

Porsche Bank Zrt.

**kockázatkezelésére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala
2010. évre vonatkozóan**

Tartalomjegyzék

I.	Bevezetés	4
II.	Kockázatkezelési elvek, módszerek (3.§)	5
II.1.	A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	5
II.2.	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása ..7	
II.2.1.	Portfólió szintű kockázatelemzés	7
II.2.2.	Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok kezelése	7
II.2.3.	Ügyletminősítés és értékvesztés	8
II.2.4.	Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálata	8
III.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§)	8
IV.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5.§)	9
V.	A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7.§)	10
V.1.	A belső tőkemegfelelé értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák	10
V.2.	A kitettségi osztályokra vonatkozó a Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban	11
V.3.	A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése	12
V.4.	Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	12
V.4.1.	Értékvesztés számítása az „A” kategória esetében	13
V.4.2.	Értékvesztés számítás a „C” kategória esetében	13
V.4.3.	Folyószámlahitelek (PSCC) értékvesztése	13
V.5.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevétel előtti összege kitettségi osztályonként	14
V.6.	A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként	15
V.7.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként	16
V.8.	A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként	17
V.9.	Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként	18
V.10.	Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként	18
V.11.	Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban	19
V.12.	Az elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék bemutatása azon kitettségekre, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be	19
VI.	Sztenderd módszer (8.§)	20
VII.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §)	20
VIII.	Hitelezésikockázat-mérséklés	20
VIII.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elveit és pontjait	20
VIII.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elveit és pontjai	21
VIII.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai	21
VIII.4.	Olyan kitettségek értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívtát vettek figyelembe	22
IX.	Kereskedési könyv	22
X.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, opciók (14-15.§)	22
XI.	Értékpapírosítás (15/A.§)	23
XII.	Partnerkockázat kezelése (15/B.§)	23
XIII.	Működési kockázat (16.§)	23

Ábrajegyzék

1. ÁBRA A BANK TULAJDONOSI KAPCSOLATA.....	5
--	---

Táblázatok

1. TÁBLÁZATA SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (2010.12.31).....	9
2. TÁBLÁZAT A TŐKEÖVETELMÉNY KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (2010.12.31)	11
3. TÁBLÁZAT ÉRTÉKCSÖKKENÉS MÉRTÉKE AZ SZERZŐDÉS FUTAMIDEJE ALATT.....	12
4. TÁBLÁZAT AZ EGYSZERŰSÍTETT MINŐSÍTÉSI ELJÁRÁS PARAMÉTEREI.....	14
5. TÁBLÁZAT A NETTÓ KITETTSÉG ÖSSZETÉTEL.....	14
6. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ALAKULÁSA FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINT.....	15
7. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINT	16
8. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG HÁTRALEVŐ FUTAMIDÓ SZERINT.....	17
9. TÁBLÁZAT AZ EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK UTÁN KÉPZETT ÉRTEKVÉSZTÉS	18
10. TÁBLÁZAT KÉSEDELMES TÉTELEK BONTÁSA SZEGMENSEK SZERINT	18
11. TÁBLÁZAT A KÉSEDELMES TÉTELEK FÖLDRAJZI ELOSZLÁSA.....	19
12. TÁBLÁZAT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA.....	19
13. TÁBLÁZAT CÉLTARTALÉK ALAKULÁSA	20
14. TÁBLÁZAT RÉSZESEDESEK.....	23

I. Bevezetés

A dokumentum célja a Porsche Bank Zrt., mint hitelintézet, - az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 235. § (1) bekezdésének k) pontja alapján kiadott 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben szabályozott - nyilvánosságra hozatali követelményeinek 2010. év vonatkozásában történő teljesítése. Jelen dokumentumot a Porsche Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) honlapjára történő elhelyezéssel és a PSZÁF részére történő megküldéssel hozza nyilvánosságra.

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. Másodsor a szavatoló tőkéről és a tőkemegfelelésről szóló információkat tartalmazza. Ezután következnek a piaci kockázatról és a működési kockázatról szóló információk. Végül a Bank tőkemegfelelési mutatója kerül nyilvánosságra hozatalra.

A kvantitatív mutatók a 2010. 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 közzéteszi, valamint a kockázatkezelési jelentést megküldi a Felügyeletnek is, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.

www.porschebank.hu
www.pszaf.hu

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 kockázati stratégiája a vezetés által kialakított üzleti stratégiával összhangban került kialakításra. A Bank a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezetéhez viszonyítva konzervatív (azaz megfontoltan óvatos) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját és ennek megfelelően alakította ki kockázatvállalási alapelveit. A Bank figyelembe veszi az anyabank, a Porsche Bank AG által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba, hogy mind egyedi, mind csoport szinten meg tudjon felelni a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak.



1. ábra a Bank tulajdonosi kapcsolata

A Bankot jellemző alapvető cél, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében a Bank független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszer működtetését tűzte ki célként.

A Bank, mint a magyarországi gépjárműhitel-piac egyik meghatározó szereplője az importőri értékesítés támogatására és abból való meghatározott részesedésre, illetve a piacvezető 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 autópiacot, 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, és hatékony megvalósítása kulcsszerepet játszik üzleti sikerünkben.

A Bank működése során rendszeresen felméri a kihelyezési kapcsán – tevékenysége speciális jellegéből adódóan – keletkező kockázatokat, és megállapítja az azokból származó várható veszteségek mértékét. A Bank negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, 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 visszaírásával 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

Bank kis intézményként határozta meg magát, és ennek megfelelően alakította ki a kockázatkezelés egyes területeit. 2010-ben a kockázatkezelési szervezeti egység egy, a szervezetben alacsonyabb szinten integrált egység volt, melyet 2011 során függetleníteni kíván a vezetés és közvetlenül Igazgatósági tag alá kerül besorolásra.

II.2.1. Portfólió szintű kockázatelemzés

A portfólió szintű kockázatelemzés több területen történik. Ezen területek a Betétügyletek és Treasury Főosztály, a Controlling Főosztály, valamint a Számviteli Főosztály.

A Bankban havi rendszerességgel ülésezik az ALCO (Eszköz-Forrás) Bizottságot, mely figyelemmel kíséri Magyarország főbb makrogazdasági mutatóinak változását, a Bank finanszírozási (Eszköz oldal) portfóliójának változását és ehhez alakítja a refinanszírozási struktúráját (Forrás oldal).

II.2.2. Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok kezelése

Az Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok vállalásánál a Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály, valamint a Hitelezési Főosztály vállal fontos szerepet. A jelentősebb volument képviselő ügyfelek/Partnerek esetében a Bank Cenzúra Bizottsága dönt (~hitelbizottság), illetve a jogszabályi megfelelés követésének megfelelően közvetlenül az Igazgatóság. A korábban már vállalt kockázatok kezelésére a Soft behajtás csoport, valamint a Behajtási Osztály hivatott foglalkozni, illetve nagyobb volumenű ügyfelek/partnerek esetében közvetlenül az Igazgatóság.

II.2.3. Ügyletminősítés és értékvesztés

Az ügyletminősítés és értékvesztés feladatát a speciális működési területekre való tekintettel a Számviteli Főosztály (gépjármű-finanszírozási üzletág, egyéb ügyletek), illetve a Bank Cenzúra Bizottsága (Márkakereskedői finanszírozási üzletág) látja el.

II.2.4. Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálata

Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálatát a Bank számos területe végzi annak függvényében, hogy melyik terület a legmegfelelőbb a tevékenység szakmai megítélésére.

A résztvevő szervezeti egységek: Számviteli Főosztály, Hitelezési Főosztály, Jog, Behajtási Osztály. Ingatlanok és gépjárművek értékelése során külső szakértőket is bevon a Bank.

Az egyes területek rendszeresen tájékoztatják az Igazgatóságot.

III. A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§)

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.

Adatok millió Forintban

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			a
001	CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	7384
002	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	7384
003	CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEEK	4639
004	CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	4320
006	CAA11111	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	4320
011	CAA1113	Tőketartalék	319
012	CAA11131	a) Számviteli tőketartalék	319
016	CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	2796
017	CAA1121	Tartalékok	4114
022	CAA11213	Eredménytartalék	4114
023	CAA112131	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	4114
029	CAA1124201	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	-1318
034	CAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	518
035	CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
036	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-51
037	CAA1151	(-) Immateriális javak	-51
042	CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	0
057	CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
071	CAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	7384
083	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	7384
084	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0
085	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	7384
086	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

1. táblázata szavatoló tőke összetétele (2010.12.31)

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

V.1. A belső tőke megfelelé 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, vagy egyéb célra 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 kitettségi osztályokra vonatkozó a Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban

Adatok millió Forintban

Sr.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			a
001	CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY - MINIMÁLIS SZINTJE	3996.9
002	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	3313.9
003	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	3313.9
004	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	3313.9
005	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
006	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	11.28
007	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	4.88
008	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
009	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
010	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
011	CAB2111107	Vállalkozások	1027.20
012	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0
013	CAB2111108	Lakosság	1784.16
014	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
015	CAB2111110	Késedelmes tételek	436.36
016	CAB2111112	Fedezett kötvények	0
017	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
018	CAB2111115	Egyéb tételek	50
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 kitettségi osztályok szerint	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 kitettségi osztályok szerint	0
034	CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	0
035	CAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye	0
050	CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	0
051	CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	40
052	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	40
053	CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
054	CAB2312	Részvények	0
055	CAB2313	Deviza	40
056	CAB2314	Áruk	0
057	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
058	CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	643
059	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	643
063	CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	0

2. táblázat a tőkekövetelmény kitettségi osztályonként (2010.12.31)

V.3. A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban 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 szerződéseinek 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:

$$\begin{array}{r}
 \text{A gépjármű (bruttó) vételára} \\
 - \quad \text{Értékcsökkenés (a táblázat szerint)} \\
 \hline
 = \quad \text{A biztosíték értéke}
 \end{array}$$

A biztosítékul szolgáló gépjármű értékcsökkenése a következő táblázat szerint alakul:

Év	1	2	3	4	5
avulás	20%	20%	15%	15%	15%

3. táblázat értékcsökkenés mértéke az szerződés futamideje alatt

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.

V.4.1. 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 biztosítékkal 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.

V.4.2. 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.

V.4.3. Folyószámlahitelek (PSCC) értékvesztése

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

Kategória	Késedelemes napok száma	Értékvesztési kulcs
problémamentes	15 napot meg nem haladó késedelem	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%

4. táblázat az egyszerűsített minősítési eljárás paraméterei

A Bank a gépjármű finanszírozási hiteleit havonta minősíti a számviteli zárási 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 kockázatmérséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Nettó kitettség
központi kormány vagy központi bank	3,846
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	152
közszektorbeli intézmény	61
multilaterális fejlesztési bank	0
nemzetközi szervezet	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0
vállalkozás	13,246
lakosság	29,780
ingatlannal fedezett kitettség	0
késedelmes tétel	5,265
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
értékpapírosítási pozíció	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
egyéb tétel	2,135
Összesen	54,485

5. táblázat a nettó kitettség összetétel

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

adatok millió Forintban

Megnevezés	központi kormány vagy központi bank	regionális kormány vagy helyi önkormányzat	közszektorbeli intézmény	vállalkozás	lakosság	Összesen
Bács-Kiskun		6		427	1,154	1,587
Baranya		18	3	552	1,467	2,040
Békés		1	2	171	915	1,089
Borsod-Abaúj-Zemplén		17	5	1,255	1,630	2,907
Budapest	3,846		35	7,269	10,097	21,247
Csongrád				385	1,325	1,710
Fejér		2	2	1,078	1,900	2,982
Győr-Moson-Sopron		2	1	913	2,813	3,729
Hajdú-Bihar		1	9	634	1,732	2,376
Heves		9		771	1,680	2,460
Jász-Nagykun-Szolnok		7		239	988	1,234
Komárom-Esztergom		11		386	2,032	2,429
KÜLFÖLD				9	2	11
Nógrád		13	5	338	862	1,218
Pest			13	3,377	7,711	11,101
Somogy		1	1	238	452	692
Szabolcs-Szatmár-Bereg		48	1	245	2,232	2,526
Tolna		1		144	595	740
Vas		8		271	640	919
Veszprém		12	1	392	771	1,176
Zala		1		115	289	405
Összesen	3,846	158	78	19,209	41,287	64,578

6. 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						3,846			
regionális kormány vagy helyi önkormányzat								155	
közszektorbeli intézmény	23								39
multilaterális fejlesztési bank									
nemzetközi szervezet									
hitelintézet és befektetési vállalkozás									
vállalkozás			13,623	1,174					
lakosság		568					31,189		
ingatlanl fedezett kitettség							0		
késedelmes tétel	1	77	3,708	724			9,435	2	14
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség									
értékpapírosítási pozíció									
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség									
egyéb tétel			2,261						
Összesen	24	645	19,592	1,898	0	3,846	40,624	157	53

7. táblázat a bruttó kitettség ügyfélkategória szerint

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

Megnevezés	adatok millió Forintban		
	0-1 év	1-5 év	5 év felett
központi kormány vagy központi bank	3,846	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	2	144	9
közszektorbeli intézmény	5	29	28
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	0
vállalkozás	5,221	7,591	1,985
lakosság	2,655	15,440	13,662
ingatlanl fedezett kitettség	0	0	0
késedelmes tétel	8,046	3,247	2,668
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	2,261	0	0
Összesen	22,036	26,451	18,352

8. táblázat a bruttó kitettség hátralevő futamidő szerint

V.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
központi kormány vagy központi bank	3,846	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	155	3
közszektorbeli intézmény	62	1
multilaterális fejlesztési bank	0	0
nemzetközi szervezet	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0
vállalkozás	14,797	1,551
lakosság	31,757	1,977
ingatlanl fedezett kitettség	0	0
késedelmes tétel	13,961	8,696
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	2,261	126
Összesen	66,839	12,354

9. táblázat az egyes kitettségi osztályok után képzett értékvesztés

V.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Alapítvány	1	1
Egyéni vállalkozó	77	46
Jogi személy	3,708	2,595
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	724	383
Magánszemély	9,435	5,664
Önkormányzat	2	1
Társadalmi szervezet	14	6
Összesen	13,961	8,696

10. táblázat késedelmes tételek bontása szegmensek szerint

V.11. Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban

adatok millió Forintban

Megnevezés	Kitettség
Bács-Kiskun	514
Baranya	638
Békés	302
Borsod-Abaúj-Zemplén	1,204
Budapest	4,098
Csongrád	298
Fejér	392
Győr-Moson-Sopron	480
Hajdú-Bihar	665
Heves	633
Jász-Nagykun-Szolnok	399
Komárom-Esztergom	261
Nógrád	550
Pest	2,263
Somogy	145
Szabolcs-Szatmár-Bereg	588
Tolna	160
Vas	119
Veszprém	149
Zala	103
Összesen	13,961

11. 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 hitelminőség-romlást szenvedett hiteleire elszámolt értékvesztés állomány változása:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állomány 2010.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Értékvesztés változása	Záró állomány 2010.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések után	9,562	43,857	41,190	0	2,667	12,229
Egyéb követelések után	65	61	0	0	61	126
Befektetett pénzügyi eszközök utána	0	0	0	0	0	0
Készletek után	0	0	0	0	0	0
Összesen	9,627	43,918	41,190	0	2,728	12,355

12. táblázat értékvesztés alakulása

A Bank céltartalék állományának változása 2010. évben:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Céltartalék nyitó állomány 2010.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Céltartalék változása	Záró állomány 2010.12.31
Céltartalék peres ügyek után	6	0	5	0	-5	1

13. táblázat céltartalék 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 kormányval 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. Hitelezésikockázat-mérséklés

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 hitelnyújtáskor, 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.) Kormányrendeletben 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

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 (14-15.§)

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. 2010. december 31-én az egyéb befektetések az alábbiak voltak:

adatok millió Forintban		
Befektetési célú részvény, részesedés	%	Könyv szerinti érték
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	0.80	9,000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0.21	10,000
Összesen		19,000

14. táblázat részesedések

XI. Értékpapírosítás (15/A.§)

A Porsche Bank Zrt.-nek értékpapírosítási ügylete nincs.

XII. Partnerkockázat kezelése (15/B.§)

A Banknak kereskedési könyvi partner kockázata nincs.

A Bank a 2010. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentés eszközével.

A Bank 2010. 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 642.778.000,- Ft, azaz hatszáznegyvenkettőmillió-hétszázhetvennyolcezer forint. A Bank fejlettebb módszer alkalmazására nem jogosult.

Antall Pál
Vezérigazgató
Igazgatósági tag

dr. Sarlós András
Vezérigazgató helyettes
Igazgatósági tag