

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

**2014**

---

**FELÜGYELET** : Magyar Nemzeti Bank

**DÁTUM** : 2015. augusztus 10.

---

## 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>16</b>
<b>6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....</b>	<b>16</b>
<b>7. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....</b>	<b>16</b>
<b>8. MELLÉKLET .....</b>	<b>19</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 2014-es év vonatkozásában.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Magyar Cetelem Bank által a jelen Pillér 3 jelentésben nyilvánosságra hozott valamennyi információ, eltérő rendelkezés hiányában, 2014. december 31-i auditált pénzügyi adatokon alapul.

Kérjük, tájékozódjon a Magyar Cetelem Bank Zrt. 2014-es Éves Jelentésében a Bank internetes oldalán ([www.cetelem.hu](http://www.cetelem.hu)), vagy online közlönyökben (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:

**1-ES PILLÉR - KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY**

millió forintban	2014 December 31 Báze 1 3		Változás		2013 December 31 Báze 1 2.5	
	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény
<b>Hitelkockázat</b>	<b>58 719</b>	<b>4 698</b>	<b>-7 865</b>	<b>-629</b>	<b>66 584</b>	<b>5 327</b>
<b>Hitelkockázat - IRB</b>	<b>55 920</b>	<b>4 474</b>	<b>-7 534</b>	<b>-603</b>	<b>63 454</b>	<b>5 077</b>
Lakosság	54 480	4 358	-7 717	-618	62 197	4 976
<i>Rulírozó kitettségek</i>	39 603	3 168	-8 362	-669	47 965	3 837
<i>Egyéb kitettségek</i>	14 877	1 190	645	51	14 232	1 139
Egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 440	115	183	15	1 257	101
<b>Hitelkockázat - Sztenderd módszer</b>	<b>2 799</b>	<b>224</b>	<b>-331</b>	<b>-27</b>	<b>3 130</b>	<b>250</b>
Vállalkozás	2 650	212	-300	-24	2 950	236
Lakosság	148	12	-32	-3	180	14
<i>Jelzáloghitel</i>	148	12	-32	-3	180	14
<b>Partnerkockázat</b>	<b>1 800</b>	<b>144</b>	<b>651</b>	<b>52</b>	<b>1 150</b>	<b>92</b>
<b>Partnerkockázat - Sztenderd módszer</b>	<b>1 800</b>	<b>144</b>	<b>651</b>	<b>52</b>	<b>1 150</b>	<b>92</b>
Egyéb partnerkockázat	1 800	144	651	52	1 150	92
<i>Helyi önkormányzat</i>	6	0	-3	0	9	1
<i>Hitelintézetek</i>	1 791	143	653	52	1 138	91
<i>Lakosság</i>	3	0	0	0	3	0
<b>Piaci kockázat</b>	<b>414</b>	<b>33</b>	<b>-561</b>	<b>-45</b>	<b>975</b>	<b>78</b>
Belső modell	414	33	414	33	0	0
<i>VaR</i>	414	33	414	33	0	0
Sztenderd			-975	-78	975	78
<b>Működési kockázat</b>	<b>14 995</b>	<b>1 200</b>	<b>1 482</b>	<b>119</b>	<b>13 513</b>	<b>1 081</b>
AMA módszer	14 995	1 200	1 482	119	13 513	1 081
<b>Összesen</b>	<b>75 928</b>	<b>6 074</b>	<b>-6 294</b>	<b>-504</b>	<b>82 222</b>	<b>6 578</b>

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

2014-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 2014. év után 12 000 Mft osztalékot állapított meg, melyből 8 799 Mft a tárgyévi eredmény terhére, míg 3 201 Mft az eredménytartalék terhére kerül kifizetésre. A Bank a megállapított osztalékot már előlegként kifizette.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőkével kapcsolatos alapinformációkat tartalmazza.

## SZAVATOLÓ TŐKE

	2014 december 31	2013 december 31
	575/2013/EU rendelet megelőző szabályozás hatálya alá eső összegek vagy 575/2013/EU rendelet szerinti maradvány összege	
<i>millió forintban</i>	Bázel 3	
<b>Elsődleges alapvető tőke: Instrumentumok és tartalékok</b>	<b>18 660</b>	<b>20 884</b>
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések ( ázsói)	5 403	5 403
<i>ebből Jegyzett tőke</i>	3 903	3 903
<i>ebből részvény</i>	1 500	1 500
Eredménytartalék	6 416	9 543
Halmazott egyéb átfogó jövedelem ( és egyéb tartalékok)	6 841	5 938
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE A SZABÁLYOZÓI KIIGAZÍTÁSOKAT MEGELŐZŐEN</b>	<b>18 660</b>	<b>20 884</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke - szabályozói kiigazítások</b>	<b>-6 770</b>	<b>-5 581</b>
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>11 890</b>	<b>15 303</b>
Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Kiegészítő alapvető tőke - szabályozói kiigazítások	0	0
<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE ( ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE + KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE)</b>	<b>11 890</b>	<b>15 303</b>
Járuelkos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Járuelkos tőke - szabályozói kiigazítások	0	0
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TŐKE ÖSSZESEN ( ALAPVETŐ TŐKE + JÁRULÉKOS TŐKE)</b>	<b>11 890</b>	<b>15 303</b>

## Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazítások

	2014 december 31		2013 december 31	
	Bázel 3	575/2013/EU rendelet megelőző szabályozás hatálya alá eső összegek vagy 575/2013/EU rendelet szerinti maradvány összege	Bázel 3	575/2013/EU rendelet megelőző szabályozás hatálya alá eső összegek vagy 575/2013/EU rendelet szerinti maradvány összege
<i>millió forintban</i>				
Immateriális javak ( a kapcsolódó adókötelezettség levonása után) ( negatív összeg)	-699		-675	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-5 691		-4 526	
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 figyelembevehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-380		-380	
<b>TOTAL REGULATORY ADJUSTMENTS TO COMMON EQUITY TIER 1 ( CET1)</b>	<b>-6 770</b>		<b>-5 581</b>	

## 2.3. Tőke megfelelés

Tőke megfelelési mutató 2014/12/31		
Megnevezés	egyedi szintű adatok	konszolidált alapú adatok
Tőke megfelelési mutató Pillér I.	15,66	15,65
Tőke megfelelési mutató Pillér II.	14,24	14,23

A tőke megfelelési mutató Pillér II alatt magában foglalja az addicionális szabályozói többlet-tőke követelmény mértékét is.

## 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 tőke követelményét indokolatlanul növelnék, és ezzel a tőke megfelelési 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 kitétségi 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 kitétség érték számítására a belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazni, az alábbi kitétségek 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 kormánnyal 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 egyenlőtlenség kialakulásához vezethet kereslet-kínálat között, bizonyos eszköz esetén.

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

A kibocsátói kockázat nem azonos a partner kockázattal. A hitel derivatívák esetén a kibocsátói kockázat megfelel a fedezet hitelkockázatának, míg a partnerkockázat annak a harmadik félnek a kockázatát jelenti,



aki a derivatívára szerződött. A partnerkockázat a hitelkockázat, míg a kibocsátói kockázat a piaci kockázat egyik eleme.

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

Kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas honlapján:

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

## **4. Hitelezési kockázat**

### **4.1. Kockázatvállalás és hitelpolitika**

A Bank kockázatvállalási politikája a tulajdonos (BNPP Personal Finance) által kidolgozott kockázatkezelési alapelvekre épül, amely figyelembe veszi a nemzetközileg elfogadott kockázatkezelési alapelveket, valamint a stratégia üzleti elképzeléseket is. A Bank belső szabályzatait ezen elveknek a figyelembe vételével dolgozta ki.

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

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

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

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

A Bank a lakossági piacon aktív tömegtermékekkel foglalkozik, ahol a piacra kerülési idő és emiatt a 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 célportfoliók 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 célportfoliókon 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 (késelem)
  - partnerek kockázati nyomon követése
  - döntési kompetenciával rendelkezők döntéseinek kockázati nyomon követése
  - termékek kockázati nyomon követése

## Minősítés/scoring (kockázati besorolás)

- Minden egyes adósra, illetve kockázatviselőre scoringot kell készíteni.
- A minősítési eljárás metodológiai és alkalmazási részleteit külön szabályzatok és irányelvek tárgyalják, melyek egyúttal kiegészítik jelen Hitelezési Politikát.
- A scoring futtatását az Üzleti területek készítik el, 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 tőkemegfeleléssel 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 visszaírással csökkenti a korábban elszámolt értékvesztés összegét, amennyiben az elvárt megtérülés meghaladja a kintlévőségek könyv szerinti értékét.

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

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

#### **4.5.2. A kintlévőségek földrajzi megoszlása kintlévőségi osztályonként**

A Bank kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét.

#### **4.5.3. A kintlévőségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kintlévőségi osztályonként**

A Bank kizárólag lakossági körben végzi tevékenységét.

#### **4.5.4. A kintlévőségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint**

Ügyfél kategória (Adatok millió Ft)	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túl
Központi kormány központi bank	403	0	0
Helyi önkormányzat	84	0	0
Hitelintézetek	8 957	0	0
Vállalatok	1 600	1050	0
Lakosság	37 273	41 840	1 657
Egyéni vállalkozók	0	0	0
Non-profit szervezetek	0	0	0

#### **4.5.5. A kintlévőségek megoszlása földrajzilag és ügyfél-kategória szerint**

## A KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI ELOSZLÁSA

2014 December 31						
Basel 3						
millió forintban	Központi kormányzat és központi bank	Vállalkozások	Intézmények	Lakosság	ÖSSZESEN	%
<b>Európa</b>	<b>575</b>	<b>3 586</b>	<b>8 987</b>	<b>134 057</b>	<b>147 206</b>	<b>100%</b>
Magyarország	575	3 527	8 948	134 057	147 108	100%
Egyéb Európa		59	39		98	0%
<b>Észak Amerika</b>		<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Ázsia</b>		<b>2</b>			<b>2</b>	<b>0%</b>
<b>Egyéb</b>						<b>0%</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>575</b>	<b>3 588</b>	<b>8 987</b>	<b>134 057</b>	<b>147 208</b>	<b>100%</b>

2013 December 31						
Basel 2.5						
millió forintban	Központi kormányzat és központi bank	Vállalkozások	Intézmények	Lakosság	ÖSSZESEN	%
<b>Európa</b>	<b>566</b>	<b>3 783</b>	<b>5 691</b>	<b>120 117</b>	<b>130 157</b>	<b>100%</b>
Magyarország	566	3 755	5 647	120 117	130 084	100%
Egyéb Európa		28	44		72	0%
<b>Észak Amerika</b>					<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Ázsia</b>					<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Egyéb</b>					<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>566</b>	<b>3 783</b>	<b>5 691</b>	<b>120 117</b>	<b>130 157</b>	<b>100%</b>

### 4.5.6. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, megképzett és felhasznált céltartalék 2014-ben

	Nyitómérleg	Megképzés	Visszaírás	Zárómérleg
<b>Értékvesztés</b>	8 956	0	1 296	7 660
<b>Céltartalék</b>	488	2 216	392	2 312

### 4.6. Hitelkockázat 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 kitétség 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-telejesítés 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-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-telejesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nem-telejesítővé 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 kapcsoldóan fennálló teljes követelés (=nem-telejesítéskori kitétség~EAD) értékére vetítjük.

- Nem-telejesítéskori kitétség (EAD)

Az EAD azt mutatja meg, hogy az ügyfél mekkora kitétséggel fog rendelkezni a default kritérium teljesítése esetén.

A Bank ebben a tekintetben konzervatívan jár el, és a lakossági szegmens rulírozó jellegű termékeire (hitelkártyára) az EAD-t a teljes hitelkerettel határozza meg.

Lakossági nem rulírozó hitel esetén pedig a teljes kitétséget tekinti EAD-nak.

#### 4.6.3. Lakossági kitétségek osztályonként és az alkalmazott módszer

Az alábbi táblázat a lakossági kitétségek termékszintű összesítését mutatja be.

##### LAKOSSÁGI PORTFOLIÓ - IRB MÓDSZER

millió forintban	2014 December 31				2013 December 31			
	Basel 3				Basel 2.5			
	Teljes kitétség	Kockázatcsökkentő eszközök			Teljes kitétség	Kockázatcsökkentő eszközök		
Garanciák és hitelderivatívák		Biztosítékok	Összes garancia és biztosíték	Garanciák és hitelderivatívák		Biztosítékok	Összes garancia és biztosíték	
Jelzálog kölcsön	0				0			
Rulírozó kitétségek	99 862				89 206			
Egyéb kitétségek	33 997				30 671			
<b>Összesen</b>	<b>133 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>119 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

##### LAKOSSÁGI PORTFOLIÓ - SZTENDERD MÓDSZER

millió forintban	2014 December 31				2013 December 31			
	Basel 3				Basel 2.5			
	Teljes kitétség	Kockázatcsökkentő eszközök			Teljes kitétség	Kockázatcsökkentő eszközök		
Garanciák és hitelderivatívák		Biztosítékok	Összes garancia és biztosíték	Garanciák és hitelderivatívák		Biztosítékok	Összes garancia és biztosíték	
Jelzálog kölcsön	198				240			
Rulírozó kitétségek	0				0			
Egyéb kitétségek	0				0			
<b>Összesen</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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



#### 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. július 26-i CRD4 EU irányelv szerinti felügyeleti előírásokat alkalmazza a javadalmazás tekintetében valamennyi – az Európai Unión belüli és kívüli – leányvállalatánál és fiókirodájánál.

2014-ben a Csoport javadalmazási politikája felülvizsgálatra került, és ennek során beépítésre kerültek a CRD4 irányelv (2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv) által meghatározott új előírások is, amik átültetésre kerültek a francia monetáris és pénzügyi törvénybe az említett irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2014. március 4-i Európai Bizottság Felhatalmazáson Alapuló Rendeletével (604/2014/EU) együttesen.

A BNP Paribas csoport politika a Csoport valamennyi vállalatára érvényes. Ezért kérjük, tájékozódjon a BNP Paribas Csoport hasonló tárgyú közzétételéből, mely részletesen bemutatja a szabályozás alá tartozó munkavállalók irányítását és javadalmazását (ld. 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 elvesz.

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 2014-es év tekintetében

A 2014-es év után megítélt 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 2014-ben			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Halasztott javadalmazás összege, amely 2014-ben került kifizetésre az korábbi évek vonatkozásában
	Fix javadalmazás összege	Teljesítményjavadalmazás összege		Megszerzett jogosultság	Nem megszerzett jogosultság	
		készpénz kifizetés	részvény-alapú kifizetés			
7	134 381	17 779	-	-	1 352	1 061

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>