

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

2024.

FELÜGYELET : Magyar Nemzeti Bank

DÁTUM : 2025.05.31.

TARTALOMJEGYZÉK

ALKALMAZÁSI KÖR	4
KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA, A VEZETŐ TESTÜLET ÁLTAL JÓVÁHAGYOTT NYILATKOZATOK.....	4
A FŐ MÉRŐSZÁMOK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	5
JAVADALMAZÁSI POLITIKA NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	7
FENNTARTHATÓSÁG.....	8
EGYÉB INFORMÁCIÓK	9
MELLÉKLETEK.....	11

A MAGYAR COFIDIS BANK Zrt. (korábbi cégnév: MAGYAR CETELEM Zrt., továbbiakban: 'Bank') a *hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)* értelmében, valamint figyelembe véve az Európai Parlament és a Tanács (EU) 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ("CRR"), az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról ("2019/876 CRR végrehajtási rendelet"), illetve az Európai Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályaon kívül helyezéséről ('2021/637 CRR végrehajtási rendelet', a 2019/876 CRR végrehajtási rendelet és 2021/637 CRR végrehajtási rendelet együttesen 'CRR végrehajtási rendeletek') előírásait, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2024-es év vonatkozásában.

A MAGYAR COFIDIS BANK Zrt. nem élt az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2395 (2017. december 12.) az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére, valamint egyes, a közszektorral szembeni, bármely tagállam pénznemében denominált kitettségek nagykockázat-vállalásként való kezelésére szolgáló átmeneti intézkedések tekintetében történő módosításáról szóló rendelete ('2017/2395 rendelet') alapján az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* c. Nemzetközi Pénzügyi Standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel.

A Bank 2021. március 9.-én kelt tájékoztatása alapján az MNB kiértékelte és megállapította, hogy a Bank a CRR vonatkozó rendelkezése alapján kisméretű, nem összetett intézménynek minősül.

Az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályaon kívül eső hitelintézetek nemteljesítő kitettségekre és átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos követelményekről szóló Magyar Nemzeti Bank 1/2023. ajánlása – az alapjául szolgáló EBA iránymutatásnak (az EBA/GL/2022/13 által módosított EBA/GL/2018/10 iránymutatás) megfelelően – a

- o CRR 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja szerint kisméretű és nem összetett tőzsdén jegyzett intézményekre,
- o valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 148. pontja szerint tőzsdén nem jegyzett egyéb intézménynek minősülő intézményekre

vonatkozóan határoz meg elvárásokat.

A Bank kisméretű és nem összetett intézmény, ugyanakkor tőzsdén sem jegyzett, emiatt a hivatkozott ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésére nem kötelezett.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, a 2024. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul, amelyet a CRR 431. cikke és a Hpt. 253. §-a alapján külső könyvvizsgáló is ellenőriz.

Kérjük, tájékozódjon továbbá a Bank 2024-es Éves Jelentésében, amely megtalálható a Bank internetes oldalán (www.cofidisbank.hu), vagy online közlönyökben (mint pl. www.cegkozlony.hu, www.cegtalalo.hu).

Ezen túlmenően ez a dokumentum a Banque Fédérative de Credit Mutuel éves Pillér 3 riportjához is kapcsolódik, és részletezi a csoporthoz tartozó Bank kockázatkezelési, tőkemegfelelési és értékelési elveit.

További információ a Banque Fédérative de Credit Mutuel alábbi internetes oldalán érhető el:
<https://investors.bfcm.creditmutuel.fr/investor-relations/regulated-financial-information>

Jelen közzététellel a Bank a 3-as Pillér követelményeinek felel meg. A Bank évente egyszer teszi közzé a jelentést a Bank honlapján (www.cofidisbank.hu), melyet a Bank Igazgatósága fogad el.

Alkalmazási kör

A Bank 2019. december 31. napját követően nem tartozik összevont alapú felügyelet alá, és számvitelileg sem készít konszolidációs beszámolót.

Kockázatkezelési célok és elvek nyilvánosságra hozatala, a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozatok

A 2019/876 CRR végrehajtási rendelet 435. cikk (1) bekezdésének a), e) és f) pontja alapján a Bank a nyilvánosságra hozatalt az alábbiak szerint teljesíti.

Kockázatkezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Bank mindenkor a biztonságos működésének figyelembevételével alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési és belső tőke megfelelés-értékelési folyamatát.

A főbb követelmények:

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

A Bank 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 Cofidis Group csoport 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 Cofidis Group 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.

A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A hitelezési kockázatok tekintetében a Kockázati Igazgatóság felelős a kockázatok kezeléséért. A hitelkockázatok megfelelő szinten tartása, illetve csökkentése a belső szabályzatok, eljárások egységes és következetes alkalmazása, a megfelelő kockázati kontrollok működtetése, valamint az üzleti területtől független kockázatkezelési területek tevékenysége révén valósul meg.

Jelen dokumentum közzétételével a Bank vezető testülete igazolja a Bank mindenkor alkalmazott kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott rendszerek a Bank profilját és meghatározott stratégiáját tekintve megfelelőek (2019/876 CRR végrehajtási rendelet 435. cikk (1) bekezdés e, pont).

A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala

A stratégiai kockázatkezelés lényeges eleme a kockázati étvágy keretrendszer (Risk Appetite Framework, RAF) meghatározása és havonta történő folyamatos visszamérése, nyomon követése, amelyet szükség esetén megfelelő vezetői intézkedések követnek. A RAF a kockázati stratégiából ered és küszöbértékek meghatározásával biztosítja a maximálisan elfogadható kockázatot csoport szinten is.

A kockázati étvágy keretrendszerében meghatározott limitek: maximális célérték, korai figyelmeztető és kritikus limitek.

A rendszeres visszamérés a Bank anyavállalatának és Ügyvezető Bizottságának készített rendszeres RAF limit riportokon keresztül történik.

Jelen nyilatkozatban a vezetés megerősíti, hogy a visszamérés a 2024. év folyamán az előírt rendszerességgel megtörtént. 2024 első negyedévében ezen limitek túllépése a szezonális hatás következménye, amely az év eleji időszakokban általában megfigyelhető. Az év további részében a Bank kockázata ezen RAF határértékeket nem haladta meg, így cselekvési terv kidolgozására nem volt szükség.

Jelen dokumentum közzétételével a Bank vezető testülete igazolja, hogy a kockázati étvágy keretrendszerében meghatározott limitek és mértékek a bank tényleges működésének kockázatát mérik és a kockázati profillal összhangban vannak, illetve nincsenek olyan csoporton belüli ügyletek és kapcsolt felekkel kötött ügyletek, amelyek lényeges hatással lehetnek a konszolidált csoport kockázati profiljára.

A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala

A 2019/876 CRR végrehajtási rendelet 433b. cikke (kisméretű és nem összetett intézmények általi nyilvánosságra hozatal) előírásai alapján, a tőzsdén nem jegyzett kisméretű és nem összetett intézményeknek a 2019/876 CRR végrehajtási rendelet 447. cikkben említett fő mérőszámokat évente nyilvánosságra kell hozniuk.

A 2019/876 CRR végrehajtási rendelet 447. cikk szerint meghatározott fő mutatószámokat az alábbi táblázat összesíti:

EU KM1 – A fő mérőszámok

		a	b	c	d	e
		2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
	Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	12 400	14 916	16 410	17 130	18 270
2	Alapvető tőke (T1)	12 400	14 916	16 410	17 130	18 270
3	Tőke összesen	12 400	14 916	16 410	17 130	18 270
	Kockázattal súlyozott kitéttiségeértékek					
4	Teljes kockázati kitéttiségeérték	77 640	77 918	75 739	77 802	81 145
	Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitéttiségeérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15.97%	19.14%	21.67%	22.02%	22.52%
6	Alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15.97%	19.14%	21.67%	22.02%	22.52%
7	Teljes tőke megfelelési mutató (%)	15.97%	19.14%	21.67%	22.02%	22.52%
	SREP-kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitéttiségeérték százalékában)					
EU 7a	Elsődleges alapvető tőke - CET1 SREP tőkekövetelmény (%)	5.73%	5.73%	5.73%	5.73%	5.73%
EU 7b	Kiegészítő tőke - AT1 SREP tőkekövetelmény (%)	7.63%	7.63%	7.63%	7.63%	7.63%
EU 7c	Járadékos tőke - T2 SREP tőkekövetelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 7d	Teljes SREP tőkekövetelmény (%)	10.18%	10.18%	10.18%	10.18%	10.18%
	Kombinált pufferkövetelmény (a kockázattal súlyozott kitéttiségeérték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerekockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	13.18%	13.18%	12.68%	12.68%	12.68%
12	Rendelkezésre álló CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	14.77%	17.94%	20.47%	20.82%	21.32%
	Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitéttiségi mérték	100 308	101 035	98 650	100 666	103 026
14	Tőkeáttételi mutató	12.36%	14.76%	16.63%	17.02%	17.73%
	A túlzott tőkeáttétellel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitéttiségi mérték)					
EU 14a	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - CET1 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - AT1 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Kiegészítő tőkeáttételi mutató követelmény - T2 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14d	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
EU 14e	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14f	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Likviditásfedezeti ráta (LCR)					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	14 615	12 890	11 027	11 076	11 702
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	6 682	6 867	5 826	6 897	5 996
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	218.80%	187.75%	189.30%	160.62%	360.46%
	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	76 195	78 616	62 630	63 549	68 021
19	Előírt stabil források összesen	55 973	57 711	59 066	60 401	63 390
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	136.13%	136.22%	106.03%	105.21%	107.31%

Javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala

A Bank a 2019/876 CRR végrehajtási rendelet 450. cikk (1) bekezdésének a)–d), h), i) és j) pontja szerinti nyilvánosságra hozatalt az alábbiakban foglalja össze

A javadalmazási politika alapelvei (2019/876 CRR végrehajtási rendelet 450. cikk a,-d,)

A főbb alapelveket a Bank honlapján, Nyilvánosságra hozatal menüpontban közzétett, hatályos 'A Javadalmazási politika' elnevezésű dokumentum tartalmazza ([Éves jelentés és javadalmazási politika | Magyar Cofidis Bank Bank](#))

A mindenkor érvényes javadalmazási politika részletesen tartalmazza az alábbi információkat

- a munkavállalók javadalmazása és teljesítménye közötti összefüggése
- javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;
- a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok;

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 117. § (5) bekezdése alapján a Bank Felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, de legalább évente.

A Felügyelő Bizottság elnöke 2024 év végén:

a Cofidis Group Fejlesztési és ügyfélműhelyért felelős igazgatója

A Felügyelő Bizottság tagjai 2024 év végén:

a Cofidis Group Monabank Vezérigazgatója

a Cofidis Group Cofidis Belgium Vezérigazgatója

A Felügyelő Bizottság a 2024-es üzleti év során 4 ülést tartott.

A Bank Humánpolitikai Igazgatója felelős a Javadalmazási Politika előterjesztéséért a Felügyelő Bizottság részére, felelős a megjelölt érintett munkavállalók javadalmazásának felügyeletéért, valamint javaslatot tesz az érintett munkavállalók esetében a kompenzációs keretekre és egyéni kompenzációs csomagokra.

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

A Bank részére a 2024-es üzleti év során, eseti jelleggel külső tanácsadóként Dr. Lencse Katalin ügyvéd nyújtott jogi tanácsadást a javadalmazási politikával kapcsolatos kérdésekben.

**Az érintett munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2024-es év tekintetében
(2019/876 CRR végrehajtási rendelet 450. cikk h,-i,)**

A 2024-es 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 köre	Érintett munkavállalók száma (fő)	Teljes javadalmazás 2024. évre				Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege (eFt)	Halasztott javadalmazás összege, amely 2023-ban került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában (eFt)	Kifizetett végkielégítés (eFt)
		Fix javadalmazás összege (eFt)	Teljesítményjavadalmazás összege (eFt)					
			Készpénz kifizetés	Résztvény-alapú kifizetés	Egyéb eszközök			
Felsővezetők	3	88 464	14 969	0	0	0	3 321	0
Munkavállalók, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázati profiljára	13	246 159	51 995	0	0	0	5 262	0

A Bank a javadalmazások kapcsán visszatartással nem él.

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

A Banknak nincs olyan munkavállalója, akinek éves javadalmazása 1 MEUR vagy annál magasabb.

Egyéb

A Bank vezetése megerősíti, hogy az illetékes hatóság nem kérte a Bank vezető testülete minden tagjának teljes javadalmazására vonatkozó bemutatást.

Fenntarthatóság

A Magyar Cofidis Bank Zrt, mint a Cofidis S.A. Csoport tagja, elkötelezett a fenntarthatóság mellett. A Bank 2024. évben a következő lépéseket tette a fenntarthatósággal kapcsolatos témakörökben:

Környezetvédelem:

- Zöld termékek hitelezése továbbra is folyamatos: a zöld termékekre igénybe vehető kölcsönök folyamatos fejlesztés alatt állnak (légkondicionáló berendezés, hőszivattyú, elektromos kerékpár és roller, a két legmagasabb energiahatékonysági osztályba tartozó termékek).
- Elindult a zöld hitelkártya 2024 júliusában.
- A Bank rendelkezik digitális stratégiával, mely évente felülvizsgálatra kerül.
- Az irodaépület, az itt használatos légkondicionáló berendezés, hulladékgyűjtés, IT eszközök kiválasztása, nyomtatás, dokumentum kezelés folyamata a fenntarthatósági szempontok mentén kerültek kialakításra, továbbá elindult a hőszivattyú program az irodaépületben, mely megvalósítása 2025 első negyedévére tervezett. Ezen felül az irodaház üzemeltetője a Bankkal kötött szerződést több ESG szempontú elemmel bővítette és megszerezte a BREEM tanúsítványt is.

Társadalmi felelősségvállalás:

- A Cetelem Zöld Suli program keretében több, mint 100 jelentkező közül 6 nyertes vehette át nyereményét. A 2023. évi program témája „Védd élővizeinket!” címmel futott. A szakmai zsűri tagjaként a WWF is képviseltette magát.

- Rendszeres tudatosító kampányok jelentek meg a fenntarthatóság érdekében a Cetelem Facebook oldalán, posztsorozat formájában, melyek a fenntarthatóság különféle aspektusaira hívták fel a figyelmet.
- „Fenntarthatóság az informatika terén” elnevezésű kampány indult a Bank dolgozói számára.
- A Bank részt vett a MasterCard Green Friday elnevezésű kezdeményezésén, mely a tudatos vásárlásra hívta fel a figyelmet, továbbá részt vett a MasterCard GoGreener elnevezésű akcióján, mely a fenntartható irodába járást helyezte előtérbe.
- A CCIFI World Challenge kihíváson a Bank szintén részt vett, melynek célja a munkavállalók jóllétének növelése, közösségépítés, és a SeaCleaners elnevezésű szervezet támogatása.
- A TeSzedd program és a BNP Paribas Csoport 1MillionHours2Help önkéntes program promóciója.
- Különböző egészségvédelmi előadások (anyavállalati Smart Working Wellbeing Week, helyi szervezésű előadások online) és ingyenes orvosi vizsgálatok megszervezése, gyümölcsnap az irodában dolgozóknak.
- Sportesemények: „Gyere te is kerékpárral!” kampány, Magyar Bankok Sporttalálkozója, Spar Budapest Maraton.
- Adománygyűjtés Szilaspagonyban: a gyűjtést az Élet.Érzés Egyesülettel karöltve szervezte a Bank és több, mint száz anyagi nehézségben cseperedő gyermek számára tudták így eljuttatni a felajánlott ajándékokat.
- Adománygyűjtés a karancslapújtói hátrányos gyermekek részére.
- Kupakgyűjtés beteg gyermekek számára.
- Adománygyűjtés a Futrinka Egyesület kutyái számára.
- Interaktív Zöld Party megszervezése az új zöld hitelkártya elindításának alkalmából, mely különféle ESG tematikájú programokat kínált.

Vállalatirányítás:

- A Bank Fenntarthatósági Felelőse a Kockázati Igazgatónak riportol közvetlenül.
- A Bankban fenntarthatósággal foglalkozó munkacsoport működik, tagjai a Bank különböző területeiről kerültek kijelölésre.
- Elkészült a Bank ESG Stratégiája, mely ezután éves szinten kerül majd frissítésre és nyomonkövetésre.
- Azonosításra kerültek a fenntarthatósággal kapcsolatos kockázatok, a Bank által kezelt összes kockázattípusról készült kockázati térképben, illetve a működési kockázati térképbe is bekerültek.
- A fenntarthatósággal foglalkozó munkacsoport több képzésben is részesült az év során, összesítetten 40 órában, az ESG alapvetései, greenwashig és ESG kockázatkezelés témakörökben. A Fenntarthatósági Felelő „Képesített zöld pénzügyek szakértő” tanúsítványt szerzett, továbbá rendszeresen részt vesz a Bankszövetség által szervezett egyeztetéseken, továbbá a Deloitte és KPMG által tartott előadásokon.

A jövőre nézve a Banknak célja, hogy tovább növelje a tudatosságot fenntarthatósági témakörökben mind a munkavállalók, mind az ügyfelek körében. Ennek keretében célunk még több ESG releváns projektet indítása, illetve ezekhez való csatlakozás.

Egyéb információk*Háborús konfliktusok*

A világban zajló fegyveres konfliktusok közül a 2022. február 24-én indított orosz hadművelet Ukrajna ellen, valamint a 2023. október 7-én kitört Izrael-Hamász háború olyan eseménynek minősülnek, amelyeknek jelentős hatása van a jelen beszámolási időszakban és azt követően is.

Az izraeli-palesztin háború következtében kialakult bizonytalan nemzetközi környezet hatással volt a Magyar Nemzeti Bank monetáris tanácsa döntéseire is. A Felügyelet lassított a kamatcsökkentés eddigi tempóján. A fegyveres konfliktus az olajárfolyam jelentős emelkedését idézheti elő, amely a hazai inflációra hatást gyakorolna.

A Bank nem rendelkezik kitétséggel Ukrajnában, Oroszországban és Fehéroroszországban, illetve Izraelben, a Közel-Keleten működő szervezetekkel szemben. A Bank továbbá nem rendelkezik olyan eszközökkel,

amelyeket a háborús konfliktus miatt kiszabott szankciók következtében zároltak. A Bank a jogszabályoknak megfelelően folyamatosan gondoskodik szankciós rendelkezések betartásáról.

Piaci körülmények változása és egyéb hatások

A 2024-es pénzügyi évet a COVID-járvány utóhatásai, az orosz-ukrán háború, valamint az energia árak jelentős növekedése, a lassan csökkenő infláció, csökkenő kamatkörnyezet jellemezte.

A fentiekben részletezett orosz-ukrán, és izraeli-palesztin háborús konfliktus és a kapcsolódó szankciók, továbbra is negatív hatást gyakoroltak mind a nemzetközi, mind a hazai piaci változásokra.

Piaci kockázatok alakulása: a Bank működésére jelentős hatással bírhatnak egyes piaci tényezők változása, különös tekintettel a kamatok, az infláció és a devizaárfolyamok változásaira.

- Kamatok: 2024. év végére 6,5 %-ra csökkentette a jegybank az irányadó kamatot. A kamat csökkentés ellenére a 2024-es pénzügyi év során magas piaci kamatkörnyezet érvényesült, ami a Bank hitelezési tevékenységére negatív hatást gyakorolt, különösen a személyi hitelezés terén. A tervszámok folyamatos felülvizsgálatával, a főbb kitétségek alakulásával, valamint a kockázatok felmérésével ugyanakkor a Kockázatkezelés, az Informatika, a Pénzügy, illetve a Compliance is folyamatosan és kiemelten foglalkozik.
- Devizaárfolyamok változása: a háborús konfliktusok következtében jelentős piaci turbulenciák figyelhetők meg a devizaárfolyamokban is (különösen a HUF/EUR tekintetében) – köszönhetően a tevékenységből eredő devizás kitétségek alacsony mivoltára – jelentős devizaárfolyamkockázat továbbra sem került azonosításra. A Bank ugyanakkor folyamatosan monitorozza az ezen, illetve egyéb lehetséges piaci tényezőkből eredő potenciális kockázatokat, illetve lehetséges kockázatkezelési eszközöket is.
- Infláció alakulása: Az éves infláció Magyarországon 2024-ben 3,7 százalék volt a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) január 14-én megjelent gyorstájékoztatója szerint.

Egyéb események

A BNP Paribas Csoport menedzsmentje a Personal Finance üzletág piaci optimalizációját indította el, ennek keretében megállapodást írt alá a Cofidis SA-val 2023. május 25-én a Magyar Cetelem Zrt. megvásárlásáról. A megállapodás értelmében a Magyar Cetelem Bank Zrt. részvényei a Cofidis SA tulajdonába kerültek 2024. szeptember 30-án, a Bank új neve 2024. december 20-tól MAGYAR COFIDIS BANK Zrt.

A Cetelem márkanév használata 2025. március 31-ig engedélyezett a korábbi tulajdonos által.

A Cofidis csoport több mint 40 éve foglalkozik fogyasztásihitel-szolgáltatásokkal, kilenc európai országban van jelen.

Az összeolvadási folyamat elkezdődött, a számítástechnikai rendszerek harmonizációja, a termékkínálat, a partnerhálózat, az üzleti folyamatok összehangolása, a munkavállalók integrációja folyamatban van.

A Bank vezetése megerősíti, hogy a 2024. december 31-el záródó üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elvének érvényesülése mellett készültek – a Bank menedzsmentje úgy ítéli meg, hogy nincs olyan jel, amely arra utalna, hogy a vállalkozás folytatásának ezen elve sérülne.

Továbbá, a Bank menedzsmentje arra a következtetésre jutott, hogy – figyelembe véve az IAS 10 Beszámolási Időszak utáni események standard vonatkozó előírásait is – a fentiekben részletezett események esetleges hatásai nem minősülnek jelen pénzügyi kimutatások szempontjából módosító gazdasági eseménynek.

Mellékletek

Banque Fédérative de Credit Mutuel DOKUMENTUMOK [FR]	HIVATKOZÁSOK
Publication pilier III 2024	https://www.creditmutuel.com/partage/fr/CNCM/telechargements/presse-et-publications/publications/2025/2024-pilier-III-de-bale-III-2024-caisse-centrale.pdf
Annual Report (included in the Registration Document)	https://investors.bfcm.creditmutuel.fr/investor-relations/regulated-financial-information
Remuneration 2024	https://investors.bfcm.creditmutuel.fr/static-files/67e704ad-3042-4109-a47d-db72f81f8876