóság vezetője.

A külföldi bankok irányításáról és a 2007. évi konkrét feladatokról a 2006. évi előzetes eredmények ismertetésével egyidejűleg dr. Csányi Sándor, az OTP Bank elnök-vezérigazgatója tájékoztatja a szakmai nyilvánosságot, valamint a széles közvéleményt.

Budapest, 2007. január 9.

OTP Bank Nyrt.