

# **Porsche Bank Zrt.**

**kockázatkezelésére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala  
2011. 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.	Javadalmazási politika (3/A.§) .....	8
III.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk .....	8
III.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk .....	9
III.3.	A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények, a halasztási politika, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információk .....	9
III.4.	A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul .....	10
III.5.	A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk .....	10
III.6.	A javadalmazásra vonatkozó - üzleti egységekre lebontott - összesített információk .....	11
III.7.	Összesített információkra a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva, amelyben szerepel: .....	11
III.7.1.	Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma .....	11
III.7.2.	A teljesítményjavadalmazás összege és formája készpénz, részvények, részvényhez kötött eszközök és egyéb kategóriák szerinti bontásban .....	12
III.7.3.	Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma, a legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg, valamint az ezekkel érintettek száma .....	12
III.7.4.	A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban .....	12
III.7.5.	Az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege .....	12
IV.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§) .....	13
V.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5.§) .....	13
VI.	A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7.§) .....	14
VI.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák .....	14
VI.2.	A kitettségi osztályokra vonatkozó a Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban .....	15
VI.3.	A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése .....	16
VI.4.	Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek .....	16
VI.4.1.	Értékvesztés számítása az „A” kategória esetében .....	17
VI.4.2.	Értékvesztés számítás a „C” kategória esetében .....	17
VI.4.3.	Folyószámlahitelek (PSCC) értékvesztése .....	18
VI.5.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevétel előtti összege kitettségi osztályonként .....	19
VI.6.	A kitettségek földrajzi – legalább országokénti – megoszlása kitettségi osztályonként .....	20
VI.7.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként .....	21
VI.8.	A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként .....	22
VI.9.	Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként .....	23

V.10.	Késedelmes tételek csoportosítása kitétségi osztályonként .....	23
V.11.	Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban.....	24
V.12.	Az elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék bemutatása azon kitétségekre, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be .....	24
VII.	Sztenderd módszer (8.§) .....	25
VIII.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §) .....	25
IX.	Hitelezésikockázat-mérséklés .....	25
IX.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai.....	25
IX.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai .....	26
IX.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai .....	26
IX.4.	Olyan kitétségek értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe.....	27
X.	Kereskedési könyv .....	27
XI.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, opciók (14-15.§).....	27
XII.	Értékpapírosítás (15/A.§).....	28
XIII.	Partnerkockázat kezelése (15/B.§).....	28
XIV.	Működési kockázat (16.§) .....	28

## Ábrajegyzék

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

## Táblázatok

1. TÁBLÁZATA ÜZLETI EGYSÉGEKRE LEBONTOTT JAVADALMAZÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (2011.12.31) .....	11
2. TÁBLÁZAT A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÉS HPT. 69/B.§(2) (2011.12.31) .....	11
3. TÁBLÁZAT A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (2011.12.31).....	14
4. TÁBLÁZAT A TŐKEKÖVETELMÉNY KITÉTTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (2011.12.31) .....	16
5. TÁBLÁZAT ÉRTÉKCSÖKKENÉS MÉRTÉKE AZ SZERZŐDÉS FUTAMIDEJE ALATT.....	17
6. TÁBLÁZAT AZ EGYSZERŰSÍTETT MINŐSÍTÉSI ELJÁRÁS PARAMÉTEREI.....	18
7. TÁBLÁZAT NETTÓ KITÉTTSÉG ÖSSZETÉTEL.....	19
8. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITÉTTSÉG ALAKULÁSA FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINT .....	20
9. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITÉTTSÉG ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINT .....	21
10. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITÉTTSÉG HÁTRALEVŐ FUTAMIDÓ SZERINT .....	22
11. TÁBLÁZAT AZ EGYES KITÉTTSÉGI OSZTÁLYOK UTÁN KÉPZETT ÉRTEKVESZTÉS.....	23
12. TÁBLÁZAT KÉSEDELMES TÉTELEK BONTÁSA SZEGMENSEK SZERINT .....	23
13. TÁBLÁZAT A KÉSEDELMES TÉTELEK FÖLDRAJZI ELOSZLÁSA .....	24
14. TÁBLÁZAT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA.....	24
15. TÁBLÁZAT CÉLTARTALÉK ALAKULÁSA .....	25
16. TÁBLÁZAT RÉSZESÉDESEK.....	28

## **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 2011. 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 javadalmazási politikát. Harmadszor 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 2011. 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](http://www.porschebank.hu)  
[www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)

### **Vonatkozó jogszabályok és előírások**

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (Szmt.)
- 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 hozott létre és 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 paraméterezését szintén a Behajtási Osztály látja el.

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 függetlenített a vezetés és közvetlenül Igazgatósági tag alá került besorolásra.

### **II.2.1. Portfólió szintű kockázatelemzés**

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

A Bankban havi rendszerességgel ülésezik az ALCO (Eszköz-Forrás) Bizottság, 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 Kockázatkezelési Főosztály javaslatát követően 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. Javadalmazási politika (3/A.§)**

### **III.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk**

A javadalmazási politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása. A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért és az eredményes működésért érzett felelősséget. A javadalmazási politika nem ösztönözheti a Bank vezetőit és munkavállalóit a szervezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A javadalmazási politika összhangban van a Tulajdonosai, illetve a Bank saját céljaival, kialakításakor figyelembe vették a munkatársak, az ügyfelek és a törvényhozói érdekeket is. A javadalmazási politika megfelel a belső szervezetnek, a tevékenység jellegének, a Bank méretének és az általa folytatott üzleti tevékenység bonyolultságának.

A Bank a javadalmazási politika kialakításakor figyelembe vette:

- a Tulajdonos ezen témával kapcsolatos szabályozását,
- a Kormány 131/2011 (VII. 18) számú rendeletét, a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás, tevékenységének jellege, mérete és jogi formájából eredő sajátossága figyelembe vételével történő alkalmazásáról
- „A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról” című anyagokat

A Bank alapvető folyamatait leíró ügyrendek jól szabályozzák a Bank ügyvezetői főosztályvezetői és dolgozói kockázatvállaló képességét.



### **III.2. A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolatára vonatkozó információk**

- Az Igazgatóság rendszeresen foglalkozik a javaldalmazási politikával, évente egyszer felülvizsgálja a javaldalmazási alapelvek betartását.
- A Bank biztosította, hogy az ellenőrző funkciót betöltő munkatársak (belső ellenőr, compliance-felelős, pénzmosási felelős) az általuk ellenőrzött üzleti területektől függetlenek legyenek és rendelkezzenek a funkciójuk rendelkezéseinek megfelelő ellátásához szükséges képzettséggel és végzettségekkel. Ennek során bérezésüket úgy állapítja meg, hogy az a Bank eredményességétől ne függjön. A kockázatkezelési főosztályvezető javaldalmazásáról az Igazgatóság évente egyszer tájékoztatást kap.
- A vezetőknek kifizethető változó jövedelem fixbérhez viszonyított aránya a feladatkörtől, feladatkörhöz tartozó felelősségtől, a személyes elkötelezettségtől illetve a vezető teljesítményétől függ.
- A változó jövedelmek eléréséhez írásos célmegállapodásokat kötnek. A célmegállapodások egyaránt tartalmaznak pénzügyi nem pénzügyi jellegű elemeket. (pl. szervezettefejlesztés.)
- A célok teljesítésének értékelése rövid- és hosszú távú komponensek segítségével történik.
- A rövidtávú célok az adott üzleti évhez kötött feladatokat pontosítják,
- A hosszú távú célok elérését pedig a Porsche Bank által meghatározott több évet átfogó tervhez mérik, amelynél legalább öt éves időtartamra vonatkozóan figyelik a különböző célszámok alakulását. A hosszú távú célok elérése a súlyozásuk miatt a teljes változó béren belül jelentős arányt képvisel.

### **III.3. A javaldalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények, a halasztási politika, a javaldalmazási jogosultságokra vonatkozó információk**

A Bank a főosztályvezetőkkel prémium-megállapodást köt, amelyben a munkaadó a rövidtávú, éven belül teljesítendő célok mellett jelentős súllyal veszi figyelembe a hosszú távú - a Bank 2012-2016 évekre meghatározott stratégiáján alapuló - célok teljesítését.

Az ügyvezetők javaldalmazása részben az ügyvezető személyes teljesítményének függvénye, részben pedig a Bank céljainak eléréséhez és a Bank gazdasági helyzetéhez igazodik. A Bank üzleti stratégiája rögzíti az elérendő célokat és e célok eléréséhez szükséges intézkedéseket. Az ügyvezetők személyes teljesítményének a Bank célkitűzéseire, értékeire és hosszú távú érdekeire igazodik, figyelemmel kell lennie az ezzel kapcsolatos kockázatokra és kerülnie kell az ügyvezetők közötti érdekkonfliktusokat. Az Igazgatóság évente egy alkalommal, július

hónapban rögzíti az igazgatósági tagok bérezésének változó elemeit. A Bank ügyvezetőinek fizetendő változó jövedelemelemek megállapítását az Igazgatóság Elnöke végzi el.

#### **III.4. A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul**

A Bank minden területet felölelő, egységes ismérvszisztemmel nem rendelkezik. Az ismérvek a kis létszámra való tekintettel egyénileg kerülnek meghatározásra. A kis létszámból adódóan igen diverzifikáltak a különböző területekkel szemben támasztott elvárások, és így azok ismérvei is.

#### **III.5. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk**

A Bank minden dolgozóra érvényes javadalmazási gyakorlatán túl

- a főosztályvezetők számára, a munkavégzésük ellátása biztosítására szolgáló gépjárművet biztosít, amelyek hivatali illetve magáncélú elszámolását a Bank külön szabályzatban rögzíti.
- a Bank a főosztályvezetőkkel prémium-megállapodást köt, amelyben a munkaadó a rövidtávú, éven belül teljesítendő célok mellett jelentős súllyal veszi figyelembe a hosszú távú - a Bank 2012-2016 évekre meghatározott stratégiáján alapuló - célok teljesítését.

### III.6. A javadalmazásra vonatkozó - üzleti egységekre lebontott - összesített információk

adatok millió Forintban

Üzleti egység megnevezése	Bruttó rendszeres jövedelem	Prémiumok	Bruttó összes kifizetés
Számlavezetési Osztály	19	2	21
Márkakereskedői Kapcsolatok Osztály és Ügyfélkapcsolati Osztály	56	8	64
Márkakereskedői Hitelezési Osztály	25	5	31
<b>Összesen:</b>	<b>100</b>	<b>15</b>	<b>115</b>

1. táblázata üzleti egységekre lebontott javadalmazásra vonatkozó információk (2011.12.31)

### III.7. Összesített információkra a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva, amelyben szerepel:

#### III.7.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma

adatok millió Forintban

Személyek száma	Bruttó rendszeres jövedelem	Prémiumok	Bruttó összes kifizetés
12	189	51	240
<b>Összesen:</b>	<b>189</b>	<b>51</b>	<b>240</b>

2. táblázat a vezető állású személyek és Hpt. 69/B.§(2) (2011.12.31)

**III.7.2. A teljesítményjavadalmazás összege és formája készpénz, részvények, részvényhez kötött eszközök és egyéb kategóriák szerinti bontásban**

A teljesítményjavadalmazás formája kizárólag készpénz.

**III.7.3. Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma, a legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg, valamint az ezekkel érintettek száma**

Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések, 1 fő, 17.644.232,- Forint. Végkielégítés kifizetésére nem került sor.

**III.7.4. A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban**

Nincs ilyen.

**III.7.5. Az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege**

Nincs ilyen.

#### IV. A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§)

A Bank összevont alapú tőkekövetelmény számításra nem kötelezett. Számviteli konszolidációt leányvállalatával, a Porsche Biztosításközvetítő 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.

#### V. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5.§)

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

A Bank csak alapvető tőkeelemekkel rendelkezik. Ennek elemeit az alábbi tábla mutatja.

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	adatok millió Forintban	
			Összeg	
			1	a
001	CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	8 124	
002	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	8 124	
003	CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	4 639	
006	CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	4 320	
008	CAA1113	Tőketartalék	319	
011	CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	3 534	
012	CAA1121	Tartalékok	2 870	
013	CAA11211	Lekötött tartalék	0	
017	CAA11212	Általános tartalék	74	
018	CAA11213	Eredménytartalék	2 796	
019	CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	664	
026	CAA1133	Kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a	408	
027	CAA114	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK	0	
039	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-49	
040	CAA1151	(-) Immateriális javak	-49	
049	CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	0	
053	CAA1213	Értékelési tartalékok	0	
066	CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0	

080	CAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	8 124
089	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	8 124
090	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0
091	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	8 124
092	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

**3. táblázat a szavatoló tőke összetétele (2011.12.31)**

## **VI. A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7.§)**

### **VI.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák**

2011-ben a Felügyelettel helyszíni vizsgálat keretében értékelésre került az eddig alkalmazott belső tőkekövetelmény számítás. Ennek fényében a Bank változtatni kíván a korábbi évek gyakorlatán. A Bank kis intézményként határozza meg magát, ebben nincs változás a korábbi évek gyakorlatához képest. A belső tőkekövetelmény számítás továbbra is a sztenderd módszerből indul ki, azaz az így megkapott tőkekövetelmény összegét további elemekkel bővítve kerül meghatározásra a Bank belső tőkekövetelménye. A Bank az alábbi kockázati elemeket találta még relevánsnak: reziduális kockázat; hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén; koncentrációs kockázat; a Felügyelet által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók pótlólagos tőkekövetelménye; működési kockázat pótlólagos tőkekövetelménye; stressz tesztek eredményei. Az így számolt tőkekövetelmény összesen 56 %-kal magasabb a szabályozói tőkekövetelmény összegénél. Az ezen alapuló új számítási eljárás várhatóan 2012 első félévében fog véglegessé válni, addig az 56 %-os pótlólagos tőkekövetelményt veszi a számítás alapjául a Bank.

Nem változott, hogy a belső tőkekövetelmény számítás során a Bank nem él az ingatlanfedezetű hitelek esetében alkalmazható 35 és 50%-os kockázati súlyokkal. Ezen hiteleket márkakereskedőknek nyújtja a Bank, amely vállalkozásokat kockázatosabbnak tart, ezért 100%-os kockázati súllyal kezeli 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 tőkekövetelményen. Ez az eltérés a fedezetértékelésből adódó kockázatok kezeléséhez is megfelelő alapot nyújt.

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

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	adatok millió Forintban	
			Összeg	
			1	a
001	CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY - MINIMÁLIS SZINTJE	<b>3 258</b>	
002	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	2 493	
003	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	2 493	
004	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	2 493	
005	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0	
006	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	9	
007	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	3	
008	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0	
009	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0	
010	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	
011	CAB2111107	Vállalkozások	957	
012	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0	
013	CAB2111108	Lakosság	1 415	
014	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0	
015	CAB2111110	Késedelmes tételek	47	
016	CAB2111112	Fedezett kötvények	0	
017	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0	
018	CAB2111115	Egyéb tételek	62	
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	
035	CAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye	0	
050	CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	0	
051	CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	4	
052	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	4	
053	CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	

054	CAB2312	Részvények	0
055	CAB2313	Deviza	4
056	CAB2314	Áruk	0
057	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
058	CAB24	<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA</b>	<b>761</b>
059	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	761
063	CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	0

**4. táblázat a tőkekövetelmény kitétségi osztályonként (2011.12.31)**

### **VI.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 kitétség 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.

### **VI.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
<b>avulás</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>

**5. 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.

#### **VI.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 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.

#### **VI.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.

#### **VI.4.3. Folyószámlahitelek (PSCC) értékvesztése**

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

<b>Kategória</b>	<b>Késedelemes napok száma</b>	<b>Értékvesztési kulcs</b>
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%

#### **6. 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 visszaírásra. 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.

**VI.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatméréselés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonként**

adatok millió Forintban

Megnevezés	Nettó kitettség
központi kormány vagy központi bank	3 300
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	126
közszektorbeli intézmény	33
multilaterális fejlesztési bank	0
nemzetközi szervezet	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0
vállalkozás	12 729
lakosság	23 634
ingatlanl fedezett kitettség	0
késedelmes tétel	587
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
értékpapírosítási pozíció	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
egyéb tétel	1 346
<b>Összesen</b>	<b>41 755</b>

**7. táblázat nettó kitettség összetétel**

**VI.6. A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként**

adatok millió Forintban

Megnevezés	központi kormány vagy központi bank	regionális kormány vagy helyi önkormányzat	közszektorbeli intézmény	vállalkozás	lakosság	Összesen
Bács-Kiskun	0	4	0	312	827	1 143
Baranya	0	14	2	443	1 034	1 493
Békés	0	1	2	127	707	837
Borsod-Abaúj-Zemplén	0	16	5	1 071	1 406	2 498
Budapest	3 300	9	12	5 561	7 435	16 317
Csongrád	0	0	1	301	934	1 236
Fejér	0	2	0	834	1 544	2 380
Győr-Moson-Sopron	0	2	1	878	2 219	3 100
Hajdú-Bihar	0	3	8	494	1 301	1 806
Heves	0	7	0	573	1 261	1 841
Jász-Nagykun-Szolnok	0	9	0	170	731	910
Komárom-Esztergom	0	4	0	250	1 696	1 950
KÜLFÖLD	0	0	0	0	1	1
Nógrád	0	10	7	83	641	741
Pest	0	0	12	3 286	6 009	9 307
Somogy	0	1	0	198	351	550
Szabolcs-Szatmár-Bereg	0	34	1	393	1 822	2 250
Tolna	0	1	0	168	459	628
Vas	0	6	0	232	538	776
Veszprém	0	10	0	398	595	1 003
Zala	0	1	0	100	206	307
<b>Összesen</b>	<b>3 300</b>	<b>134</b>	<b>51</b>	<b>15 872</b>	<b>31 717</b>	<b>51 074</b>

**8. táblázat a bruttó kitettség alakulása földrajzi megoszlás szerint**

**VI.7. A kitétségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitétségi 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	0	0	0	0	0	3 300	0	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	131	0
közszektorbeli intézmény	14	0	0	0	0	0	0	0	20
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
vállalkozás	0	0	12 784	1 012	0	0	0	0	0
lakosság	0	551	0	0	0	0	25 373	0	0
ingatlanl fedezett kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
késedelmes tétel	2	50	1 896	182	0	0	5 744	0	13
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb tétel	0	0	1 346	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>16</b>	<b>601</b>	<b>16 026</b>	<b>1 194</b>	<b>0</b>	<b>3 300</b>	<b>31 117</b>	<b>131</b>	<b>33</b>

**9. táblázat a bruttó kitétség ügyfélkategória szerint**

**VI.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	3 300	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	25	99	6
közszektorbeli intézmény	4	27	4
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	0
vállalkozás	5 242	6 974	1 579
lakosság	1 823	15 562	8 539
ingatlanl fedezett kitettség	0	0	0
késedelmes tétel	3 334	3 155	1 397
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	1 346	0	0
<b>Összesen</b>	<b>15 074</b>	<b>25 817</b>	<b>11 525</b>

**10. táblázat a bruttó kitettség hátralevő futamidő szerint**

## VI.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
központi kormány vagy központi bank	3 300	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	131	5
közszektorbeli intézmény	35	2
multilaterális fejlesztési bank	0	0
nemzetközi szervezet	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0
vállalkozás	13 795	1 067
lakosság	25 924	2 290
ingatlanl fedezett kitettség	0	0
késedelmes tétel	7 885	7 315
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	1 346	88
<b>Összesen</b>	<b>52 416</b>	<b>10 767</b>

11. táblázat az egyes kitettségi osztályok után képzett értékvesztés

## V.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Alapítvány	2	2
Egyéni vállalkozó	50	46
Jogi személy	1 896	1 767
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	182	160
Magánszemély	5 744	5 328
Önkormányzat	0	0
Társadalmi szervezet	13	12
<b>Összesen</b>	<b>7 887</b>	<b>7 315</b>

12. táblázat késedelmes tételek bontása szegmensek szerint

### V.11. Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban

adatok millió Forintban

Megnevezés	Kitettség
Bács-Kiskun	222
Baranya	318
Békés	155
Borsod-Abaúj-Zemplén	994
Budapest	1 859
Csongrád	149
Fejér	439
Győr-Moson-Sopron	268
Hajdú-Bihar	400
Heves	294
Jász-Nagykun-Szolnok	214
Komárom-Esztergom	180
Nógrád	215
Pest	1 396
Somogy	58
Szabolcs-Szatmár-Bereg	406
Tolna	104
Vas	75
Veszprém	106
Zala	33
<b>Összesen</b>	<b>7 885</b>

13. táblázat a késedelmes tételek földrajzi eloszlása

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

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

adatok millió Forintban

Megnevezés	2010.12.31	Növekedés	Csökkenés	2011.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések után	12 229	5 256	6 806	10 679
Egyéb követelések után	126	3	41	88
Befektetett pénzügyi eszközök után	0	0	0	0
Készletek után	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>12 355</b>	<b>5 259</b>	<b>6 847</b>	<b>10 767</b>

14. táblázat értékvesztés alakulása



**A Bank céltartalék állományának változása 2011. 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	1	0	0	0	0	1
Végtörlesztéssel kapcsolatos árfolyamkülönbözetre	0	63	0	0	63	63
<b>Összesen</b>	<b>1</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>64</b>

**15. táblázat céltartalék alakulása**

## **VII. 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.

## **VIII. Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §)**

A Bank nem alkalmaz belső minősítésen alapuló módszert.

## **IX. Hitelezésikockázat-mérséklés**

### **IX.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai**

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

## **IX.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.

## **IX.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.

#### **IX.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.

### **X. 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.

### **XI. 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 Biztosításközvetítő 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. 2011. 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
<b>Összesen</b>		<b>19 000</b>

**16. táblázat részesedések**

## **XII. Értékpapírosítás (15/A.§)**

A Porsche Bank Zrt-nek értékpapírosítási ügylete nincs.

## **XIII. Partnerkockázat kezelése (15/B.§)**

A Banknak kereskedési könyvi partner kockázata nincs.

A Bank a 2011. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentés eszközével.

A Bank 2011. évben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

## **XIV. Működési kockázat (16.§)**

A Bank a 200/2007. (VII.30.) Korm.rendelet 3.§-a szerinti alapmutató módszert alkalmazza, amely alapján a működési kockázat tőkekövetelménye 760.963.000,- Ft, azaz hétszázötvenkettőmillió-kilencszázötvennégyezer forint. A Bank fejlettebb módszer alkalmazására nem jogosult.

\_\_\_\_\_  
Antall Pál  
Vezérigazgató

Igazgatósági tag

\_\_\_\_\_  
Gedlička David  
Vezérigazgató  
helyettes

Igazgatósági tag

\_\_\_\_\_  
dr. Sarlós András  
Vezérigazgató  
helyettes  
Igazgatósági tag