

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

2016

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2017. szeptember 1.

TARTALOMJEGYZÉK

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

A Magyar Cetelem Bank Zrt. „a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról” szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) értelmében, valamint figyelembe véve a tőkekövetelmény szabályozásáról szóló 575/2013/EU sz. Rendeletnek a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére vonatkozó Nyolcadik részének előírásait, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2016-os év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2016. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2016-os Éves Jelentésében, amely megtalálható a Bank internetes oldalán (www.cetelem.hu), vagy online közlönyökben (mint pl. www.cegtalalo.hu).

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

További információ a BNP Paribas alábbi internetes oldalán érhető el:
<http://invest.bnpparibas.com/fr/pid5857/documents-de-reference.html>

1. Alkalmazási kör

A Bank, a Hpt. előírásai szerint, összevont alapú felügyelet alá tartozik, míg számvitelileg nem készít konszolidációs beszámolót.

Az összevont alapú felügyelet alá az alábbi vállalkozások kerülnek bevonásra:

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

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

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

2. Tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk

2.1. Tőkekövetelmény

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

Az alábbi táblázat az egyedi szintű tőkekövetelményt mutatja be kockázattípusok, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban:

PILLAR 1 KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY

Adatok millió forintban	2016.december 31		2015.december 31		Változás	
	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
HITELEZÉSI KOCKÁZAT	54 462	4 357	68 609	5 489	(14 147)	(1 132)
Hitelezési kockázat - IRB módszer	49 510	3 961	62 276	4 982	(12 766)	(1 021)
Központi kormányzat és központi bank					-	-
Vállalkozások					-	-
Intézmények					-	-
Lakosság	47 818	3 825	60 834	4 867	(13 016)	(1 041)
<i>Rulírozó kitétségek</i>	34 426	2 754	45 069	3 606	(10 643)	(851)
<i>Egyéb kitétségek</i>	13 392	1 071	15 765	1 261	(2 373)	(190)
Egyéb nem hitelkötettség és megtestesítő eszközök	1 692	135	1 442	115	250	20
Hitelezési kockázat - Szterend módszer	4 951	396	6 333	507	(1 382)	(111)
Központi kormányzat és központi bank	-	-	-	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10	1	2	0	8	1
Vállalkozások	2 300	184	2 287	183	13	1
Intézmények	2 168	173	3 930	314	(1 762)	(141)
Lakosság	90	7	111	9	(21)	(2)
<i>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek</i>	90	7	111	9	(21)	(2)
Részvényjellegű kitétségek	383	31	3	0	380	30
Egyéb nem hitelkötettség és megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
PIACI KOCKÁZAT	-	-	116	9	(116)	(9)
Belső modell					-	-
<i>VaR</i>	-	-	116	9	(116)	(9)
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	20 834	1 667	18 546	1 484	2 288	183
AMA módszer	20 834	1 667	18 546	1 484	2 288	183
TELJES KOCKÁZAT	75 296	6 024	87 271	6 982	(11 976)	(958)

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

2016-ban a Bank továbbra is a Belső Minősítésen Alapuló Módszert (IRB) alkalmazta a hitelezési kockázat tőkekövetelmény meghatározásánál, míg a Fejlett Mérési Módszert (AMA) a működési kockázatnál. A Bank, tevékenységéből adódóan, semmilyen más jelentős mértékű kockázatot nem azonosított (t.i. a piaci kockázatok elhanyagolhatóak a Bank szempontjából).

2.2. Szavatoló tőke

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

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

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

A Bank 2016. év után 7 000 Mft osztalékot állapított meg, mely a tárgyévi eredmény terhére került kifizetésre.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) LEVEZETÉSE A KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKÉBŐL

Adatok millió forintban	2016 december 31	2015 december 31
Konszolidált saját tőke	30 740	30 731
CET1 tőkében figyelembe nem vehető Alárendelt kölcsönök		
Javasolt osztalékfizetés	(7 000)	(10 864)
Figyelembe nem vehető kisebbségi részesedések		
Fedezeti instrumentumok valós értékében bekövetkezett változások közvetlenül a saját tőkében		
Értékesíthető pénzügyi eszközök Hitelek kategóriába sorolásakor bekövetkezett változások közvetlenül a saját tőkében		
Szabályozói értékelési követelményekhez kapcsolódó egyéb kiigazítások		
Cégmenték (goodwill) és egyéb immateriális javak	(522)	(623)
Továbbvihető adóvesztéshez kapcsolódó halasztott adó		
A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(3 696)	(4 407)
Egyéb szabályozói kiigazítások		(380)
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	19 522	14 457

SZAVATOLÓ TŐKE

Adatok millió forintban	2016 december 31	2015 december 31
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	23 740	19 867
Tőkeinstrumentumok	5 403	5 403
ebből Befizetett tőkeinstrumentumok	3 903	3 903
ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)	1 500	1 500
Eredménytartalék	9 293	6 489
Halmazott egy éb átfogó jöv edelem (és egy éb tartalékok)	9 044	7 975
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI KIIGAZÍTÁSOK ELŐTT	23 740	19 867
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(4 218)	(5 410)
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	19 522	14 457
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok	-	-
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások	-	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	-	-
ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)	19 522	14 457
Járulékos tőke (T2): instrumentumok	-	-
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások	-	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	-	-
SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)	19 522	14 457

2.3. Tőkeáttételi mutató

A Bank 2016. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 13%.

Az Európai Bizottság 2016/200/EU végrehajtási rendeletének I. sz. melléklete szerinti intézmények tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával 2016. december 31-én a negyedéves adatok alapján 13%.

Az alábbi táblázat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS SZÁMÍTÁSA

KITETTSÉGÉRTÉKEK		2016 december 31
Adatok millió forintban		
Mérlegen belüli kitettségek		
1	Mérlegen belüli kitettségek	111 412
3	Mérlegen belüli kitettségek	111 412
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	51 473
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17-18. sorok összege)	51 473
Tőke és teljes kitettségérték		
20	Tier 1 alapvető tőke	19 522
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3, 11, 16, 19, EU-19a és EU-19b sorok összege)	147 910
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	13%

KITETTSÉGÉRTÉKEK		31 december 2016
Adatok millió forintban		
Mérlegen belüli tételek - A kitettségek további megbontása		
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek	108 110
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	2 329
EU-6	NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	50
EU-7	Intézmények	10 840
EU-8	Ingtalan-jelzálogjoggal fedezett	
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	82 330
EU-10	Vállalati	2 300
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	8 184
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrész és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 078

3. Kockázatkezelési elvek

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. mindenkor a Bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőkemegfelelés-értékelési folyamatát.

A főbb követelmények:

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

3.1. Kockázatkezelés és - monitoring folyamata, illetve szervezete

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

A helyi kockázatkezelési szervezet mellett és azzal szorosan együttműködve a BNP Paribas Personal Finance (PF) csoport regionális és központi kockázatkezelési területei is folyamatosan nyomon követik a kockázatok alakulását. A kockázatkezelésen belül külön szervezeti egységek foglalkoznak a hitelezési stratégiával, illetve politikával (annak nyomon követésével, visszamérésével, fejlesztésével), valamint a kockázatok azonosításával és azok mérésével, folyamatos nyomon követésével.

A felmerülő fizetési problémák kezelésével az operatív kockázati terület foglalkozik, mely az adósságkezelés és behajtás szakértője.

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

A Bank rendszeresen nyilvántartja kockázatait, meghatározza azok tőkekövetelményét és meglétét. A Bank figyelemmel kíséri követeléseinek minőségét, és mindent megtesz követelésállománya minőségének szinten tartásáért.

3.2. Kockázati típusok

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

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

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat

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

3.2.1. Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a hitelek és (meglévő vagy kötelezettségvállalásból adódó potenciális) követelésekből származó veszteség felmerülésének kockázatát jelenti, mely a Bank adósainak hitelképességének minőségében bekövetkezett 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 kitettség érték számítására a belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazni, az alábbi kitettségek vonatkozásában:

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

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

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

Az alábbi táblázat a hitelkockázati kitettségek alapinformációit tartalmazza.

HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BONTASA KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ES ERTEKELESI MODSZER SZERINT

Kitettség Adatok millió forintban	2016 December 31			2015 December 31			Változás Összes
	IRBA	Sztenderd módszer	Összes	IRBA	Sztenderd módszer	Összes	
Központi kormányzat és központi bank		2 329	2 329		2 046	2 046	283
Vállalkozások		2 300	2 300		2 290	2 290	10
Intézmények		10 890	10 890		19 660	19 660	(8 770)
Lakosság	134 411	120	134 531	137 445	149	137 594	(3 062)
Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 692	386	2 078	1 442	3	1 445	633
ÖSSZESEN	136 103	16 025	152 128	138 887	24 147	163 034	(10 906)

3.2.2. Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3. Piaci kockázat

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

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

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

A likviditás a piaci kockázat egyik fontos alkotóeleme. Korlátozott vagy nem létező likviditás esetén az eszközök vagy javak nem értékesíthetők, vagy nem a becsült értékükön értékesíthetők. Ez, az alacsony tranzakciószámból eredően, például jogi korlátozás vagy erős egyenlőtlenség kialakulásához vezethet kereslet-kínálat között, bizonyos eszköz esetén.

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

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

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

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas honlapján:

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

4. Hitelezési kockázat

4.1. Kockázatvállalás és hitelpolitika

A Bank kockázatvállalási politikája a tulajdonos (BNPP Personal Finance) által kidolgozott kockázatkezelési alapelvekre épül, amely 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 célportfóliók és az ágazati hitelkockázati stratégiák határozzák meg.
- A hitelkockázatok mérésére és kezelésére alkalmas paramétereket a termékekre, a hitelfelvevőkre és a tranzakciókra vonatkozó egyedi szabályozások határozzák meg.
- Az aktív portfóliókezelés és a kockázatok továbbhárítása a hitelkockázatok kezelésének szerves része.
- A célportfóliókon és kockázati stratégiákon belül a kockázatvállalási döntéseket a döntési hatáskörrel rendelkező személyek hozzák meg.
- A problémás kitétségek, illetve azok kezelése külön szervezeti egységek felelősségi körébe tartozik. Ezek teljesítményét az Igazgatóság rendszeresen nyomon követi, az adott kockázatnak megfelelő formában és módon.

4.3. A hitelkockázat kezelése

Ügyfél (ügylet) kockázat

- Minden hitelügylet jóváhagyást igényel egy megfelelő delegált hatáskörrel rendelkező döntéshozó részéről.
- Ügylet csak a termékcsoporthoz megfelelő eljárási rend alapján automatikusan és/vagy manuálisan kiértékelt szabályok és az ennek eredményeképp előállt minősítés és pozitív döntési javaslat alapján hagyható jóvá. A döntéstámogató- és minősítő rendszer elutasító döntését – korlátozott számú kivételes esetekben – az erre külön szabályzatban felhatalmazott személyek bírálhatják felül.
- A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására. Az előterjesztési jogosultságot (értékesítő/elemező) és a jóváhagyásra vonatkozó jogosultságot (bíráló/finanszírozó) két eltérő tisztviselő gyakorolja.
- A Bank összes egységében ugyanazon alapvető jellemzőkkel bíró hitelezési folyamatot valósít meg.

Termék- és portfólió kockázat

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

Hitelengedélyezési folyamat fő lépései

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

Monitoring tevékenység

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

Minősítés (kockázati besorolás)

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

4.4. Szervezet

A hitelezési tevékenység és annak kockázatának nyomon követését, szabályozását, ill. arról riportokat készítését végző terület közvetlenül a Kockázati Igazgató alá van rendelve, a bázeli 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,
- partnerenként,
- termelési időszakonként,
- minősítési kategóriánként,
- egyéb szempontok szerint.

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

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

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

A Bank a lakossági hitelek minősítését havonta végzi. A vonatkozó rendelet nyomán a Bank a kintlévőségeit több tételt magában foglaló csoportokban értékeli. Az ügyfelek elmaradásainak mértéke alapján (30 napnál nagyobb késedelem felett differenciáltan) Bank összesen 9 ügyletminősítési kategóriát (értékelési csoportot)

alkalmaz, amelyek valamelyikébe az adott ügylet késedelmének mértéke alapján minden ügyletet besorol. A Bank a késedelem alapján értékvesztést képez az egyes besorolási csoportokra, amennyiben veszteség típusú fennálló egyenleg mutatkozik a könyv szerinti érték és a valószínűség számítás szerint elvárt megtérülés között. A Bank visszaírással csökkenti a korábban elszámolt értékvesztés összegét, amennyiben az elvárt megtérülés meghaladja a kintlévőségek könyv szerinti értékét.

Ezen hitelek esetében a Bank az értékvesztést a BNPP PF csoport által alkalmazott statisztikai módszeren alapuló számítás segítségével mutatja ki. A statisztikai módszer alapján a Bank minden ügyletminősítési kategóriához %-ban meghatározott értékvesztési / céltartalék képzési mértéket rendel, és az adott kategória minden elemére ezzel a mértékkel számított értékvesztést / céltartalékot képez.

A Bank által alkalmazott statisztikai módszer az egyes csoportokra külön-külön megbecsüli a felmondás valószínűségét, melynek segítségével kiszámolható a jövőben felmondásra kerülő állomány. Az elszámolandó értékvesztés mértékét a valószínűségeken túl a behajtási hatékonyság határozza meg, melyet a Bank évente felülvizsgál.

4.5.2. A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

4.5.3. A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként

A Bank üzletszerű tevékenységét kizárólag lakossági körben végez.

4.5.4. A kitétségek hátralék szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

TELJESÍTŐ KITÉTSÉGEK HÁTRALÉK SZERINTI BONTÁSA KITÉTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

Adatok millió forintban	2016 December 31				
	Teljesítő hitelek lejáratú kategóriái				
	max 90 nap	90-180 nap	180nap -10év	1 évnél több	Összesen
Központi kormányzat és központi bank	1 098	0	0	0	1 098
Vállalkozások	2 300	0	0	0	2 300
Intézmények	10 100	0	0	0	10 100
Lakosság	120	0	0	0	120
Sztenderd módszer	13 618	0	0	0	13 618
Lakosság	73 178	248	122	5 090	78 638
IRB módszer	73 178	248	122	5 090	78 638
ÖSSZESEN	86 796	248	122	5 090	92 256

Adatok millió forintban	2015 December 31				
	Teljesítő hitelek lejáratú kategóriái				
	max 90 nap	90-180 nap	180nap -10év	1 évnél több	Összesen
Központi kormányzat és központi bank	1 537	0	0	0	1 537
Vállalkozások	2 200	0	0	0	2 200
Intézmények	18 700	0	0	0	18 700
Lakosság	148	0	0	0	148
Sztenderd módszer	22 585	0	0	0	22 585
Lakosság	64 658	348	87	5 743	70 836
IRB módszer	64 658	348	87	5 743	70 836
ÖSSZESEN	87 243	348	87	5 743	93 421

4.5.5. A kitettségek megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint

A Magyar Cetelem Bank kizárólag lakossági hitelezési tevékenységet végez Magyarországon.

NEM TELJESÍTŐ KITETTSÉGEK

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

4.5.6. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék

ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió forintban	Év 2016. december 31-ig	Év 2015. december 31-ig
Értékvesztés - nyitó állomány	(5 774)	(7 659)
Értékv esztés képzés	(59)	(246)
Értékv esztés felhasználás	1 212	2 131
Árfolyam		
Értékvesztés - záró állomány	(4 621)	(5 774)

Adatok millió forintban	2016. december 31	2015. december 31
Értékvesztés		
Hitelek	(4 621)	(5 774)
Összes értékvesztés	(4 621)	(5 774)
<i>ebből egyedileg képzett</i>		
<i>ebből csoportosan képzett</i>	(4 621)	(5 774)
Céltartalékok		
Egyéb céltartalék	(771)	(759)
Összes céltartalék	(771)	(759)
<i>ebből egyedileg képzett</i>		
<i>ebből csoportosan képzett</i>		
Értékvesztés és céltartalék összesen	(5 392)	(6 533)

4.6. Hitelkockázat kezelési módszerek – IRB módszer

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

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

4.6.1. Minősítési rendszerek

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekben rejlő kockázatok minél pontosabb becslése, vagyis annak megállapítása, hogy mekkora az ügyfél egy éven belüli nemfizetésének, illetve szerződéses kötelezettségvállalásai megszegésének valószínűsége (Probability of Default, PD).

A kockázatmérés alapját elsődlegesen az ügyfél minősítése képezi, de az egyes hitelkockázatokra vonatkozó döntések nem kizárólag azon, hanem a kockázatok teljes körű számbavételén alapulnak.

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

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor kerül sor. A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési pontozórendszerek (scorecard) ellenőrzése megtörténik. Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, megtörténik a modellek újrakalibrálása.

A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő szakértői rendszereket használ a minősítés megállapítására. Ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzatban rögzített eljárás alapján történik.

A Bank a lakossági portfóliójának kitettségének minősítését több szinten végzi. A minősítéshez használt szakértői rendszerek scorecard-ok felhasználásával minősítik az ügyfeleket, amely a bemenő paramétere a PD alapú minősítésnek.

4.6.2. A kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere

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

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

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

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

A Bank a becsült kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek. A modellek folyamatos monitorozás alatt állnak és évente felülvizsgálatra kerülnek.

- Nem-teljesítés valószínűsége (PD)

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

- Nem-telejesítéskori veszteségráta (LGD)

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

- Nem-telejesítéskori 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, azonban a Bank kitétségei között továbbra is maradtak olyan állományok, melyek tőkekövetelményét – felügyeleti engedéllyel – az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján továbbra is a sztenderd módszer alkalmazásával számolja (tartós mentesség alá eső tételek).

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

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

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

Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati kitétségek eszközkategóriák szerint

Kitétség Adatok millió forintban	2016. december 31	2015. december 31 Proforma	Változás
Központi kormányzat vagy központi bank	2 329	2 046	283
Közszektorbeli intézmények	50	10	39
Közszektorbeli intézmények			-
Multilaterális fejlesztési bankok			-
Nemzetközi szervezetek			-
Intézmények	10 840	19 649	(8 810)
Vállalkozások	2 300	2 287	13
Lakosság	120	149	(28)
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett			-
Nemtelejesítő kitétségek			-
Részvényjellegű kitétségek	383	-	383
Egyéb tételek	1 695	1 445	250
ÖSSZESEN	17 717	25 586	(7 869)

Sztenderd módszer szerinti hitelkockázat - kockázattal súlyozott kitétségek eszközkegóriák szerint

Kitétség Adatok millió forintban	2016. december 31	2015. december 31 Proforma	Változás
Központi kormányzat vagy központi bank	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10	2	8
Közszektorbeli intézmények	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-
Intézmények	2 168	3 930	(1 762)
Vállalkozások	2 300	2 287	13
Lakosság	90	111	(21)
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	-	-
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	383	-	383
Egyéb tételek	-	3	(3)
ÖSSZESEN	4 951	6 333	(1 382)

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 tőkekövetelményt csökkentő faktora, amelyet figyelembe tudna venni.

5. Működési kockázat

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

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

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

A belső ellenőrzési keretrendszer felügyeletét a következő elemek biztosítják:

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

A Bank működési kockázatainak tőkeszükséglete központilag a BNP Paribas Csoport portfóliószintjén számolódik az AMA megközelítéssel (fejlett mérési módszer), amelyet kockázat-érzékeny módszerrel visszaosztanak az egyes jogi entitásoknak, így az figyelembe veszi a korrelációs és a diverzifikációs hatásokat is. A tőkekövetelmény összege 2016. december 31-re vonatkozólag: 1 667 M Ft.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas következő internetes elérhetőségén:
<http://invest.bnpparibas.com/fr/pid5857/documents-de-reference.html>

6. Likviditási kockázat

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

7. Javadalmazási politika

7.1. A javadalmazási politika alapelvei

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

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

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

A BNP Paribas csoport politika a Csoport valamennyi vállalatára érvényes. Ezért kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Csoport javadalmazási politikájáról „A Bankcsoport kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalónak 2016. pénzügyi évre szóló javadalmazásáról” című dokumentumból, amely a BNP Paribas Csoport hivatalos honlapján található meg (elérési útvonalat lásd a mellékletben).

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

Ennek megfelelően és figyelemmel arra, hogy a Bank mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelem eléri a 300 millió forintot, a Bank a 131/2011. (VII.18.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) 4.§ rendelkezése alapján alakítja ki a javadalmazási politikát.

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

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

7.2. Érintett / „kiemelt” munkavállalók

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

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

7.3. Az érintett munkavállalók jövedelmének összetétele

Az érintett munkavállalók javadalmazásának összetétele:

- állandó javadalmazás (alapbér)
- egyéni teljesítmény bónusz

Az érintett munkavállalók egyéni bónusz fizetése

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

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

a. Nem halasztott rész

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

b. Halasztott rész

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

- a nem teljesítő kintlévőségek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- az elért adózás előtti eredmény.

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

Ezen feltételek célja, hogy előmozdítsák

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

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

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

7.4. Irányítás

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

7.5. Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2016-os év tekintetében

A 2016-os év után megítélt és kifizetett kompenzációs csomag az érintett munkavállalók számára, tehát azon személyeknek, akiknek valószínűsíthetően jelentős hatásuk van a Bank kockázatvállalására, a fent meghatározottak értelmében. Az összegek ezer Ft-ban kerültek meghatározásra.

Érintett munkavállalók száma	Teljes javadalmazás 2016. évre			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Halasztott javadalmazás összege, amely 2016-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege		Megszerzett jogosultság	Nem megszerzett jogosultság	
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés			
9	280 072	54 386	-	-	22 820	1 577

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

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

8. Melléklet

BNP PARIBAS CSOPORT LEGFONTOSABB DOKUMENTUMOK ÉS MUTATÓK	HIVATKOZÁSOK
Pillar 3 Report (included in the Registration Document)	https://invest.bnpparibas.com/en/registration-documents-annual-financial-reports
Annual Report (included in the Registration Document)	https://invest.bnpparibas.com/en/registration-documents-annual-financial-reports
Financial Statements	https://invest.bnpparibas.com/en/consolidated-financial-statements
Results	https://invest.bnpparibas.com/en/results
Investor Days	https://invest.bnpparibas.com/en/investor-days

Information Statement	https://invest.bnpparibas.com/en/information-statement
Group remuneration report	https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/group_bnp_paribas_2016_remuneration_report.pdf