

**A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. 2009. évi üzleti évről szóló
nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése**

Budapest, 2010. május 25.

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 2009. 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 kockázatokat 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 kockázatokat, 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 tőkekövetelményét 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 egyéb 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 ülésező 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 PSZÁF határozata alapján a Magyar Cetelem Bank ZRT. 2009. március 01-től jogosult a hitelezési kockázatok esetében, a kockázattal súlyozott kitétség érték számítására a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazni, az alábbi kitétségek vonatkozásában:

- a lakossági fogyasztási hitelek,
- a lakossági kitétségek közül a dolgozói személyi hitelek
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök

Az alábbi kitétségi osztályokra vonatkozóan pedig továbbra is a sztenderd módszer alkalmazására jogosult

- a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek
- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségek
- lakossági kitétségek közül a dolgozói lakáshitelekkel kapcsolatos kitétségek
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitétségek

Működési kockázat – AMA módszer

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.

4. 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 2009. évben nem került sor.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	millió Ft.	
	Adatok	Összeg
	egyedi adatok	összevont adatok
Alapvető tőke	13 596	13 767
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	8 753	8 929
Általános kockázati céltartalék	0	0
Alapvető kölcsöntőke	0	0
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-556	-571
Járulékos tőke	0	0
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0	0
Értékelési tartalékok	0	0
Járulékos kölcsöntőke	0	0

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	2 500	2 500
Járuékos tőke limit feletti része	0	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	7 779	7 779
Levonások az alapvető tőkéből	5 279	5 279
Levonások a járulékos tőkéből	2 500	2 500
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	8 317	8 488
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 2009. vonatkozásában a sztenderd, a működési kockázatra az alapmutató módszert alkalmazta. A Bank tevékenységéből eredően partner és piaci kockázatot nem azonosított.

Tőkekövetelmény, Tőkemegfelelés		
Megnevezés	2009.12.31. Magyar Cetelem Bank Zrt. adatok	2009.12.31. összevont alapú adatok
Kockázatok tőkeszükséglete összesen I	7 010	7 301
Ebből: hitelezési kockázat tőke (IRB módszer)	5 703	5 703
hitelezési kockázat (sztenderd módszer)	21	246
működési kockázat (AMA módszer)	1 129	1 129
működési kockázat (alapmutató módszer)		82
nem hitelezési tevékenységhez kapcsolódó	157	141
Tőke-megfelelési mutató pillér I.	9.49%	9.30 %
Tőke-megfelelési mutató pillér II.	9.49%	9.30%

Kitettségi osztályok szerinti tőkekövetelmény egyedi:

Adatok: millió Ft.

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	3 255	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	24	0	5	0
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	104 375	54 114	71 543	5 724
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 305	0	1 739	157
Összesen	109 959	54 114	73 287	5 881

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	3 254	0	0	0
Regionális	0	0	0	0

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

kormányok vagy helyi önkormányzatok				
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	44	0	9	1
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	108 154	57 234	74 339	5 948
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 114	0	1 543	141
Összesen	113 566	57 234	75 891	6 090

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 mértékkal 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.

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 hátralevő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Ügyfélkategória	Adatok: millió Ft		
	Hátralevő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Központi kormány központi bank	3 254	0	0
Hitelintézetek	44	0	0
Lakosság	27 135	50 257	2 816

MAGYAR CETELEM BANK ZRT.

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 országonkénti - 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	15 388	12 292	3 096
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Lakosság	15 388	12 292	3 096
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0	0	0
Összesen	15 388	12 292	3 096

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék 2009. év folyamán

	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Értékvesztés	7 995	10 776	1 768	16 993
Céltartalék	14	181	2	193

V. IRB módszer

A PSZÁF határozata alapján a Magyar Cetelem Bank ZRT. 2009. március 01-étől jogosult a hitelezési kockázatok esetében, a kockázattal súlyozott kitettség érték számítására a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazni, az alábbi kitettségek vonatkozásában:

- a lakossági fogyasztási hitelek,
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök vonatkozásában.

Minősítési rendszerek

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekben rejlő kockázatok minél pontosabb becslése, vagyis annak megállapítása, hogy mekkora az ügyfél egy éven belüli nemfizetésének, illetve szerződéses kötelezettségvállalásai megszegésének valószínűsége (Probability of Default, PD).

A kockázatomérés alapját elsődlegesen az ügyfél minősítése képezi, de az egyes hitelkockázatokra vonatkozó döntések nem kizárólag azon, hanem a kockázatok teljes körű számbavételén alapulnak.

A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív és számszerűsíthető szempontokat vesz figyelembe. A portfólió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési folyamatból származó információit.

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor kerül sor.

A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési scorecard-ok ellenőrzése megtörténik.

Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, megtörténik a modellek újrakalibrálása.

A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő szakértői rendszereket használ a minősítés megállapítására. Ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzatban rögzített eljárás alapján történik.

A Bank a lakossági portfóliójának kitettségeinek minősítését több szinten végzi. A minősítéshez használt szakértői rendszerek scorecardok felhasználásával minősítik az ügyfeleket, amely a bemenő paramétere a PD alapú minősítésnek.

A kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés definíciója, melyet a Bank a BNPP PF Group-al összhangban állapított meg a Basel II –es előírások figyelembe vételével.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitettségek esetében a Bank él az ügyfél-szintű default detekcióval.

A lényegességi küszöb vonatkozásában, a Bank élt a lényegességi küszöb által nyújtott lehetőséggel és 1000 forintban állapította meg.

A Bank a nemteljesítési esemény definícióját évente felülvizsgálja, abból a célból, hogy a mulasztási esemény megtörténte ténylegesen megfigyelhető veszteséggel is járjon, csökkentve a mulasztási eseményből való visszatérés valószínűségét.

A Bank a becsült kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek. A modellek folyamatos monitorozás alatt állnak és évente felülvizsgálatra kerülnek.

- Nempteljesítés valószínűsége (PD)

A PD-vel annak valószínűségét becsüljük, hogy az adott ügyfél 12 hónapon belül defaultba pozícióba kerül.

A Bank a lakossági saját nemteljesítési valószínűség (PD) becsléseihez ügyfélminősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek rendszeres újraminősítésének lehetősége és megtörténte.

- Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nemteljesítővé vált ügyletén átlagosan elszenved, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügyletkez kapcsolódóan fennálló teljes követelés (=nemteljesítéskori kitéttiség~EAD) értékére vetítjük.

- Nemteljesítéskori kitéttiség (EAD)

Az EAD azt mutatja meg, hogy az ügyfél mekkora kitéttiséggel fog rendelkezni a default kritérium teljesítése esetén.

A Bank ebben a tekintetben konzervatívan jár el és a lakossági szegmens rulírozó jellegű termékeire (hitelkártyára) az EAD-t a teljes hitelkerettel határozza meg. Lakossági nem rulírozó hitel esetén pedig a teljes kitéttiséget tekinti EAD-nak.

Hitelezési kockázat mérséklése

A bank a hitelezési kockázat mérséklésére a jogszabály alapján nem vehet figyelembe tőkecsökkentő tényezőket.

A kockázati koncentráció

A hitelkockázatok koncentrációja az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni követelés eloszlását jelenti, amikor az ügyfelek hasonló csoportjának közös okra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az üzletszerű működést. A lakossági szegmensben a bank tevékenységéből fakadóan ezen kockázat nem releváns.

VI. Sztenderd módszer

A Magyar Cetelem Bank ZRT. 2009. március 1-jével tért át a Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására. A Bank kitéttiségei között továbbra is maradtak olyan állományok, melyek tőkekövetelményét felügyeleti engedéllyel a Hpt. 76/D. § (1) bekezdése alapján tartósan, továbbra is a sztenderd módszer alkalmazásával számolja.

- a központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitéttiségek (76/D. § (1) a) alapján),
- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitéttiségek (76/D. § (1) b) alapján

- lakossági kitettségek közül a dolgozói lakáshitelekkel kapcsolatos kitettségek (76/D. § (1) c) alapján
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitettségek (76/D. § (1) c) alapján

A sztenderd módszerű portfóliók vonatkozásában a Magyar Cetelem Bank ZRT. a kockázati súlyok meghatározásakor a 196/2007. számú Kormányrendelet irányadó paragrafusaiban meghatározott kockázati súlyokat alkalmazza.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

VIII. Kereskedési könyv

A Bank tevékenységével összefüggésben 2009-ban kereskedési könyv vezetésére nem került sor. Így kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre partner kockázatot sem azonosított és tőkekövetelményt sem számolt.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A bank nem vezet kereskedési könyvet.

X. Partnerkockázat kezelése

A Banknak nincsenek származtatott ügyletei.

XI. Működési kockázatok

Bankunk működési kockázata a fejlett mérési módszer (AMA) szerint a tulajdonos által központilag kerül kiszámításra.

A tőkekövetelmény összege a 2009. évre: 1 129 millió Ft.