

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

2019

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2020.

TARTALOMJEGYZÉK

1. ALKALMAZÁSI KÖR	3
2. TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	3
3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK	8
4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	11
5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	25
6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	26
7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	27
8. MELLÉKLET	31

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 2019-es év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2019. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2019-as 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.

	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:

KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY (EBA: OV1)

	millió Ftban	Kockázattal súlyozott kitettség		Tőkekövetelmény
		2019	31 December 2018	31 December 2019
1	Hitelezési kockázat	44 717	47 843	3 577
2	Sztenderd módszer	4 126	4 762	330
4	IRB módszer	40 591	43 081	3 247
5	Részvényjellegű kitettségek	380	380	30
19	Piaci kockázat	1 691	-	135
23	Működési kockázat	24 171	27 016	1 934
26	AMA módszer	24 171	27 016	1 934
29	TELJES KOCKÁZAT	70 579	74 859	5 646

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

2019-ben 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 képzett az immateriális javak között kimutatott K+F tevékenység könyv szerinti értékére.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

SZAVATOLÓ TŐKE

Adatok millió forintban	31 December 2019 ⁽¹⁾		31 December 2018	
	2019.12.31	Átmeneti rendelkezések	2018.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	37 607	-	27 879	-
Tőkeinstrumentumok	6 000	-	5 403	-
<i>ebből Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	3 985	-	3 903	-
<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</i>	2 015	-	1 500	-
Eredménytartalék	19 708	-	11 369	-
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	11 899	-	11 107	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI	37 607	-	27 879	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(3 226)	-	(2 416)	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	34 380	-	25 463	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	-	-	-	-
ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)	34 380	-	25 463	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	-	-	-	-
SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)	34 380	-	25 463	-

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

Adatok millió forintban		31 December 2019		31 December 2018 ⁽¹⁾	
		2019.12.31	Átmeneti rendelkezések	2018.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok		37 607	-	27 879	-
1	Tőkeinstrumentumok és kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	6 000	-	5 403	-
	<i>ebből jegyzett tőke</i>	3 985	-	3 903	-
	<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)</i>	2 015	-	1 500	-
2	Eredmény tartalék	19 708	-	11 369	-
3	Halmozott egy éb átfogó jövődelem (és egy éb tartalékok)	11 899	-	11 107	-
6	Elsődleges alapvető tőke (CET1) szabályozói kiigazítások előtt	37 607	-	27 879	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) :szabályozói kiigazítások		-	-	-	-
8	Inmateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után)	(1 771)	-	(1 099)	-
10	Jövébeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott	(944)	-	(90)	-
12	A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(511)	-	(1 226)	-
28	Szabályozói kiigazítások az Elsődleges alapvető tőkéhez összesen (CET1)	(3 226)	-	(2 416)	-
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	34 380	-	25 463	-

Adatok millió forintban		31 December 2019		31 December 2018	
		2019.12.31	Átmeneti rendelkezések	2018.12.31	Átmeneti rendelkezések
45	Alapvető tőke (T1=CET1+AT1)	34 380		25 463	
58	Járukeos tőke(T2)	-		-	
59	Szavatóló tőke (TC=T1+T2)	34 380		25 463	
60	Teljes kockázattal súlyozott kitettséé	70 579		74 859	
TőkeMegfelelési mutatók					
61	CET1 tőkeMegfelelési mutató	48.7%		34.0%	
62	T1 tőkeMegfelelési mutató	48.7%		34.0%	
63	Teljes tőkeMegfelelési mutató	48.7%		34.0%	
64	Intézmény specifikus pufferre vonatkozó követelmény (a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti CET1 követelmény, plusz a tőke megőrzése és az anticiklikus pufferre vonatkozó követelmények, valamint a rendszerszintű puffer és a rendszerszinten fontos intézményi puffer (G-SII vagy O-SII puffer) a kockázati kitettséé százalékos aránya)	2.500%		1.88%	
65	<i>ebből: tőkefenntartási puffer követelmény</i>	2.500%		1.88%	

2.3. Tőkeáttételi mutató

A Bank 2019. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 21,92%.

Az alábbi táblázat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

Adatok millió forintban	31 december 2019	31 december 2018
Tier 1 alapvető tőke	34 380	25 463
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték	157 002	157 386
Tőkeáttételi mutató	21.9%	16.2%

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS SZÁMÍTÁSA

Felhasznált összegek Adatok millió forintban	2019 december 31
A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése	
1 Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	118 917
6 (Mérlegen kívüli kitétségek)	41 311
8 Tőkeáttételi mutató számításához használt	160 228

KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban	2019 december 31
Mérlegen belüli kitétségek	
1 Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül)	118 917
2 (A Tier 1 tőke megítélésénél korábban levont)	(3 226)
Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi)	115 691
Származtatott kitétségek	
Értékpapír-finanszírozási kitétségek	
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek	
17 Mérlegen kívüli kitétségek bruttó értéke	41 311
18 (Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	
19 Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17-18. sorok összege)	41 311
Tőke és teljes kitétségmenték	
20 Tier 1 alapvető tőke	34 380
A tőkeáttételi mutató számításához használt	
21 teljes kitétségmenték (a 3, 11, 16, 19, EU-19a és EU-40k összege)	157 002
Tőkeáttételi mutató	
22 Tőkeáttételi mutató	21.9%

KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban	2019 december 31
Mérlegen belüli tételek - A kitétségek további megbontása	
EU-1 Mérlegen belüli kitétségek	118 917
EU-5 Kormányzatként kezelt kitétségek	3 054
NEM kormányzatként kezelt regionális	
EU-6 kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzeti szervezettekkel és	94
EU-7 Intézmények	8 738
EU-9 Lakossággal szembeni kitétségek	94 254
EU-10 Vállalati	1 899
EU-11 Nemteljesítő kitétségek	7 378
EU-12 Egyéb kitétségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelköltséget megtestesítő eszközök)	3 500

2.5. Anticiklikus tőkepuffer

A ciklikus rendszerkockázatok továbbra is alacsony szintje mellett az MNB fenntartja a 0 százalékos anticiklikus tőkepufferrátát.

3. Kockázatkezelési elvek

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. mindenkor a Bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőke megfelelés-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 összeférhetlenség 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 tőke megfelelési 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 kitétségi 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 változásból 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 kitétség érték számítására a belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazni, az alábbi kitétségek vonatkozásában:

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

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

- 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.

Az alábbi táblázat a hitelkockázati kitétségek alapinformációit tartalmazza.

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

Adatok millió forintban		31 December 2019	Átlagos kitettség 2019	31 December 2018
6	Lakosság	137 907	137 784	136 339
14	Egyéb nem	3 117	3 357	1 912
15	IRBA módszer összesen	141 025	141 141	138 251
16	Központi kormányzat és központi bank	3 054	3 068	2 411
17	Helyi önkormányzatok	94	8	8
21	Intézmények	8 738	8 364	11 705
22	Vállalkozások	1 899	2 361	1 999
24	Lakosság	107	71	54
33	Részvényjellegű	380	380	380
34	Egyéb	3	5	5
35	Sztenderd módszer összesen	14 276	14 257	16 562
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	155 300	155 398	154 813

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. megfeleléssel kapcsolatos kockázatokból származó pénzügyi következmények kockázatát.

A megfeleléségi 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 megfeleléségi kockázat néhány következménye nem csupán pénzügyi veszteséget eredményezhet, hanem csorbát okozhat az intézmény hírnevén, a Bank a megfeleléségi kockázatot külön kezeli.

A működési kockázat bármilyen nem megfelelő vagy hibás belső folyamatból származhat, a hitelemzéstől a piaci kockázat vállalásig, a tranzakció végrehajtástól a 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 kockázat 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 tranzakciószámából eredően, például jogi korlátozás vagy erős egyenlőtenség 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 elvekre 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 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 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 termékcsoporthoz 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/elemező) 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/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 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 (késelem)
 - 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 tőkeemegfeleléssel és egyéb kapcsolódó témákkal foglalkozó területtel együtt, a lehető legmagasabb szintű ellenőrzés biztosítása céljából. Ezen felül a havonta üléselő Kockázati Bizottság (a teljes felső vezetés állandó tagja a Bizottságnak), áttekinti a kockázatok alakulását.

A késedelmes hitelek kezelését külön arra felállított szervezeti egység végzi (operatív kockázati terület), az igen szigorú 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,
- partnerenként,
- 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 visszaírással 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 kintlévőségek földrajzi megoszlása kintlévőségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

KITETTSÉGEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉS FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA (EBA ref : EU CR1-C) (IFRS 9 UPDATE)

Adatok millió forintban		31 December 2019				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
Európa		7 378	152 858	160 236	(3 209)	(1 727)
	Németország	-	31	31	-	()
	Magyarország	7 378	152 827	160 205	(3 209)	(1 727)
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
Összesen		7 378	152 858	160 236	- 3 209	- 1 727

(* Within the European Union and the EFTA (European Free Trade Association))

Adatok millió forintban		31 December 2018				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
Európa		8 076	151 734	159 809	(3 546)	(1 450)
	Németország	-	31	31	-	()
	Magyarország	8 076	151 702	159 778	(3 546)	(1 450)
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
Összesen		8 076	151 734	159 809	- 3 546	- 1 450

(* Within the European Union and the EFTA (European Free Trade Association))

4.5.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank üzletszerű tevékenységét kizárólag lakossági körben végez.

KITETTSÉGEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉS ÁGAZATI MEGOSZLÁSA (EBA ref : EU CR1-B) (IFRS 9)

Adatok millió forintban		31 December 2019				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
	Pénzügy	-	11 019	11 019	-	(1)
	Lakosság	7 378	135 566	142 944	(3 209)	(1 721)
	Államháztartás	-	3 153	3 153	-	(5)
	Egyéb	-	3 120	3 120	-	()
ÖSSZESEN		7 378	152 858	160 236	- 3 209	- 1 727

Adatok millió forintban		31 December 2018				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
	Pénzügy	-	14 085	14 085	-	(2)
	Lakosság	8 076	133 308	141 384	(3 546)	(1 445)
	Államháztartás	-	2 423	2 423	-	(4)
	Egyéb	-	1 917	1 917	-	()
ÖSSZESEN		8 076	151 734	159 809	- 3 546	- 1 450

4.5.4. A kitettségek megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint

A Magyar Cetelem Bank kizárólag lakossági hitelezési tevékenységet végez Magyarországon.

KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA (EBA ref : EU CRB-C)

		2019 December 31			
		EURÓPA összesen	Németország	Magyarország	ÖSSZESEN
<i>Adatok millió forintban</i>					
6	Lakosság	142 836	-	142 836	142 836
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő	3 117	-	3 117	3 117
15	IRBA módszer összesen	145 953	-	145 953	145 953
16	Központi kormányzat és központi bank	3 054	-	3 054	3 054
17	Helyi önkormányzatok	94	-	-	94
21	Intézmények	8 738	34	8 705	8 738
22	Vállalkozások	1 899	-	1 899	1 899
24	Lakosság	107	-	107	107
33	Részvényjellegű kitettségek	380	-	380	380
34	Egyéb	3	-	3	3
35	Sztenderd módszer összesen	14 276	34	14 148	14 276
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	160 228	34	160 101	160 228

		2018 December 31			
		EURÓPA összesen	Németország	Magyarország	ÖSSZESEN
<i>Adatok millió forintban</i>					
6	Lakosság	141 329	-	141 329	141 329
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő	1 912	-	1 912	1 912
15	IRBA módszer összesen	143 241	-	143 241	143 241
16	Központi kormányzat és központi bank	2 411	-	2 411	2 411
17	Helyi önkormányzatok	8	-	-	8
21	Intézmények	11 705	31	11 673	11 705
22	Vállalkozások	1 999	-	1 999	1 999
24	Lakosság	54	-	54	54
33	Részvényjellegű kitettségek	380	-	380	380
34	Egyéb	5	-	5	5
35	Sztenderd módszer összesen	16 562	31	16 522	16 562
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	159 802	31	159 763	159 802

KITETTSÉGEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉS MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (EBA ref : EU CR1-A) (IFRS 9)

Adatak millió forintban		31 December 2019				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
6	Lakosság	7 378	135 458	142 836	(3 209)	(1 720)
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő	-	3 117	3 117	-	(0)
15	IRBA módszer összesen	7 378	138 575	145 953	-	3 209
16	Központi kormányzat és központi bank	-	3 060	3 060	-	(5)
17	Helyi önkormányzatok	-	94	94	-	-
21	Intézmények	-	8 738	8 738	-	(0)
22	Vállalkozások	-	1 900	1 900	-	(1)
23	Ebből KKV	-	1 900	1 900	-	(1)
24	Lakosság	-	108	108	-	(1)
33	Részvényjellegű kitettségek	-	380	380	-	-
34	Egyéb	-	3	3	-	-
35	Sztenderd módszer összesen	-	14 283	14 283	-	7
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	7 378	152 858	160 236	-	3 209

Adatak millió forintban		31 December 2018				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztes	Stage 1 & stage 2 értékvesztes
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
6	Lakosság	8 076	133 253	141 329	(3 546)	(1 443)
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	1 912	1 912	-	(0)
15	IRBA módszer összesen	8 076	135 165	143 241	-	3 546
16	Központi kormányzat és központi bank	-	2 415	2 415	-	(4)
17	Helyi önkormányzatok	-	8	8	-	-
21	Intézmények	-	11 705	11 705	-	(0)
22	Vállalkozások	-	2 001	2 001	-	(2)
23	Ebből KKV	-	2 001	2 001	-	(2)
24	Lakosság	-	55	55	-	(1)
33	Részvényjellegű kitettségek	-	380	380	-	-
34	Egyéb	-	5	5	-	-
35	Sztenderd módszer összesen	-	16 568	16 568	-	7
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	8 076	151 734	159 809	-	3 546

4.5.5. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék

ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)

Adatok millió forintban	31 Dec. 2019 IFRS 9 & IFRS 5	31 Dec. 2018 IAS 39
Értékv esztés képzés	(377)	(350)
Értékv esztés felhasználás	443	1 363
Értékv esztéssel nem fedezett	(173)	(109)
	-	-
Összesen	(107)	904

Eszközkategóriánkénti megbontás

Adatok millió forintban	31 Dec. 2019 IFRS 9 & IFRS 5	31 Dec. 2018 IAS 39
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ⁽²⁾		
<i>Hitelek</i>	(4 855)	(4 922)
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(5)	(4)
Hitelnyújtási kötelezettségek és garanciák	(75)	(70)
Összesen	(4 935)	(4 996)
Értékv esztés - teljesítő hitelek ⁽³⁾		
<i>ebből stage 1</i>	(514)	(443)
<i>ebből stage 2</i>	(1 213)	(1 005)
Értékv esztés-nemteljesítő hitelek - stage 3 ⁽⁴⁾	(3 209)	(3 549)

ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)
számviteli kategória és eszköztípus szerinti bontás

Adatok millió forintban	2019 Január 1 IFRS 9 & IFRS 15	Értékv esztés változás-nettó	Leírás miatti értékv esztés változás	Árfolyamváltozás hatása és egyéb	2019 December 31 IFRS 9 & IFRS 15
Eszközök értékv esztése					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ⁽²⁾					
<i>Hitelek</i>	(5 934)	(129)	1 208	()	(4 855)
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(5)	(1)			(5)
Pénzügyi eszközök összes értékv esztése	(5 939)	(130)	1 208	()	(4 860)
<i>ebből stage 1</i>	(420)	(71)			(491)
<i>ebből stage 2</i>	(965)	(201)			(1 166)
<i>ebből stage 3</i>	(3 541)	(870)	1 208		(3 203)
Céltartalék					0
Céltartalék kötelezettségekre	-	-	-	-	(75)
Céltartalék összesen	(70)	(5)	-	-	(75)
<i>ebből stage 1</i>	(23)	()			(23)
<i>ebből stage 2</i>	(40)	(6)			(46)
<i>ebből stage 3</i>	(7)	2			(6)
Összes értékv esztés és céltartalék	(6 009)	(135)	1 208	()	(4 935)

Adatok millió forintban	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)	Értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés (3. szakasz)	Összesen
2019 Január 1	(443)	(1 005)	(3 549)	(4 996)
Értékvesztés változás - nettó				
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	- 256	- 125	4	385
Kivétel miatti értékvesztés csökkenés ⁽¹⁾	51	118	323	491
Átvezetés stage 2-be	83	1 632	1 117	432
Átvezetés stage 3-ba	4	1 319	2 294	970
Átvezetés stage 1-be	- 25	225	32	231
Other allowances/reversals without stage transfer ⁽²⁾	71	112	42	83
Leírás miatti értékvesztés változás	-	-	1 208	1 208
Árfolyamváltozás hatása és egyéb	-	-	-	-
2019 December 31	- 514	1 213	3 209	4 935

EU CR2-A – Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

2019. December 31 Adatok millió forintban	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	3 549	1 448
AZ IDŐSZAK során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	(4)	(381)
hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti	281	128
kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	1 208	-
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	(1 145)	(26)
Árfolyamkülönbségek hatása	-	-
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és	-	-
Egyéb kiigazítások	-	-
Záró egyenleg	3 209	1 727
közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
eredménykimutatásban	(173)	-

4.5.6. Nemteljesítő és átstrukturált hitelek

EU CR2-B nemteljesítő kitétségek változása

Adatok millió forintban	Stage 3 kitétségek - bruttó érték
2019 január 1	8 005
Átvezetés stage 3-ba	4 108
Átvezetés stage 1-be, 2-be -	754
Leírás -	426
Egyéb -	3 660
	0
2019 december 31	7 273

▶ ÁTSTRUKTÚRÁLT HITELEK HITELMINŐSÉGE (EU NPL1)

Adatok millió forintban	31 December 2019						
	a	b	d	e	f	g	h
	Bruttó érték			Értékvesztés		Kapott garancia	
	Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek ebből default		Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek
Hitelek	827	3 760	1 530	-38	-759	0	0
Lakosság	827	3 760	1 530	-38	-759	0	0
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	827	3 760	1 530	-38	-759	0	0

Adatok millió forintban	31 December 2018						
	a	b	d	e	f	g	h
	Bruttó érték			Értékvesztés		Kapott garancia	
	Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek ebből default		Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek	Nem teljesítő kitétségek
Hitelek	992	2 852	1 182	-37	-559	0	0
Lakosság	992	2 852	1 182	-37	-559	0	0
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	992	2 852	1 182	-37	-559	0	0

TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE (EU NPL3)

Adatok millió forintban	31 December 2019									
	Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek						
		nem késedelmes, vagy max 30 nap késedelem	30-90 nap közötti		Nem késedelmes vagy 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	1-5 év közötti	több mint 5 év	ebből "default"
Hitelek	94 612	93 595	1 016	9 503	2 892	1 235	1 805	2 820	752	7 273
Egyéb pénzügyi vállalat	1 900	1 900	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	92 712	91 695	1 016	9 503	2 892	1 235	1 805	2 820	752	7 273
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	1 641	1 641	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 641	1 641	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	72 126			157						157
Lakosság	72 126			157						157
ÖSSZESEN	168 379	95 237	1 016	9 660	2 892	1 235	1 805	2 820	752	7 430

Adatok millió forintban	31 December 2018									
	Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek						
		nem késedelmes, vagy max 30 nap késedelem	30-90 nap közötti		Nem késedelmes vagy 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	1-5 év közötti	több mint 5 év	ebből "default"
Hitelek	94 004	92 385	1 619	9 675	2 243	1 420	1 781	3 338	893	7 432
Egyéb pénzügyi vállalat	2 001	2 001	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	92 004	90 384	1 619	9 675	2 243	1 420	1 781	3 338	893	7 432
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	1 406	1 406	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 406	1 406	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	69 376			189						189
Lakosság	69 376			189						189
ÖSSZESEN	164 786	93 791	1 619	9 864	2 243	1 420	1 781	3 338	893	7 621

► TELJESÍTŐ ÉS NEM TELJESÍTŐ KITETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA ÉS ÉRTÉKVESZTÉSE (EU NPL4)

Adatok millió forintban	31 December 2019											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttó érték						Értékvesztés					
	Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek		
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3	
Hitelek	94 612	77 776	16 836	9 503	2 230	7 273	-1 436	-486	-950	-3 419	-216	-3 203
Egyéb pénzügyi vállalat	1 900	1 900	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0
Lakosság	92 712	75 876	16 836	9 503	2 230	7 273	-1 435	-485	-950	-3 419	-216	-3 203
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 641	1 641	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 641	1 641	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0
Mérléken kívüli kitettségek	72 126	68 653	3 473	157	0	157	-69	-23	-46	-6	0	-6
Lakosság	72 126	68 653	3 473	157	0	157	-69	-23	-46	-6	0	-6
ÖSSZESEN	168 379	148 070	20 309	9 660	2 230	7 430	-1 511	-514	-996	-3 425	-216	-3 209

Adatok millió forintban	31 December 2018											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttó érték						Értékvesztés					
	Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek		
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3	
Hitelek	94 004	77 890	16 114	9 675	1 670	8 005	-1 251	-416	-836	-3 671	-130	-3 541
Egyéb pénzügyi vállalat	2 001	2 001	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0
Lakosság	92 004	75 889	16 114	9 675	1 670	8 005	-1 249	-415	-836	-3 671	-130	-3 541
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 406	1 406	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 406	1 406	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0
Mérléken kívüli kitettségek	69 376	66 220	3 156	189	0	189	-63	-23	-40	-7	0	-7
Lakosság	69 376	66 220	3 156	189	0	189	-63	-23	-40	-7	0	-7
ÖSSZESEN	164 786	145 516	19 270	9 864	1 670	8 194	-1 318	-443	-876	-3 679	-130	-3 549

4.5.8. Mérlegadatokat hátralevő lejárat (IFRS 9)

MÉRLEGADATOK SZERZŐDÉS SZERINTI LEJÁRAT BONTÁSA (IFRS 9)								
Adatok millió forintban	2019. december 31.							
	Lejárat nélküli	Overnight vagy látra szóló	1 hónapon belüli (kivéve overnight)	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 éves	ÖSSZESEN
Készpénz és Központi Banki betétek	-	286	100	-	-	-	-	386
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	-	-	-	89	-	1 542	-	1 631
Hitelintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek	962	199	22 607	403	28 528	51 427	4 248	108 375
Pénzügyi eszközök	962	486	22 707	492	28 528	52 969	4 248	110 392
Egyéb nem pénzügyi eszközök	2 634	-	4 334	-	-	-	-	6 969
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 596	486	27 042	492	28 528	52 969	4 248	117 361
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetektől és ügyfelektől kapott betétek	-	8 692	939	7 683	25 799	30 057	-	73 170
Pénzügyi kötelezettségek	-	8 692	939	7 683	25 799	30 057	-	73 170
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	37 607	-	6 585	-	-	-	-	44 191
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	37 607	8 692	7 524	7 683	25 799	30 057	-	117 361

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 portfólióvizsgálat 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 újralibrálása.

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 ügyfeivel 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-teljesítési valószínűség (PD) becsléséhez 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 elszennved, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügylethez kapcsolódóan fennálló teljes követelés (=nem-telejesítéskori kitéttiség~EAD) értékére vetítjük.

- Nem-telejesítéskori 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.

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 kitéttiségei 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 kitéttiségek
- regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitéttiségek
- vállalkozásokkal szembeni kitéttiségek
- intézményekkel szembeni kitéttiségek
- lakossági kitéttiségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitéttiségek
- részvényjellegű kitéttiségek.

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

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

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

Adatok millió forintban		2019 December 31				Kockázattal súlyozott kitettség
		Bruttó kitettség		EAD		
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	
1	Központi kormányzat és központi bank	3 060	-	3 054	-	-
2	Helyi önkormányzatok	94	-	94	-	19
6	Helyi önkormányzatok	8 738	-	8 738	-	1 748
7	Vállalkozások	1 900	-	1 899	-	1 899
8	Lakosság	108	-	107	-	80
16	Részvényjellegű kitettségek	380	-	380	-	380
17	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	3	-	3	-	-
18	Összesen	14 283	-	14 276	-	4 126

Adatok millió forintban		2018 december 31				Kockázattal súlyozott kitettség
		Bruttó kitettség		EAD		
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	
1	Központi kormányzat és központi bank	2 415	-	2 411	-	-
2	Helyi önkormányzatok	8	-	8	-	2
6	Helyi önkormányzatok	11 705	-	11 705	-	2 341
7	Vállalkozások	2 001	-	1 999	-	1 999
8	Lakosság	55	-	54	-	40
16	Részvényjellegű kitettségek	380	-	380	-	380
17	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	5	-	5	-	-
18	Összesen	16 568	-	16 562	-	4 762

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 (Operational Permanent Control) 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 (Operational Risk&Control) 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 tőkeszükséglete 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 2019. december 31-re vonatkozólag: 1.934 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.

RÖVID TÁVÚ LIKVIDITÁSI MUTATÓ (LCR)				
	Súlyozott érték			
Adatok millió Forintban	2020. június 30.	2020. március 31.	2019. december 31.	2019. szeptember 30.
Likviditási puffer	2 390	2 273	2 326	2 414
Összes nettó likviditás kiáramlás	2 081	2 015	2 094	2 164
Likviditásfedezeti ráta (%)	115%	113%	111%	112%

A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó tábla a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján nyilvánosságra hozandó mennyiségi információkról

Alkalmazási szint (egyedi és konszolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Adatok millió forintban		2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Negyedév vége									
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Összes magas minőségű likvid eszköz					2 366	2 343	2 414	2 326
KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	20 796	21 561	21 467	19 343	1 373	1 446	1 472	1 273
3	Stabil betétek	14 197	14 264	13 571	13 288	710	713	679	664
4	Kevésbé stabil betétek	6 599	7 297	7 896	6 055	664	733	793	608
5	Fedezetlen bankközi finanszírozás	169	203	186	193	169	203	186	193
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	1							
7	Nem operatív betétek (minden partner)	169	203	186	193	169	203	186	193
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett bankközi finanszírozás								
10	Egyéb követelmények	68 986	69 741	70 434	71 186	3 449	3 487	3 522	3 559
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások								
12	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	68 986	69 741	70 434	71 186	3 449	3 487	3 522	3 559
14	Egyéb szerződéses kötelezettségek	4 059	3 682	3 701	3 577	3 840	3 465	3 478	3 351
15	Egyéb feltételes kötelezettségek								
16	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					8 831	8 601	8 658	8 376
BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)								
18	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	13 716	13 174	13 151	13 043	11 628	11 072	11 053	10 959
19	Egyéb beáramlások	494	602	678	698				
EU-19a	{Devizaküveteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete}								
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettil származó többlet beáramlás}								
20	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	14 209	13 777	13 829	13 741	11 628	11 072	11 053	10 959
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	14 209	13 777	13 829	13 741	11 628	11 072	11 053	10 959
						TOTAL MODIFIED VALUE			
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					2 366	2 343	2 414	2 326
22	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					2 208	2 150	2 164	2 094
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					107%	109%	112%	111%

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 Zrt. 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 Unión 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 2019. 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
- kereskedelmi, operatív és transzformációs divízió igazgató
- pénzügyi, informatikai, HR és adminisztrációs divízió igazgató
- kockázati igazgató
- jogi igazgató
- compliance igazgató
- Humánpolitikai igazgató
- stratégiai kockázatkezelési osztályvezető
- belső ellenőr

7.3. Az érintett munkavállalók jövedelmének összetétele

Az érintett munkavállalók javadalmazásának összetétele:

- állandó javadalmazás (alapbér)
- teljesítményjavadalmazás (egyéni bónusz)
- kulcsmunkavállalók megtartását célzó bónusz

Kulcsmunkavállalók megtartását célzó bónusz:

A Javadalmazási Bizottság, anyavállalati iránymutatás mellett juttathat kulcsmunkavállalóinak megtartó bónuszt, melynek mértékéről, kifizetésének módjáról és ütemezéséről, az adott megtartó bónusz odaítélésekor esetenként határoz

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 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 hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke – a terv szerinti tőkemegefelelési mutató elérése
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószám változása
- az elért adózás előtti eredmény.

Az érintett munkavállalók bónuszának halasztott része készpénzben, valamint indexált készpénzben kerül kifizetésre, a tárgyévét követő évtől kezdődően három éven keresztül, arányosan elosztva a feltételek teljesülése esetén. Amennyiben a kitűzött feltételek 50% és 100% között teljesülnek az azévi kifizetés ennek arányában valósul meg. 50%-os teljesítés alatt az adott évre eső halasztott rész nem fizethető ki.

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 fogadja el és vizsgálja felül a Magyar Cetelem Zrt. javadalmazási politikájának az elveit. A Javadalmazási Bizottság felel a Javadalmazási Politika előterjesztéséért a Felügyelő Bizottság részére.

Az egyéni bónuszok mutatószámainak teljesüléséről az Igazgatóság hoz döntést, a kifizetendő bónusz pontos összegét a Javadalmazási Bizottság validálja.

A Javadalmazási Bizottság tagjai a Régió Vezérigazgatója és a Régió HR vezetője.

7.5. Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2019-os év tekintetében

A 2019-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 2019. évre				Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege	Halasztott javadalmazás összege, amely 2019-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában	Kifizetett végkielégítés
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege					
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés	Egyéb eszközök			
8	240 791	27 000	27 000	4 000	57 351	30 732	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.

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/rapport_sur_les_remunerations_2019_fr_final.pdf