

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

**A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. 2008. évi üzleti évről szóló
nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése**

Budapest, 2009. szeptember 9.

A Magyar Cetelem Bank ZRT. a Hpt. 137/A. paragrafusában értelmében, figyelembe véve a 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet előírásait a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2008. év vonatkozásában.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A **MAGYAR CETELEM BANK ZRT.** mindenkor a bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőke-megfelelés értékelési folyamatát.

A főbb követelmények:

1. A Banknak mindenkor rendelkeznie kell a kockázatok fedezéséhez és a biztonságos működéshez szükséges tőkével.
2. A Bank kockázatkezelési politikájának kialakítása során, fokozottan ügyel az összeférhetetlenség szempontjaira.
3. A Bank a belső szabályzataiban meghatározott mértékig vállal kötelezettségeket.
4. A Bank teljes körűen figyeli, méri és azonosítja kockázatait. A számszerűsíthető kockázatok kezelése során limiteket, valamint szigorú kontrollt alkalmaz. A nem várt kockázatok folyamatosan figyeli, és dokumentálja azokat
5. A Bank nem folytat olyan tevékenységet, melyet jogszabály tilt, megelőzve ezzel az ilyen tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok keletkezését
6. A Bank nem vállal olyan kockázatokot, amelyek a tőkekövetelményét indokolatlanul növelnék, és ezzel a tőke-megfelelési mutató a jogszabályi előírások szerinti mérték alá süllyedjen.

1. Kockázatvállalási és hitelezési politika

- A Bank kockázatvállalási politikája a tulajdonos (BNPP Personal Finance) által kidolgozott kockázatkezelési alapelvekre épül, amely figyelembe veszi a nemzetközileg elfogadott kockázatkezelési alapelveket, valamint a stratégia üzleti elképzeléseket is. A Bank belső szabályzatait ezeknek az elveknek a figyelembe vételével dolgozta ki.

A Hitelezési politika jóváhagyásával a Bank Igazgatósága felállította a hitelezési kockázatok vállalására, kezelésére és monitoringjára vonatkozó alapelveket, melyek betartása a hitelezési tevékenység során be kell tartani. Ahol ez indokolt, az egyes szervezeti egységek további szabályzatok formájában ültetik gyakorlatba az itt megfogalmazott elveket.

Az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a Bank hitelezési kockázatvállalási tevékenységéért.

A Bank Igazgatóságát tájékoztatni kell minden lényeges üzleti eseményről, akár a rendszeres, akár eseti jelentések formájában.

Az Üzleti és Kockázati területek együttes felelőssége kézzelfogható módon a döntések közös előkészítésében (a Bank érintett területei bevonásával), valamint a standard kockázati költségek után fennmaradó hozamokban nyilvánul meg.

A Bank a lakossági piacon aktív, tömegtermékekkel foglalkozik, ahol a piacra kerülési idő és emiatt a scoring alapú döntéshozatal, a siker kulcsfontosságú tényezői. E cél elérése érdekében, az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a standardizált termékek kialakításáért, és a standardizált döntési folyamatokért, míg a Kockázati terület felelős a scoring rendszer adaptálásáért fenntartásáért és nyomon követésért, ami a kockázati szavazatot képviseli a döntésben. Ezek lehetővé teszik az üzleti területek számára, hogy az ügyletek jóváhagyása során a Kockázati területet közvetlenül ne vonják be. A Kockázati Terület ezen túlmenően felelős a portfólió időszakos „Eszközminőségi felülvizsgálatáért” is.

A Bank Igazgatósága határozza meg azokat a szabályzatokat, melyek iránymutatást adnak arra vonatkozóan, hogy a döntések az Üzleti és Kockázati Terület együttes hatáskörében, vagy valamelyik terület kizárólagos döntési hatáskörében kerülnek meghozatalra a kockázatvállalási folyamatokat tekintve. Ezen irányelvek külön szabályozás keretében kerülnek megfogalmazásra, éves felülvizsgálattal a Hitelezési Politika kiegészítéseként.

A Bank Hitelezési Politikája az alábbi célkitűzésekkel rendelkező keretet határozza meg:

- Bank hitelkockázatok felvállalásának meghatározása a tekintetben, hogy elfogadja, megfelelően mérje és kezelje ezeket.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó hatékony és teljesítőképes szervezeti struktúra kidolgozása.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó alapelvek lefektetése.
- A hitelkockázat kezelésének részeként egyértelmű hatásköri és illetékességi szabályok létrehozása.
- A törvényi és jogszabályi követelményeknek való megfelelés biztosítása.

Alapelvek

- A Bank hitelkockázatok felvállalására vonatkozó feltételeket az Igazgatóság hagyja jóvá. Ennek alapján az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja a bank kockázati profilját. A lényeges eltérések az Igazgatóság jóváhagyását igénylik.
- Az egyes üzleti területek/egységek körében a kockázatvállalási hajlandóságot az üzleti célkitűzések, a célportfóliók és az ágazati hitelkockázati stratégiák határozzák meg.
- A hitelkockázatok mérésére és kezelésére alkalmas paramétereket a termékekre, a hitelfelvevőkre és a tranzakciókra vonatkozó egyedi szabályozások határozzák meg.
- Az aktív portfóliókezelés és a kockázatok továbbhárítása a hitelkockázatok kezelésének szerves része.
- A célportfóliókon és kockázati stratégiákon belül a kockázatvállalási döntéseket a döntési hatáskörrel rendelkező személyek hozzák meg.
- A problémás kitettségek, illetve azok kezelése külön szervezeti egységek felelősségi körébe tartozik. Ezek teljesítményét az Igazgatóság rendszeresen nyomon követi, az adott kockázatnak megfelelő formában és módon.

2. Kockázatkezelés folyamata és monitoring, szervezet

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. szervezeti felépítésének kialakításánál elkülönített, egymástól független módon alakította ki a kockázatkezelés és az egyéb szervezeti egységek tevékenységét. A Bank a kockázatok kezelését és mérését konkrét szervezetekhez delegálja.

A helyi kockázatkezelési szervezet mellett és azzal szorosan együttműködve a BNP Paribas Personal Finance csoport regionális és központi kockázatkezelési területei is folyamatosan nyomon követik a kockázatok alakulását. A kockázatkezelésen belül külön szervezeti egységek foglalkoznak a hitelezési politikával (annak nyomon követésével és visszamérésével) a kockázatok azonosításával és azok mérésével (módszertani terület), illetve a portfólióban jelentkező fizetési problémák kezelésével (operatív kockázati terület).

A kockázat mérése, és azok feldolgozása és riportolása a teljes hitelezési tevékenységre kiterjed. A bankcsoporton belül kialakított standard riportolási rendszer a tulajdonos számára biztosítja a rendszeres nyomon követést és a leányvállalatok eredményeinek összehasonlítását. A kockázatkezelés eredményei a feldolgozást követően rendszeresen visszacsatolódnak a hitelezési folyamatba, így biztosítva annak hatékonyságát.

A Bank belső ellenőrzési rendszert működtet, mely a kockázatok kezelését ellenőrzi.

A Bank rendszeresen nyilvántartja kockázatait, meghatározza azok tőke-követelményét és annak meglétét. A Bank figyelemmel kíséri követeléseinek minőségét, és mindent megtesz követelésállománya minőségének szinten tartásáért.

A hitelkockázatok kezelése

Ügyfél (ügylet) kockázat

- Minden hitelügylet jóváhagyást igényel egy megfelelő delegált hatáskörrel rendelkező döntéshozó részéről.
- Ügylet csak a termékcsoporthoz megfelelő eljárási rend alapján előállított score érték alapján hagyható jóvá. A minősítő rendszer elutasító döntését – kivételes és korlátozott számú esetekben – az erre külön szabályzatban felhatalmazott személyek bírálhatják felül.
- A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására. Az előterjesztési jogosultságot (elemző) és a jóváhagyásra vonatkozó jogosultságot (finanszírozó) két eltérő tisztviselő gyakorolja.
- A Bank összes egységében ugyanazon alapvető jellemzőkkel bíró hitelezési folyamatot valósít meg.

Termék- és portfólió kockázat

- Új termék hitelezési kockázata kizárólag olyan esetekben vállalható fel, ahol az összhangban áll az BNPP Personal Finance SA által megadott irányelvekkel és a Bank üzleti stratégiával, és a hitelezési kockázat az előírt limiteken/portfóliókon belül marad, és így megfelelő kockázat/megtérülési arány (a standard kockázati költségek utáni hozam) áll rendelkezésre. Az eltéréseket az Igazgatóság hagyja jóvá.
- Új termékkel kapcsolatos kockázatvállalások kiemelt előzetes feltétele a termék kockázatát nyomon követni képes rendszerfejlesztések, valamint a szabályzat formájában kiadott eljárásrend megléte,
- A hitelezési kockázatok folyamatos monitoringja kiemelten fontos kockázatkezelési feladat, amit a Kockázati Igazgatóság a minősítő rendszerekből előállított havi / negyedéves riportokban követnek nyomon.
- A Kockázati Igazgatóság a BNPP Personal Finance SA felé havonta jelentést tesz (kockázati jelentések), amely alapján a az anyavállalat saját felhasználású kockázati riportot készít.

Hitelengedélyezési folyamat fő lépései

- Az egyedi ügyfelekre és adóscsoportokra vonatkozó kockázatvállalási limiteket kérelmezni szükséges.
- A kérelem alapján az ügyletet a minősítő rendszerek bevizsgálják és minősítik.
- A jóváhagyás az aktuálisan jóváhagyandó ügylet összegétől és az igénybe venni szándékozott termék típusától függően meghatározott kompetenciaszinten történik.

Monitoring tevékenység

- A keret belső futamidejére való tekintet nélkül a hitelképességet folyamatosan monitorizálni kell. A monitoring az informatikai rendszerek segítségével, havi / negyedéves riportok segítségével történik
- Fenti monitoring egyebek mellett, a következőket tartalmazza:
 - a kockázati besorolás (score) felülvizsgálata,
 - a keret túllépés monitorizálása
 - ügyfél viselkedés követése (késedelem)
 - partnerek kockázati nyomonkövetése
 - döntési kompetenciával rendelkezők döntéseinek kockázati nyomonkövetése
 - termékek kockázati nyomonkövetése

Minősítés/scoring (kockázati besorolás)

- Minden egyes adósra, illetve kockázatviselőre scoringot kell készíteni.
- A minősítési eljárás metodológiai és alkalmazási részleteit külön szabályzatok és irányelvek tárgyalják, melyek egyúttal kiegészítik jelen Hitelezési Politikát.
- A scoring futtatását az Üzleti területek készítik el, jöllehet a minősítő eszközök metodológiájáért a Kockázati Igazgatóság felel.

Szervezet

A hitelezési tevékenységet szabályozó, nyomon követő és arról riportokat készítő terület közvetlenül a technikai vezérigazgató-helyettes alá van rendelve a Bazel II-es csoporttal együtt, a hitelezési kockázat fontossága és a lehető legmagasabb szintű ellenőrzésének biztosítása céljából. Ezen felül a havonta üléselő Kockázati Bizottság (a teljes felső vezetés állandó tagja a Bizottságnak), áttekinti a kockázatok alakulását.

A késedelmes hitelek kezelését külön arra felállított szervezeti egység végzi (operatív kockázati terület) az igen szigorú csoport normáknak megfelelően.

3. Kockázati típus, módszerek

A Bank kockázatait kockázati típusonként, valamint kitétségi osztályonként mutatja ki. Folyamatos összehasonlítást végez a korábbi állapothoz képest. Felméri az esetleges új kockázatokat, meghatározza azok kezelését.

A Bank által választott módszerek a tőkekövetelmény meghatározására az alábbiak:

Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

Egyéb nem hitelezési kockázat – sztenderd módszer

Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer

Működési kockázat – alapmutató módszer

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

A Bank likviditási kockázata alacsony, mivel a hitelezési szolgáltatás fedezetét jelentő forrásokat a BNP Paribas csoport anyavállalata, a BNPP Bank Párizs (devizaforrások), ill. annak magyarországi fióktelepe (forintforrások) biztosítja.

Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása

A Bank figyelembe vesz minden olyan kockázatot, amely kockázat szavatoló tőkével fedezendő.

A Bank ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül semmilyen tevékenységet nem végzett.

II. Prudenciális szabályok

A Bank a HPT előírásai szerint, összevont alapú felügyelet alá tartozik, míg számvitelileg nem készít konszolidációs beszámolót.

Az összevont alapú felügyelet alá az alábbi vállalkozások kerülnek bevonásra:

- Accord Magyarország ZRT. (pénzügyi vállalkozás), melyben a Bank 40% tőkerészesedéssel rendelkezik.
- Cet Szolgáltató Kft. 100% tulajdonosi részesedéssel.

	Számviteli konszolidáció	Összevont alapú felügyelet
Accord Magyarország ZRT. (40% tőkerészesedés)	nincs	részleges, a tőkerészesedés arányában
Cet Általános Szolgáltató Kft. (100% tőkerészesedés)	nincs	teljes

Szavatoló tőke átadás-átvételére 2008. évben nem került sor.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Adatok millió Ft.	
	Összeg egyedi adatok	Összeg összevont adatok
Alapvető tőke	13 180	13 311
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	5 409	5 409
Befizetett jegyzett tőke	3 903	3 903
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0	0
Tőketartalék	1 506	1 506
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	8 303	8 447
Általános kockázati céltartalék	0	0
Alapvető kölcsöntőke	0	0
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-537	-545
Járulékos tőke	0	0
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0	0
Értékelési tartalékok	0	0

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

Járulékos kölcsöntőke	0	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0	0
Járulékos tőke limit feletti része	0	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0	0
Levonások az alapvető tőkéből	0	0
Levonások a járulékos tőkéből	0	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	13 180	13 311
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0	0

IV. MAGYAR CETELEM BANK ZRT. tőkemegfelelése

Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

A Bank hitelezési kockázat tőkemegfelelésére 2008. vonatkozásában a sztenderd, a működési kockázatra az alapmutató módszert alkalmazta. A Bank tevékenységéből eredően partner és piaci kockázatot nem azonosított.

Adatok millió Ft.

Tőkekövetelmény, Tőkemegfelelés		
Megnevezés	2008.12.31. Magyar Cetelem Bank Zrt. adatok	2008.12.31. összevont alapú adatok
Kockázatok tőkeszükséglete összesen I	8 993	9 247
Ebből: hitelezési kockázat tőke (sztenderd módszer)	6 898	7 169
működési kockázat (alapmutató módszer)	1 919	1 927
nem hitelezési tevékenységhez kapcsolódó	176	151
Tőke-megfelelési mutató pillér I.	11.71%	11.52%
Tőke-megfelelési mutató pillér II.	11.71%	11.52%

Kitettségi osztályok szerinti tőkekövetelmény egyedi:

Adatok: millió Ft.

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tétélek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	353	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	40	0	8	1
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	89 959	61 900	84 023	6 722
Ingatlanul fedezett követelések	0	0	0	0
Késedelmes tételek	2 205	0	2 205	176
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 416	0	1879	150
Összesen	94 973	61 900	88 115	7 049

Kitettségi osztályok szerinti tőkekövetelmény összevont:

Adatok: millió Ft.

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	353	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	86	0	18	1
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	93 175	65 729	87 301	6 984
Ingatlanul fedezett követelések	0	0	0	0
Késedelmes tételek	2 302	0	2 302	184
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 126	0	1581	126
Összesen	98 042	65 729	91 202	7 295

Hitelezési és felhígulási kockázat

A hitelezési kockázat nyomon követését külön terület végzi, amely folyamatosan ellenőrzi a kockázatok alakulását az alábbi főbb szempontok szerint:

- értékesítési csatornánként,
- termékenként,
- partnereknél,
- termelési időszakonként,
- minősítési kategóriánként,
- egyéb szempontok szerint.

Az ellenőrzés eredményei lehetővé teszik a kockázat hatékony kezelését a hitelezési szabályokon keresztül.

Hitelminőség-romlás mérése

A hitelminőség nyomon követése szintén folyamatos. A hitelminőség mérése alapvető a kockázatkezelés tekintetében. A mérési eredmények alapján módosulhat nemcsak a hitelezési szabályrendszer, hanem a késedelmes állomány kezelési folyamata is.

Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Bank a lakossági hitelek minősítését havonta végzi. A Bank 9 ügyletminősítési kategóriát (értékelési csoportot) alkalmaz, amelyek valamelyikébe az adott ügylet késedelmének mértéke alapján minden ügyletet besorol.

Értékelési csoport száma	Értékelési csoport meghatározása
1	0 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
2	1 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
3	2 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
4	3 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
5	4 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
6	5 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
7	6 havi késedelemmel rendelkező ügyletek
8	7 vagy több havi késedelemmel rendelkező ügyletek
9	Felmondott ügyletek

Ezen hitelek esetében a Bank az értékvesztést a Cetelem csoport által alkalmazott statisztikai módszeren alapuló számítás segítségével mutatja ki. A statisztikai módszer alapján a Bank minden ügyletminősítési kategóriához %-ban meghatározott értékvesztési / céltartalék képzési mértéket rendel, és az adott kategória minden elemére ezzel a mértékkel számított értékvesztést / céltartalékot képez.

A Bank által alkalmazott statisztikai módszer az egyes csoportokra külön-külön megbecsüli a felmondás valószínűségét, melynek segítségével kiszámolható a jövőben felmondásra kerülő állomány. Az elszámolandó értékvesztés mértékét a valószínűségeken túl a behajtási hatékonyság határozza meg, melyet évente felülvizsgálunk.

Hitelezési kockázatok mérséklés

Hitelezési kockázat mérséklési eszközt a Bank nem alkalmaz.

A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag lakossági körben végezi tevékenységét.

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok: millió Ft

Ügyfélkategória	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Központi kormány központi bank	353	0	0
Hitelintézetek	40	0	0
Lakosság	39 069	54 105	5 419
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Non-profit szervezetek	0	0	0

A gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlásban összesítve

Késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, valamint hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban

Adatok: millió Ft

Késedelmes ügyletek megoszlása ügyfélkategória szerint			
Ügyfélkategória	Bruttó állomány	Értékvesztés állomány	Nettó állomány
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0
Jogi személyiségű vállalkozások	0	0	0
Nem jogi személyiségű vállalkozások	0	0	0
Háztartások	20 926	7 995	12 931
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Lakosság	20 926	7 995	12 931
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0	0	0
Összesen	20.926	7 995	12 931

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék 2008. év folyamán

	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Értékvesztés	8 342	3 771	4 119	7 995
Céltartalék	0	14	0	14

V. Sztenderd módszer

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt.76/A. § szrt. sztenderd módszer szerint számolja.

Ennek értelmében a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Bank minden kitettséget a külön jogszabályban meghatározott kitettségi osztályok figyelembe vételével sorolta be és ahhoz a jogszabályban meghatározott kockázati súlyt rendelt. A Bank meghatározta a hitelminősítő szervezeteket.

Adatokat lásd a IV. pont alatt.

VI. Hitelezési kockázat-mérséklés

A bank eddigi tevékenysége során nem alkalmazta a hitelbiztosítékok bekérésének gyakorlatát.

VII. Kereskedési könyv

A Bank tevékenységével összefüggésben 2008-ban kereskedési könyv vezetésére nem került sor. Így kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre partner kockázatot sem azonosított és tőkekövetelményt sem számolt.

VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Részvényekben levő kitettségek

A Banknak nincsenek részvényekben lévő kitettségei.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

IX. Partnerkockázat kezelése

A Banknak nincsenek származtatott ügyletei.

X. Működési kockázatok

Bankunk a működési kockázat tőkekövetelményét a Mkr. szerint meghatározott alapmutató módszer szerint számolja.

A tőkekövetelmény összege a 2008. évre: 1 919 millió Ft.