

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

**2012**

A BNP Paribas csoport szerint alkalmazott 3. Pillér szerinti kommunikáció minden piaci közzétételi elvárásnak megfelel. További elemzés céljára azonban a csoport szintű konszolidált adatok használata javasolt az egyéni szintű adatok alkalmazása helyett.

**FELÜGYELET** : Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

**DÁTUM** : 2013. Április 18.

## Magyar Cetelem Bank Zrt.- nyilvánosságra hozatal

### PILLAR 3 - NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

MAGYAR CETELEM BANK ZRT

Minimális  
tőke megfelelési  
mutató: 8%

adatok millió Ft-ban	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény	Súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
<b>HITEL ÉS PARTNER KOCKÁZAT</b>	<b>66 235</b>	<b>5 299</b>	<b>79 805</b>	<b>6 384</b>
Hitelkockázat	65 580	5 246	79 790	6 383
Hitelkockázat - IRBA	65 365	5 229	79 557	6 365
Lakosság	63 822	5 106	78 304	6 264
<i>Jelzálog</i>		0		0
<i>Revolving kitétségek</i>	48 569	3 886	56 477	4 518
<i>Egyéb kitétségek</i>	15 253	1 220	21 827	1 746
Értékpapírosítási pozíciók		0		0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 543	123	1 253	100
Hitelkockázat -Sztenderd módszer	215	17	233	19
Lakosság	215	17	233	19
<i>Jelzálog</i>		0		0
<i>Revolving kitétségek</i>		0		0
<i>Egyéb kitétségek</i>	215	17	233	19
Partner kockázat	655	52	15	1
Partner kockázat - Sztenderd módszer	655	52	15	1
Központi kormányzat és nemzeti bank		0		0
Vállalat		0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	652	52	12	1
Lakosság	3	1	3	0
<b>TŐKE KOCKÁZAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PIACI KOCKÁZAT</b>	<b>1 242</b>	<b>99</b>	<b>1 912</b>	<b>153</b>
Belső modell		0		0
Sztenderd módszer	1 242	99	1 912	153
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>13 037</b>	<b>1 043</b>	<b>12 522</b>	<b>1 002</b>
AMA módszer	13 037	1 043	12 522	1 002
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>80 514</b>	<b>6 441</b>	<b>94 239</b>	<b>7 539</b>

Kérjük, vegyék figyelembe azt a tényt is, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, a 2012. december 12-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

További információ az alábbi internetes oldalon érhető el: BNP Paribas Pillar 3 (5.szakasz 5.2. fejezet Tőke menedzsment és Tőke megfelelés, 227. oldal):

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

Kérjük, tájékozódjon a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2012-es Éves Jelentésében, az alábbi elérhetőségen: [www.cegtalalo.hu](http://www.cegtalalo.hu)

**BNP Paribas megítélése szerint a fenti táblázat megfelel minden közzétételi követelménynek, amely bármely leányvállalatánál felmerülhet. A következő oldalakon található információk kizárólag a Magyar Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által előírt követelményeknek való megfelelés miatt kerültek feltüntetésre.**



**A MAGYAR CETELEM BANK ZRT.  
2012. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének  
teljesítése**

---

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ALKALMAZÁSI KÖR .....</b>	<b>6</b>
<b>2. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....</b>	<b>6</b>
<b>3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK .....</b>	<b>7</b>
<b>4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT .....</b>	<b>10</b>
<b>5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....</b>	<b>17</b>
<b>6. MELLÉKLET .....</b>	<b>18</b>

A Magyar Cetelem Bank Zrt. a Hpt. 137/A. paragrafusában értelmében, figyelembe véve a 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet előírásait a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2012. év vonatkozásában.

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

## 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 Zrt. (pénzügyi vállalkozás), melyben a Bank 40% tőkerészesedéssel rendelkezik.
- Cet Szolgáltató Kft., 100% tulajdonosi részesedéssel.

	Számviteli konszolidáció	Összevont alapú felügyelet
Oney Magyarország Zrt. (40% tőkerészesedés)	nincs	részleges, a tőkerészesedés arányában
Cet Általános Szolgáltató Kft. (100% tőkerészesedés)	nincs	teljes

Szavatoló tőke átadás-átvételére 2012. évben nem került sor.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Pillar 3 jelentésében a következő internetes elérhetőségen: (5.szakasz 5.2 Alkalmazási kör, 227. old.)

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

## 2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

*Adatok millió Ft*

Megnevezés	Összeg egyedi adatok	Összeg konszolidált adatok
Alapvető tőke	30 816	30 816
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	5 409	5 409
Befizetett jegyzett tőke	3 903	3 903
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0	0
Tőketartalék	1 506	1 506
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	26 139	26 139
Általános kockázati céltartalék	0	0
Alapvető kölcsöntőke	0	0
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-732	-732
Járulékos tőke	0	0
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0	0
Értékelési tartalékok	0	0
Járulékos kölcsöntőke	0	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0	0
Járulékos tőke limit feletti része	0	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	-4 925	-4 925
Levonások az alapvető tőkéből	-4 925	-4 925

Levonások a járulékos tőkéből	0	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	25 891	25 891
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0	0

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy az egyedi és a konszolidált (Oney és Cet konszolidációja) adatok közötti különbség elhanyagolható, annak köszönhetően, hogy a Cet Kft aránya a kitettségekben marginális, míg az Oney ZRt kitettség adatait nem kell szerepeltetni a Bank konszolidált adatai között (az Oney-ban lévő befektetés közvetlenül a szavatoló tőkéből kerül levonásra).

2012-ben a Bank a Belső Minősítésen Alapuló Módszert alkalmazta a hitelezési kockázat tőke megfelelésénél, míg az AMA módszert a működési kockázatnál. A Bank, tevékenységéből adódóan, semmilyen más számszerűsíthető kockázatot nem azonosított.

Tőke megfelelési mutató		
Megnevezés	2012.12.31 Magyar Cetelem Bank Zrt. mutatók	2012.12.31 Konszolidált mutatók
Tőke megfelelési mutató Pillér I.	32,16	32,16
Tőke megfelelési mutató Pillér II.	29,23	29,23

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Pillar 3 jelentésében a következő internetes elérhetőségen: (5.szakasz 5.2 Tőke menedzsment és Tőke megfelelés, 227. old.)  
[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

### 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 teljes körűen figyel, méri és azonosítja kockázatait. A számszerűsíthető kockázatok kezelése során limiteket, valamint szigorú kontrollt alkalmaz. A nem várt kockázatokat folyamatosan figyel, és dokumentálja azokat.
- A Bank nem folytat olyan tevékenységet, melyet jogszabály tilt, megelőzve ezzel az ilyen tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok keletkezését.

A Bank nem vállal olyan kockázatokat, amelyek a tőkekövetelményét indokolatlanul növelnék, és ezzel a tőke-megfelelési mutató a jogszabályi előírások szerinti mérték alá süllyedjen.

#### 3.1. Kockázatkezelés folyamata és monitoring, szervezet

A MAGYAR CETELEM BANK Zrt. szervezeti felépítésének kialakításánál elkülönített, egymástól független módon alakította ki a kockázatkezelés és az egyéb szervezeti egységek tevékenységét. A Bank a kockázatok kezelését és mérését konkrét szervezetekhez delegálja.

A helyi kockázatkezelési szervezet mellett és azzal szorosan együttműködve a BNP Paribas Personal Finance csoport regionális és központi kockázatkezelési területei is folyamatosan nyomon követik a

kockázatok alakulását. A kockázatkezelésen belül külön szervezeti egységek foglalkoznak a hitelezési politikával (annak nyomon követésével és visszamérésével), a kockázatok azonosításával és azok mérésével (módszertani/gazdasági kockázatkezelési terület). A felmerülő fizetési problémák kezelésével az operatív kockázati terület foglalkozik, mely az adósságkezelés és behajtás szakértője.

A kockázat mérése, és azok feldolgozása és riportolása a teljes hitelezési tevékenységre kiterjed. A bankcsoporton belül kialakított standard riportolási rendszer a tulajdonos számára biztosítja a rendszeres nyomon követést és a leányvállalatok eredményeinek összehasonlítását. A kockázatkezelés eredményei a feldolgozást követően rendszeresen visszacsatolódnak a hitelezési folyamatba, így biztosítva annak hatékonyságát. A Bank belső ellenőrzési rendszert működtet, mely a kockázatok kezelését ellenőrzi.

A Bank rendszeresen nyilvántartja kockázatait, meghatározza azok tőke-követelményét 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 állapothoz képest. Felméri az esetleges új kockázatokat, meghatározza azok kezelését.

A Bank 3 kockázati típust azonosít:

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat

### 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 hitel minőségében bekövetkezett változásból ered. Ez a veszteség 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 számszerűsíthető a Magyar Cetelem Bank Zrt.-nél.

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

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

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

- a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek



- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek
- lakossági kitettségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitettségek
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitettségek

### 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. compliance-szel kapcsolatos kockázatokból származó pénzügyi következmények kockázatát.

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

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

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

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

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

A Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. január 1-jétől az AMA módszert alkalmazza. A tőke csoport-szinten került meghatározásra, ill. a vállalatok számára szétosztásra.

### 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 áruk, 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 értékesíthetőek, vagy nem a becsült értékükön értékesíthetőek. 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 egy hitelkockázat, míg a kibocsátói kockázat a piaci kockázat egyik eleme.

A piaci kockázat számszerűsíthető a Magyar Cetelem Bank Zrt.-nél.

A Magyar Cetelem Bank kereskedelmi tevékenységet nem végez, befektetési szolgáltatást nem nyújt, kereskedési könyv vezetésére nem kötelezett. A hitelezési tevékenység 100%-a HUF alapon zajlik, a devizahitelek állományának aránya csekély. A nettó deviza nyitott pozíció eléri a szavatoló tőke 2%-át, ebből következően a Bank a devizaárfolyam kockázatra tőkét képez a 244/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet 39. §. (3) bekezdésével összhangban.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Pillar 3 jelentésében a következő internetes elérhetőségen: (5.szakasz 5.3 Kockázat kezelés, 237. old.)

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

## **4. Hitelezési kockázat**

### **4.1. Kockázatvállalási és hitelpolitika**

A Bank kockázatvállalási politikája a tulajdonos (BNPP Personal Finance) által kidolgozott kockázatkezelési alapelvekre épül, amely figyelembe veszi a nemzetközileg elfogadott kockázatkezelési alapelveket, valamint a stratégia üzleti elképzeléseket is. A Bank belső szabályzatait 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 kockázat vállalási 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 hozamokban nyilvánul meg.

A Bank a lakossági piacon aktív tömegtermékekkel foglalkozik, ahol a piacra kerülési idő és emiatt a scoring alapú döntéshozatal a siker kulcsfontosságú tényezői. E cél elérése érdekében, az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a standardizált termékek kialakításáért, és a standardizált döntési folyamatokért, míg a Kockázati terület felelős a scoring rendszer fenntartásáért és nyomon követésért, amely scoring rendszer megalapozza a végleges döntést. Ezek lehetővé teszik az üzleti területek számára, hogy az ügyletek jóváhagyása során a Kockázati területet közvetlenül ne vonják be. A Kockázati Terület ezen túlmenően felelős a portfólió időszakos „Eszközminőségi felülvizsgálatáért” is.

A Bank Igazgatósága határozza meg azokat a szabályzatokat, melyek iránymutatást adnak arra vonatkozóan, hogy a döntések az Üzleti és Kockázati Terület együttes hatáskörében, vagy valamelyik terület kizárólagos döntési hatáskörében kerülnek meghozatalra a kockázatvállalási folyamatokat tekintve. Ezen irányelvek külön szabályozás keretében kerülnek megfogalmazásra, éves felülvizsgálattal a Hitelezési Politika kiegészítéseként.

A Bank Hitelezési Politikája az alábbi célkitűzésekkel rendelkező keretet határozza meg:

- Bank hitelkockázatok felvállalásának meghatározása a tekintetben, hogy elfogadja, megfelelően mérje és kezelje ezeket.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó hatékony és 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 előállított score érték alapján hagyható jóvá. A 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 (elemző) és a jóváhagyásra vonatkozó jogosultságot (finanszírozó) két eltérő tisztviselő gyakorolja.

- A Bank összes egységében ugyanazon alapvető jellemzőkkel bíró hitelezési folyamatot valósít meg.

#### Termék- és portfólió kockázat

- Új termék hitelezési kockázata kizárólag olyan esetekben vállalható fel, ahol az összhangban áll az BNPP Personal Finance SA által megadott irányelvekkel és a Bank üzleti stratégiával, és a hitelezési kockázat az előírt limiteken/portfóliókon belül marad, és így megfelelő kockázat/megtérülési arány (a standard kockázati költségek utáni hozam) áll rendelkezésre. Az eltéréseket az Igazgatóság hagyja jóvá.
- Új termékkel kapcsolatos kockázatvállalások kiemelt előzetes feltétele a termék kockázatát nyomon követni képes rendszerfejlesztések, valamint a szabályzat formájában kiadott eljárásrend megléte.
- A hitelezési kockázatok folyamatos monitoringja kiemelten fontos kockázatkezelési feladat, amit a Kockázati Igazgatóság a minősítő rendszerekből előállított havi / negyedéves riportokban követ nyomon.
- A Kockázati Igazgatóság a BNPP Personal Finance SA felé havonta jelentést tesz (kockázati jelentések), amely alapján a az anyavállalat saját felhasználású kockázati riportot készít.

#### Hitelengedélyezési folyamat fő lépései

- Az egyedi ügyfelekre és adóscsoportokra vonatkozó kockázatvállalási limiteket kérelmezni szükséges.
- A kérelem alapján az ügyletet a minősítő rendszerek bevizsgálják és minősítik.
- A jóváhagyás az aktuálisan jóváhagyandó ügylet összegétől és az igénybe venni szándékozott termék típusától függően meghatározott kompetenciaszinten történik.

#### Monitoring tevékenység

- A keret belső futamidejére való tekintet nélkül a hitelképességet folyamatosan monitorizálni kell. A monitoring az informatikai rendszerek segítségével, havi / negyedéves riportok segítségével történik
- Fenti monitoring, egyebek mellett, a következőket tartalmazza:
  - a kockázati besorolás (score) felülvizsgálata,
  - a keret túllépés monitorizálása
  - ügyfél viselkedés követése (késedelem)
  - partnerek kockázati nyomon követése
  - döntési kompetenciával rendelkezők döntéseinek kockázati nyomon követése
  - termékek kockázati nyomon követése

#### Minősítés/scoring (kockázati besorolás)

- Minden egyes adósra, illetve kockázatviselőre scoringot kell készíteni.
- A minősítési eljárás metodológiai és alkalmazási részleteit külön szabályzatok és irányelvek tárgyalják, melyek egyúttal kiegészítik jelen Hitelezési Politikát.

A scoring futtatását az Üzleti területek készítik el, míg a minősítő eszközök metodológiájáért a Kockázati Igazgatóság felel.

#### 4.4. Szervezet

A hitelezési tevékenység követését szabályozó, ill. arról riportokat készítő terület közvetlenül a Kockázati Igazgató alá van rendelve, a Bazel II-es csoporttal 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 hitelezési szabályrendszer, 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 Bank 9 ügyletminősítési kategóriát (értékelési csoportot) alkalmaz, amelyek valamelyikébe az adott ügylet késedelmének mértéke alapján minden ügyletet besorol.

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 évente felülvizsgálunk.

##### 4.5.2. A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

##### 4.5.3. A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként

A Bank kizárólag lakossági körben végzi tevékenységét.

##### 4.5.4. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

*Adatok millió Ft*

Ügyfél kategória	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5éven túli
Központi kormány központi bank	779	0	0
Helyi önkormányzat	9	0	0
Hitelintézetek	3 250	0	0
Lakosság	41 352	44 832	1 397
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Non-profit szervezetek	0	0	0

##### 4.5.5. Késedelmes ügyletek megoszlása gazdasági ágazat vagy ügyfél-kategória szerint

Adatok millió Ft

Késedelmes ügyletek megoszlása ügyfélkategória szerint			
Ügyfélkategória	Bruttó állomány	Értékvesztés állomány	Nettó állomány
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Jogi személyiségű vállalkozások	0	0	0
Nem jogi személyiségű vállalkozások	0	0	0
<b>Háztartások</b>	<b>18 645</b>	<b>-12 297</b>	<b>6 348</b>
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Lakosság	18 645	-12 297	6 348
<b>Egyéb (Önkormányzat+non-profit)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>18 645</b>	<b>-12 297</b>	<b>6 348</b>

#### 4.5.6. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék 2012. év folyamán

	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
<b>Értékvesztés</b>	17 397	3 252	8 352	12 297
<b>Céltartalék</b>	413	503	398	518

#### 4.6. Hitelkockázat kezelési módszerek - IRB módszer

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

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

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

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor kerül sor. A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési scorecard-ok ellenőrzése megtörténik. Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, megtörténik a modellek 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 kitétségének minősítését több szinten végzi. A minősítéshez használt szakértői rendszerek scorecardok 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 nemteljesítés definíciója, melyet a Bank a BNPP PF Group-al összhangban állapított meg a Basel II-es előírások figyelembevételével.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeivel szembeni kitétségek esetében a Bank él az ügyfélszintű default feltárással.

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

A Bank a nemteljesítési esemény definícióját rendszeresen felülvizsgálja, a BNPP PF Csoport útmutatóiban és politikáiban bekövetkező szabályozási 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.

- Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD-vel annak valószínűségét becsüljük, hogy az adott ügyfél 12 hónapon belül defaultba pozícióba kerül. A Bank a lakossági saját nemteljesítési valószínűség (PD) becsléseihez hitelkeret/partner minősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek rendszeres újraminősítésének lehetősége és megtörténte.

- Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

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

- Nemteljesítéskori kitétség (EAD)

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

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

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

#### 4.7. Hitelkockázat kezelési módszerek – Sztenderd módszer

A Magyar Cetelem Bank Zrt. 2009. március 1-jével tért át a Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására.

A Bank kitétségei között továbbra is maradtak olyan állományok, melyek tőkekövetelményét felügyeleti engedéllyel, a Hpt. 76/D. § (1) bekezdése alapján továbbra is a sztenderd módszer alkalmazásával számolja (tartós mentesség alá eső tételek).

- a központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétségek (76/D. § (1) a) alapján),
- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségek (76/D. § (1) b) alapján
- lakossági kitétségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitétségek (76/D. § (1) c) alapján
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitétségek (76/D. § (1) c) alapján

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

#### 4.8. Hitelezési kockázat mérséklés

A Bank figyelembe vesz minden olyan kockázatot, ami szavatoló tőkével fedezendő. A Bank az ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül egyet sem végzett.

#### 4.9. Tőkekövetelmény

A Bank figyelembe vesz minden olyan kockázatot, ami szavatoló tőkével fedezendő. A Bank az ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül egyet sem végzett.

Az alábbi táblázat a kitettségi osztályok szerinti - egyedi- tőkekövetelményt mutatja be:

*Adatok millió Ft*

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőke követelmény
Központi kormányok és központi bankok	779	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	9	0	2	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 250	0	650	52
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	87 580	25 626	64 037	5 123
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 658	0	1 546	124
<b>Összesen</b>	<b>94 276</b>	<b>25 626</b>	<b>66 235</b>	<b>5 299</b>

Az alábbi táblázat a kitettségi osztályok szerinti - konszolidált- tőkekövetelményt mutatja be:

*Adatok millió Ft*

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőke követelmény
Központi kormányok és központi bankok	779	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	9	0	2	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0



Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 250	0	650	52
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	87 580	25 626	64 037	5 123
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 658	0	1 546	124
<b>Összesen</b>	<b>94 276</b>	<b>25 626</b>	<b>66 235</b>	<b>5 299</b>

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Pillar 3 jelentésében a következő internetes elérhetőségen: (5.szakasz 5.4 Hitelkockázat, 245. old. és 5.6 Partnerkockázat, 282.old. )

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

## 5. Működési kockázat

Bankunk működési kockázata a fejlett mérési módszer (AMA) szerint, a tulajdonos által, központilag kerül kiszámításra. A tőkekövetelmény összege a 2012-es évre: 1.043 millió Ft.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Pillar 3 jelentésében a következő internetes elérhetőségen: (5.szakasz 5.10 Működési kockázat, 309. old.)

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr\\_2012\\_gb.29395.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/39/5/ddr_2012_gb.29395.pdf)

## **6. Melléklet**

<b>BNP PARIBAS CSOPORT LEGFONTOSABB DOKUMENTUMOK ÉS MUTATÓK</b>	<b>HIVATKOZÁSOK</b>
Registration Document (incl. Group Pillar 3)	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html">http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html</a>
Annual Report	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html">http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html</a>
Results	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html</a>
Investor Days	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html</a>
Information Statement	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html</a>