

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

2018

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2019. május

TARTALOMJEGYZÉK

1. ALKALMAZÁSI KÖR	3
2. TŐKEMEGFELELÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	3
3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK	8
4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	12
5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	23
6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	24
7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	25
8. MELLÉKLET	28

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 2017-es év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2018. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2018-as Éves Jelentésében, amely megtalálható a Bank internetes oldalán (www.cetelem.hu), vagy online közlőnyökben (mint pl. www.cegtalalo.hu).

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

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

1. Alkalmazási kör

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

Az összevont alapú felügyelet alá az alábbi vállalkozások kerülnek bevonásra:

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

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

2. Tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk

2.1. Tőkekövetelmény

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

Az alábbi táblázat az egyedi szintű tőkekövetelményt mutatja be kockázattípusok szerinti bontásban:

KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY (EBA: OV1)

millió Ftban	Kockázattal súlyozott kitettség		Tőkekövetelmény	
	2018	31 December 2017	31 December 2018	
1	Hitelezési kockázat	47 843	50 961	3 827
2	Sztenderd módszer	4 762	4 661	381
4	IRB módszer	43 081	46 300	3 446
5	Részvény jellegű kitettségek	380	389	30
19	Piaci kockázat	-	-	-
23	Működési kockázat	27 016	22 126	2 161
26	AMA módszer	27 016	22 126	2 161
29	TELJES KOCKÁZAT	74 859	73 087	5 989

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

2018-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 2018. év után 5 200 MFt osztalékot állapított meg. Ez a 2018. évi eredmény terhére kerül kifizetésre.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

SZAVATOLÓ TŐKE

Adatok millió forintban	31 December 2018 ⁽¹⁾		31 December 2017	
	2018.12.31	Atmeneti rendelkezések	2017.12.31	Atmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	27 879	-	23 953	-
Tőkeinstrumentumok	5 403	-	5 403	-
<i>ebből Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	3 903	-	3 903	-
<i>ebből Névértéken felüli befizetés (ázszió)</i>	1 500	-	1 500	-
Eredménytartalék	11 369	-	8 403	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	11 107	-	10 147	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI KIIGAZÍTÁSOK ELŐTT	27 879	-	23 953	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(2 416)	-	(2 847)	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	25 463	-	21 106	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	-	-	-	-
ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)	25 463	-	21 106	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	-	-	-	-
SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)	25 463	-	21 106	-

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

Adatok millió forintban	31 December 2018		31 December 2017 ⁽¹⁾	
	2018.12.31	Átmeneti rendelkezések	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok	27 879	-	23 953	-
1 Tőkeinstrumentumok és kapcsolódó név értéken felüli befizetések (ázsio)	5 403	-	5 403	-
ebből jegyzett tőke	3 903	-	3 903	-
ebből Névértéken felüli befizetés (ázsio)	1 500	-	1 500	-
2 Eredmény tartalék	11 369	-	8 403	-
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	11 107	-	10 147	-
6 Elsődleges alapvető tőke (CET1) szabályozói kiigazítások előtt	27 879	-	23 953	-
Elsődleges alapvető tőke (CET1) :szabályozói kiigazítások	-	-	-	-
8 Inmateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után)	(1 099)	-	(669)	-
10 Jövébeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott	(90)	-	(18)	-
12 A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(1 226)	-	(2 160)	-
28 Szabályozói kiigazítások az Elsődleges alapvető tőkéhez összesen (CET1)	(2 416)	-	(2 847)	-
29 Elsődleges alapvető tőke (CET1)	25 463	-	21 106	-

Adatok millió forintban	31 December 2018		31 December 2017	
	2018.12.31	Átmeneti rendelkezések	2017.12.31	Átmeneti rendelkezések
45 Alapvető tőke (T1=CET1+AT1)	25 463		21 106	
58 Járulékos tőke(T2)	-		-	
59 Szavatoló tőke (TC=T1+T2)	25 463		21 106	
60 Teljes kockázattal súlyozott kitétség	73 087		75 296	
Tőke megfelelési mutatók				
61 CET1 tőke megfelelési mutató	34.0%		28.9%	
62 T1 tőke megfelelési mutató	34.0%		28.9%	
63 Teljes tőke megfelelési mutató	34.0%		28.9%	
64 Intézmény specifikus pufferre vonatkozó követelmény (a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti CET1 követelmény, plusz a tőke megőrzése és az anticiklikus pufferre vonatkozó követelmények, valamint a rendszerszintű puffer és a rendszerszinten fontos intézményi puffer (G-SII vagy O-SII puffer) a kockázati kitétség százalékos aránya)	1.875%		1.25%	
65 ebből: tőkefenntartási puffer követelmény	1.875%		1.25%	

2.3. Tőkeáttételi mutató

A Bank 2018. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 16,2%.

Az alábbi táblázat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS SZÁMÍTÁSA

Felhasznált összegek Adatok millió forintban		2018 december 31
A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	119 612
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	40 190
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	159 802
KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban		
Mérlegen belüli kitétségek		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítókkal)	119 612
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)-	(2 416)
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	117 196
Származtatott kitétségek		
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó értéke	40 190
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17-18. sorok összege)	40 190
Tőke és teljes kitétségérték		
20	Tier 1 alapvető tőke	25 463
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3, 11, 16, 19, EU-19a és EU-19b sorok összege)	157 386
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	16,2%

KITÉTSÉGÉRTÉKEK Adatok millió forintban		2018 december 31
Mérlegen belüli tételek - A kitétségek további megbontása		
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek	119 612
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	2 411
EU-6	NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	8
EU-7	Intézmények	11 705
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	93 117
EU-10	Vállalati	1 999
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	8 076
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 297

2.4. Megterhelt eszközök

AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)				
Eszközök				
Adatok millió forintban		2018. december 31		
		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke
010	ASSETS	141		116 226
020	Látra szóló követelések	-		1 285
030	Tőkeinstrumentumok	-	-	380
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88	88	1 315
070	ebből az államháztartás által kibocsátott	88	88	1 315
100	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	54		110 103
120	Egyéb eszközök	-		3 143
KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a) (b)				
Adatok millió forintban		2018. december 31		
		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt megerhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
130	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK			
241	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok			
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN		141	
MEGTERHELÉS FORRÁSAI (AE-SOU) (a) (b)				
Adatok millió forintban		2018. december 31		
		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
010	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN		-	141

2.5. Anticiklikus tőkepuffer

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

3. Kockázatkezelési elvek

A MAGYAR CETELEM BANK ZRT. mindenkor a Bank biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső 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 kitétségi osztályonként mutatja ki. Folyamatos összehasonlítást végez a korábbi állapotokhoz képest. Felméri az esetleges új kockázatokat, meghatározza azok kezelését.

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

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat

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

3.2.1. Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a hitelek és (meglévő vagy kötelezettségvállalásból adódó potenciális) követelésekből származó veszteség felmerülésének kockázatát jelenti, mely a Bank adósainak hitelképességének minőségében bekövetkezett változásból ered, amely utólag nem teljesítést eredményezhet. A nem teljesítés valószínűsége, ill. nem teljesítés esetén a hitel vagy követelés várható fedezete a hitelminősítés kulcsfontosságú elemeit jelentik.

A hitelezési kockázat mérése portfólió-szinten, az érintett portfóliót alkotó hitelek és követelések értékei közötti korreláció számításba vétele mellett történik.

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

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

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

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

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

Az alábbi táblázat a hitelkockázati kitétségek alapinformációit tartalmazza.

HITELKOCKÁZATI KITÉTSÉGEK BONTÁSA KITÉTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (EBA ref : EU CRB-B)

Adatok millió forintban		31 December 2018	Átlagos kitétség 2018	31 December 2017
6	Lakosság	136 339	135 003	128 920
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő	1 912	1 420	1 404
15	IRBA módszer összesen	138 251	136 423	130 324
16	Központi kormányzat és központi bank	2 411	2 427	2 382
17	Helyi önkormányzatok	8	8	9
18	Public sector entities	-	-	-
19	Multilateral development banks	-	-	-
20	International organisations	-	-	-
21	Intézmények	11 705	9 079	10 269
22	Vállalkozások	1 999	2 361	2 150
24	Lakosság	54	65	88
33	Részvényjellegű kitétségek	380	380	389
34	Egyéb	5	5	4
35	Sztenderd módszer összesen	16 562	14 324	15 292
36	TELJES KITÉTSÉGÉRTÉK	154 813	150 747	145 616

3.2.2. Működési kockázat

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

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

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

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

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

A működési kockázat bármilyen nem megfelelő vagy hibás belső folyamatból származhat, hitelemzéstől 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 kockázat mérséklési módszerek a vártnál kevésbé hatékonyak bizonyulnak, így az működési hibából származónak tekinthető, ezért ez a működési kockázat egyik elemének minősül.

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

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

3.2.3. Piaci kockázat

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

A megfigyelhető piaci paraméterek magukban foglalják, de nem korlátozódnak csak az alábbiakra: árfolyamok, kamatok, biztosítékok és árucikkek ára (akár jegyzékbe vett, akár hasonló eszközre való hivatkozással megszerzett), származékos ügylet árak, egyéb 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 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 összhangban van a BNPP Csoport irányelveivel, figyelembe veszi a nemzetközileg elfogadott kockázatkezelési alapelveket, valamint a stratégia üzleti elképzeléseket is. A Bank belső szabályzatait ezen elveknek a figyelembe vételével dolgozta ki.

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

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

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

Az Üzleti és Kockázati területek együttes felelőssége kézzelfogható módon a döntések közös előkészítésében (a Bank érintett területei bevonásával), valamint a standard kockázati költségek után fennmaradó üzleti eredményben nyilvánul meg.

A Bank a lakossági piacon aktív tömegtermékekkel foglalkozik, ahol a piacra kerülési idő és emiatt a döntéstámogató rendszerekkel, automatizált ügyfél- és ügyletminősítéssel minél inkább segített döntéshozatal a siker kulcsfontosságú tényezői. E cél elérése érdekében, az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a standardizált termékek kialakításáért, és a standardizált döntési folyamatokért, míg a Kockázati terület felelős a hitelkockázati szabályrendszerek fenntartásáért és nyomon követésért, amelyek megalapozzák a végleges döntést. Ezek lehetővé teszik az üzleti területek számára, hogy az ügyletek jóváhagyása során a Kockázati területet közvetlenül ne kelljen bevonni. A Kockázati Terület ezen túlmenően felelős a portfólió időszakos eszközminőségi felülvizsgálatáért is.

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

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

- Bank hitelkockázatok felvállalásának meghatározása a tekintetben, hogy elfogadja, megfelelően mérje és kezelje ezeket.

- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó hatékony és teljesítő képes szervezeti struktúra kidolgozása.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó alapelvek lefektetése.
- A hitelkockázat kezelésének részeként egyértelmű hatásköri és illetékességi szabályok létrehozása.
- A törvényi és jogszabályi követelményeknek való megfelelés biztosítása.

4.2 Alapelvek

- A Bank hitelkockázatok felvállalására vonatkozó feltételeket az Igazgatóság hagyja jóvá. Ennek alapján az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja a Bank kockázati profilját. A lényeges eltérések az Igazgatóság jóváhagyását igénylik.
- Az egyes üzleti területek/egységek körében a kockázatvállalási hajlandóságot az üzleti célkitűzések, a 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 (késedelem)
 - 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,
- partnereknél,
- termelési időszakonként,
- minősítési kategóriánként,
- egyéb szempontok szerint.

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

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

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

A Bank a lakossági hitelek minősítését havonta végzi. A vonatkozó rendelet nyomán a Bank a kintlévőségeit több tételt magában foglaló csoportokban értékeli. Az ügyfelek elmaradásainak mértéke alapján (30 napnál nagyobb késedelem felett differenciáltan) Bank összesen 9 ügyletminősítési kategóriát (értékelési csoportot) alkalmaz, amelyek valamelyikébe az adott ügylet késedelmének mértéke alapján minden ügyletet besorol. A Bank a késedelem alapján értékvesztést képez az egyes besorolási csoportokra, amennyiben veszteség típusú fennálló egyenleg mutatkozik a könyv szerinti érték és a valószínűség számítás szerint elvárt megtérülés között. A Bank visszairással csökkenti a korábban elszámolt értékvesztés összegét, amennyiben az elvárt megtérülés meghaladja a kintlévőségek könyv szerinti értékét.

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

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

4.5.2. A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

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

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

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

Adatok millió forintban		31 December 2017				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztés	Stage 1 & stage 2 értékvesztés
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
Európa		7 871	143 012	150 856	(4 412)	(855)
	Németország	-	28	-	-	-
	Magyarország	7 871	142 985	150 856	(4 412)	(855)
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
Összesen		7 871	143 012	150 856	- 4 412	- 855

4.5.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank üzletszerű tevékenységét kizárólag lakossági körben végzi.

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

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

Adatok millió forintban	31 December 2017					
	Bruttó kitettség			Stage 3 értékvésztesítés	Stage 1 & stage 2 értékvésztesítés	
	Nemteljesítő kítettések	Teljesítő kítettések	Összesen			
Pénzügy	-	12 809	12 809	-	-	
Lakosság	7 871	126 404	134 276	(4 412)	(855)	
Államháztartás	-	2 391	2 391	-	-	
Egyéb	-	1 408	1 408	-	-	
ÖSSZESEN	7 871	143 012	150 884	-	4 412	-

4.5.4. A kítettések hátralék szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

KITETTSÉGEK HÁTRALÉK SZERINTI MEGOSZLÁSA^(*) (EBA ref : CR1-D)

Adatok millió forintban	31 December 2018									
	Teljesítő kítettések							Nemteljesítő kítettések		
	max 30 nap	30-60 nap közötti	60-90 nap közötti	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	Összesen	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év
Hitelek	94 252	1 157	838	0	0	0	96 247	1 420	1 781	4 232
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 406	0	0	0	0	0	1 406	0	0	0
ÖSSZESEN	95 658	1 157	838	0	0	0	97 653	1 420	1 781	4 232

Adatok millió forintban	31 December 2017									
	Teljesítő kítettések							Nemteljesítő kítettések		
	max 30 nap	30-60 nap közötti	60-90 nap közötti	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év	Összesen	90-180 nap közötti	180 nap-1 év közötti	Több mint 1 év
Hitelek	96 912	149	145	0	0	0	97 206	219	154	5 575
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 438	0	0	0	0	0	1 438	0	0	0
ÖSSZESEN	98 350	149	145	0	0	0	98 645	219	154	5 575

(*) Bruttó kítették, a fedezetek és kockázatcsökkentő hatások figyelembevétele előtt

4.5.5. A kítettések megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint

A Magyar Cetelem Bank kizárólag lakossági hitelezési tevékenységet végez Magyarországon.

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

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

		2017 December 31			
		EURÓPA összesen	Németország	Egyéb európai ország	ÖSSZESEN
<i>Adatok millió forintban</i>					
6	Lakosság	134 187	-	134 187	134 187
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő	1 404	-	1 404	1 404
15	IRBA módszer összesen	135 592	-	135 592	135 592
16	Központi kormányzat és központi bank	2 382	-	2 382	2 382
17	Helyi önkormányzatok	9	-	9	9
21	Intézmények	10 269	28	10 242	10 269
22	Vállalkozások	2 150	-	2 150	2 150
24	Lakosság	88	-	88	88
33	Részvényjellegű kitettségek	389	-	389	389
34	Egyéb	4	-	4	4
35	Sztenderd módszer összesen	15 292	28	15 265	15 292
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	150 884	28	150 856	150 884

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

		31 December 2018				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztés	Stage 1 & stage 2 értékvesztés
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
<i>Adatok millió forintban</i>						
6	Lakosság	8 076	133 253	141 329	(3 546)	(1 443)
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	1 912	1 912	-	()
15	IRBA módszer összesen	8 076	135 165	143 241	-	1 444
16	Központi kormányzat és központi bank	-	2 415	2 415	-	(4)
17	Helyi önkormányzatok	-	8	8	-	-
21	Intézmények	-	11 705	11 705	-	()
22	Vállalkozások	-	2 001	2 001	-	(2)
23	Ebből KKV	-	2 001	2 001	-	(2)
24	Lakosság	-	55	55	-	(1)
33	Részvényjellegű kitettségek	-	380	380	-	-
34	Egyéb	-	5	5	-	-

35	Sztenderd módszer összesen	-	16 568	16 568	-	-	7
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	8 076	151 734	159 809	-	3 546	1 450

Adatok millió forintban		31 December 2017				
		Bruttó kitettség			Stage 3 értékvesztés	Stage 1 & stage 2 értékvesztés
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Összesen		
6	Lakosság	7 871	126 316	134 187	(4 412)	(855)
14	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	1 404	1 404	-	-
15	IRBA módszer összesen	7 871	127 720	135 592	-	4 412
16	Központi kormányzat és központi bank	-	2 382	2 382	-	-
17	Helyi önkormányzatok	-	9	9	-	-
21	Intézmények	-	10 269	10 269	-	-
22	Vállalkozások	-	2 150	2 150	-	-
23	Ebből KKV	-	2 150	2 150	-	-
24	Lakosság	-	88	88	-	-
33	Részvényjellegű kitettségek	-	389	389	-	-
34	Egyéb	-	4	4	-	-
35	Sztenderd módszer összesen	-	15 292	15 292	-	-
36	TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	7 871	143 012	150 884	-	4 412

4.5.6. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék

ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)

Adatok millió forintban	31 Dec. 2018 IFRS 9 & IFRS 5	31 Dec. 2017 IAS 39	442 (g) (iii) cikk szerint
Értékvesztés képzés	(350)	(603)	
Értékvesztés felhasználás	1 363	862	
Értékvesztéssel nem fedezett	(109)	745	
	-	-	
Összesen	904	1 004	

Eszközkategóriánkénti megbontás

Adatok millió forintban	31 Dec. 2018 IFRS 9 & IFRS 5	31 Dec. 2017 IAS 39	442 (g) (iii) cikk szerint
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ⁽²⁾			
Hitelek	(4 922)	(5 268)	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(4)		
Hitelnyújtási kötelezettségek és garanciák	(70)		
Összesen	(4 996)	(5 268)	
Értékvesztés - teljesítő hitelek ⁽³⁾		(427)	
ebből stage 1	(443)		
ebből stage 2	(1 005)		
Értékvesztés-nemteljesítő hitelek - stage 3 ⁽⁴⁾	(3 549)	(4 840)	

ÉRTÉKVESZTÉS (IFRS 9)

Adatok millió forintban	számviteli kategória és eszköztípus szerinti bontás				2018 December 31 IFRS 9 & IFRS 15
	2018 Január 1 IFRS 9 & IFRS 15	Értékvésztes változás-nettó	Leírás miatti értékvésztes változás	Árfolyamváltozás hatása és egyéb	
Eszközök értékvésztesése					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ⁽²⁾					
Hitelek	(5 934)	52	959	()	(4 922)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(5)	1			(4)
Pénzügyi eszközök összes értékvésztesése	(5 939)	53	959	()	(4 926)
ebből stage 1	(432)	12			(420)
ebből stage 2	(1 161)	196			(965)
ebből stage 3	(4 346)	(155)	959		(3 541)
Céltartalék					
Céltartalék kötelezettségekre	-	-	-	-	(70)
Céltartalék összesen	(107)	37	-	-	(70)
ebből stage 1	(28)	5			(23)
ebből stage 2	(69)	29			(40)
ebből stage 3	(10)	3			(7)
Összes értékvésztesés és céltartalék	(6 045)	90	959	()	(4 996)

Adatok millió forintban	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvésztesés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvésztesés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvésztesettek (2. szakasz)		Értékvésztesett pénzügyi eszközökre képzett értékvésztesés (3. szakasz)	Összesen
2018 Január 1		(460)	(1 230)	(4 356)	(6 045)	
Értékvésztesés változás - nettó						
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvésztesés növekedés	-	248	-	108	-	360
Kivezetés miatti értékvésztesés csökkenés ⁽¹⁾		41		95		285
Átvezetés stage 2-be		77	-	1 279	1 077	124
Átvezetés stage 3-ba		4		1 064	-	1 312
Átvezetés stage 1-be	-	43		338	37	332
Other allowances/reversals without stage transfer ⁽²⁾		185		114	970	1 269
Leírás miatti értékvésztesés változás		-		-	959	959
Árfolyamváltozás hatása és egyéb		-		-	-	-
2018 December 31	-	443	-	1 005	-	4 996

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

2018. December 31	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Adatok millió forintban		
Nyitó egyenleg	- 4 356	- 1 690
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	(4)	(356)
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	1 118	435
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	959	-
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	(1 267)	162
Árfolyamkülönbségek hatása	-	-
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
Egyéb kiigazítások	-	-
Záró egyenleg	- 3 549	- 1 448
közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó	-	-
eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati	(109)	-

4.5.7. Mérlegadatokat hátralevő lejárat (IFRS 9)

MÉRLEGADATOK SZERZŐDÉS SZERINTI LEJÁRAT BONTÁSA (IFRS 9)								
Adatok millió forintban	2018. december 31.							
	Lejárat nélküli	Overnight vagy látra szóló	1 hónapon belüli (kivéve overnight)	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 éves	ÖSSZESEN
Készpénz és Központi Banki betétek	-	385	600	-	-	-	-	985
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	1 402	-	-	1 402
Hitelintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek	866	721	26 295	502	33 935	43 905	4 618	110 842
Pénzügyi eszközök	866	1 106	26 895	502	35 337	43 905	4 618	113 229
Egyéb nem pénzügyi eszközök	1 731	-	1 407	-	-	-	-	3 138
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 597	1 106	28 302	502	35 337	43 905	4 618	116 367
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetektől és ügyfelektől kapott betétek	-	17 954	1 063	6 727	28 424	24 292	-	78 460
Pénzügyi kötelezettségek	-	17 954	1 063	6 727	28 424	24 292	-	78 460
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	33 079	-	4 828	-	-	-	-	37 907
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	33 079	17 954	5 891	6 727	28 424	24 292	-	116 367

4.6. Hitelkockázat kezelési módszerek – IRB módszer

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

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

4.6.1. Minősítési rendszerek

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

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

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

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

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

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

4.6.2. A kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nem-telejesítés 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-telejesítési 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-telejesítés valószínűsége (PD)

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

- Nem-teljesítéskori veszteségráta (LGD)

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

- Nem-teljesítéskori 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 (EBA ref : EU)

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

Adatok millió forintban		2017 december 31				
		Bruttó kitétség		EAD		Kockázattal
		Mérleg	Mérlegen kívül	Mérleg	Mérlegen kívül	Kockázattal súlyozott kitétség
1	Központi kormányzat és központi bank	2 382	-	2 382	-	-
2	Helyi önkormányzatok	9	-	9	-	2
6	Helyi önkormányzatok	10 269	-	10 269	-	2 054
7	Vállalkozások	2 150	-	2 150	-	2 150
8	Lakosság	88	-	88	-	66
16	Részvényjellegű kitétségek	389	-	389	-	389
17	Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	4	-	4	-	-
18	Összesen	15 292	-	15 292	-	4 661

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 kockázatokat lehetőségekhez képest 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 tökeszükséglete központilag a BNP Paribas Csoport portfóliószintjén számolódik az AMA megközelítéssel (fejlett mérési módszer), amelyet kockázat-érzékeny módszerrel visszaosztanak az egyes jogi entitásoknak, így az figyelembe veszi a korrelációs és a diverzifikációs hatásokat is. A tőkekövetelmény összege 2018. december 31-re vonatkozólag: 2.161 MFt.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas következő internetes elérhetőségén:

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

6. Likviditási kockázat

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

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

Alkalmazási szint (egyei és konszolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Adatok millió forintban		2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Negyedév vége									
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Összes magas minőségű likvid eszköz					2 285	2 350	2 313	2 319
KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	16 817	17 402	17 726	19 361	1 200	1 191	1 165	1 271
3	Stabil betétek	9 788	11 132	12 258	13 384	489	557	613	669
4	Kevésbé stabil betétek	7 030	6 270	5 468	5 977	711	634	552	602
5	Fedezetlen bankközi finanszírozás	190	183	184	215	184	178	180	213
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	8	6	4	2	2	1	1	
7	Nem operatív betétek (minden partner)	182	177	180	213	182	177	180	213
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett bankközi finanszírozás								
10	Egyéb követelmények	66 889	67 433	67 908	68 212	3 344	3 372	3 395	3 411
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások								
12	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	66 889	67 433	67 908	68 212	3 344	3 372	3 395	3 411
14	Egyéb szerződéses kötelezettségek	3 995	4 320	4 122	3 970	3 840	4 130	3 920	3 766
15	Egyéb feltételes kötelezettségek								
16	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					8 568	8 871	8 660	8 661
BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)								
18	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	12 857	13 303	13 567	14 011	10 841	11 287	11 535	11 953
19	Egyéb beáramlások	401	429	391	390				
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége}								
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetből származó többlet beáramlás}								
20	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	13 258	13 732	13 958	14 401	10 841	11 287	11 535	11 953
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	13 258	13 732	13 958	14 401	10 841	11 287	11 535	11 953
						MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					2 285	2 350	2 313	2 319
22	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					2 142	2 218	2 165	2 165
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					107%	106%	107%	107%

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 2017. pénzügyi évre szóló javadalmazásáról” című dokumentumból, amely a BNP Paribas Csoport hivatalos honlapján található meg (elérési útvonalat lásd a mellékletben).

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

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

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

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

7.2. Érintett / „kiemelt” munkavállalók

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

- elnök-vezérigazgató
- kereskedelmi, operatív és transzformációs divízió igazgató
- pénzügyi, informatikai, HR és adminisztrációs divízió igazgató
- kockázati igazgató
- jogi igazgató
- compliance igazgató

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 maximális összege
- 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 2018-os év tekintetében

A 2017-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 2018. évre			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Halasztott javadalmazás összege, amely 2018-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege		Megszerzett jogosultság	Nem megszerzett jogosultság	
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés			
6	142 130	24 757	0	-	12 477	4 131

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/180405_bnpp_remunerationrisque_gb_planche.pdf