



**A MAGYAR CETELEM BANK Zrt. nyilvánosságra hozatali követelményének  
teljesítése**

**2010.**

A BNP Paribas megítélése szerint az általa alkalmazott 3. Pillér szerinti kommunikáció minden piaci közzétételi elvárásnak megfelel, ezáltal bármiféle elemzés céljára a Csoport konszolidációs szint a legmegfelelőbb, és előnyben részesítendő bármiféle alsóbb vagy egyéni szintű elemzéstől.

**Felügyelet** : Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

**Dátum** : 2011. április 18.

**PILLAR 3 - NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL**

**Magyar Cetelem Bank Zrt.**

Minimális  
tőke megfelelési mutató: **8%**

Adatok millió HUF-ban	2010. december 31.		2009. december 31.	
	Súlyozott eszközérték	Tőke követelmény	Súlyozott eszközérték	Tőke követelmény
<b>Hitel és partner kockázat</b>	<b>95 085</b>	<b>7 607</b>	<b>73 286</b>	<b>5 863</b>
<b>Hitel kockázat</b>	<b>94 696</b>	<b>7 577</b>	<b>72 898</b>	<b>5 832</b>
<b>Hitelkockázat - IRBA</b>	<b>94 406</b>	<b>7 553</b>	<b>72 640</b>	<b>5 811</b>
Lakosság	93 025	7 442	71 284	5 703
<i>Revolving kitettségek</i>	69 932	5 595	55 471	4 438
<i>Egyéb kitettségek</i>	23 093	1 847	15 813	1 265
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 381	111	1 356	108
<b>Hitelkockázat - Sztenderd módszer</b>	<b>290</b>	<b>23</b>	<b>259</b>	<b>21</b>
Lakosság	290	23	259	21
<i>Egyéb kitettségek</i>	290	23	259	21
<b>Partner kockázat</b>	<b>389</b>	<b>31</b>	<b>388</b>	<b>31</b>
<b>Partner kockázat - Sztenderd módszer</b>	<b>389</b>	<b>31</b>	<b>388</b>	<b>31</b>
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6	1	5	0
Egyéb tételek	383	30	383	31
<i>Egyéb kitettségek</i>	383	30	383	31
<b>Piaci kockázat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220</b>	<b>18</b>
Sztenderd módszer	0	0	220	18
<b>Működési kockázat</b>	<b>10 550</b>	<b>844</b>	<b>14 113</b>	<b>1 129</b>
AMA módszer	10 550	844	14 113	1 129
<b>Összesen</b>	<b>105 635</b>	<b>8 451</b>	<b>87 619</b>	<b>7 011</b>

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 3. Pillér 5. szakasz 5.3. fejezet (Tőke Menedzsment és Tőke Megfelelés) 263. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

BNP Paribas megítélése szerint ez előbbi 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. 2010. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése**

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 2010. év vonatkozásában.

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

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 & 5.

## I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A **MAGYAR CETELEM BANK Zrt.** mindenkor a bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőke megfelelés értékelési folyamatát.

A főbb követelmények:

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

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 Pages 131 to 170

### 1. Kockázatvállalási és hitelezési politika

- 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 elvekre a figyelembe vételével dolgozta ki.

A Hitelezési politika jóváhagyásával a Bank Igazgatósága felállította a hitelezési kockázatok vállalására, kezelésére és monitoringjára vonatkozó alapelveket, melyeket a hitelezési tevékenység során be kell tartani. Ahol ez indokolt, az egyes szervezeti egységek további szabályzatok formájában ültetik gyakorlatba az itt megfogalmazott elveket.

Az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a Bank hitelezési kockázatvállalási tevékenységéért.

A Bank Igazgatóságát tájékoztatni kell minden lényeges üzleti eseményről, akár rendszeres, akár eseti jelentések formájában.

Az Üzleti és Kockázati területek együttes felelőssége kézzelfogható módon a döntések közös előkészítésében (a Bank érintett területei bevonásával), valamint a standard kockázati költségek után fennmaradó 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 adaptálásáért, fenntartásáért és nyomon követésért, ami a kockázati szavazatot képviseli a döntésben. 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 teljesítőképes 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.

#### 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 kitettségek, illetve azok kezelése külön szervezeti egységek felelősségi körébe tartozik. Ezek teljesítményét az Igazgatóság rendszeresen nyomon követi, az adott kockázatnak megfelelő formában és módon.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 subsection 4.a page 131

## 2. 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), illetve a portfólióban jelentkező fizetési problémák kezelésével (operatív kockázati terület).

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 annak meglétét. A Bank figyelemmel kíséri követeléseinek minőségét, és mindent megtesz követelésállománya minőségének szinten tartásáért.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 subsection 4.a page 131

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 subsection 4.d pages 142/144

### A hitelkockázatok kezelése

A kockázatkezelési irányelvek az egységes nyilvánosságra hozatali és a pénzügyi jelentés dokumentumban kerülnek bemutatásra, BNP Paribas, Pillar 3 disclosure.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 5. fejezet 3. Píllér 285. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

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 – kivételes és korlátozott számú 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 követnek 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 (késelem)
  - 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, jöllehet a minősítő eszközök metodológiájáért a Kockázati Igazgatóság felel.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 subsection 4.b page 131/132 § Credit and counterparty risk

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 4 – Note 4 subsection 4.d pages 142/144

## Szervezet

A hitelezési tevékenységet szabályozó, nyomon követő és arról riportokat készítő terület közvetlenül a technikai vezérigazgató-helyettes alá van rendelve a Basel II-es csoporttal együtt, a hitelezési kockázat fontossága és a lehető legmagasabb szintű ellenőrzésének 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.

## 3. Kockázati típus, módszerek

- 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 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 dolgozói 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 kitétségek
- lakossági kitétségek közül a dolgozói lakáshitelekkel kapcsolatos kitétségek
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitétségek

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf - sections 5 – subsection 5.4](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf - sections 5 – subsection 5.4)  
[Credit risk: internal ratings based approach \(IRBA\)](#)

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf - sections 5 – subsection 5.4](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf - sections 5 – subsection 5.4)  
[Credit risk: standardised approach](#)

### Likviditási kockázat

A Bank likviditási kockázata alacsony, mivel a hitelezési szolgáltatás fedezetét jelentő forrásokat a BNP Paribas csoport anyavállalata, a BNPP Bank Párizs (devizaforrások), ill. annak magyarországi fióktelepe (forintforrások) biztosítja.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf - sections 4 – Note 4 subsection 4.b page 131 to 133](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf - sections 4 – Note 4 subsection 4.b page 131 to 133)

Kérjük, tájékozódjon a BNP Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf - sections 4 – Note 4 subsection 4.f](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf - sections 4 – Note 4 subsection 4.f)



#### 4. Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása

A Bank figyelembe vesz minden olyan kockázatot, amely kockázat szavatoló tőkével fedezendő.  
A Bank ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül semmilyen tevékenységet nem végzett.

#### II. Prudenciális szabályok

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 2010. évben nem került sor.

#### III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Adatok millió Ft	
	Összeg egyedi adatok	Összeg összevont adatok
Alapvető tőke	16 702	16 879
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	12 000	12 182
Általános kockázati céltartalék	0	0
Alapvető kölcsöntőke	0	0
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-707	-712
Járulékos tőke	7 000	7 000
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0	0
Értékelési tartalékok	0	0
Járulékos kölcsöntőke	0	0
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	7 000	7 000
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0	0
Járulékos tőke limit feletti része	0	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	7 880	7 880
Levonások az alapvető tőkéből	3 940	3 940
Levonások a járulékos tőkéből	3 940	3 940
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	15 822	15 999
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0	0

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 4.c fejezet 139-140. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

#### IV. MAGYAR CETELEM BANK Zrt. tőke megfelelése

##### Belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

A Bank hitelezési kockázat tőke megfelelésére 2010. vonatkozásában a sztenderd, a működési kockázatra az alapmutató módszert alkalmazta. A Bank tevékenységéből eredően egyéb lényeges kockázatot nem azonosított.

Tőke megfelelési mutató		
Megnevezés	2010. december 31. Magyar Cetelem Bank Zrt.mutatók	2010. december 31. Konzolidált mutatók
Tőke megfelelési mutató Pillér I.	14,98 %	14,54 %
Tőke megfelelési mutató Pillér II.	13,25 %	12,92 %

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 4. fejezet Kockázatkezelés és Tőke megfelelés 4.a. pont 131. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

##### Kitettségi osztályok szerinti tőkekövetelmény egyedi:

*Adatok millió Ft*

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőke követelmény
Központi kormányok és központi bankok	3 807	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28	0	6	1
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	101 241	57 609	93 315	7 465
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 471	0	1 764	141
<b>Összesen</b>	<b>107 547</b>	<b>57 609</b>	<b>95 085</b>	<b>7 607</b>

**Kitettségi osztályok szerinti tőkekövetelmény összevont:**

*Adatok millió Ft*

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek)	Kockázattal súlyozott kitettségek	Tőke követelmény
Központi kormányok és központi bankok	3 807	0	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	66	0	13	1
Vállalkozások	0	0	0	0
Lakosság	104 695	62 608	96 525	7 722
Ingatlanul fedezett követelések	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	3 228	0	1 645	132
<b>Összesen</b>	<b>111 796</b>	<b>62 608</b>	<b>98 183</b>	<b>7 855</b>

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 4. fejezet 4.d. Hitel és Partner Kockázat 141. oldal:  
[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

Hitelezési kockázat

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.

## Hitelminőség-romlás mérése

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.

### 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.

Kérjük, tájékozódjon a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2010. évi Éves Beszámolójában. [www.cegtalalo.hu](http://www.cegtalalo.hu)

Ezen hitelek esetében a Bank az értékvesztést a Cetelem 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.

### A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

### A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag lakossági körben végzi tevékenységét.

### A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

*Adatok millió Ft*

Ügyfélkategória	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Központi kormány központi bank	3 807	0	0
Hitelintézetek	28	0	0
Lakosság	55 791	47 510	1 394
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Non-profit szervezetek	0	0	0

A gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlásban összesítve

Késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, valamint hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban

*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>14 453</b>	<b>13 157</b>	<b>1 296</b>
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Lakosság	14 453	13 157	1 296
<b>Egyéb (Önkormányzat+non-profit)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>14 453</b>	<b>13 157</b>	<b>1 296</b>

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék 2010. év folyamán

*Adatok millió Ft*

	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
<b>Értékvesztés</b>	16 993	8 489	6 626	18 695
<b>Céltartalék</b>	193	376	222	347

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 4. fejezet 5p. értékvesztés és céltartalék képzés 190. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

## V. IRB módszer

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

- a lakossági fogyasztási hitelek,
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök vonatkozásában.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 5 – subsection 5.4  
[Credit risk: internal ratings based approach \(IRBA\)](#)

## 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 minősítéskor objektív és számszerűsíthető szempontokat vesz figyelembe. A portfólióvizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési folyamatból származó információit.

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor kerül sor.

A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési 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 scorcardok felhasználásával minősítik az ügyfeleket, amely a bemenő paramétere a PD alapú minősítésnek.

### **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 ügyfeleivel szembeni kitétségek esetében a Bank él az ügyfélszintű default detekcióval.

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

A Bank a nemteljesítési esemény definícióját évente felülvizsgálja, abból a célból, hogy a mulasztási esemény megtörténte ténylegesen megfigyelhető veszteséggel is járjon, csökkentve a mulasztási eseményből való visszatérés valószínűségét.

A Bank a becsült kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek. A modellek folyamatos monitorozás alatt álnak 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 ügyfélminősítés 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 elszenvet, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügyletnek 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 critérium teljesítése estén.

A Bank ebben a tekintetben konzervatívan jár el és a lakossági szegmens rülírozó jellegű termékeire (hitelkártyára) az EAD-t a teljes hitelkerettel határozza meg. Lakossági nem rülírozó hitel esetén pedig a teljes kitétséget tekinti EAD-nak.

## Hitelezési kockázat mérséklése

A bank a hitelezési kockázat mérséklésére a jogszabály alapján nem vehet figyelembe tőkecsökkentő tényezőket.

## VI. 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 tartósan, továbbra is a sztenderd módszer alkalmazásával számolja.

- a központi kormánnyal 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 dolgozói 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.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 5 – subsection 5.4  
[Credit risk: standardised approach](#)

## VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

A bank eddigi tevékenysége során nem alkalmazta a hitelbiztosítékok bekérésének gyakorlatát.

## VIII. Működési kockázatok

Bankunk működési kockázata a fejlett mérési módszer (AMA) szerint a tulajdonos által központilag kerül kiszámításra.

A tőkekövetelmény összege a 2010. évre: 844 millió Ft.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf) - sections 5 – subsection 5.6 – approach and scope

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Párizs 2010. üzleti évről szóló Éves jelentésében a következő internetes elérhetőségen 4.f. pont 165-167. oldal:

[http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp\\_paribas\\_rd\\_2010.13958.pdf](http://media-cms.bnpparibas.com/file/95/8/bnp_paribas_rd_2010.13958.pdf)

## MELLÉKLETEK

BNP PARIBAS CSOPORT LEGFONTOSABB DOCUMENTUMOK ÉS MUTATÓK	HIVATKOZÁSOK
Regisztrációs dokumentum (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>
Éves Jelentés	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid738/annual-report.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid738/annual-report.html</a>
Eredmények	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html</a>
Befektetői Napok	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html</a>
Tájékoztató kimutatás	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html</a>