

PORSCHE BANK ZRT.

Budapest

**kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala
2009. évre vonatkozóan**

Tartalomjegyzék

I. BEVEZETÉS	3
II. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (3.§)	4
II.1. A KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ STRATÉGIÁK ÉS FOLYAMATOK	4
II.2. A KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT, FIGYELEMMELEL KÍSÉRÉSÉT BIZTOSÍTÓ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS FUNKCIÓK LEÍRÁSA.....	6
III. A PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA (4.§)	7
III.1. A SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ ÉS AZ ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ELTÉRÉSEK RÖVID MAGYARÁZATA.....	7
IV. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (5.§)	8
V. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE (6-7.§).....	9
V.1. A BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIÁK	9
V.2. A HPT. 76.§ (1) BEKEZDÉSÉNEK A) PONTJA SZERINTI KOCKÁZATI KATEGÓRIÁK TŐKEKÖVETELMÉNYE, KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN.....	10
V.3. A KÉSEDELEMNEK ÉS A HITELMINŐSÉG-ROMLÁSNAK A BELSŐ SZABÁLYZATBAN VALÓ MEGKÖZELÍTÉSE	11
V.4. AZ ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA ÉS VISSZAÍRÁSA, A CÉLTARTALÉKOK KÉPZÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA MEGHATÁROZÁSÁRA SZOLGÁLÓ MEGKÖZELÍTÉSEK ÉS MÓDSZEREK	11
V.5. A SZÁMVITELI BESZÁMÍTÁSOK UTÁNI KITETTSÉG ÉRTÉKEK HITELEZÉSI KOCKÁZATMÉRSEKLÉS FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTTI ÖSSZEGE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	13
V.6. A KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI – LEGALÁBB ORSZÁGONKÉNTI – MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	14
V.7. A KITETTSÉGEK GAZDASÁGI ÁGAZATBELI VAGY ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	15
V.8. A KITETTSÉGEK HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI CSOPORTOSÍTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	15
V.9. KITETTSÉGEK CSOPORTOSÍTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	16
V.10. KÉSEDELMES TÉTELEK CSOPORTOSÍTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	16
V.11. KÉSEDELMES TÉTELEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINTI BONTÁSBAN.....	17
V.12. AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KÉPZETT CÉLTARTALÉK BEMUTATÁSA AZON KITETTSÉGEKRE, AMELYEK ESETÉBEN HITELMINŐSÉG ROMLÁS KÖVETKEZETT BE	17
VI. SZTENDERD MÓDSZER (8.§)	18
VII. BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (9-11.§)	18
VIII. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSEKLÉS (12.§)	18
VIII.1. A MÉRLEGEN BELÜLI ÉS KÍVÜLI NETTÓSÍTÁSRA ALKALMAZOTT SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI ÉS PONTJAI	18
VIII.2. A BIZTOSÍTÉKOK ÉRTÉKELÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI ÉS PONTJAI	19
VIII.3. AZ ELISMERT BIZTOSÍTÉKOK FŐ TÍPUSAI.....	19
VIII.4. OLYAN KITETTSÉGEK ÉRTÉKE, AMELYEK ESETÉBEN KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGET, GARANCIÁT VAGY HITELDERIVATÍVÁT VETTEK FIGYELEMMELEL.....	20
IX. KERESKEDÉSI KÖNYV (13.§).....	20
X. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, OPCIÓK (14.§)	20
XI. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (15/A.§)	21
XII. PARTNERKOCKÁZAT (15/B.§).....	21
XIII. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (16.§)	21

I. Bevezetés

A Porsche Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a 234/2007. (IX.4.) a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló kormányrendelet alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Bankra vonatkozó adatokat tartalmazza.

A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályéval (a főbb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek a vonatkozó paragrafusok). A jelentés először bemutatja a Bank kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait. Másodszer a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információkat tartalmazza. Ezután következnek a piaci kockázatról és a működési kockázatról szóló információk. Végül a Bank tőke megfelelési mutatója kerül nyilvánosságra hozatalra.

A kvantitatív mutatók a 2009. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli előírásoknak megfelelően kerültek bemutatásra.

A nyilvánosságra hozatal keretében a Bank az információkat a saját honlapján (www.porschebank.hu) megjelenteti a kockázatkezelési jelentést megküldi a Felügyeletnek is, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.

Vonatkozó jogszabályok és előírások

1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

2000. évi C. törvény a számvitelről (Szt.)

234/2007.(IX. 4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.

196/2007.(VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről

381/2007 (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről

244/2000.(XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól

250/2000.(XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Validációs Kézikönyv

II. Kockázatkezelési elvek, módszerek (3.§)

II.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Porsche Bank Zrt. alapvető célja a Porsche Hungária Kereskedelmi Kft. – mint Magyarország legjelentősebb gépjármű forgalmazója - által importált gépjárművek értékesítésének, illetve az értékesítésüket és javításukat végző márkakereskedői hálózatának pénzügyi támogatása, finanszírozása. Legfőbb tevékenységként a Porsche Hungária Kereskedelmi Kft.-hez tartozó márkakereskedők által értékesített gépjárművek megvásárlásához nyújt hiteleket magánszemélyek és gazdálkodó szervezetek részére, másrészt ezen márkakereskedőknek kínál különböző finanszírozási konstrukciókat.

A Bank, mint a magyarországi gépjárműhitel-piac egyik meghatározó szereplője az importőri értékesítés támogatására és abból való meghatározott részesedésre, illetve a piacvezetői jelenlétre vonatkozó üzleti célját kamatozó eszközállománya minőségének megtartásával, javításával, szolgáltatásai színvonalának fejlesztésével, valamint kockázatainak megfelelő kezelésével igyekszik megvalósítani. Mindezt egy olyan gazdasági környezetben, ahol a válság súlyosan érintette mind a lakosság fizetőképességét, mind pedig az autópiacon, illetve az ezen piacon tevékenykedő vállalkozásokat, azaz éppen azokat a szegmenseket, amelyek a Bank ügyfélkörének túlnyomó részét adják. Mindennek következtében intézményünk alapvető érdeke, hogy az ügyfeleink romló pénzügyi helyzetéből származó potenciális kockázatokat eredményesen kezelni tudjuk, s hogy ehhez megfelelő eszközrendszert alakítsunk ki. A kockázatok pontos előrejelzése, felmérése, a megelőzésüket és csökkentésüket szolgáló intézkedések bevezetése, s hatékony megvalósítása kulcsszerepet játszik üzleti sikerünkben.

A gazdasági válság hatására az állam és a felügyeleti szervek még a korábbinál is nagyobb hangsúlyt fektetnek arra, hogy a hitelintézetek prudenciális szabályozásával és folyamatos ellenőrzésével biztonságos, működőképes keretek között tartsák azok tevékenységét. Ehhez a törekvéshez igazodik a Bank konzervatív termékpolitikája, valamint kockázatkezelési elvei, melyek összhangban állnak a Bank üzleti célkitűzéseivel, s fő vezérfonaluk az ügyfélportfólió gazdasági válság miatti romlásának megakadályozása, illetve a romlásból származó potenciális veszteségek elkerülése, minimalizálása, az eszközállomány javítása, valamint ügyfeleink és partnereink fizetési nehézségeinek könnyítése.

A Bank működése során rendszeresen felméri a kihelyezései kapcsán – tevékenysége speciális jellegéből adódóan – keletkező kockázatokat, s megállapítja az azokból származó várható veszteségek mértékét. A Bank negyedévente minősíteni köteles minden eszközt, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján áll fenn. Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, és minden egyéb, a hitelintézetet érintő peres eljárás perértéke. Amennyiben egy adott követelés minősítése romlott, értékvesztést kell elszámolni a követelés után, ha pedig javult, akkor az értékvesztés visszairásával a követelés könyv szerinti értékét növelni kell.

A minősítésre vonatkozó szabályok a Bank Ügyletminősítési és értékelési szabályzatában található, amely tartalmazza az 5 fő minősítési kategória leírását, a minősítés módját, s a minősítésre vonatkozó részletes szabályozást. Ez utóbbi pontosan rögzíti, hogy a különböző típusú kintlévőségek esetében (gépjárműhitelek, egyéb kintlévőségek, mérlegen kívüli kötelezettségek, részesedések), mi alapján sorolhatók a követelések a Bank által alkalmazott minősítési kategóriákba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz).

Az értékvesztés szabályait a Bank Értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzata tartalmazza.

A hitelkockázati fedezet alkalmazásának szabályairól, a Bank Fedezetértékelési szabályzata rendelkezik. Ez bemutatja a felhasználható személyi és dologi biztosítékokat, szól ezek három osztályba sorolásáról, bemutatja üzletáganként az elfogadható fedezeteket, felsorolja a fedezetértékelést végző szervezeti egységeket, illetve rögzíti a fedezetek értékelésének szempontjait.

A kihelyezett hiteleknek és a vállalt kötelezettségeknek elsősorban az ügyfél üzleti tevékenységéből, illetve fogyasztási kölcsön esetén a magánszemély rendszeres havi jövedelméből kell megtérülniük. A biztosíték értékét mindig a legalacsonyabb értéket jelző információ alapján kell meghatározni. Fontos szempont a biztosíték vizsgálatakor, hogy milyen gyorsan érvényesíthető, tehető pénzzé.

A biztosítékok által fedezett kockázatokat a Bank fedezeti hányad-számítással üzletáganként állapítja meg.

A kockázatok mérséklését szolgálja a Bank ügyfél és partner minősítési folyamata, amely az Ügyfél- és partnerminősítési szabályzatban lefektetett szabályok szerint történik. Ez kitér az ügyfél és partnerminősítés gyakoriságára, annak módjaira a különböző hitelezési területeken, valamint a főbb típusaira. Ezek az előminősítés, a folyamatos minősítés és a parametrizált negyedéves gyakoriságú minősítés. Az előminősítés a Bank által meghatározott – hitelkérelemmel egyidejűleg benyújtott – dokumentumok adatainak elemzése útján történik, minden partnerre kiterjedően, egységes szemlélet alapján. A Bank Behajtási Osztálya hetente egy alkalommal információs rendszer alapján ellenőrzi valamennyi ügyfél fizetőképességét és fizetőkészségét. Az információs rendszer felkínálja a lehetőséget, hogy az ügyfelet másik adósminősítési kategóriába helyezték, s ezzel összefüggésben a Behajtási Osztály megtegye a szükséges intézkedéseket. Negyedévente pedig automatikus számítógépes program végzi a minősítést, amelynek paramétereit szintén a Behajtási Osztály végzi.

A Bank kockázatvállalási szabályzata bemutatja a Bank által kínált hitelfajtákat, a hitelkérelmek elbírálásának rendjét, s az ehhez kapcsolódó döntési jogosultságokat.

II.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

A Bank kis méretű intézményként határozta meg magát, és ennek megfelelően alakította ki a kockázatkezelés területeit.

Portfólió szintű kockázatelemzés	Treasury Eszköz - Forrás Bizottság Jelentésszolgálat
Adós, ügyfél, partnerszintű kockázatok elemzése	Kereskedelmi Hitelek Főosztály Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály Behajtási Osztály
Minősítés, értékvesztés	Kereskedelmi Hitelek Főosztály Cenzúra Bizottság Pénzügyi és Számviteli Főosztály
Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálata	Kereskedelmi Hitelek Főosztály Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály Behajtási Osztály Jogi Osztály

1. táblázat a kockázatkezelés területei

Az egyes kockázatkezelési területek rendszeresen tájékoztatják az Igazgatóságot.

III. A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§)

III.1. A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó eltérések rövid magyarázata

A Bank összevont alapú tőkekövetelmény számításra nem kötelezett. Számviteli konszolidációt leányvállalatával, a Porsche Biztosítási Alkusz Kft.-vel végez, amelyben a részesedésének aránya 74,22 %.

Az előzőekben leírtak alapján a Bank nem tartozik összevont alapú felügyelet hatálya alá, ezért a Kormányrendelet 4.§ (2) és (3) bekezdései által előírt információkat nem teszi közzé.

IV. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5.§)

A Bank nem kötelezett a tőkemegfelelési és kockázatvállalási előírásoknak való összevont alapú megfelelés számítására, azoknak egyedi szinten köteles megfelelni.

nagyságrend: millió Forint

Sr.	PSZÁF kód	Megnevezés	Osszeg
			1
			a
001	CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	7405
002	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	7405
003	CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	3319
004	CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	3000
016	CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	4113
018	CAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0
021	CAA11212	Általános tartalék	0
022	CAA11213	Eredménytartalék	4558
031	CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-áig	0
035	CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
036	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-27
037	CAA1151	(-) Immateriális javak	-27
038	CAA1153	(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	0
039	CAA1154	(-) Egyéb levonások	0
042	CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	0
043	CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
044	CAA1213	Értékelési tartalékok	0
049	CAA1216	Lejárat nélküli osztalékelsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények és alárendelt kölcsöntőke	0
050	CAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	0
051	CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	0
052	CAA1222	Lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	0
053	CAA1223	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0
054	CAA1224	Részvényyé átváltoztatható kötvények	0
055	CAA1225	(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	0
056	CAA123	(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE	0
057	CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
083	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	7405
084	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0
085	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	7405
086	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

2. táblázat a szavatoló tőke összetétele (vonatkozási idő 2009.12.31.)

V. A hitelintézet tőke megfelelése (6-7.§)

V.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák

A Bank a belső tőke követelmény számítás során alapvetően a sztenderd módszerből indult ki, és ezt módosította a szakmai tapasztalatainak megfelelően. Ennek oka az, hogy a Bank kis intézményként határozza meg magát.

A módosítás az alkalmazott súlyokban jelentkezik, amely két kategóriát érint: késedelmes tételek, és lakosság. Lakossági hitelek esetében a CRD-ben meghatározott 75%-hoz képest további 5%-ot veszünk figyelembe, így ezen kategória súlya 80%-ra módosul. Ennek oka az, hogy állományunk jelentős részét a magánszemélyek teszik ki, ezért ebben a kategóriában indokoltnak tartottuk egy magasabb kockázati súly alkalmazását. A késedelmes tételek esetében a 100%-os kockázati súly kategóriát módosítottuk 130%-ra, mivel a késedelembe esett ügyfelek (90 napon túli és jelentős késedelem) esetén a tapasztalataink azt mutatják, hogy itt már nagyobb a valószínűsége, hogy a szerződés tartósan rosszabb minősítést fog kapni a jövőben. Ez a többlet fedezetet nyújt a késedelemből és a behajtási folyamatokból eredő kockázatokra is.

A belső tőke követelmény számítás során nem élünk az ingatlanfedezetű hitelek esetében alkalmazható 35 és 50%-os kockázati súlyokkal. Ezen hiteleket márkakereskedőknek nyújtjuk, és mivel ezen vállalkozásokat kockázatosabbnak tartjuk, ezért 100%-os kockázati súllyal kezeljük függetlenül attól, hogy milyen jellegű ingatlanfedezet (és egyéb biztosíték) áll az ügylet mögött. Az ingatlanfedezetű kölcsönök egy kisebb részét teszi ki a dolgozóknak lakásvásárlásra nyújtott kölcsönök összege. Itt az alacsony részarány indokolta a kedvezményes kockázati súlyok kizárását, tekintettel arra, hogy ez már nem módosít lényegesen a belső tőke követelményen. Ez az eltérés a fedezetértékelésből adódó kockázatok kezeléséhez is megfelelő alapot nyújt.

**V.2. A Hpt. 76.§ (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák
tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban**

Nagyságrend: millió Forint

Sr.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			a
001	CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY - MINIMÁLIS SZINTJE	4443.06
002	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	3895.06
003	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	3895.06
004	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	3895.06
005	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
006	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	16.48
007	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	5.68
008	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
009	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
010	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
011	CAB2111107	Vállalkozások	1271.36
012	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0
013	CAB2111108	Lakosság	2106.18
014	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
015	CAB2111110	Késedelmes tételek	432
016	CAB2111112	Fedezett kötvények	0
017	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
018	CAB2111115	Egyéb tételek	63.36
020	CAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitétségi osztályok szerint (értékpapíro)	0
027	CAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitétségi osztályok szerint (értékpapí)	0
034	CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	0
050	CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	0
051	CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	9
052	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	9
053	CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
054	CAB2312	Részvények	0
055	CAB2313	Deviza	9
056	CAB2314	Áruk	0
057	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
058	CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	539
059	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	539
063	CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó töketöbblet	0

3. táblázat a tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

V.3. A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A Bank a fizetési késedelmet a hitelszerződésben meghatározott törlesztési tervben foglalt fizetési kötelezettség esedékességétől, árfolyam-különbözetek és késedelmi kamatok esetén a szerződésben meghatározott elszámolás szerinti esedékességtől az értékelés napjáig eredménytelenül eltelt napok számának alapján szabja meg. A fizetési késedelem gyakorisága, az eltelt napok száma és a fizetendő összeg nagysága, valamint a szerződésen rendelkezésre álló fedezet hiánya is emeli az ügylet hitelkockázatát. A kötelezettségek minősítése egy kis volumenű hiteltermék (Porsche Service Credit Card továbbiakban: PSCC) kivételével minden esetben egyedileg történik. A Bank minden egyedileg minősített ügylet esetén számszerűsíti az ebből várható veszteséget és a rendelkezésre álló biztosíték értékét.

Csoportos minősítést csak kisösszegű kitettség esetén alkalmaz a Bank. Ilyen esetek csak egy konkrét hiteltermék minősítése során fordulnak elő (PSCC). A kisösszegű követelések értékelésekor a késedelem napjainak száma a mértékadó, ennek mértéke szabja meg az ügylet minősítési kategóriáját

A nagykockázat-vállalások tekintetében az értékvesztés elszámolása megegyezik az egyedileg minősített kintlévőségeknél alkalmazott módszerrel.

V.4. Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Bank az egyes szerződései esetében státuszokat alkalmaz a szerződés és a gépjármű állapotának meghatározására, amelyek alapján a szerződéseket „A” és „C” kategóriába sorolja. Az „A” típusnál a fedezet (gépjármű) megvan, míg a „C” esetében ez valamilyen ok folytán már nincs meg.

Az „A” kategóriás szerződések esetén az értékvesztés számításakor, illetve a minősítési kategória meghatározásakor figyelembe kell venni a biztosíték értékét, illetve a késedelmes napokat is. A biztosítékul szolgáló gépjárművek esetén a következő szabály szerint számítja a Bank a biztosíték értékét:

$$\begin{aligned} & \text{A gépjármű (bruttó) vételára} \\ & \text{– Értékcsökkenés (a táblázat szerint)} \\ \hline & = \text{A biztosíték értéke} \end{aligned}$$

A biztosítékul szolgáló gépjármű értékcsökkenése a következő táblázat szerint alakul:

1. év	2. év	3. év	4. év	5. év
20%	20%	15%	15%	15%

Az ötödik év után további értékcsökkenéssel a Bank nem számol, a maradványérték 15%. Az értékcsökkenés számításának kezdete a gépjármű átadásának dátuma (hitelszámla kamatozásának kezdete). A gépjármű átadási dátumától kezdve a számítás az eltelt napok száma alapján történik.

Értékvesztés számítása az „A” kategória esetében

A 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet előírásait figyelembe véve az értékvesztés meghatározásakor alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni.

Azon szerződések esetében ahol a magánszemély ügyfél legfeljebb 30, jogi személy ügyfél pedig legfeljebb 15 napos késedelembe esett, a Bank Ügyletminősítési és értékelési szabályzata szerint e követelések problémamentesnek minősülnek, amennyiben a biztosítékul szolgáló gépjármű rendelkezésre áll. Ezen szerződések esetén a Bank nem számol várható veszteséggel, így értékvesztés nem kerül elszámolásra.

A 30, illetve a 15 napnál nagyobb, de 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező szerződések esetében az értékvesztés mértéke a biztosíték aktuális értékének és a fennálló hitelkövetelés mértékének különbségéből adódik. Az így meghatározott értékvesztés maximuma a tőkekövetelés könyv szerinti értéke.

90 napot meghaladó késedelem esetén az ügyletminősítési szabályzatban meghatározottak szerint a minősítési kategória kétesnél jobb nem lehet. Az értékvesztés számítása ilyen esetekben a fentiekkel megegyező módon történik, de az értékvesztés összege legalább a fennálló követelés könyv szerinti értékének 33%-a

Értékvesztés számítás a „C” kategória esetében

A „C” kategóriába került szerződések esetén a fedezet nem áll rendelkezésre biztosítási esemény, vételi jog érvényesítése, hatóság általi lefoglalás, vagy egyéb ok folytán. E szerződések minősítése átlag alattinál jobb nem lehet, mivel egyértelműen megállapítható, hogy az adott ügyletből a Banknak várható vesztesége származik. A veszteség mértéke a Bank tapasztalati adatai alapján kerül meghatározásra. Az értékvesztés alapja a fennálló tőkekövetelés könyv szerinti értéke.

Folyószámlahitelek (PSCC) értékvesztése

A PSCC termék csoportos, egyszerűsített minősítési eljárással kerül minősítésre. Az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés:

Kategória	Késedelem meghatározása	Értékvesztés
Problémamentes	15 napot meg nem haladó késedelem esetén	0%
Külön figyelendő	15-30 napos késedelem	10%
Átlag alatti	31-90 napos késedelem	30%

Kétes	91-180 napos késedelem	70%
Rossz	181 napot meghaladó késedelem	100%

A Bank a gépjármű finanszírozási hiteleit havonta minősíti a számviteli zárasi munkálatok részeként, míg a többi kitettség tekintetében negyedévente.

Az értékvesztés elszámolására ügyletenként kerül sor, az adott ügyletre megállapított és megelőző minősítés alapján megképzett értékvesztés különbözetének előjele szerint kerül sor értékvesztés képzésre vagy visszairásra. Az értékvesztéssel kapcsolatban lásd még az előző fejezetben leírtakat!

A Bank a peres ügyeiből eredő jövőbeni várható kötelezettségeire képez céltartalékot, melyet a Bank jogi osztályának nyilvántartásai alapján számszerűsít.

V.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatméréséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Nettó kitettség
központi kormány vagy központi bank	5,890
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	217
közszektorbeli intézmény	71
multilaterális fejlesztési bank	0
nemzetközi szervezet	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0
vállalkozás	16,319
lakosság	35,151
ingatlanl fedezett kitettség	0
késedelmes tétel	5,288
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
értékpapírosítási pozíció	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
egyéb tétel	1,086
Összesen	64,022

4. táblázat a nettó kitettség összetétele

V.6. A kitétségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitétségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megye / Külföld	központi kormány vagy központi bank	közszektorbeli intézmény	vállalkozás	lakosság	regionális kormány vagy helyi önkormányzat	Összesen
Bács-Kiskun			453	1,253	16	1,722
Baranya		4	526	1,556	22	2,108
Békés		2	326	947	1	1,276
Borsod-Abaúj-Zemplén			689	1,649	38	2,375
Budapest	5,890	30	8,699	10,961		25,580
Csongrád			458	1,571		2,029
Fejér		14	1,230	2,046	12	3,302
Győr-Moson-Sopron		1	1,019	3,279	12	4,311
Hajdú-Bihar		7	1,054	1,777	1	2,840
Heves		2	759	1,851	7	2,619
Jász-Nagykun-Szolnok			332	1,056	8	1,396
Komárom-Esztergom			391	2,174	14	2,580
Nógrád		6	331	928	27	1,292
Pest		12	3,949	8,224	2	12,187
Somogy		11	283	453	1	748
Szabolcs-Szatmár-Bereg		1	225	2,251	39	2,516
Tolna			155	650	12	816
Vas			300	656	19	974
Veszprém		1	299	839	14	1,153
Zala			109	302	35	446
KÜLFÖLD			25	2		27
Összesen	5,890	92	21,611	44,423	282	72,298

5. táblázat a bruttó kitétség alakulása földrajzi megoszlás szerint

V.7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Alapítvány	Egyéni vállalkozó	Jogi személy	Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	Költségvetési intézmény	Központi bank	Magánszemély	Önkormányzat	Társadalmi szervezet
központi kormány vagy központi bank						5,890			
regionális kormány vagy helyi önkormányzat								218	
közszektorbeli intézmény	17				1				55
multilaterális fejlesztési bank									
nemzetközi szervezet									
hitelintézet és befektetési vállalkozás									
vállalkozás			16,298	1,332					
lakosság		668					35,734		
ingatlanl fedezett kitettség									
késedelmes tétel	8	55	3,276	704			7,966	64	10
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség									
értékpapírosítási pozíció									
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség									
egyéb tétel									
Összesen	25	723	19,574	2,037	1	5,890	43,700	282	65

6. táblázat bruttó kitettség ügyfélkategória szerint

V.8. A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	0-1 év	1-5 év	5 év felett
központi kormány vagy központi bank	5,890		
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	35	170	13
közszektorbeli intézmény	13	38	22
multilaterális fejlesztési bank			
nemzetközi szervezet			
hitelintézet és befektetési vállalkozás			
vállalkozás	6,582	8,837	2,211
lakosság	2,459	17,279	16,664
ingatlanl fedezett kitettség			
késedelmes tétel	4,975	3,589	3,520
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség			
értékpapírosítási pozíció			
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség			
egyéb tétel			
Összesen	19,955	29,913	22,429

7. táblázat bruttó kitettség hátralevő futamidő szerint

V.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
központi kormány vagy központi bank	5,890	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	218	1
közszektorbeli intézmény	73	2
multilaterális fejlesztési bank	0	0
nemzetközi szervezet	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0
vállalkozás	17,630	1,311
lakosság	36,403	1,252
ingatlanl fedezett kitettség	0	0
késedelmes tétel	12,085	6,797
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	1,086	0
Összesen	73,385	9363

8. táblázat az egyes kitettségi osztályok után képzett értékvesztés

V.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Alapítvány	8	3
Egyéni vállalkozó	55	22
Jogi személy	3,276	1,316
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	704	334
Magánszemély	7,966	3,541
Önkormányzat	64	64
Társadalmi szervezet	10	7
Végösszeg	12,085	5,287

9. táblázat késedelmes tételek bontása szegmensek szerint

V.11. Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban

adatok millió Forintban

Megye	Kitettség
Bács-Kiskun	371
Baranya	556
Békés	274
Borsod-Abaúj-Zemplén	441
Budapest	4,345
Csongrád	303
Fejér	616
Győr-Moson-Sopron	410
Hajdú-Bihar	632
Heves	551
Jász-Nagykun-Szolnok	345
Komárom-Esztergom	181
Nógrád	295
Pest	1,738
Somogy	131
Szabolcs-Szatmár-Bereg	449
Tolna	121
Vas	67
Veszprém	129
Zala	130
Végösszeg	12,085

10. táblázat a késedelmes tételek földrajzi eloszlása

V.12. Az elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék bemutatása azon kitettségekre, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be

A Bank céltartalék állományának változása 2009. évben:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Céltartalék nyitó állomány 2009.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Céltartalék változása	Záró állomány 2009.12.31
Céltartalék peres ügyek után	8	0	2	0	-2	6

11. táblázat céltartalék alakulása

A Bank hitelminőség-romlást szenvedett hiteleire elszámolt értékvesztés állomány változása:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állomány 2009.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Értékvesztés változása	Záró állomány 2009.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések után	5,856	5,108	1,402	0	3,706	9,562
Egyéb követelések után	46	19	0	0	19	65
Befektetett pénzügyi eszközök utána	0	0	0	0	0	0
Készletek után	0	0	0	0	0	0

12. táblázat értékvesztés alakulása

VI. Sztenderd módszer (8.§)

A Bank a Fitch-IBCA és a Standard and Poor's (S&P) hitelminősítő szervezetei minősítéseinek használata mellett döntött. Ezek felhasználási területét a központi kormánnyal és központi bankkal, valamint hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettségek esetében határozta meg, de mivel ezek az állomány csekély hányadát teszik ki, és a tőkekövetelményre sem gyakorolnak jelentős hatást, ezért nem kerültek alkalmazásra. A minősítés alkalmazásának szükségességét a Bank minden évben felülvizsgálja.

VII. Belső minősítésen alapuló módszer (9-11.§)

A Bank nem alkalmaz belső minősítésen alapuló módszert.

VIII. Hitelezési kockázat mérséklés (12.§)

VIII.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Bank nettósítást hitelkockázat-mérséklésre a tőkeszámítás során nem alkalmaz.

VIII.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák:

- egyrészt a Bank által elismert, és alkalmazott biztosíték-típusok felsorolását, meghatározását;
- másrészt a biztosítékok befogadására, értékelésére és felülvizsgálatára vonatkozó eljárásokat, módszereket.

Az alkalmazható biztosítékok meghatározása során az egyes biztosíték-típusok osztályba sorolása is megtörténik, amely alapján az egyes biztosítékokat önállóan is, míg másokat csak együttesen, valamilyen önálló biztosítékkal együtt fogadhat be a Bank. A biztosítékok értékelésének folyamatában a Fedezetértékelési szabályzat rögzíti az értékelés szempontjait (a biztosíték értéke és értékállósága, jogi érvényesíthetőség, biztosíték likviditása), valamint a biztosíték által fedezett kockázat számításának módszerét az egyes hiteltermékek vonatkozásában mind hitelnújtáskor, mind a futamidő alatt. A kockázatvállalást tartalmazó szerződés futamideje alatt a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésekben foglaltak megvalósulását, az ügyfél pénzügyi, gazdaság helyzetét, a biztosítékok meglétét, azok értékét, érvényesíthetőségét.

VIII.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Bank hitelezési tevékenysége során a következő biztosíték típusokat alkalmazza:

- finanszírozott eszköz (vételi jog, elidegenítési és terhelési tilalom);
- óvadék;
- zálogjogok (ingó, ingatlan);
- bankgarancia;
- kezességek;
- egyéb (készpénz letét, biztosítás, engedményezés).

A Bank a tőkeszámítás során a 196/2007.(VII.30.) Kormány rendeletben biztosított kockázatcsökkentő technikákkal nem él, mivel az alkalmazott biztosítékok nagy része nem felel meg a hivatkozott rendelet „elismert biztosítékok” definíciójának, illetve saját döntésből a zálogjogot sem veszi figyelembe, mint elismert biztosítékot. Ez utóbbi döntés háttérében az óvatosság elve áll, mivel az ingatlan jelzálogjogok egy része a márkakereskedői hálózat finanszírozásából eredő kereskedelmi célú ingatlanokra (autószalonok, műhelyek) van bejegyezve, és ezek újraértékesíthetőségét, újrahasznosíthatóságát – tekintettel a 2008. év utolsó negyedében bekövetkezett pénzügyi, majd gazdasági válságra – kockázatosnak minősítette a Bank. Az ingatlan jelzálogjogok másik, kisebb része dolgozói lakásvásárlási

kölcsönökhöz kapcsolódik, ezek figyelembe vétele a tőkekövetelményt lényegesen nem változtatja. Az ingó zálogjogok (nagy értékű gépjárművekre bejegyzett ingó zálogjog) esetében szintén az alacsony részarány, és ennek következtében ezek nem jelentős hatása a tőkekövetelményre voltak az okai annak, hogy szintén nem kerültek be a számításokba. Összességében azzal, hogy a Bank nem él a kockázatcsökkentő technikákkal, egy óvatosabb megközelítést alkalmaz a tőkekövetelmény meghatározása során.

VIII.4. Olyan kitettségek értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe

A Bank készfizető kezességet, garanciát, hitelderivatívát a tőkekövetelmény számításakor nem vett figyelembe, de ezeket alkalmazza a hitelezési tevékenység biztosítására.

IX. Kereskedési könyv (13.§)

Piaci kockázat alatt azokat az áringadozásból eredő eredményhatásokat értjük, amelyek a Bank saját könyveiben tartott pozícióiból erednek, mind a banki, mind a kereskedési könyveket illetően. Ezek a pozíciók jellemzően a bank befektetési stratégiáit jelenítik meg, kiterjednek az összes pénzügyi és tőkepiaci ügyletre.

A Bank kereskedési könyvi pozíciókkal nem rendelkezik.

X. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, opciók (14.§)

A Bank portfóliójában kizárólag befektetési céllal tartott részesedések szerepelnek, ezek egy része kapcsolt vállalkozásban levő részesedés, másik része egyéb befektetési célú részvény, részesedés.

A kapcsolt vállalkozásokban levő részesedések olyan tulajdoni részesedések, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel összhangban kerül sor. Az itt kimutatott részesedés a Porsche Biztosítási Alkusz Kft-ben 74,22 %-os saját tulajdont jelent. A fennmaradó 25,78 %-os rész a Porsche Bank AG-hoz (a Bank anyavállalatához) tartozik. Könyv szerinti értéke 4,75 millió Forint.

A Bank egyéb befektetési célú részesedései a Bank működéséhez kapcsolódó, fizetési forgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben van. 2009. december 31-én az egyéb befektetések az alábbiak voltak:

Befektetési célú részvény, részesedés	%	Könyv szerinti érték (millió Forint)
GIRO Zrt.	0,80	9
Hitelgarancia Zrt.	0,21	10
Összesen:		19

13. táblázat részesedések

XI. Értékpapírosítás (15/A.§)

A Porsche Bank Zrt.-nek értékpapírosítási ügylete nincs.

XII. Partnerkockázat (15/B.§)

A Banknak kereskedési könyvi partner kockázata nincs.

A Bank a 2009. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentés eszközével.

A Bank 2009. évben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

XIII. Működési kockázat (16.§)

A Bank a 200/2007. (VII.30.) Korm.rendelet 3.§-a szerinti alapmutató módszert alkalmazza, amely alapján a működési kockázat tőkekövetelménye 539,324.000,-Ft, azaz ötszázharminckilencmillió-háromszázhuszonnégyezer forint. A Bank fejlettebb módszer alkalmazására nem jogosult.

Antall Pál
Vezérigazgató
Igazgatósági tag

Dr. Sarlós András
Vezérigazgatóhelyettes
Igazgatósági tag