

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

**2015**

---

**FELÜGYELET** : Magyar Nemzeti Bank

**DÁTUM** : 2016. augusztus 18.

---

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ALKALMAZÁSI KÖR .....</b>	<b>3</b>
<b>2. TŐKEMEGFELELÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....</b>	<b>3</b>
<b>3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK .....</b>	<b>6</b>
<b>4. HITELEZÉSI KOCKÁZAT .....</b>	<b>9</b>
<b>5. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....</b>	<b>17</b>
<b>6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....</b>	<b>17</b>
<b>7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....</b>	<b>17</b>
<b>8. MELLÉKLET .....</b>	<b>21</b>

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 2015-es év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2015. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2015-es Éves Jelentésében a Bank internetes oldalán ([www.cetelem.hu](http://www.cetelem.hu)), vagy online közlőnyökben (mint pl. [www.cegtalalo.hu](http://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	Szavatoló tőkéből történő levonás módszere egyedi és konszolidált alapon
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 ún. kockázatos portfólióba tartozó tevékenységek közül egyet sem végzett. A Magyar Cetelem Bank 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	2015.december 31		2014.december 31		Változás	
	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény	Súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>HITELEZÉSI KOCKÁZAT</b>	64 674	5 174	58 719	58 719	5 955	(53 545)
Hitelezési kockázat - IRB módszer	62 276	4 982	55 920	4 474	6 355	508
Központi kormányzat és központi bank	-	-	0	0	-	-
Vállalkozások	-	-	0	0	-	-
Intézmények	-	-	0	0	-	-
Lakosság	60 834	4 867	54 480	4 358	6 354	508
Rulírozó kitétségek	45 069	3 606	39 603	3 168	5 466	437
Egyéb kitétségek	15 765	1 261	14 877	1 190	888	71
Egyéb nem hitelköltséget megtestesítő eszközök	1 442	115	1 440	115	1	0
Hitelezési kockázat - Sztenderd módszer	2 398	192	2 799	224	(400)	(32)
Központi kormányzat és központi bank	-	-	0	0	-	-
Vállalkozások	2 287	183	2 650	212	(363)	(29)
Intézmények	-	-	0	0	-	-
Lakosság	111	9	148	12	(37)	(3)
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	111	9	148	12	-	-
Egyéb nem hitelköltséget megtestesítő eszközök	-	-	0	0	-	-
<b>PARTNERKOCKÁZAT</b>	3 935	315	1 800	144	2 135	171
Partnerkockázat - Sztenderd módszer	3 935	315	1 800	144	2 135	171
Helyi önkormányzat	2	0	6	0	(4)	(0)
Intézmények	3 930	314	1 791	143	2 138	171
Lakosság	3	0	3	0	-	-
<b>PIACI KOCKÁZAT</b>	116	9	414	33	(298)	(24)
Belső modell	116	9	414	33	(298)	(24)
VaR	116	9	414	33	(298)	(24)
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b>	18 546	1 484	14 995	1 200	3 551	284
AMA módszer	18 546	1 484	14 995	1 200	3 551	284
<b>TELJES KOCKÁZAT</b>	87 271	6 982	75 928	6 074	11 343	907

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 adatai között (t.i. az Oney-ban lévő befektetés közvetlenül a szavatoló tőkéből kerül levonásra; lásd később).

2015-ben a Bank 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 2015. év után 10 864 Mft osztalékot állapított meg, mely a tárgyévi eredmény terhére került kifizetésre.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

<b>► SZAVATOLÓ TŐKE</b>		
	2015 december 31	2014 december 31
<i>Adatok millió forintban</i>		
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok</b>	<b>19 867</b>	<b>18 660</b>
Tőkeinstrumentumok	5 403	5 403
<i>ebből Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	<i>3 903</i>	<i>3 903</i>
<i>ebből Névértéken felüli befizetés ( ázsio)</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
Eredménytartalék	6 489	6 416
Halmazott egy éb átfogó jöv edelem (és egy éb tartalékok)	7 975	6 841
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) SZABÁLYOZÓI KIIGAZÍTÁSOK ELŐTT</b>	<b>19 867</b>	<b>18 660</b>
Elsődleges alapvető tőke (CET1) : szabályozói kiigazítások	(5 410)	(6 770)
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)</b>	<b>14 457</b>	<b>11 890</b>
Kiegészítő alapvető tőke ( AT1): instrumentumok	0	0
Kiegészítő alapvető tőke ( AT1): szabályozói kiigazítások	0	0
<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>14 457</b>	<b>11 890</b>
Járulékos tőke (T2): instrumentumok	0	0
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások	0	0
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SZAVATOLÓ TŐKE (TC = T1 + T2)</b>	<b>14 457</b>	<b>11 890</b>

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

	2015 december 31	2014 december 31
<i>Adatok millió forintban</i>		
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1) :instrumentumok és tartalékok</b>	<b>19 867</b>	<b>18 660</b>
1 Tőkeinstrumentumok és kapcsolódó névértéken felüli befizetések ( ázsio)	5 403	5 403
<i>ebből jegyzett tőke</i>	<i>3 903</i>	<i>3 903</i>
<i>ebből Névértéken felüli befizetés ( ázsio)</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
2 Eredménytartalék	6 489	6 416
3 Halmazott egy éb átfogó jövedelem (és egy éb tartalékok)	7 975	6 841
6 Elsődleges alapvető tőke (CET1) szabályozói kiigazítások előtt	19 867	18 660
Elsődleges alapvető tőke (CET1) :szabályozói kiigazítások		

8	Inmateriális javak ( a kapcsolódó adókötelezettség levonása után)	(623)	(699)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából származó negatív érték	(4 407)	(5 691)
19	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	(380)	(380)
<b>28</b>	<b>Szabályozói kiigazítások az Elsődleges alapvető tőkéhez összesen (CET1)</b>	<b>(5 410)</b>	<b>(6 770)</b>
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>14 457</b>	<b>11 890</b>
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (T1=CET1+AT1)</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke(T2)</b>	-	-
<b>59</b>	<b>Szavatoló tőke (TC=T1+T2)</b>	<b>14 457</b>	<b>11 890</b>
<b>60</b>	<b>Teljes kockázattal súlyozott kitétség</b>	<b>87 271</b>	<b>75 928</b>
<b>Tőke megfelelési mutatók</b>			
61	CET1 tőke megfelelési mutató	15.68%	14.91%
62	T1 tőke megfelelési mutató	15.41%	14.65%
63	Teljes tőke megfelelési mutató	15.06%	14.24%

A Bank 2015. december 31-i tőkeáttételi mutatója az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása esetén a negyedéves adatok alapján 9%.

Az Európai Bizottság intézmények tőkeáttételi mutatójának 2016/200/EU végrehajtási rendeletének I. sz. melléklete szerinti tőkeáttételi mutató az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával 2015. december 31-én 10% a negyedéven belüli mutatók egyszerű számtani átlaga alapján.

### **3. Kockázatkezelési elvek**

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

A főbb követelmények:

- A Banknak mindenkor rendelkeznie kell a kockázatok fedezéséhez és a biztonságos működéshez szükséges tőkével.
- A Bank kockázatkezelési politikájának kialakítása során fokozottan ügyel az összeférhetetlenség szempontjaira.
- A Bank a belső szabályzataiban meghatározott mértékig vállal kötelezettségeket.
- A Bank teljes körűen 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 csoport regionális és központi kockázatkezelési területei is folyamatosan nyomon követik a kockázatok alakulását. A kockázatkezelésen belül külön szervezeti egységek foglalkoznak a hitelezési politikával (annak nyomon követésével és visszamérésével), a kockázatok azonosításával és azok mérésével (módszertani/gazdasági kockázatkezelési terület).

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

A kockázat mérése, és azok kezelése és riportolása a teljes hitelezési tevékenységre kiterjed. A Bankcsoporton belül kialakított standard riportolási rendszer a tulajdonos számára biztosítja a rendszeres nyomon követést és a leányvállalatok eredményeinek összehasonlítását. A kockázatkezelés eredményei a 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 három lényeges kockázati típust azonosít:

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat

#### 3.2.1. Hitelezési kockázat

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

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

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

- a központi kormányral és központi bankkal szembeni kitétségek
- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségek
- lakossági kitétségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitétségek
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitétségek.

### 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, 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 értékesíthetőek, vagy nem a becsült értékükön értékesíthetőek. Ez, az alacsony tranzakciószámból eredően, például jogi korlátozás vagy erős egyenlőtenség kialakulásához vezethet kereslet-kínálat között, bizonyos eszköz esetén.

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

A kibocsátói kockázat nem azonos a partner kockázattal. A hitel derivatívák esetén a kibocsátói kockázat megfelel a fedezet hitelkockázatának, míg a partnerkockázat annak a harmadik félnek a kockázatát jelenti, aki a derivatívára szerződött. A partnerkockázat 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 scoring alapú döntéshozatal a siker kulcsfontosságú tényezői. E cél elérése érdekében, az Üzleti és Kockázati területek együttesen felelősek a standardizált termékek kialakításáért, és a standardizált döntési folyamatokért, míg a Kockázati terület felelős a scoring rendszer fenntartásáért és nyomon követésért, amely scoring rendszer megalapozza a végleges döntést. Ezek lehetővé teszik az üzleti területek számára, hogy az ügyletek jóváhagyása során a Kockázati területet közvetlenül ne vonják be. A Kockázati Terület ezen túlmenően felelős a portfólió időszakos eszközminőségi felülvizsgálatáért is.

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

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

- Bank hitelkockázatok felvállalásának meghatározása a tekintetben, hogy elfogadja, megfelelően mérje és kezelje ezeket.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó hatékony és teljesítő képes szervezeti struktúra kidolgozása.
- A hitelkockázatok kezelésére vonatkozó alapelvek lefektetése.
- A hitelkockázat kezelésének részeként egyértelmű hatásköri és illetékességi szabályok létrehozása.
- A törvényi és jogszabályi követelményeknek való megfelelés biztosítása.

#### 4.2 Alapelvek

- A Bank hitelkockázatok felvállalására vonatkozó feltételeket az Igazgatóság hagyja jóvá. Ennek alapján az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja a Bank kockázati profilját. A lényeges eltérések az Igazgatóság jóváhagyását igénylik.
- Az egyes üzleti területek/egységek körében a kockázatvállalási hajlandóságot az üzleti célkitűzések, a célportfóliók és az ágazati hitelkockázati stratégiák határozzák meg.
- A hitelkockázatok mérésére és kezelésére alkalmas paramétereket a termékekre, a hitelfelvevőkre és a tranzakciókra vonatkozó egyedi szabályozások határozzák meg.
- Az aktív portfóliókezelés és a kockázatok továbbhárítása a hitelkockázatok kezelésének szerves része.
- A célportfóliókon és kockázati stratégiákon belül a kockázatvállalási döntéseket a döntési hatáskörrel rendelkező személyek hozzák meg.
- A problémás kitétségek, illetve azok kezelése külön szervezeti egységek felelősségi körébe tartozik. Ezek teljesítményét az Igazgatóság rendszeresen nyomon követi, az adott kockázatnak megfelelő formában és módon.

#### 4.3. A hitelkockázat kezelése

Ügyfél (ügylet) kockázat

- Minden hitelügylet jóváhagyást igényel egy megfelelő delegált hatáskörrel rendelkező döntéshozó részéről.
- Ügylet csak a termékcsoporthoz megfelelő eljárási rend alapján előállított score érték alapján hagyható jóvá. A minősítő rendszer elutasító döntését – korlátozott számú kivételes esetekben – az erre külön szabályzatban felhatalmazott személyek bírálhatják felül.
- A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására. Az előterjesztési jogosultságot (elemző) és a jóváhagyásra vonatkozó jogosultságot (finanszírozó) két eltérő tisztviselő gyakorolja.
- A Bank összes egységében ugyanazon alapvető jellemzőkkel bíró hitelezési folyamatot valósít meg.

## Termék- és portfólió kockázat

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

## Hitelengedélyezési folyamat fő lépései

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

## Monitoring tevékenység

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

## Minősítés/scoring (kockázati besorolás)

- Minden egyes adósra, illetve kockázatviselőre scoringot kell készíteni.
- A minősítési eljárás metodológiai és alkalmazási részleteit külön szabályzatok és irányelvek tárgyalják, melyek egyúttal kiegészítik jelen Hitelezési Politikát.
- A scoring futtatását az Üzleti területek készítik el, míg a minősítő eszközök metodológiájáért a Kockázati Igazgatóság felel.

## 4.4. Szervezet

A hitelezési tevékenység 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 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.

#### **4.5.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként**

A Bank üzletszerű tevékenységét kizárólag lakossági körben végez.

#### **4.5.4. A kitettségek hátralék szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint**

### TELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HÁTRALÉK SZERINTI BONTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

Adatok millió forintban	2015 December 31				
	Hátralékos hitelek lejáratú kategóriái				
	max 90 nap	90-180 nap	180nap -10év	1 évnél több	Összesen
Központi kormányzat és központi bank	1 537				1 537
Vállalkozások	2 200				2 200
Intézmények	18 700				18 700
Lakosság	149				149
<b>Szetderd módszer</b>	<b>22 586</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 586</b>
Lakosság	70 836				43 635
<b>IRB módszer</b>	<b>70 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 635</b>
<b>Összes</b>	<b>93 422</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 221</b>

Adatok millió forintban	2014 December 31				
	Hátralékos hitelek lejáratú kategóriái				
	max 90 nap	90-180 nap	180nap -10év	1 évnél több	Összesen
Központi kormányzat és központi bank	0	0	0	0	0
Vállalkozások	2 650				2 650
Intézmények	6 884				6 884
Lakosság	198				198
<b>Szetderd módszer</b>	<b>9 732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 732</b>
Lakosság	72 275				72 275
<b>IRB módszer</b>	<b>72 275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 275</b>
<b>Összes</b>	<b>82 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 007</b>

#### 4.5.5. A kitettségek megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint

### NEM TELJESÍTŐ KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA

Adatok millió forintban		2015 december 31				
		Bruttó kitettség	Nemteljesítő kitettség			Értékvesztés
			Sztenderd módszer	IRB módszer	Összes	
Európa		12 677	0	12 677	12 677	-5 774
	Magyarország	12 677	0	12 677	12 677	-5 774
Észak-Amerika						
Ázsia						
Egyéb						
<b>ÖSSZES</b>		<b>12 677</b>	<b>0</b>	<b>12 677</b>	<b>12 677</b>	<b>-5 774</b>

2014 December 31					
Adatok millió forintban	Bruttó kitétség	Nemteljesítő kitétség			Értékvesztés
		Sztenderd módszer	IRB módszer	Összes	
Európa	8 297	0	8 297	8 297	-5 894
Magyarország	8 297		8 297	8 297	-5 894
Észak-Amerika					
Ázsia					
Egyéb					
<b>ÖSSZES</b>	<b>8 297</b>	<b>0</b>	<b>8 297</b>	<b>8 297</b>	<b>-5 894</b>

**NEM TELJESÍTŐ KITEVTSÉGEK BONTÁSA KITEVTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT**

2015 december 31					
Adatok millió forintban	Bruttó kitétség	Nemteljesítő kitétség			Értékvesztés
		Sztenderd módszer	IRB módszer	Összes	
Központi kormányzat és központi bank	0				
Vállalkozások	0				
Intézmények	0				
Lakosság	12 677		12 677	12 677	-5 774
<b>Összesen</b>	<b>12 677</b>	<b>0</b>	<b>12 677</b>	<b>12 677</b>	<b>-5 774</b>

2014 December 31					
Adatok millió forintban	Bruttó kitétség	Nemteljesítő kitétség			Értékvesztés
		Sztenderd módszer	IRB módszer	Összes	
Központi kormányzat és központi bank	0				
Vállalkozások	0				
Intézmények	0				
Lakosság	8 297		8 297	8 297	-5 894
<b>Összesen</b>	<b>8 297</b>	<b>0</b>	<b>8 297</b>	<b>8 297</b>	<b>-5 894</b>

**4.5.6. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék**

<b>ÉRTÉKVESZTÉS</b>		
Adatok millió forintban	2015	2014
<b>Értékvésztes - nyitó állomány</b>	<b>(7 659)</b>	<b>(8 950)</b>
Képzés	(246)	
Felhasználás	2 131	1 291
Árfolyam		
<b>Értékvésztes - záró állomány</b>	<b>(5 774)</b>	<b>(7 659)</b>
<b>Adatok millió forintban</b>		
	2015	2014
<b>Értékvésztes</b>		
Hitelek	(5 774)	(7 659)
<b>Összes értékvésztes</b>	<b>(5 774)</b>	<b>(7 659)</b>
<i>ebből egyedileg képzett</i>		
<i>ebből csoportosan képzett</i>	(5 774)	(7 659)
<b>Céltartalékok</b>		
Egyéb céltartalék	(759)	(2 312)
<b>Összes értékvésztes és céltartalék</b>	<b>(759)</b>	<b>(2 312)</b>
<i>ebből egyedileg képzett</i>		
<i>ebből csoportosan képzett</i>		
<b>Total impairment and provisions</b>	<b>(6 533)</b>	<b>(9 971)</b>

#### 4.6. Hitekkockázat kezelési módszerek – IRB módszer

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

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

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

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

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

A Bank a lakossági portfóliójának kitétségének minősítését több szinten végzi. A minősítéshez használt szakértői rendszerek 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-al összhangban állapított meg a bázeli előírások figyelembevételével.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitétségek 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-teljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nem-teljesítővé vált ügyletén átlagosan elszenvet, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügylet kapcsán 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 kitettséget tekinti EAD-nak.

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

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

A Bank kitettségei 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 kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettségek
- hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek
- lakossági kitettségek közül a munkáltatói lakáshitelekkel kapcsolatos kitettségek
- a bank befektetéseivel kapcsolatos kitettségek

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.

#### **4.8. Hitelezési kockázat mérséklés**

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

### **5. Működési kockázat**

Bankunk működési kockázata a Fejlett Mérési Módszer (AMA) szerint, a tulajdonos által, központilag kerül kiszámításra. A tőkekövetelmény összege a 2014-es évre: 1.200 millió Ft.

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas következő interenetes 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 2015. 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 131/2011. sz. Kormányrendelet 4.a.§. pont szerint az érintett munkavállalók a következők:

- elnök- vezérigazgató
- kockázati igazgató
- az Igazgatóság tagjai.

Az érintett munkavállalók javadalmazásának összetétele: állandó, kollektív és teljesítmény javadalmazás aránya.

## 7.3. Az érintett munkavállalók jövedelmének összetétele

Az érintett munkavállalók javadalmazásának összetétele:

- állandó javadalmazás (alapbér)
- kollektív bónusz
- 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 Javadalmazási Bizottság, melynek tagjai a Régió Vezérigazgatója és a Régió HR vezetője:

- előterjeszti a Felügyelő Bizottságnak a Javadalmazási Politikát
- javaslatot tesz az érintett munkavállalók esetében a kompenzációs keretekre és egyéni kompenzációs csomagokra
- javaslatot tesz a Felügyelő Bizottság felé a Javadalmazási Politika alapelveinek lényeges mértékű megváltoztatására vonatkozóan.

A Felügyelő Bizottság (a javadalmazási bizottság ajánlása alapján):

- kialakítja és érvényben tartja a Magyar Cetelem Bank javadalmazási politikáját
- jóváhagyja az érintett munkavállalók esetében a kompenzációs kereteket és egyéni kompenzációs csomagokat
- jóváhagyja a Javadalmazási politika alapelveinek lényeges mértékű megváltoztatását.

#### 7.5. Az érint munkavállalók számszerűsített javadalmazási adatai a 2015-ös év tekintetében

A 2015-ös 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 2015-ben			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Halasztott javadalmazás összege, amely 2015-ben került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege		Megszerzett jogosultság	Nem megszerzett jogosultság	
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés			
6	140 971	14 457	-	-	2 242	604

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
Registration Document (incl. Group Pillar 3)	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html">http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html</a>
Annual Report	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html">http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html</a>
Results	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html</a>
Investor Days	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html</a>
Information Statement	<a href="http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html">http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html</a>
Group remuneration report	<a href="https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/2014_compensation_of_employees_whose_professional_activities_have_a_significant_impact_on_the_risk_profile_of_the_group.pdf">https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/2014_compensation_of_employees_whose_professional_activities_have_a_significant_impact_on_the_risk_profile_of_the_group.pdf</a>