

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

2017

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2018. szeptember

TARTALOMJEGYZÉK

1. ALKALMAZÁSI KÖR	3
2. TŐKEMEGFELELÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	3
3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK	6
4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	10
5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	17
6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	18
7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	18
8. MELLÉKLET	21

A Magyar Cetelem Bank Zrt. „a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról” szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) értelmében, valamint figyelembe véve a tőkekövetelmény szabályozásáról szóló 575/2013/EU sz. Rendeletnek a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére vonatkozó Nyolcadik részének előírásait, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2017-es év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2017. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2017-es Éves Jelentésében, amely megtalálható a Bank internetes oldalán (www.cetelem.hu), vagy online közlőnyökben (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:
<http://invest.bnpparibas.com/fr/pid5857/documents-de-reference.html>

1. Alkalmazási kör

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:

- ONEY Magyarország Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (pénzügyi vállalkozás), melyben a Bank 40% tőkerészesedéssel rendelkezik.
- ONEY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft., melynek 100%-os tulajdonosa az ONEY Zrt.

Az összevont felügyeleti körbe való bevonás alól mentesítést kapott a kiegészítő szolgáltatás végző CET Általános Szolgáltató Kft., amelyben a Bank 100%-os tulajdonosi részesedéssel bír.

	Számviteli konszolidáció	Összevont alapú felügyelet
ONEY Magyarország Zrt. (Magyar Cetelem Bank Zrt 40% tőkerészesedés)	nincs	egyedi és konszolidált alapon is a részvényjellegű kitétségek között szerepeltetjük
ONEY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft (ONEY Zrt 100% tőkerészesedés)		

2. Tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk

2.1. Tőkekövetelmény

A Bank figyelembe vesz minden olyan kockázatot, ami szavatoló tőkével fedezendő. A Bank az MNB által ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül egyet sem végzett. A Magyar Cetelem Bank értékelése és véleménye szerint a jelenlegi és jövőbeni tevékenységeket fedezi a belső tőke.

Az alábbi táblázat az egyedi szintű tőkekövetelményt mutatja be kockázattípusok szerinti bontásban:

PILLAR 1 KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY (EBA: OV1)

millió Ftban	Kockázattal súlyozott kitétség		Tőkekövetelmény	
	2017	2016	31 December 2017	
1	Hitelezési kockázat	50 961	54 462	4 077
2	Sztenderd módszer	4 661	4 951	373
4	IRB módszer	46 300	49 510	3 704
5	Részvényjellegű kitétségek	389	383	31
19	Piaci kockázat	-	-	-
23	Működési kockázat	22 126	20 834	1 770
26	AMA módszer	22 126	20 834	1 770
29	TELJES KOCKÁZAT	73 087	75 296	5 847

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy az egyedi és a konszolidált adatok közötti különbség elhanyagolható, annak köszönhetően, hogy az Oney Zrt. kitétség adatait nem kell szerepeltetni a Bank konszolidált adataiban (t.i. az Oney-ban lévő befektetés közvetlenül a részvényjellegű kitétségek között szerepel; lásd később).

2017-ban a Bank továbbra is a Belső Minősítésen Alapuló Módszert (IRB) alkalmazta a hitelezési kockázat tőkekövetelmény meghatározásánál, míg a Fejlett Mérési Módszert (AMA) a működési kockázatnál. A Bank, tevékenységéből adódóan, semmilyen más jelentős mértékű kockázatot nem azonosított (t.i. a piaci kockázatok elhanyagolhatóak a Bank szempontjából).

2.2. Szavatoló tőke

A saját tőke az alábbi elemekből épül fel: jegyzett tőke, tőketartalék, eredménytartalék, kötelező tartalék, lekötött tartalék, általános tartalék és mérleg szerinti eredmény.

Az osztalékfizetést megelőzően a Bank 10%-os általános tartalékot képez a Hpt. 83.§ paragrafusában értelmében.

A Bank lekötött tartalékot képezett az immateriális javak között kimutatott K+F tevékenység könyv szerinti értékére.

A Bank 2017. év után 11 000 MFt osztalékot állapított meg. Ez a 2017 évi eredményéből (10.053.265 ezer Forint) és az eredménytartalékból (946.735 ezer forint) tevődik össze.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) LEVEZETÉSE A KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKÉBŐL

Adatok millió forintban	31 December 2017		31 December 2016	
	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések	2016.12.31	Átmeneti rendelkezések
Konszolidált saját tőke	35 106		30 740	
Javasolt osztalékfizetés	(11 154)		(7 000)	
Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak	(669)		(522)	
Továbbvithető adóvesztéshez kapcsolódó halasztott adó	(18)			
A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(2 160)		(3 696)	
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	21 106		19 522	

SZAVATOLÓ TŐKE

Adatok millió forintban	31 December 2017 ^(*)		31 December 2016 ^(*)	
	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések	2016.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	23 953		23 740	
Tőkeinstrumentumok	5 403		5 403	
<i>ebből Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	3 903		3 903	
<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)</i>	1 500		1 500	
Eredmény tartalék	8 403		9 293	
Halmazott egy éb átfogó jövedelem (és egy éb tartalékok)	10 147		9 044	
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI KIIGAZÍTÁSOK ELŐTT	23 953		23 740	
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(2 847)		(4 218)	
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	21 106		19 522	
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	-		-	
ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)	21 106		19 522	
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	-		-	
SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)	21 106		19 522	

SAJÁT TŐKE (1423/2013/EU végrehajtási rendelet melléklete)

Adatok millió forintban	31 December 2017		31 December 2016 ^(*)	
	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések	2016.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	23 953		23 740	
1 Tőkeinstrumentumok és kapcsolódó név értéken felüli befizetések (ázsio)	5 403		5 403	
<i>ebből jegyzett tőke</i>	3 903		3 903	
<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)</i>	1 500		1 500	
2 Eredmény tartalék	8 403		9 293	
3 Halmazott egy éb átfogó jövedelem (és egy éb tartalékok)	10 147		9 044	
6 Elsődleges alapvető tőke (CET1) szabályozói kiigazítások előtt	23 953		23 740	
Elsődleges alapvető tőke (CET1) :szabályozói kiigazítások				
8 Inmateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után)	(669)		(522)	
10 Jövébeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	(18)			
12 A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(2 160)		(3 696)	
28 Szabályozói kiigazítások az Elsődleges alapvető tőkéhez összesen (CET1)	(2 847)		(4 218)	
29 Elsődleges alapvető tőke (CET1)	21 106		19 522	

Adatok millió forintban	31 December 2017		31 December 2016	
	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések	2016.12.31	Átmeneti rendelkezések
44 Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-		-	
45 Alapvető tőke (T1=CET1+AT1)	21 106		19 522	
57 Total regulatory adjustments to Tier 2 (T2) capital				
58 Járlékos tőke(T2)	-		-	
59 Szavatoló tőke (TC=T1+T2)	21 106		19 522	
60 Teljes kockázattal súlyozott kitettség	73 087		75 296	
Tőke megfelelési mutatók				
61 CET1 tőke megfelelési mutató	23.8%		24.5%	
62 T1 tőke megfelelési mutató	22.2%		24.1%	
63 Teljes tőke megfelelési mutató	19.9%		23.6%	

2.3. Tőkeáttételi mutató

A Bank 2017. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 14,3%.

Az alábbi táblázat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS SZÁMÍTÁSA

KITETTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban	2017 december 31
Mérlegen belüli kitettségek	
1 Mérlegen belüli kitettségek	111 125
3 Mérlegen belüli kitettségek	111 125
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek	
17 Mérlegen kívüli kitettségek bruttó értéke	39 758
19 Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17-18. sorok összege)	39 758
Tőke és teljes kitettségérték	
20 Tier 1 alapvető tőke	21 106
21 A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a és EU-19b)	148 037
Tőkeáttételi mutató	
22 Tőkeáttételi mutató	14%

KITETTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban	2017 december 31
Mérlegen belüli tételek - A kitettségek további megbontása	
EU-1 Mérlegen belüli kitettségek	99 306
EU-5 Kormányzatként kezelt kitettségek	2 382
EU-6 NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi	9
EU-7 Intézmények	10 269
EU-9 Lakossággal szembeni kitettségek	86 646
EU-10 Vállalati	2 150
EU-11 Nemteljesítő kitettségek	7 871
EU-12 Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrész és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	1 797

3. Kockázatkezelési elvek

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. mindenkor a Bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőkemegfelelés-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 figyeli, méri és azonosítja kockázatait. A számszerűsíthető kockázatok kezelése során limiteket, valamint szigorú kontrollt alkalmaz. A nem várt kockázatokat folyamatosan figyeli, 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 kockázatokat, amelyek a tőkekövetelményét indokolatlanul növelnék, és ezzel a tőkemegfelelési mutató a jogszabályi előírások szerinti mérték alá süllyedjen.

3.1. Kockázatkezelés és - monitoring folyamata, illetve szervezete

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.

3.2. Kockázati típusok

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

A Bank két lényeges kockázati típust azonosít és követ nyomon rendszeresen:

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat

A piaci kockázatok mértéke a Bank jelenlegi üzleti modellje és stratégiája mellett nem materiális.

3.2.1. Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a hitelek és (meglévő vagy kötelezettségvállalásból adódó potenciális) követelésekből származó veszteség felmerülésének kockázatát jelenti, mely a Bank adósainak hitelképességének

minőségében bekövetkezett változából ered, amely utólag nem teljesítést eredményezhet. A nem teljesítés valószínűsége, ill. nem teljesítés esetén a hitel vagy követelés várható fedezete a hitelminősítés kulcsfontosságú elemeit jelentik.

A hitelezési kockázat mérése portfólió-szinten, az érintett portfóliót alkotó hitelek és követelések értékei közötti korreláció számításba vétele mellett történik.

A hitelezési kockázat lényeges a Magyar Cetelem Bank Zrt.-nél.

Az MNB (Magyar Nemzeti Bank) határozata alapján a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. március 01.-től jogosult a hitelezési kockázatok esetében a kockázattal súlyozott kitettség érték számítására a belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazni, az alábbi kitettségek vonatkozásában:

- a lakossági fogyasztási és kártya hitelek,
- a lakossági kitettségek közül a munkáltatói személyi hitelek
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök

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

- a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek
- regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek
- vállalkozásokkal szembeni kitettségek
- intézményekkel szembeni kitettségek
- lakossági kitettségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitettségek
- részvényjellegű kitettségek.

Az alábbi táblázat a hitelkockázati kitettségek alapinformációit tartalmazza.

**HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BONTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT
(EBA ref : EU CRB-B)**

Adatok millió forintban		31 December 2017	31 December 2016
6	Lakosság	134 187	134 411
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 404	1 692
15	IRBA módszer összesen	135 592	136 103
16	Központi kormányzat és központi bank	2 382	2 329
21	Intézmények	10 278	10 890
22	Vállalkozások	2 150	2 300
24	Lakosság	88	120
33	Részvényjellegű kitettségek	389	383
34	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	4	3
35	Sztenderd módszer összesen	15 292	16 025
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	150 884	152 128

3.2.2. Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, vagy szándékos, véletlen vagy természetes előfordulású külső eseményekből származó veszteség felmerülésének kockázatát jelenti. A működési kockázat kezelés "ok – esemény – hatás" lánc elemzésén alapul.

A működési kockázatot előidéző belső folyamatok alkalmazottakat és/vagy IT rendszereket is magában foglalhatnak. A külső események magukban foglalják, de nem korlátozódnak csak az alábbiakra: árvíz, tűz, földrengés és terrortámadás. Az olyan hitelezési vagy piaci események, mint nem teljesítés vagy értékingadozás, nem tartoznak a működési kockázat fogalmába.

A működési kockázat magában foglalja az emberi erőforrással, joggal, adóval, információs rendszerrel, nem megfelelő eljárás alkalmazásával, a közzétett pénzügyi információkkal, valamint a hírnév ill. megfelelőséggel kapcsolatos kockázatokból származó pénzügyi következmények kockázatát.

A megfelelőségi kockázat a jogi, adminisztratív vagy fegyelmi büntetések kockázata azzal a jelentős pénzügyi veszteséggel együtt, melyet egy bank szenvedhet el a törvényeknek, szabályozásoknak, magatartási kódexeknek, ill. banki és pénzügyi tevékenységeket (beleértve egy végrehajtó testület által adott instrukciókat, különösképpen felügyeleti testület által kibocsátott iránymutatások alkalmazását) érintő megfelelő gyakorlatra vonatkozó normáknak való nem megfelelés következtében.

Definíció szerint, ez a kockázat az operatív kockázat egyik alcsoportja. Ugyanakkor, mivel a megfelelőségi kockázat néhány következménye nem csupán pénzügyi veszteséget eredményezhet, hanem csorbát okozhat az intézmény hírnevén, a Bank a megfelelőségi kockázatot külön kezeli.

A működési kockázat bármilyen nem megfelelő vagy hibás belső folyamatból származhat, hitelelemzéstől piaci kockázat vállalásig, tranzakció végrehajtástól kockázat ellenőrzésig.

Ugyanakkor azok az emberi döntések, melyeket az alkalmazandó szabályoknak és szabályozásoknak megfelelően hoznak, nem vezethetnek működési kockázathoz, még ha téves bírálatot is foglalnak magukban.

A reziduális kockázatot a belső ellenőrzési szabályozások úgy határozzák meg, mint azt a kockázatot, amikor a hitelkockázat mérséklési módszerek a vártnál kevésbé hatékonyak bizonyulnak, így az működési hibából származónak tekinthető, ezért ez a működési kockázat egyik elemének minősül.

A működési kockázat lényeges a Magyar Cetelem Bank Zrt.-nél.

A Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. január 1-jétől a Fejlett Mérési Módszert (AMA) alkalmazza. A tőkekövetelmény BNPP-PF csoport-szinten kerül meghatározásra, ill. a leányvállalatok között allokálásra.

3.2.3. Piaci kockázat

A piaci kockázat annak az értékvesztésnek a felmerülésének kockázata, mely a piaci árak vagy paraméterek kedvezőtlen alakulásából ered, legyen az közvetlenül megfigyelhető vagy sem.

A megfigyelhető piaci paraméterek magukban foglalják, de nem korlátozódnak csak az alábbiakra: árfolyamok, kamatok, biztosítékok és árucikkek ára (akár jegyzékbe vett, akár hasonló eszközre való hivatkozással megszerzett), származékos ügylet árak, egyéb árak, és egyéb paraméterek, melyek közvetlenül ezekből származnak, úgymint hitelkockázati felár, volatilitás és magában foglalt összefüggések, vagy egyéb hasonló paraméterek.

A nem megfigyelhető tényezők olyan munkafeltételezéseken alapuló tényezők, mint modellekben található paraméterek, vagy statisztikai, ill. gazdasági elemzéseken alapuló tényezők, melyeket nem támasztanak alá piaci információk.

A likviditás a piaci kockázat egyik fontos alkotóeleme. Korlátozott vagy nem létező likviditás esetén az eszközök vagy javak nem értékesíthetők, vagy nem a becsült értékükön értékesíthetők. Ez, az alacsony

tranzakciószámból eredően, például jogi korlátozás vagy erős egyenlőtlenység kialakulásához vezethet kereslet-kínálat között, bizonyos eszköz esetén.

A fix kamatozású termékek kereskedési könyveiben a hiteleszközök értéke kötvényhozam és hitelkockázati felár alapján kerül meghatározásra, melyek a piaci paramétereket tükrözik ugyanúgy, mint ahogy a kamatlábak vagy árfolyamok. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátóját fenyegető hitel kockázat ezért a piaci kockázat egyik eleme, mely kibocsátói kockázatként ismert.

A kibocsátói kockázat nem azonos a partner kockázattal. A hitel derivatívák esetén a kibocsátói kockázat megfelel a fedezet hitelkockázatának, míg a partnerkockázat annak a harmadik félnek a kockázatát jelenti, aki a derivatívára szerződött. A partnerkockázat a hitelkockázat, míg a kibocsátói kockázat a piaci kockázat egyik eleme.

A piaci kockázat nem lényeges a Magyar Cetelem Bank Zrt.-nél.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas honlapján:

<http://invest.bnpparibas.com/fr/pid5857/documents-de-reference.html>

4. Hitelezési kockázat

4.1. Kockázatvállalás és hitelpolitika

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

A Hitelezési politika jóváhagyásával a Bank Igazgatósága felállította a hitelezési kockázatok vállalására, kezelésére és monitoringjára vonatkozó alapelveket, melyeket 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 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 üzleti eredményben nyilvánul meg.

A Bank a lakossági piacon aktív tömegtermékekkel foglalkozik, ahol a piacra kerülési idő és emiatt a döntéstámogató rendszerekkel, automatizált ügyfél- és ügyletminősítéssel minél inkább segített 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 hitelkockázati szabályrendszerek fenntartásáért és nyomon követésért, amelyek megalapozzák a végleges döntést. Ezek lehetővé teszik az üzleti területek számára, hogy az ügyletek jóváhagyása során a Kockázati területet közvetlenül ne kelljen bevonni. 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 teljesítő képes 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.

4.2 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 célportfoliók 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 célportfoliókon és kockázati stratégiákon belül a kockázatvállalási döntéseket a döntési hatáskörrel rendelkező személyek hozzák meg.
- A problémás kitétségek, illetve azok kezelése külön szervezeti egységek felelősségi körébe tartozik. Ezek teljesítményét az Igazgatóság rendszeresen nyomon követi, az adott kockázatnak megfelelő formában és módon.

4.3. A hitelkockázat kezelése

Ügyfél (ügylet) kockázat

- Minden hitelügylet jóváhagyást igényel egy megfelelő delegált hatáskörrel rendelkező döntéshozó részéről.
- Ügylet csak a termékcsoportnak megfelelő eljárási rend alapján automatikusan és/vagy manuálisan kiértékelt szabályok és az ennek eredményeképp előállt minősítés és pozitív döntési javaslat alapján hagyható jóvá. A döntéstámogató- és minősítő rendszer elutasító döntését – korlátozott számú kivételes 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 (értékesítő/szűrés) és a jóváhagyásra vonatkozó jogosultságot (bíráló/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 által megadott irányelvekkel és a Bank üzleti stratégiával, és a hitelezési kockázat az előírt limiteken/portfoliókon 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 követ nyomon.
- A Kockázati Igazgatóság a BNPP Personal Finance 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 (scoring/rating) felülvizsgálata,
 - a keret túllépés monitorizálása
 - ügyfél viselkedés követése (késedelem)
 - partnerek kockázati nyomon követése
 - döntési kompetenciával rendelkezők döntéseinek kockázati nyomon követése
 - termékek kockázati nyomon követése

Minősítés (kockázati besorolás)

- Minden egyes adósra, illetve kockázatviselőre minősítést (rating/scoring) kell készíteni.
- A minősítési eljárás metodológiai és alkalmazási részleteit külön szabályzatok és irányelvek tárgyalják, melyek egyúttal kiegészítik a hitelezési politikát.
- A minősítést közvetve az Üzleti területek készítik döntéstámogató rendszerek segítségével, míg a minősítő eszközök metodológiájáért a Kockázati Igazgatóság felel.

4.4. Szervezet

A hitelezési tevékenység és annak kockázatának nyomon követését, szabályozását, ill. arról riportokat készítését végző terület közvetlenül a Kockázati Igazgató alá van rendelve, a bázeli tőke megfeleléssel és egyéb kapcsolódó témákkal foglalkozó területtel együtt, a lehető legmagasabb szintű ellenőrzés 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 csoportnormáknak megfelelően.

4.5. Hitelminőség mérés

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

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

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

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

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

A Bank a lakossági hitelek minősítését havonta végzi. A vonatkozó rendelet nyomán a Bank a kintlévőségeit több tételt magában foglaló csoportokban értékeli. Az ügyfelek elmaradásainak mértéke alapján (30 napnál nagyobb késedelem felett differenciáltan) Bank összesen 9 ügyletminősítési kategóriát (értékelési csoportot) alkalmaz, amelyek valamelyikébe az adott ügylet késedelmének mértéke alapján minden ügyletet besorol. A Bank a késedelem alapján értékvesztést képez az egyes besorolási csoportokra, amennyiben veszteség típusú fennálló egyenleg mutatkozik a könyv szerinti érték és a valószínűség számítás szerint elvárt megtérülés között. A Bank visszairással csökkenti a korábban elszámolt értékvesztés összegét, amennyiben az elvárt megtérülés meghaladja a kintlévőségek könyv szerinti értékét.

Ezen hitelek esetében a Bank az értékvesztést a BNPP PF 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 a Bank évente felülvizsgál.

4.5.2. A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

4.5.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank üzletszerű tevékenységét kizárólag lakossági körben végez.

4.5.4. A kitettségek hátralék szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

KITETTSÉGEK HÁTRALÉK SZERINTI MEGOSZLÁSA (EBA ref : CR1-D)

Adatok millió forintban	2017 December 31											
	Teljesítő kitettségek							Nemteljesítő kitettségek				
	max 30 nap	30-60 nap közötti	60-90 nap közötti	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	Összesen	max 90 nap	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	
Hitelek	96 912	-80	-4 840				91 991	5 085	-112	-3 967	88	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 438						1 438					
ÖSSZESEN	98 350	-80	-4 840	0	0	0	93 430	5 085	-112	-3 967	88	

Adatok millió forintban	2016 December 31											
	Teljesítő kitettségek							Nemteljesítő kitettségek				
	max 30 nap	30-60 nap közötti	60-90 nap közötti	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	Összesen	max 90 nap	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	
Hitelek	90 993	0	0				90 993	4 042	-154	-81	-3 315	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 098						1 098					
ÖSSZESEN	92 091	0	0	0	0	0	92 091	4 042	-154	-81	-3 315	

4.5.5. A kitettségek megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint

A Magyar Cetelem Bank kizárólag lakossági hitelezési tevékenységet végez Magyarországon.

NEM TELJESÍTŐ KITETTSÉGEK

Adatok millió forintban	2016 december 31.				
	Bruttó kitettség	Nem teljesítő kitettség			Értékvesztés
		Sztenderd módszer	IRB módszer	Összesen	
2016. december 31.	9 502	0	9 502	9 502	-4 621
2015. december 31.	12 677	0	12 677	12 677	-5 774

4.5.6. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék

ÉRTÉKVESZTÉS			
Adatok millió forintban	2 017	2 016	
Értékvesztés képzés	(603)	(59)	442 (g) (iii) cikk szerint
Értékvesztés felhasználás	862	1 211	
Értékvesztéssel nem fedezett	745		
Összesen	1 004	1 152	
ÉRTÉKVESZTÉS			
Adatok millió forintban	2 017	2 016	
Hitelek	(5 268)	(4 621)	442 (g) (iii) cikk szerint
Összesen	(5 268)	(4 621)	
ÉRTÉKVESZTÉS			
Adatok millió forintban	2 017	2 016	
Total impairment at beginning of year	(6 272)	(5 774)	442 (g) (iii) + (i) cikk szerint
Értékvesztés képzés	(603)	(59)	
Értékvesztés felhasználás	862	1 212	
Árfolyam	745		
Összesen	(5 268)	(4 621)	
ÉRTÉKVESZTÉS			
Adatok millió forintban	2 017	2 016	
Hitelek	(5 268)	(4 621)	442 (g) (iii) + (i) cikk szerint
Pénzügyi eszközök összes értékvesztése	(5 268)	(4 621)	
Céltartalékok	(230)	(771)	
Értékvesztés és céltartalék összesen	(5 498)	(5 392)	

4.6. Hitelkockázat kezelési módszerek – IRB módszer

Az MNB (korábban PSZÁF) határozata alapján a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. március 01-től jogosult a hitelezési kockázatok esetében, a kockázattal súlyozott kitettség érték számítására a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazni, az alábbi kitettségek vonatkozásában:

- a lakossági fogyasztási és kártya hitelek,
- a lakossági kitettségek között: a munkavállalói személyi hitelek,
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök vonatkozásában.

4.6.1. 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 kockázatmérés 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 pontozórendszerek (scorecard) 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 kitettségének minősítését több szinten végzi. A minősítéshez használt szakértői rendszerek scorecard-ok felhasználásával minősítik az ügyfeleket, amely a bemenő paramétere a PD alapú minősítésnek.

4.6.2. A kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nem-teljesítés definíciója, melyet a Bank a BNPP PF Group előírásaival összhangban állapított meg a bázeli előírások figyelembevételével.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitettségek esetében a Bank él az ügyfélszintű default azonosítás lehetőségével.

A lényegességi küszöb vonatkozásában, a Bank élt a vonatkozó jogszabályi lehetőséggel és azt 1000 forintban állapította meg.

A Bank a nem-teljesítési esemény definícióját rendszeresen felülvizsgálja, a BNPP PF Csoport útmutatóiban és politikáiban, valamint a kapcsolódó szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően.

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.

- Nem-teljesítés valószínűsége (PD)

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

A Bank a lakossági saját nem-telejesítési valószínűség (PD) becsléseihez hitelkeret/partner-minősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek rendszeres újraminősítésének lehetősége és megtörténte.

- Nem-telejesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nem-telejesítővé 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 (=nem-telejesítéskori kitétségek~EAD) értékére vetítjük.

- Nem-telejesítéskori kitétségek (EAD)

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

A Bank ebben a tekintetben konzervatívan jár el, és a lakossági szegmens rülirozó jellegű termékeire (hitelkártyára) az EAD-t a teljes hitelkerettel határozza meg.

Lakossági nem rülirozó hitel esetén pedig a teljes kitétséget tekinti EAD-nak.

4.7. Hitelkockázat kezelési módszerek – Sztenderd módszer

A Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. március 1-jével tért át a Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására, azonban a Bank kitétségei között továbbra is maradtak olyan állományok, melyek tőkekövetelményét – felügyeleti engedéllyel – az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján továbbra is a sztenderd módszer alkalmazásával számolja (tartós mentesség alá eső tételek).

- a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek
- regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek
- vállalkozásokkal szembeni kitétségek
- intézményekkel szembeni kitétségek
- lakossági kitétségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitétségek
- részvényjellegű kitétségek.

A sztenderd módszerű portfóliók vonatkozásában a Magyar Cetelem Bank Zrt. a kockázati súlyok meghatározásakor az 575/2013/EU rendelet (CRR) irányadó paragrafusában meghatározott kockázati súlyokat alkalmazza.

Az alábbi táblázat a hitelkockázati kitétségek sztenderd módszer szerinti alapinformációit tartalmazza.

Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati kitétségek eszközkategóriák szerint (EBA ref : EU CR4)

Adatok millió forintban		2017 December 31					
		Bruttó kitétség		EAD		Kockázattal súlyozott kitétség	
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	Kockázattal súlyozott kitétség	RWA density
1	Központi kormányzat és központi bank	2 382	-	2 382	-	-	-
2	Helyi önkormányzatok	9	-	9	-	2	-
5	International organisations	-	-	-	-	-	-
6	Helyi önkormányzatok	10 269	-	10 269	-	2 054	-
7	Vállalkozások	2 150	-	2 150	-	2 150	-
8	Lakosság	88	-	88	-	66	-
16	Részvényjellegű kitétségek	389	-	389	-	389	-
17	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 408	-	1 408	-	1 404	-
18	Összesen	16 696	-	16 696	-	6 066	-

Adatok millió forintban		2016 december 31					
		Bruttó kitétség		EAD		Kockázattal súlyozott kitétség	
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	Kockázattal súlyozott kitétség	RWA density
1	Központi kormányzat és központi bank	2 329	-	2 329	-	-	-
2	Helyi önkormányzatok	50	-	50	-	10	-
6	Helyi önkormányzatok	10 840	-	10 840	-	2 168	-
7	Vállalkozások	2 300	-	2 300	-	2 300	-
8	Lakosság	120	-	120	-	90	-
16	Részvényjellegű kitétségek	383	-	383	-	383	-
17	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 695	-	1 695	-	1 692	-
18	Összesen	17 717	-	17 717	-	6 643	-

4.8. Hitelezési kockázat mérséklés

A Bank stratégiája, üzleti modellje és termékpalettája nem teszik szükségessé hitelezési kockázatmérséklési technikák (garanciák, biztosítékok, fedezetek) széles alkalmazását. A szabályozás alapján a Banknak nincs olyan hitelkockázati tökekövetelményt csökkentő faktora, amelyet figyelembe tudna venni.

5. Működési kockázat

A Bank célja ügyfeleinek, munkavállalóinak és részvényeseinek működési kockázatoktól való megóvása azok elkerülése, mérséklése vagy transzferálása révén. A Bank arra törekszik, hogy a működési kockázatokat lehetőségekhez képesti elfogadható szintre korlátozza. A BNP Paribas csoport átfogó operatív kockázat- és kontrollmenedzsment-rendszert dolgozott ki, amely kiterjed a működési kockázatokkal kapcsolatos tudatosságra és kultúrára, a kockázatazonosításra és –előrejelzésre, a kockázatcsökkentési technikákra, valamint a kockázatok nyomon követésére és irányításra. Ezt az átfogó keretrendszert a Bank helyi szinten implementálta és alkalmazza.

A működési kockázat tekintetében a belső kontroll keretrendszere a védelmi vonalak három lépcsős modelljét követi:

- Az első védelmi vonal az Operatív Állandó Ellenőrzés (OPC) néven emlegetett, a folyamatok gyakorlati megvalósításáért felelős operatív / funkcionális csapatok felelősségi körébe tartozik,
- A második védelmi vonalat a független kontroll funkciók jelentik, és különösen a Működési Kockázatok és Ellenőrzés (ORC) csapata a Kockázati Divízióon belül,
- A harmadik védelmi vonalat az időszakos auditok keretében az Belső Ellenőrzés biztosítja.

A belső ellenőrzési keretrendszer felügyeletét a következő elemek biztosítják:

- havi rendszeres jelentéstétel és monitoring a Kockázati Bizottság számára,
- évente legalább háromszor szervezett dedikált Belső Ellenőrző Bizottság, amely megvitatja és dönt a konkrét működési kockázati témákról, kérdésekről és intézkedésekről,
- a BNP Paribas PF csoport felé küldött féléves beszámoló az Állandó Ellenőrzési Jelentés (Permanent Control Report, PCR) formájában,
- rendszeres jelentéstétel a Felügyelő Bizottságnak.

A Bank működési kockázatainak tökeszükséglete központilag a BNP Paribas Csoport portfóliószintjén számolódik az AMA megközelítéssel (fejlett mérési módszer), amelyet kockázat-érzékeny módszerrel visszaosztanak az egyes jogi entitásoknak, így az figyelembe veszi a korrelációs és a diverzifikációs hatásokat is. A tőkekövetelmény összege 2017. december 31-re vonatkozólag: 1 667 Mft.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas következő internetes elérhetőségén:

<http://invest.bnpparibas.com/fr/pid5857/documents-de-reference.html>

6. Likviditási kockázat

A helyi likviditási és refinanszírozási kockázat kezelése összhangban van a BNP Paribas csoport normáival és limitjeivel. Továbbá a cash-flowhoz, valamint a releváns likviditáshoz kapcsolódó KPI mutatók figyelemmel kíséréséhez felhasználjuk a napi operatív és havi felügyeleti jelentéseket.

7. Javadalmazási politika

7.1. A javadalmazási politika alapelvei

A javadalmazási politika alapelveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, illetve felel annak ellenőrzéséért.

A Magyar Cetelem Bank javadalmazási politikáját a magyar jogszabályok alapján alakítja ki és gyakorolja, mely összhangban áll a BNP Paribas Csoport normákkal is.

A Csoport az európai banki szabályozásoknak megfelelő, a 2013. június 26-i CRD4 EU irányelv szerinti felügyeleti előírásokat alkalmazza a javadalmazás tekintetében valamennyi – az Európai Unióon belüli és kívüli – leányvállalatánál és fiókirodájánál.

A BNP Paribas csoport politika a Csoport valamennyi vállalatára érvényes. Ezért kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Csoport javadalmazási politikájáról „A Bankcsoport kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalónak 2017. pénzügyi évre szóló javadalmazásáról” című dokumentumból, amely a BNP Paribas Csoport hivatalos honlapján található meg (elérési útvonalat lásd a mellékletben).

A Bank javadalmazási politikáját a méretének, belső szervezetének és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben határozza meg.

Ennek megfelelően és figyelemmel arra, hogy a Bank mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az

intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelem eléri a 300 millió forintot, a Bank a 131/2011. (VII.18.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) 4.§ rendelkezése alapján alakítja ki a javadalmazási politikát.

A javadalmazási politika a Bank vezető állású személyeire, valamint a jelen szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására.

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai és elnökei ezért a megbízatásukért az Egyedüli részvényes, a Tulajdonos döntése alapján nem részesülnek javadalmazásban.

7.2. Érintett / „kiemelt” munkavállalók

A 604/2014/EU rendelet, a 131/2011. számú Kormányrendelet valamint a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában leírt feladatok és felelősségi körök alapján a bank érintett munkavállalói („kiemelt személyek”) a következő pozíciókat betöltő munkavállalók:

- elnök-vezérigazgató
- projekt és operációs divízió igazgató
- pénzügyi divízió igazgató
- kereskedelmi és marketing divízió igazgató
- kockázati divízió igazgató
- humánpolitikai divízió igazgató
- informatikai divízió igazgató
- jogi igazgató
- compliance igazgató

7.3. Az érintett munkavállalók jövedelmének összetétele

Az érintett munkavállalók javadalmazásának összetétele:

- állandó javadalmazás (alapbér)
- egyéni teljesítmény bónusz

Az érintett munkavállalók egyéni bónusz fizetése

Az érintett munkavállalók egyéni bónusza egy halasztott és egy nem halasztott részből áll.

A halasztott rész a bónusz 40 %, a nem halasztott pedig a 60%-a.

a. Nem halasztott rész

Az egyéni bónusz szabályai (Rémunération Variable Individuelle=RVI) vonatkoznak az érintett munkavállalók nem halasztott bónuszára.

b. Halasztott rész

A bónusz halasztott részletére vonatkozó célkitűzések meghatározása évente, minden év márciusának végéig történik. A célok kialakítása az alábbi mutatószámok alkalmazásával történik.

- a nem teljesítő kintlévőségek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke

- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- az elért adózás előtti eredmény.

Az érintett munkavállalók bónuszának halasztott része készpénzben kerül kifizetésre, a tárgyévet követő évtől kezdődően három éven keresztül, arányosan elosztva a feltételek teljesülése esetén. Amennyiben a kitűzött feltételek nem teljesülnek az adott üzleti év során, az az évi halasztott rész elvész.

Ezen feltételek célja, hogy előmozdítsák

- az adott üzleti évben nyújtott tevékenység következő üzleti évre gyakorolt hatásának tudatosítását,
- az egyéni teljesítményeknek a vállalat stratégiájához és érdekeihez való igazítását.

A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetési időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. A kifizetésről a Felügyelő Bizottság dönt.

Azon munkavállalók, akiket a csoporton belül áthelyeztek vagy nyugdíjba vonultak, jogosultak a halasztott részre, amennyiben az eredetileg meghatározott feltételek teljesülnek. Ettől érvényesen a Felügyelő Bizottság döntése alapján lehet eltérni.

7.4. Irányítás

A Felügyelő Bizottság alakítja ki és tartja érvényben a Magyar Cetelem Bank javadalmazási politikáját. Az egyéni bónuszok kifizetéséről az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság validálását követően dönt. A Javadalmazási Bizottság tagjai a Régió Vezérigazgatója és a Régió HR vezetője.

7.5. Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2017-os év tekintetében

A 2017-os 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 2017. évre			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Halasztott javadalmazás összege, amely 2017-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege		Megszerzett jogosultság	Nem megszerzett jogosultság	
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés			
6	93 707	24 962	0	-	22 029	5 859

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

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

8. Melléklet

BNP PARIBAS CSOPORT LEGFONTOSABB DOKUMENTUMOK ÉS MUTATÓK	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/sites/default/files/documents/180405_bnpp_remunerationrisque_gb_planche.pdf