

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

2020.

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2021.

TARTALOMJEGYZÉK

1. ALKALMAZÁSI KÖR	3
2. TŐKEMEGFELELÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	3
3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK	7
4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	10
5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	24
6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	25
7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	26
8. FIZETÉSI MORATÓRIUM – COVID-19.....	29
9. MELLÉKLET	30

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 2020-as év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2020. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2020-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 2019. december 31. napját követően nem tartozik összevont alapú felügyelet alá, és számvitelileg sem készít konszolidációs beszámolót.

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 kitétség		Tőkekövetelmény
		2020	2019	31 December 2020
1	Hitelezési kockázat	79 826	44 717	6 386
2	Sztenderd módszer	79 826	4 126	6 386
4	IRB módszer	-	40 591	-
5	Részvényjellegű kitétségek	-	380	-
19	Piaci kockázat	1 532	1 691	123
20	Of which standardised approach	1 532	1 691	123
23	Működési kockázat	29 620	24 171	2 370
26	AMA módszer	29 620	24 171	2 370
29	TELJES KOCKÁZAT	110 979	70 579	8 878

2020. augusztus 30-ig a Bank a Belső Minősítésen Alapuló Módszert (IRB), majd az MNB 2020. május 13-án kelt értesítése (Értesítés a hitelkockázati tőkekövetelmény sztenderd módszerrel való számításának engedélyezéséről) alapján 2020. szeptember 1-jétől a standard módszert 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.§ paragrafusa 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 2020(*)		31 December 2019	
	2020.12.31	Átmeneti rendelkezések	2019.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és	41 693	-	37 607	-
Tőkeinstrumentumok	6 000	-	6 000	-
ebből Befizetett tőkeinstrumentumok	3 985	-	3 985	-
ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)	2 015	-	2 015	-
Eredménytartalék	23 385	-	19 708	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	12 307	-	11 899	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI	41 693	-	37 607	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(3 605)	-	(3 226)	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	38 088	-	34 380	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	-	-	-	-
ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)	38 088	-	34 380	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	-	-	-	-
SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)	38 088	-	34 380	-

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

Adatok millió forintban		31 December 2020		31 December 2019(*)	
		2020.12.31	Átmeneti rendelkezések	2019.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok		41 693	-	37 607	-
1	Tőkeinstrumentumok és kapcsolódó névértéken felüli	6 000	-	6 000	-
	<i>ebből jegyzett tőke</i>	3 985	-	3 985	-
	<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)</i>	2 015	-	2 015	-
2	Eredménytartalék	23 385	-	19 708	-
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	12 307	-	11 899	-
6	Elsődleges alapvető tőke (CET1) szabályozói kiigazítások előtt	41 693	-	37 607	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) :szabályozói kiigazítások		-	-	-	-
8	Inmateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után)	(2 884)	-	(1 771)	-
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	(721)	-	(944)	-
28	Szabályozói kiigazítások az Elsődleges alapvető tőkéhez összesen (CE1)	(3 605)	-	(3 226)	-
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	38 088	-	34 380	-
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-	-	-
45	Alapvető tőke (T1=CET1+AT1)	38 088	-	34 380	-
58	Járujúkos tőke(T2)	-	-	-	-
59	Szavatoló tőke (TC=T1+T2)	38 088	-	34 380	-
60	Teljes kockázattal súlyozott kitétség	110 979	-	70 579	-
Tőkeegyelelési mutatók					
61	CET1 tőkeegyelelési mutató	34.3%	-	48.7%	-
62	T1 tőkeegyelelési mutató	34.3%	-	48.7%	-
63	Teljes tőkeegyelelési mutató	34.3%	-	48.7%	-
64	Intézményspecifikus 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 kitétség százalékos aránya)	2.500%	-	2.50%	-
65	<i>ebből: tőkefenntartási puffer követelmény</i>	2.500%	-	2.50%	-
68	CET1 elsődleges tőkeinstrumentum, amely a pufferek teljesítéséhez rendelkezésre áll (a kockázati kitétség százalékában)				

2.3. Tőkeáttételi mutató

A Bank 2020. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 21,8%.

Az alábbi táblázat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

Adatok millió forintban	31 december 2020	31 december 2019
Tier 1 alapvető tőke	38 088	34 380
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	174 989	157 002
Tőkeáttételi mutató	21.8%	21.9%

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS SZÁMÍTÁSA

Felhasznált összegek Adatok millió forintban		2020 december 31
A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	108 335
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	70 259
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	178 594
KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban		
Mérlegen belüli kitétségek		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	108 335
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)-	(3 605)
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	104 730
Származtatott kitétségek		0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		0
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó értéke	70 259
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17-18. sorok összege)	70 259
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		0
Tőke és teljes kitétségérték		0
20	Tier 1 alapvető tőke	38 088
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3, 11, 16, 19, EU-19a és EU-19b sorok összege)	174 989
Tőkeáttételi mutató		0
22	Tőkeáttételi mutató	21.8%
EU 22a	Tőkeáttételi mutató (az Eurorendszerben levő központi bankbetétek nélkül)	21.8%

KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban		2020 december 31
Mérlegen belüli tételek - A kitétségek további megbontása		
EU-1	Összes mérlegen belüli kitétség, melyből:	108 335
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	3 593
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	16
EU-7	Intézmények	8 965
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	82 881
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	9 761
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	3 120

2.4. 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 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 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, majd 2020. szeptember 1-jétől a standard 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 KITÉTSÉGEK BONTÁSA KITÉTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (EBA ref : EU CRB-B)

Adatok millió forintban		31 December 2020	Átlagos kitétség 2019	31 December 2019
6	Lakosság	-	67 788	137 907
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget	-	1 613	3 117
15	IRBA módszer összesen	-	69 401	141 025
16	Központi kormányzat és központi bank	3 593	3 752	3 054
17	Helyi önkormányzatok	16	105	94
21	Intézmények	8 965	11 937	8 738
22	Vállalkozások	-	2 993	1 899
24	Lakosság	83 743	78 086	107
28	Exposures in default	8 900	69 401	-
33	Részvényjellegű kitétségek	-	95	380
34	Egyéb	3 120	1 653	3
35	Sztenderd módszer összesen	108 335	168 022	14 276
36	TELJES KITÉTSÉGÉRTÉK	108 335	237 423	155 300

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, a hitelelemzéstől 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 tranzakciószámból 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.
A Bank nem rendelkezik a partnereivel szembeni nettósítási (ISDA / CSA) megállapodásokkal.

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 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/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.

Partnerkockázat

- A kereskedelmi partnerek kockázatának mérése és nyomonkövetése folyamatos, amely az adott partner által közvetített ügyfél (ügylet) kockázat mérésén alapszik.
- A portfólió átlagos szintjénél magasabb kockázat esetén az érintett partner által közvetített hitelkérelmek elbírálási szabályai szigorúbbak, de végső esetben szerződésfelmondás is lehet következmény.
- Tekintettel arra, hogy a Bank a hitelezési kockázatot portfólió szintjén kezeli, a partnerkockázat egyéb szempontból nem releváns.

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.

COVID-19 világjárvány okozta veszélyhelyzet

A világjárvány okozta gazdasági nehézségek és az ügyfelek helyzetében bekövetkező változások miatt a Bank a 2020-as év folyamán Kockázatvállalási politikáját és szabályait folyamatosan vizsgálta és többször módosította.

A Bank által meghatározott kockázati szint megtartása érdekében 2020 tavaszán hitelelfogadási szabályainkat szigorítottuk, majd a piaci trendeket követendő és a versenyképességünk helyreállítása érdekében fokozatosan enyhítettük azokat.

Ennek köszönhetően a moratórium kezdetét követő termelés kockázati szintje hasonló vagy alacsonyabb a világválság előtti időszakénál.

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,
- partnereknél,
- 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.

COVID-19 világjárvány okozta veszélyhelyzet

A 2020 március 19-én a 47/2020. (III. 18) Kormányrendelet alapján általános moratórium lépett hatályba 2020. december 31-ig, amelyet a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig meghosszabbított. Ezen rendeletek értelmében minden 2020. március 18. napján 24 órakereskedésben fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsön esetén az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap. Ugyanakkor a fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

Tekintettel arra, hogy ezen időszak alatt a Bank a normál üzletmenet szerinti havi minősítést megfelelő minőségben nem tudja elvégezni, a Kormányrendelet által moratórium hatálya alá tartozó hitelszerződések esetén a 2020 február hónap végi minősítési kategóriát tartja meg és ezen kategóriákhoz %-ban meghatározott értékvesztési / céltartalék képzési mértéket rendel, és az adott kategória minden elemére ezzel a mértékkel számított értékvesztést / céltartalékot képez.

Ezen felül a Bank a moratóriumot követő veszteségek/hatások fedezésére 2021. december 31-én 2.334 M Ft kiegészítő értékvesztést könyvelt le.

Az Európai Bankhatóság ajánlást fogalmazott meg arról, hogy a moratóriumot követően a sérülékeny csoportba tartozó ügyfelek fizetési nehézségeinek fedezésére tartalékot kell képezni. Ez alapján a Magyar Nemzeti Bank is iránymutatást adott ki a hitelintézetek számára körlevelében. Ennek értelmében, ha 2021. június 30-ig az ügyfélhitelek kilenc hónapnál hosszabb ideig igénybe veszik a moratóriumot, indokolt a nemteljesítés, illetve az átstrukturált minősítés megállapítása és ezzel párhuzamosan a magasabb értékvesztés megképzése.

Tekintettel arra, hogy a Bank ügyfélállományában először 2021 januárjában lehetnek olyan hitelszerződések, amelyek meghaladják a kilenc hónapnyi moratóriumot, 2021 során keletkező ezen hatás fedezésére további 1.776 M Ft kiegészítő értékvesztést könyvelt le a Bank 2020 decemberében.

4.5.2. A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

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

Adatok millió forintban	2020 december 31					
	Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	Stage 1 & stage 2 értékvésztés	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen			
Európa	12 680	175 223	187 904	(2 919)	(6 390)	178 594
Németország	-	81	81	-	(0)	81
Magyarország	12 680	175 142	187 822	(2 919)	(6 390)	178 513
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
Összesen	12 680	175 223	187 904	- 2 919	- 6 390	178 594

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

Adatok millió forintban	2019 december 31					
	Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	Stage 1 & stage 2 értékvésztés	Nettó kitettség
	kitettségek	kitettségek	Összesen			
Európa	7 378	152 858	160 236	(3 209)	(1 727)	155 300
Németország	-	34	34	-	(0)	34
Magyarország	7 378	152 825	160 202	(3 209)	(1 727)	155 267
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
Összesen	7 378	152 858	160 236	- 3 209	- 1 727	155 300

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)

Adatok millió forintban	2020 december 31				
	Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
Pénzügy	-	8 965	8 965	-	
Lakosság	12 680	159 525	172 205	(2 919)	
Államháztartás	-	3 613	3 613	-	
Egyéb	-	3 121	3 121	-	
ÖSSZESEN	12 680	175 223	187 904	- 2 919	

Adatok millió forintban	2019 december 31				
	Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
Pénzügy	-	11 019	11 019	-	
Lakosság	7 378	135 566	142 944	(3 209)	
Államháztartás	-	3 153	3 153	-	
Egyéb	-	3 120	3 120	-	
ÖSSZESEN	7 378	152 858	160 236	- 3 209	

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)

		2020 December 31			
		Európa			ÖSSZESEN
		EURÓPA összesen	Németország	Magyarország	
<i>Adatok millió forintban</i>					
15	IRBA módszer összesen	-	-	-	-
16	Központi kormányzat és központi bank	3 593	-	3 593	3 593
17	Helyi önkormányzatok	16	-	16	16
21	Intézmények	8 965	81	8 883	8 965
24	Lakosság	83 743	-	83 743	83 743
28	Nemteljesítő kitettségek	8 900	-	8 900	8 900
34	Egyéb	3 120	-	3 120	3 120
35	Sztenderd módszer összesen	108 335	81	108 254	108 335
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	108 335	81	108 254	108 335

		2019 December 31			
		Europe (*)			ÖSSZESEN
		EURÓPA összesen	Németország	Magyarország	
<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)

Adatok millió forintban		2020 december 31					
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	Stage 1 & stage 2 értékvésztés	Nettó kitettség
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen			
15	IRBA módszer összesen	-	-	-	-	-	-
16	Központi kormányzat és központi bank	-	3 598	3 598	-	(5)	3 593
17	Helyi önkormányzatok	-	16	16	-	-	16
21	Intézmények	-	8 965	8 965	-	(0)	8 965
24	Lakosság	-	159 525	159 525	-	(6 384)	153 140
28	Nemteljesítő kitettségek	12 680	-	12 680	(2 919)	-	9 761
34	Egyéb	-	3 121	3 121	-	(1)	3 120
35	Sztenderd módszer összesen	12 680	175 223	187 904	2 919	6 390	178 594
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	12 680	175 223	187 904	2 919	6 390	178 594

Adatok millió forintban		2019 december 31					
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztés	Stage 1 & stage 2 értékvésztés	Exposure net of provisions
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen			
6	Lakosság	7 378	135 458	142 836	(3 209)	(1 720)	137 907
	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	3 117	3 117	-	0	3 117
15	IRBA módszer összesen	7 378	138 575	145 953	3 209	1 720	141 025
16	Központi kormányzat és központi bank	-	3 060	3 060	-	(5)	3 054
17	Helyi önkormányzatok	-	94	94	-	-	94
21	Intézmények	-	8 738	8 738	-	0	8 738
22	Vállalkozások	-	1 900	1 900	-	(1)	1 899
23	Ebből KKV	-	1 900	1 900	-	(1)	1 899
24	Lakosság	-	108	108	-	(1)	107
33	Részvényjellegű kitettségek	-	380	380	-	-	380
34	Egyéb	-	3	3	-	-	3
35	Sztenderd módszer összesen	14 283	14 283	-	7	14 276	-
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	152 858	160 236	3 209	1 727	155 300	-

4.5.5. Elszámolt és visszaírt értékvésztés, megképzett és felhasznált céltartalék
ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)

Adatok millió forintban	2020.december 31.	2019.december 31.	
Értékvésztés képzés	(1 476)	(385)	442 (g) (iii) cikk szerint
Értékvésztés felhasználás	(2 897)	445	
Értékvésztéssel nem fedezett	(198)	(173)	
Összesen	(4 572)	(112)	

Eszközkategóriánkénti megbontás

Adatok millió forintban	2020.december 31.	2019.december 31.	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben			442 (g) (iii) cikk szerint
Eredményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzüg			
Financial assets at fair value through equity			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
<i>Hitelek</i>	(4 582)	(106)	
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>		(1)	
Egyéb eszközök			
Hitelnyújtási kötelezettségek és garanciák	11	(5)	
Összesen	(4 572)	(112)	
Értékvésztés - teljesítő hitelek			
<i>ebből stage 1</i>	(4 097)	(72)	
<i>ebből stage 2</i>	(870)	(208)	
Értékvésztés-nemteljesítő hitelek - stage 3	396	167	

ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)

Adatok millió forintban	számviteli kategória és eszköztípus szerinti bontás				2020 December 31
	2020 Január 1	Értékvésztes változás-nettó	Leírás miatti értékvésztes változás	Árfolyamváltozás hatása és egyéb	
Eszközök értékvésztese	-	-	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Hitelek	(4 855)	(4 788)	404		(9 239)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(5)				(5)
Pénzügyi eszközök összes értékvésztese	(4 860)	(4 788)	404	-	(9 244)
ebből stage 1	(491)	(4 094)			(4 585)
ebből stage 2	(1 166)	(882)			(2 049)
ebből stage 3	(3 203)	189	404		(2 611)
Céltartalék					
Céltartalék kötelezettségekre	(75)	11			(64)
Céltartalék összesen	(75)	11	-	-	(64)
ebből stage 1	(23)		0	0	(26)
ebből stage 2	(46)		0	0	(34)
ebből stage 3	(6)		0	0	(4)
Összes értékvésztes és céltartalék	(4 935)	(4 777)	404	-	(9 309)

Adatok millió forintban	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvésztes, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvésztes, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvésztesek (2. szakasz)	Értékvésztes pénzügyi eszközökre képzett értékvésztes (3. szakasz)	Összesen
2020 Január 1	(485)	(1 166)	(3 203)	(4 854)
Értékvésztes változás - nettó				
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvésztes növekedés	(845)	(551)	(79)	(1 475)
Kivezetés miatti értékvésztes csökkenés ⁽¹⁾	90	87	285	463
Átvezetés stage 2-be	15	(259)	169	(74)
Átvezetés stage 3-ba	3	234	(475)	(239)
Átvezetés stage 1-be	(5)	64	5	64
Változások - PDs/LGDs/EADs				
Pénzügyi eszközök szerződéses cash-flowjának módosítása				
Diszkontlembontás				
Leírás miatti értékvésztes változás			404	404
2020 December 31	(4 580)	(2 049)	(2 611)	(9 239)

4.5.6. Nemteljesítő és átstrukturált hitelek

EU CR2-B Nemteljesítő kitettségek változása

Adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték - 3.szakasz
2020 Január 1	7 273
Átvezetés stage 3-ba	1 767
Átvezetés stage 1-be és stage 2-be	(1 017)
Egyéb mozgások	(2 017)
2020 December 31	6 005

▶ ÁTSTRUKTÚRÁLT HITELEK HITELMINŐSÉGE (EU NPL1)

Adatok millió forintban	31 December 2020				
	a	b	d	e	f
	Bruttó érték			Értékvesztés	
	Teljesítő kitettségek	Nem teljesítő kitettségek ebből default		Teljesítő kitettségek	Nem teljesítő kitettségek
Hitelek	804	3 674	1 476	-81	-900
Lakosság	804	3 674	1 476	-81	-900
ÖSSZESEN	804	3 674	1 476	-81	-900

Adatok millió forintban	31 December 2019				
	a	b	d	e	f
	Bruttó érték			Értékvesztés	
	Teljesítő kitettségek	Nem teljesítő kitettségek ebből default		Teljesítő kitettségek	Nem teljesítő kitettségek
Hitelek	827	3 760	1 530	-38	-759
Lakosság	827	3 760	1 530	-38	-759
ÖSSZESEN	827	3 760	1 530	-38	-759

TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE (EU NPL3)

Adatok millió forintban	31 December 2020									
	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	102 932	102 769	164	8 203	3 883	78	179	3 628	436	6 005
Intézmények	8 850	8 850	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	94 082	93 919	164	8 203	3 883	78	179	3 628	436	6 005
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 623	1 623	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 623	1 623	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	70 193			120						4
Lakosság	70 193			120						4
ÖSSZESEN	174 749	104 392	164	8 324	3 883	78	179	3 628	436	6 009

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 értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	72 126			157						157
Lakosság	72 126			157						157
ÖSSZESEN	166 737	93 595	1 016	9 660	2 892	1 235	1 805	2 820	752	7 430

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

Adatok millió forintban	31 December 2020											
	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	94 082	84 655	9 427	8 203	2 198	6 005	-6 292	-5 234	-1 058	-2 947	-336	-2 611
Hitelintézet	8 850	8 850										
Lakosság	94 082	84 655	9 427	8 203	2 198	6 005	-6 292	-5 234	-1 058	-2 947	-336	-2 611
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 623	1 623	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0
Központi kormányzat	1 623	1 623					-5	-5				
Mérlegen kívüli kitettségek	70 193	67 805	2 388	120	22	98	-61	-26	-34	-4	0	4
Lakosság	70 193	67 805	2 388	120	22	98	-61	-26	-34	-4	0	4
ÖSSZESEN	165 899	154 084	11 815	8 324	2 220	6 104	-6 358	-5 265	-1 093	-2 951	-336	-2 607

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					-5	-5				
Mérlegen 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

4.5.7. Mérlegadatok hátralevő lejárat (IFRS 9)

MÉRLEGADATOK SZERZŐDÉS SZERINTI LEJÁRAT BONTÁSA								
2020. december 31.								
Adatok millió forintban	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
Kézpénz és Központi Banki betétek	-	312	700	-	-	-	-	1 012
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	88	1 531	-	1 618
Hitelintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek	421	(5 122)	27 174	0	28 493	48 550	2 489	102 006
Pénzügyi eszközök	421	(4 810)	27 874	0	28 580	50 081	2 489	104 637
Egyéb nem pénzügyi eszközök	3 921	-	3 787	-	-	-	-	7 708
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4 341	(4 810)	31 662	0	28 580	50 081	2 489	112 344
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetektől és ügyfelektől kapott betétek	-	8 776	2 730	9 099	17 421	25 557	-	63 582
Pénzügyi kötelezettségek	-	8 776	2 730	9 099	17 421	25 557	-	63 582
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	41 693	-	7 069	-	-	-	-	48 761
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	41 693	8 776	9 799	9 099	17 421	25 557	-	112 344

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, majd 2020. szeptember 1-jétől a standard 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 újrapálírása.

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 Bankban a default értelmezése ügyletszinten történik. Ennek megfelelően a Bank valamely ügyfele egyik ügyletének defaultja esetén nem tekinti automatikusan defaultosnak ugyanazon ügyfél másik ügyletét is. Ezzel együtt a default esemény ténye ügyfél, sőt adóscsoport szintjén is kihat a további finanszírozásra, ügyfélkezelésre, ügyletminősítésre.

A Bank meghatározása szerint default esemény az alábbi két alapesetben következik be:

- amennyiben a Bank úgy látja, hogy az ügylet teljes megtérülése (figyelman kívül hagyva az esetlegesen bevont biztosítékok érvényesítéséből származó bevételt) nem valószínű; és/vagy
- amennyiben az ügyfélnek a Bank felé 90 napot meghaladóan jelentős összegű késedelmes kitettsége áll fenn.

A késedelmes kitettség esetében jelentős összegnek minősül az, amely eléri Bank által meghatározott lényegességi küszöböt. A lényegességi küszöböt el nem érő kitettségek kezelése a szegmentáció során alkalmazott kockázati paraméterek alapján, nem-defaultos kockázati csoportokba sorolva történik

Felépülés akkor következik be, amikor az adott ügylet a típusának megfelelő, defaultos kockázati csoportból visszakérül a típusának megfelelő, nem-defaultos kockázati csoportba. Ennek a default alábbi különböző eseteiben különböző kritériumai vannak. A felépülést megelőzően az ügylet speciális kezelést igényel, mely az Adósságkezelésen vagy a Behajtáson történik. Ennek részleteit az érintett területek mindenkor hatályos szabályzatai tartalmazzák. A felépülést követően az ügylet a normál hitelezési ügymenetbe kerül vissza.

Az adott ügylet akkor és csak akkor tekinthető defaultosnak, ha az alábbi feltételek közül legalább egy fennáll.

- Jelentős, tartós késedelem: Jelentős, tartós késedelemnek tekinti a Bank a 90 napot meghaladóan folyamatosan fennálló, legalább 1000 Ft összegű (beleértve a tőke-, kamat-, jutalék- vagy egyéb járulékos költségekből eredő tartozásokat) késedelmes követelést. Felépülés akkor történik, amikor a már esedékessé vált tartozás maradéktalanul rendezésre kerül (és egyéb default esemény sem áll fenn).
- Hitelkártyakeret-túllépés: A jóváhagyott hitelkeret tartós, 90 napot meghaladóan fennálló túllépése az adott ügylet defaultba kerüléséhez vezet. A Bankban a hitelkeret engedélyezés nélküli tartós túllépése a lehívásokat ellenőrző prudens rendszernek köszönhetően ritkán fordul elő. Felépülés akkor történik, amikor a számla debit egyenlege újra lecsökken az engedélyezett keretösszeg mértékére vagy az alá (és egyéb default esemény sem áll fenn).
- Behajtásra kerülés: Amennyiben egy hitelügylet - a magáncsőd kivételével - bármilyen okból a Behajtás kezelésébe kerül, az érintett ügylet defaultossá válik. Ezt minden esetben megelőzi a hitelszerződés felmondása és a teljes fennálló tartozás esedékessé tétele. Felépülés ezután már nem lehetséges.

- **Átütmezés:** A Bank Adósságkezelési területe a késedelembe eső ügyfelek számára „fizetési könnyítést” (meghatározott számú törlesztő részlet meghatározott idővel történő kitolását, az eredeti futamidő változatlanul hagyása mellett) ajánlhat fel, amelynek mértékét és időtartamát a mindenkor hatályos Adósságkezelési szabályzat tartalmazza. Mivel a fizetési könnyítést az ügyfél fizetőképességének jelentős romlása miatt alkalmazza a Bank, az fő szabályként default eseménynek minősül. Kivételt képez a technikai átütmezés, mely kizárólag szerződés szerint teljesítő ügyfél részére, maximum egy hónap időtartva, maximum egy havi törlesztőrészlet vonatkozásában engedélyezhető. Felépülés az átütmezést követő hónapban történik, amennyiben időközben új default esemény nem következett be.

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) becsléseihez hitelkeret/partner-minősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek rendszeres újraminősítésének lehetősége és megtörténte.

- **Nem-teljesítéskori veszteségráta (LGD)**

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nem-teljesítővé 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 ügylethez kapcsolódóan fennálló teljes követelés (=nem-teljesítéskori kitettség~EAD) értékére vetítjük.

- **Nem-teljesítéskori kitettség (EAD)**

Az EAD azt mutatja meg, hogy az ügyfél mekkora kitettséggel 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 kitettséget 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 kitettségei 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 kitettségek
- regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek
- vállalkozásokkal szembeni kitettségek
- intézményekkel szembeni kitettségek
- lakossági kitettségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitettségek
- részvényjellegű kitettségek.

A Magyar Nemzeti Bank 2020. május 13-án kelt engedélye alapján 2020. szeptember 1-jétől a Magyar Cetelem Bank Zrt. a lakossági hitelportfóliójára eddig belső minősítésen alapuló fejlett módszerrel (IRB) számolt szabályozói hitelkockázati tőkekövetelmény kalkulációról visszatért a sztenderd módszerrel (SA) történő számításra.

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		31 December 2020							
		Bruttó kitétség		Nettó kitétség		EAD		Kockázattal súlyozott kitétség	RWA arány
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül		
1	Központi kormányzat és központi bank	3 598	-	3 593	-	3 593	-	-	0%
2	Helyi önkormányzatok	16	-	16	-	16	-	3	20%
6	Helyi önkormányzatok	8 965	-	8 965	-	8 965	-	1 793	20%
8	Lakosság	101 882	70 323	92 642	70 259	92 642	-	74 917	44%
17	Egyéb tételek	3 121	-	3 120	-	3 120	-	3 113	100%
18	Összesen	117 580	70 323	108 335	70 259	108 335	-	79 826	42%

Adatok millió forintban		31 December 2019							
		Bruttó kitétség		Nettó kitétség		EAD		Kockázattal súlyozott kitétség	RWA arány
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül		
1	Központi kormányzat és központi bank	3 060	-	3 054	-	3 054	-	-	0%
2	Helyi önkormányzatok	94	-	94	-	94	-	19	20%
6	Helyi önkormányzatok	8 738	-	8 738	-	8 738	-	1 748	20%
7	Vállalkozások	1 900	-	1 899	-	1 899	-	1 899	100%
8	Lakosság	108	-	107	-	107	-	80	74%
16	Részvényjellegű kitétségek	380	-	380	-	380	-	380	100%
17	Egyéb tételek	3	-	3	-	3	-	-	0%
18	Összesen	14 283	-	14 276	-	14 276	-	4 126	29%

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.

A Bank nem alkalmazza a mérlegen kívüli és mérlegen belüli nettósítást a hitel kockázat mérséklésére.

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), 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 Divízió 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 2020. december 31-re vonatkozólag: 2.370 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)

Adatok millió Forintt	Súlyozott érték			
	2020. december 31.	2020. szeptember 30.	2020. június 30.	2020. március 31.
Likviditási puffer	2 472	2 409	2 390	2 273
Összes nettó likviditás kiáramlás	2 111	2 090	2 081	2 015
Likviditásfedezeti ráta (%)	117%	115%	115%	113%

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

Adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30	2020.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30	2020.03.31
Az átlag számítása során figyelembe vevőre került megmentési időszakok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
1 Összes magas minőségű likvid eszköz	-	-	-	-	2 472	2 409	2 390	2 273
KIÁRAMLÁSOK	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	13 568	14 260	15 294	17 070	722	768	895	1 068
3 <i>Stabil betétek</i>	12 689	13 151	12 697	12 794	634	658	635	640
4 <i>Kevésbé stabil betétek</i>	879	1 109	2 597	4 276	88	111	260	428
5 Fedezetlen bankközi finanszírozás	180	207	180	228	180	207	180	228
7 <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	180	207	180	228	180	207	180	228
10 Egyéb követelmények	72 407	72 708	72 504	71 990	3 620	3 635	3 625	3 599
13 <i>Hitel- és likviditási keretek</i>	72 407	72 708	72 504	71 990	3 620	3 635	3 625	3 599
14 Egyéb szerződéses kötelezettségek	4 099	3 924	3 818	3 366	3 921	3 748	3 626	3 163
16 ÖSSZES KIÁRAMLÁS	-	-	-	-	8 444	8 359	8 325	8 059
BEÁRAMLÁSOK	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Teljesítő kitételegekből származó beáramlások	14 356	14 313	14 072	13 116	12 801	12 657	12 262	11 133
19 Egyéb beáramlások	759	700	615	648	-	-	-	-
20 ÖSSZES BEÁRAMLÁS	15 115	15 013	14 687	13 764	12 801	12 657	12 262	11 133
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	15 115	15 013	14 687	13 764	12 801	12 657	12 262	11 133
21 LIKVIDITÁSI PUFFER	-	-	-	-	2 472	2 409	2 390	2 273
22 ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS	-	-	-	-	2 111	2 090	2 081	2 015
23 LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)	-	-	-	-	117%	115%	115%	113%

7. Javadalmazási politika

7.1. A javadalmazási politika alapelvei

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

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

7.2. Érintett / „kiemelt” munkavállalók

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló munkavállalók és vezető állású munkavállalók teljesítményjavadalmazására vonatkozóan a Hpt. 117. §-ban meghatározott elveknek megfelelően a Bank speciális szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy elkerülje, hogy a teljesítményjavadalmazás túlzott kockázatvállalásra ösztönözzön, illetve, hogy a Bank tulajdonosi érdekeivel, üzleti, stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel ellentétben álljon.

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók körébe azok tartoznak, akiknek tevékenysége és a Bank eredményei és vállalt kockázatai között lényeges összefüggés mutatható ki.

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 minden évben felülvizsgálja az érintett

munkavállalók („kiemelt személyek”) listáját, majd kommunikálja a BNPP PF Corporate HR (Compensation and Benefits) részlege felé. Az érintett munkavállalók nyilvántartását a BNPP PF Corporate HR vezeti és értesíti az új érintett munkavállalókat.

- elnök-vezérigazgató
- operatív igazgató
- pénzügyi igazgató
- kockázati igazgató
- jogi igazgató
- compliance igazgató
- üzleti intelligencia igazgató
- humánpolitikai igazgató
- működési kockázatkezelési osztályvezető
- 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

Állandó javadalmazás

A Bank munkavállalói a munkaszerződésükben rögzített alapbérre jogosultak, amely havi bér formájában kerül meghatározásra.

Az alapbérek meghatározásánál a Bank figyelembe veszi a banki ágazati jövedelem szinteket

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 tőkemegfelelési 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.

7.5. Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2020-as év tekintetében

A 2020-as 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 2020. évre				Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege	Halasztott javadalmazás összege, amely 2020-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában	Kifizetett végkielégítés
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege					
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés	Egyéb eszközök			
11	257 765	21 526	21 526	6616	32055	13762	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. Fizetési moratórium – COVID-19

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek vonatkozó információk

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Adatok millió forintban		Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték	
		Teljesítő			Nemteljesítő				Teljesítő			Nemteljesítő					Nemteljesítő kitétségek beáramlása
		Ebből: átstrukturálási	Ebből: Instrumentumok, amelyek		Ebből: átstrukturálási	Ebből: Nem valószínű		Ebből: átstrukturálási	Ebből: Instrumentumok		Ebből: átstrukturálási	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem					
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	59.888	56.183	0.732	12.932	3.705	2.615	2.595	- 4.686	- 3.969	- 0.074	- 1.424	- 0.717	- 0.425	- 0.420	0.010	
2	ebből: Háztartások	59.888	56.183	0.732	12.932	3.705	2.615	2.595	- 4.686	- 3.969	- 0.074	- 1.424	- 0.717	- 0.425	- 0.420	0.010	
3	ebből: Lakóingatlannal fedezett	0.006	0.006	-	-	-	-	-	- 0.000	- 0.000	-	-	-	-	-	-	

2. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Adatok millió forintban		Bruttó könyv szerinti érték								
		Az ügyfelek száma	Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot		119 511	59.888							
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)		119 511	59.888	59.888	-	-	59.888	-	-	-
ebből: Háztartások			59.888	59.888	-	-	59.888	-	-	-
ebből: Lakóingatlannal fedezett			0.006	0.006	-	-	0.006	-	-	-

3. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkezett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-váltságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	0	0	0	0
2	ebből: Háztartások				
3	ebből: Lakóingatlannal fedezett				
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
5	ebből: Kis- és középvállalkozások				
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				

9. 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