

**PILLÉR 3 – A MAGYAR CETELEM BANK ZRT.
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYÉNEK
TELJESÍTÉSE**

2021.

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2022.06.07.

TARTALOMJEGYZÉK

ALKALMAZÁSI KÖR	4
KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA, A VEZETŐ TESTÜLET ÁLTAL JÓVÁHAGYOTT NYILATKOZATOK.....	4
A FŐ MÉRŐSZÁMOK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	5
JAVADALMAZÁSI POLITIKA NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	7
EGYÉB INFORMÁCIÓK	8
MELLÉKLETEK	9

A Magyar Cetelem Bank Zrt. a *hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)* értelmében, valamint figyelembe véve a tőkekövetelmény szabályozását is magában foglaló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletnek (2013. június 26.) ("CRR") a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére vonatkozó Nyolcadik részének és az Európai Parlament és a Tanács (EU) 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2019/876 rendeletének (2019. május 20.) ("CRR végrehajtási rendelet") előírásait, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2021-es év vonatkozásában.

A Magyar Cetelem Bank Zrt nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete alapján az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* c. Nemzetközi Pénzügyi Standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel.

A CRR és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló Magyar Nemzeti Bank 9/2021. (VI.23.) számú ajánlása alapján elvárt, az évenkénti gyakoriságnál sűrűbb nyilvánosságra hozatali gyakorlat követésének szükségességéről szóló - értékelést elvégezte a Bank, és megállapítást nyert, hogy nincs szükség gyakoribb nyilvánosságra hozatalra.

A Magyar Nemzeti Bank 2021. március 9.-én kelt tájékoztatása alapján az MNB kiértékelte és megállapította, hogy a Magyar Cetelem Bank Zrt. a CRR vonatkozó rendelkezése alapján kisméretű, nem összetett intézménynek minősül.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank Zrt. által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, a 2021. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul, amelyet a CRR 431. cikke és a Hpt. 253. §-a alapján külső könyvvizsgáló is ellenőriz.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2021-es Éves Jelentésében, amely megtalálható a Bank internetes oldalán (www.cetelem.hu), vagy online közlőnyökbén (mint pl. www.cegtalalo.hu).

Ezen túlmenően ez a dokumentum a BNP Paribas éves Pillér 3 riportjához is kapcsolódik, és részletezi a BNP Paribas-hoz tartozó Magyar Cetelem Bank Zrt. kockázatkezelési, tőkemegfelelési és értékelési elveit.

További információ a BNP Paribas alábbi internetes oldalán érhető el:

<https://invest.bnpparibas.com/en/registration-documents-annual-financial-reports>

Jelen közzététellel a Bank a 3-as Pillér követelményeinek felel meg. A Bank évente egyszer teszi közzé a jelentést a Bank honlapján (www.cetelem.hu), melyet a Bank Igazgatósa fogad el.

Alkalmazási kör

A Bank 2019. december 31. napját követően nem tartozik összevont alapú felügyelet alá, és számvitelileg sem készít konszolidációs beszámolót.

Kockázatkezelési célok és elvek nyilvánosságra hozatala, a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozatok

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 RENDELETE (2019. május 20.) 435. cikk (1) bekezdésének a), e) és f) pontja alapján a Bank a nyilvánosságra hozatalt az alábbiak szerint teljesíti.

Kockázatkezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. mindenkor a Bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőkeemfelelés-értékelési folyamatát.

A főbb követelmények:

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

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 (PF) csoport regionális és központi kockázatkezelési területei is folyamatosan nyomon követik a kockázatok alakulását. A kockázatkezelésen belül külön szervezeti egységek foglalkoznak a hitelezési stratégiával, illetve politikával (annak nyomon követésével, visszamérésével, fejlesztésével), valamint a kockázatok azonosításával és azok mérésével, folyamatos nyomon követésével.

A felmerülő fizetési problémák kezelésével az operatív kockázati terület foglalkozik, mely az adósságkezelés és behajtás szakértője.

A kockázat mérése, azok kezelése és riportolása a teljes hitelezési tevékenységre kiterjed. A BNP Paribas PF csoporton belül kialakított standard riportolási rendszer a tulajdonos számára biztosítja a rendszeres nyomon követést és a leányvállalatok eredményeinek összehasonlítását. A kockázatkezelés eredményei a kiértékelést 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 meglétét. A Bank figyelemmel kíséri követeléseinek minőségét, és mindent megtesz követelésállománya minőségének szinten tartásáért.

A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A hitelezési kockázatok tekintetében a Kockázatkezelési igazgatóság felelős a kockázatok kezeléséért. A hitelkockázatok megfelelő szinten tartása, illetve csökkentése a belső szabályzatok, eljárások egységes és következetes alkalmazása, a megfelelő kockázati kontrollok működtetése, valamint az üzleti területtől független kockázatkezelési területek tevékenysége révén valósul meg.

Jelen dokumentum közzétételével a Bank vezető testülete igazolja a Bank mindenkor alkalmazott kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott rendszerek a Bank profilját és meghatározott stratégiáját tekintve megfelelőek (CRR végrehajtási rendelet 435. cikk e.)

A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala

A stratégiai kockázatkezelés lényeges eleme a kockázati étvágy keretrendszer (Risk Appetite Framework, RAF) meghatározása és havonta történő folyamatos visszamérése, nyomon követése, amelyet szükség esetén megfelelő vezetői intézkedések követnek. A RAF a kockázati stratégiából ered és küszöbértékek meghatározásával biztosítja a maximálisan elfogadható kockázatot csoport szinten is.

A kockázati étvágy keretrendszerében meghatározott limitek: maximális célérték, korai figyelmeztető és kritikus limitek.

A rendszeres visszamérés a Bank anyavállalatának és Ügyvezető Bizottságának készített rendszeres RAF limit riportokon keresztül történik.

Jelen nyilatkozatban a vezetés megerősíti, hogy a visszamérés a 2021. év folyamán az előírt rendszerességgel megtörtént és a késedelmes állományra vonatkozó korai figyelmeztető limiteket a 2021-es év során egyetlen hónapban sem érte el a Bank.

Jelen dokumentum közzétételével a Bank vezető testülete igazolja, hogy a kockázati étvágy keretrendszerében meghatározott limitek és mértékek a bank tényleges működésének kockázatát mérik és a kockázati profillal összhangban vannak, illetve nincsenek olyan csoporton belüli ügyletek és kapcsolt felekkel kötött ügyletek, amelyek lényeges hatással lehetnek a konszolidált csoport kockázati profiljára.

A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 RENDELETE (2019. május 20.) 433b. cikke (kisméretű és nem összetett intézmények általi nyilvánosságra hozatal) előírásai alapján, a tőzsdén nem jegyzett kisméretű és nem összetett intézményeknek a 447. cikkben említett fő mérőszámokat évente nyilvánosságra kell hozniuk.

A 2021. évi üzleti év adózott eredményével kiegészített szabad eredménytartalék terhére fizetendő 10.000 millió forint osztalék számvitelesen 2022-ben kerül elszámolásra.

A 447. cikk szerint meghatározott fő mutatószámokat az alábbi táblázat összesíti:

EU KM1 – A fő mérőszámok

		a	b	c	d	e
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	35 021	38 254	36 154	37 873	38 088
2	Alapvető tőke (T1)	35 021	38 254	36 154	37 873	38 088
3	Tőke összesen	35 021	38 254	36 154	37 873	38 088
Kockázattal súlyozott kitettségértékek						
4	Teljes kockázati kitettségérték	112 072	115 060	112 291	103 689	110 979
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	31.25%	33.25%	32.20%	36.53%	34.32%
6	Alapvető tőke megfelelési mutató (%)	31.25%	33.25%	32.20%	36.53%	34.32%
7	Teljes tőke megfelelési mutató (%)	31.25%	33.25%	32.20%	36.53%	34.32%
SREP-kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
EU 7a	Elsődleges alapvető tőke - CET1 SREP tőkekövetelmény (%)	8.71%	8.71%	8.71%	8.71%	8.71%
EU 7b	Kiegészítő tőke - AT1 SREP tőkekövetelmény (%)	11.61%	11.61%	11.61%	11.61%	11.61%
EU 7c	Járukos tőke - T2 SREP tőkekövetelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 7d	Teljes SREP tőkekövetelmény (%)	15.48%	15.48%	15.48%	15.48%	15.48%
Kombinált pufferkövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17.98%	17.98%	17.98%	17.98%	17.98%
12	Rendelkezésre álló CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	27.04%	29.04%	27.99%	32.32%	30.11%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitettségi mérték	168 485	170 092	166 558		
14	Tőkeáttételi mutató	20.79%	22.49%	21.71%		
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14a	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - CET1 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - AT1 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - T2 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14d	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	3.00%	3.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14f	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	3.00%	3.00%	0.00%	0.00%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték - átlag)	2 173	2 237	2 277	2 474	2 472
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 796	1 874	1 929	2 073	2 111
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	120.96%	119.38%	118.03%	119.33%	117.12%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	74 420	77 089	79 869		
19	Előírt stabil források összesen	73 459	75 073	74 845		
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	101.31%	102.69%	106.71%		

Javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala

A Bank az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 RENDELETE (2019. május 20.) 450. cikk (1) bekezdésének a)–d), h), i) és j) pontja szerinti nyilvánosságra hozatalát az alábbiakban foglalja összeg

A javadalmazási politika alapelvei (450. cikk a,-d,)

A főbb alapelveket a Bank honlapján közzétett, 'A Magyar Cetelem Zrt javadalmazási politikája' elnevezésű dokumentum tartalmazza (A Magyar Cetelem Zrt. javadalmazási politikája | Magyar Cetelem Bank)

A mindenkor érvényes javadalmazási politika részletesen tartalmazza az alábbi információkat

- a munkavállalók javadalmazása és teljesítménye közötti összefüggése
- javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;
- a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok;

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 117. § (5.) bekezdése alapján a Bank Felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, de legalább évente. A Javadalmazási Bizottság, melynek határozatlan időre megválasztott tagjai a BNP Paribas PF Régió Vezérigazgatója és a Régió HR vezetője felelős a Javadalmazási Politika előterjesztéséért a Felügyelő Bizottság részére, felelős a megjelölt érintett munkavállalók javadalmazásának felügyeletéért, valamint javaslatot tesz az érintett munkavállalók esetében a kompenzációs keretekre és egyéni kompenzációs csomagokra.

A Bank Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése ellenőriz.

Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2021-es év tekintetében (450. cikk h,-i,)

A 2021-es év után megítélt és kifizetett kompenzációs csomag az érintett munkavállalók számára, tehát azon személyeknek, akiknek valószínűsíthetően jelentős hatásuk van a Bank kockázatvállalására, a fent meghatározottak értelmében. Az összegek ezer Ft-ban kerültek meghatározásra.

Érintett munkavállalók száma	Teljes javadalmazás 2021. évre				Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege	Halasztott javadalmazás összege, amely 2021-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában	Kifizetett végkielégítés
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege					
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés	Egyéb eszközök			
11	309 178	61 301	0	3 500	-2 611	11 253	0

Azon személyek száma, akiknek a javadalmazása 1MEUR vagy ennél magasabb:

A Magyar Cetelem Zrt.-nek nincs olyan munkavállalója, akinek éves javadalmazása 1 MEUR vagy annál magasabb.

Egyéb

A Bank vezetése megerősíti, hogy az illetékes hatóság nem kérte a Bank vezető testülete minden tagjának teljes javadalmazására vonatkozó bemutatást.

Egyéb információk

A COVID-19 világjárvány okozta veszélyhelyzet, a gazdasági helyzet és a moratóriumi szabályok Bank működésére gyakorolt hatásai

A Bank tevékenységének, üzleti eredményeinek alakulására jelentős hatást gyakorolnak a még 2020. évben bevezetett, a későbbiekben meghosszabbított, és egyes jogosultági csoportok esetében jelenleg is tartó hiteltörlesztési moratóriumok.

A moratóriumi szabályok főbb összefoglalása

- Moratórium 1. szakasz: Még 2020 márciusában törlesztési moratórium került elrendelésre (a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről 47/2020. (III. 18.) Kormányrendelet), mely értelmében 2020.12.31.-ig az ügyfeleknek (amennyiben élnek a törlesztési moratórium lehetőségével) nincs törlesztési kötelezettségük.
- Moratórium 2. szakasz: Az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások esetén az Országgyűlés még 2020 folyamán a 2021. január 1-től 2021. június 30-ig újabb hiteltörlesztési moratóriumot rendelt el a 2020. március 18-án fennálló szerződések alapján legkésőbb 2020. március 18-án már folyósított kölcsönök esetében, meghatározott körbe tartozó ügyfelek esetén: az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) kormányrendeletet módosító 317/2021 (VI.9.) Kormányrendelet a hiteltörlesztésre (tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség teljesítésére) minden érintett lakossági és vállalati ügyfél számára fizetési haladékot biztosított 2021. január 1-jétől 2021. október 31-ig.
- Moratórium 3. szakasz: a 536/2021. (IX.15.) Kormányrendelet a hiteltörlesztésre (tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség teljesítésére) 2021. október 31-ét követően az arra jogosultak és vonatkozó nyilatkozatot benyújtók részére jogfolytonosan 2022. június 30-áig haladékot biztosít. A jogosultsági feltételeket az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény részletezi.

A Bank a fentiekben részletezett moratórium szabályozásokat, azok változását tárgyévben és azt követően is folyamatosan figyelemmel kísérte, illetve kíséri, a jogszabályi előírásoknak eleget tett.

Mellékletek

BNP PARIBAS CSOPORT LEGFONTOSABB DOKUMENTUMOK ÉS MUTATÓK [ENG]	HIVATKOZÁSOK
Pillar 3 Report (included in the Registration Document)	https://invest.bnpparibas.com/en/registration-documents-annual-financial-reports
Annual Report (included in the Registration Document)	https://invest.bnpparibas.com/en/registration-documents-annual-financial-reports
Financial Statements	https://invest.bnpparibas.com/en/consolidated-financial-statements
Results	https://invest.bnpparibas.com/en/results
Investor Days	https://invest.bnpparibas.com/en/investor-days
Information Statement	https://invest.bnpparibas.com/en/information-statement
Group remuneration report	https://invest.bnpparibas.com/en/document/ag-2022-attestation-remunerations