

Porsche Bank Zrt.

**kockázatkezelésére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala
2012. 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 / részportfólió szintű kockázatelemzés	7
II.2.2.	Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok kezelése	7
II.2.3.	Ügyletminősítés és értékvesztés.....	7
II.2.4.	Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálata	7
III.	Javadalmazási politika (3/A.§).....	8
III.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk	8
III.1.1.	Az Igazgatóság javadalmazást érintő feladatai	8
III.1.2.	A Belső ellenőrzés javadalmazást érintő feladatai	8
III.1.3.	A Felügyelő Bizottság javadalmazást érintő feladatai	8
III.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk.....	8
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 ismérvekre, 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.§)	12
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	14
VI.3.	A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése	15
VI.4.	Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	18
VI.4.1.	Értékvesztés számítása az egyszerűsített szempontrendszerrel besorolt szerződések egyedi minősítési eljárása során.	18
VI.4.2.	Értékvesztés számítás csoportos minősítés esetén	19
VI.5.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatomérséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonként	19
VI.6.	A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – 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 kitettségi osztályonként	23
V.11.	Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban.....	24
V.12.	Az elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék bemutatása azon kitettségekre, 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 kitettségek 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 (2012.12.31)	11
2. TÁBLÁZAT A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÉS HPT. 69/B.§(2) (2012.12.31)	12
3. TÁBLÁZAT A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (2012.12.31).....	13
4. TÁBLÁZAT A TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (2012.12.31)	15
5. TÁBLÁZAT NETTÓ KITETTSÉG ÖSSZETÉTEL (2012.12.31).....	17
6. TÁBLÁZAT NETTÓ KITETTSÉG ÖSSZETÉTEL (2012.12.31).....	19
7. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ALAKULÁSA FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINT (2012.12.31)	20
8. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINT (2012.12.31)	21
9. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (2012.12.31).....	22
10. TÁBLÁZAT AZ EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK UTÁN KÉPZETT ÉRTEKVESZTÉS (2012.12.31)	23
11. TÁBLÁZAT KÉSEDELMES TÉTELEK BONTÁSA SZEGMENSEK SZERINT (2012.12.31)	23
12. TÁBLÁZAT A KÉSEDELMES TÉTELEK FÖLDRAJZI ELOSZLÁSA (2012.12.31)	24
13. TÁBLÁZAT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA (2012.12.31)	24
14. TÁBLÁZAT CÉLTARTALÉK ALAKULÁSA (2012.12.31).....	25
15. TÁBLÁZAT RÉZSEDESEK (2012.12.31)	27

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 2012. 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 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 2012. 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.

<http://www.porschebank.hu/koezzetel/>
www.pszaf.hu

Vonatkozó jogszabályok és előírások

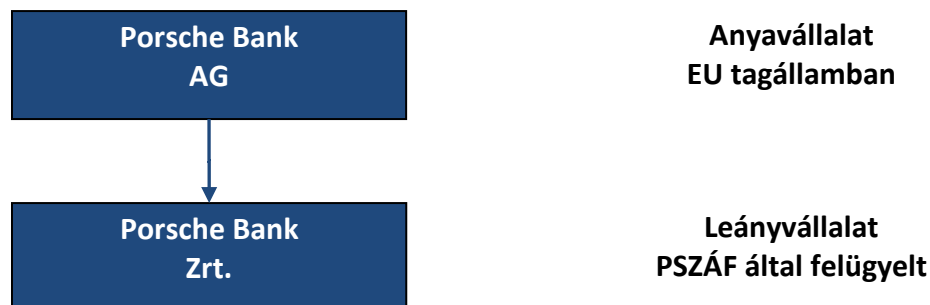
- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (Szmt.)
- 234/2007.(IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.
- 196/2007.(VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről 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, zártvégű pénzügyi lízinget 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 tudja 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 tudjunk, 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 kihelyezései kapcsán – tevékenysége speciális jellegéből adódóan – keletkező kockázatokat, és 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 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 függetlenítt a vezetés és közvetlenül Igazgatósági tag alá került besorolásra.

II.2.1. Portfólió / részportfólió szintű kockázatelemzés

A portfólió szintű kockázatelemzés több területen történik. Ezen területek a Kockázatkezelési Főosztály, a Controlling és Treasury Főosztály, valamint a Számviteli Főosztály, továbbá a Számlavezetési Osztály és a Behajtási 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). Továbbá az ALCO Bizottság ülésein ¼ évente kerül megtárgyalásra a Kockázatkezelési Főosztály által készített Kockázati jelentés, mely a kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon tárja az eredményeket a különböző operatív és vezetői szintek elé.

II.2.2. Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok kezelése

Az Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok vállalásánál a Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály. A jelentősebb volument képviselő ügyfelek/Partnerek esetében a Kockázatkezelési Főosztály javaslatát követően a Bank illetékes Cenzúra Bizottsága dönt (~hitelbizottság), illetve a jogszabályi megfelelés követésének megfelelően közvetlenül az Igazgatóság. A korábban már vállalt kockázatok kezelésére a Soft behajtás csoport (Márkakereskedői Ügyfélkapcsolati Főosztály), valamint a Behajtási Osztály hivatott foglalkozni, illetve nagyobb volumenű ügyfelek/partnerek esetében, a Jogi terület és esetenként a Kockázatkezelési Főosztály támogatásával, 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 Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály (Márkakereskedői finanszírozási üzletág) látja el és a Kockázatkezelésért felelős Igazgatósági Tag hagyja jóvá.

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, Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati, 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

III.1.1. Az Igazgatóság javadalmazást érintő feladatai

Az Igazgatóság az ülésein, évente legalább egyszer önálló napirendi pontként tárgyalja a javadalmazás kérdését.

E napirendi pont tárgyalásakor rögzíti, illetve felülvizsgálja:

- a Bank javadalmazási politikájának alapelveit,
- a javadalmazási gyakorlatot és a javadalmazáshoz kapcsolódó ösztönzők struktúráját, amely során a Bank Tulajdonosának, és munkatársainak a hosszú távú érdekeire is tekintettel van.

A javadalmazási politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóság megtárgyalja.

Az Igazgatóság évente egy alkalommal, július hónapban rögzíti az igazgatósági tagok bérezésének változó elemeit. A Bank ügyvezetőinek fizetendő változó jövedelemelemek megállapítását az Igazgatóság Elnöke a Tulajdonos HR terület vezetőjének bevonásával végzi el.

III.1.2. A Belső ellenőrzés javadalmazást érintő feladatai

A javadalmazási politikát a Bank belső ellenőrzése legalább évente, az éves vizsgálati tervének részeként vizsgálja.

Vizsgálata a javadalmazási politika megfelelő érvényesülésére, valamint a magyar és az uniós jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelésre terjed ki.

Ellenőrzi az összhang meglétét a javadalmazási politika és a kockázatok, valamint a vállalatirányítási stratégia között.

III.1.3. A Felügyelő Bizottság javadalmazást érintő feladatai

A belső ellenőri jelentést a Bank Felügyelő Bizottsága is megtárgyalja, és szükség esetén javaslatot tesz a javadalmazási politika módosítására. Tanácsot ad a javadalmazási politika alakításával kapcsolatban.

III.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk

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.

A kiemelt személyeknek kifizethető változó jövedelem alapbérhez viszonyított aránya a feladatkörből, a feladatkörhöz tartozó felelősségtől, a személyes elkötelezettségtől, illetve a vezető teljesítményétől függ.

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 Bank által meghatározott, több évet átfogó tervhez mérik, amelynél három éves időtartamra vonatkozóan figyelik a különös célszámok alakulását. Az egyes évek arányát a Bank az értékelés évétől kezdődően 50%, 25%, 25%-os súllyal értékeli.

A hosszú távú célok elérése a súlyozásuk miatt a teljes változó béren belül jelentős arányt képvisel.

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

A Bank által alkalmazott javadalmazási elvek

- a hatálya alá tartozó vezető állású személyek és munkavállalói részére a Bank olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben,
- tükröznie kell a Bank kockázatvállalási képességét és hajlandóságát, meg kell felelnie a Bank kockázatkezelési elveinek, illeszkednie kell a Bank kockázatkezelési rendszeréhez és figyelembe kell vennie a fennálló kockázatokat is,
- a Bank a jogszabályi kereteken belül az egyes előírásokat a méretéből, tevékenységének jellegéből és jogi formájából eredő sajátosságaival összhangban alkalmazza,
- a teljesítményjavadalmazás kereteinek ösztönöznie kell a vezető állású személyeket és munkavállalókat a Bank hosszú távú eredményes működésére, és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra,
- az Igazgatóság tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek.

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 Bank által meghatározott, több évet átfogó tervhez mérik, amelynél három éves időtartamra vonatkozóan figyelik a különös célszámok alakulását. Az egyes évek arányát a Bank az értékelés évétől kezdődően 50%, 25%, 25%-os súllyal értékeli.

A hosszú távú célok elérése a súlyozásuk miatt a teljes változó béren belül jelentős arányt képvisel.

A kiemelt személyek hosszú távú teljesítményjavaldalmazásának elemeit a Bank az alábbi teljesítménymutatók és előírások alapján határozza meg:

Teljesítménymutatók:

- hosszútávon értékelt teljesítménymutatók súlyozása
- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- az LCR (liquidity coverage ratio) változása
- az elért adózás előtti eredmény

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavaldalmazás legnagyobb mértéke a Bank eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Teljesítményjavaldalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét és a Bank eredményét, így a teljesítményértékelésben pénzügyi és kockázati mutatók, valamint személyes kritériumfajták is szerepelnek.

A teljesítményértékelés alapja a Bank hosszú távú teljesítménye.

A Bank a teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatakor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékel. A teljesítményjavaldalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumokat egy előzetes kockázati értékeléssel is ki kell egészíteni, amelynek célja, hogy a Bank ne csak azt vizsgálja meg, hogy a teljesítmény mérésére szolgáló mutatók értékei megfelelően teljesültek-e, hanem azt is, hogy a Bank kockázatai nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény esetében veszélyeztetheti a Bank szolvens és prudens működését.

A kockázatok felméréséhez a Bank a hitelezési, működési és piaci kockázatok tőkekövetelményének számításához alkalmazott belső módszereket is felhasználja.

A változó jövedelemelemek összegének kifizetésére a jelen javaldalmazási politikában meghatározott éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavaldalmazás meghatározását követő hó 30.-ig kerül sor. A teljesítményjavaldalmazás kifizetése azonban nem eredményezheti azt, hogy a Bank nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét.

III.4. A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvekre, amelyeken a részvényekre, a javaldalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul,

A változó jövedelemelemek kifizetése készpénzben történik.

III.5. A teljesítményjavaldalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk

A javaldalmazási politika szempontjából minden, a jogszabályban meghatározott, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatást figyelembe kell venni.

A javadalmazás a teljesítménytől nem függő személyi alapbérből és béren kívüli juttatásokból, valamint a teljesítményjavadalmazásból áll.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. Eszközeit oly módon kell kiválasztani, hogy az ösztönözze a kiemelt személyeket a Bank hosszú távú eredményes működésére, és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra.

A Bank tartózkodik a szabályozásban meghatározott előírások megkerülésére alkalmas technikák alkalmazásától (pl.: kiszervezés formájában, ügynökök, egyéb munkavállalónak nem minősülő közreműködők megbízásával, off-shore intézmények közbeiktatásával).

A teljesítményjavadalmazás az alapbéren túl fizetendő egyéb változó jövedelemelemből áll.

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	11	1	12
Márkakereskedői Kapcsolatok Osztály és Ügyfélkapcsolati Osztály	65	5	70
Márkakereskedői Hitelezési Osztály	22	3	25
Összesen:	98	9	107

1. táblázata üzleti egységekre lebontott javadalmazásra vonatkozó információk (2012.12.31)

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
13	209	82	291
Összesen:	209	81	291

2. táblázat a vezető állású személyek és Hpt. 69/B.§(2) (2012.12.31)

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

A teljesítményjavalmazás 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 kifizetés nem volt.

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

Nincs ilyen.

III.7.5. Az üzleti évben odaítélt halasztott javalmazás 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	8 361	
002	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	8 361	
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	3 784	
012	CAA1121	Tartalékok	3 558	
013	CAA11211	Lekötött tartalék	0	
017	CAA11212	Általános tartalék	99	
018	CAA11213	Eredménytartalék	3 459	
019	CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	226	
026	CAA1133	Kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a	276	
027	CAA114	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK	0	
039	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-62	
040	CAA1151	(-) Immateriális javak	-62	
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	8 361	
089	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	8 361	
090	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0	
091	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	8 361	
092	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0	

3. táblázat a szavatoló tőke összetétele (2012.12.31)

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

VI.1. A belső tőke megfelelés 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 kívánt 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 (építő kocka elv) került meghatározásra a Bank belső tőkekövetelménye. A Bank az alábbi kockázati elemeket találta még relevánsnak: hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén; koncentrációs kockázat; a Felügyelet által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók pótlólagos tőkekövetelménye; működési kockázat pótlólagos tőkekövetelménye; stressz tesztek eredményei.

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

adarok millió Forintban

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			a
001	CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY - MINIMÁLIS SZINTJE	2 459
002	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	1 666
003	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	1 666
004	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	1 666
005	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
006	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	3
007	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	7
008	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
009	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
010	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2
011	CAB2111107	Vállalkozások	349
012	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0
013	CAB2111108	Lakosság	1 231
014	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
015	CAB2111110	Késedelmes tételek	33
016	CAB2111112	Fedezett kötvények	0

017	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
018	CAB2111115	Egyéb tételek	41
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 (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 kitettségi 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	166
052	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	166
053	CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
054	CAB2312	Részvények	0
055	CAB2313	Deviza	166
056	CAB2314	Áruk	0
057	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
058	CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	627
059	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	627
063	CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	0

4. táblázat a tőkekövetelmény kitettségi osztályonként (2012.12.31)

VI.3. A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése

A Bank működése során rendszeresen felméri a kihelyezései kapcsán – tevékenysége speciális jellegéből adódóan – keletkező kockázatokat, és 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).

A minősítés rendje tekintetbe veszi a bank sajátos hitelezési területét, az autóshiteleket, melyek szerződési feltételei viszonylag homogének. A hitelszerződésből származó kockázatok és várható veszteségek jól mérhetően és nagyban függenek a hitel biztosítékeként bejegyzett opciós vételi jog, illetve a gépjármű meglététől. A Bank a minősítés során a fedezet meglétét tekinti mérvadónak a minősítés egyedi vagy csoportos elvégzése szempontjából.

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 Bank által alkalmazott minősítési módszerek

	Besorolás eszközminősítési kategóriákba	
	Komplex szempontrendszer alkalmazása	Egyszerűsített szempontrendszer
Egyedi minősítés	Az ügyfél 20. Millió Ft-ot meghaladó tőketartozása esetén minden ügyféllel szembeni követelés esetén	Aktív, nem felmondott és meglévő biztosítékkal rendelkező gépjárműhitelek és pénzügyi lízingszerződések, valamint egyéb, jogi személyeknek és márkakereskedőknek nyújtott, hitelek, 20 Millió Ft-os ügyfelenkénti tőketartozás alatt,
Csoportos minősítés		<ol style="list-style-type: none"> Gépjármű-finanszírozásból származó követelések Felmondott, elszámolt (a követelés már tőkésítésre került) hitel- és pénzügyi lízingszerződések fedezet nélkül, illetve minden olyan hitelszerződés, amely esetében az ügyfél harmadik személlyel szembeni tartozása behajtásakor a gépjárművet hatósági foglalás terheli. PSCC Szerződésből származó ügyféllel szembeni követelések 1.000.000 Ft-ot meg nem haladó ügyfelenkénti tőkekövetelés esetén Dolgozóknak, magánszemélyeknek nyújtott hitelek 20 Millió Ft-ot meg nem haladó tőkekövetelés esetén

5. Táblázat nettó kitétség összetétel (2012.12.31)

A Bank minden olyan kintlévőségénél és mérlegen kívüli kötelezettségénél, továbbá az összes befektetésénél, követelés fejében átvett eszközénél – a 250/2000. XII. 24. Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezet 1. bekezdésében rögzített – sajátos minősítési kötelezettség alá tartozó tételnél egyedi minősítést alkalmaz, amennyiben a követelés vagy hiteleknél a tőkekövetelés a 20 millió Ft-ot meghaladja.

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

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.

VI.4.1. Értékvesztés számítása az egyszerűsített szempontrendszerrel besorolt szerződések egyedi minősítési eljárása során.

Azon szerződések, amelyek esetében a magánszemély ügyfél legfeljebb 30, jogi személy ügyfél pedig legfeljebb 15 napos késedelembe esett, problémamentesnek minősülnek, amennyiben a biztosítékul szolgáló gépjármű még rendelkezésre áll. Ezen szerződések esetén a bank nem számol várható veszteséggel

Kivételt képeznek azon szerződések, melyeket a Bank átstrukturált hitelként elkülönítetten tart nyilván, vagy a szerződéses ügyfél másik, a banknál meglévő szerződése a problémamentesnél rosszabb minősítéssel rendelkezik.

A 30, illetve a 15 napnál nagyobb, de 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező szerződések esetében a Bank a várható veszteséget a biztosíték figyelembe vétele nélkül az alábbi képlet alapján számítja:

Fennálló átértékelt tőkekövetelés
(+ aktuális napig járó, meg nem fizetett ügyleti kamat)
(+ késedelmi kamat)
(+ árfolyam különbözet)
(+ elhatárolt kamat)
(+ elhatárolt realizált árfolyam különbözet)
(+ esedékessé vált meg nem fizetett árfolyam-különbözet)
= Várható veszteség a biztosíték figyelembe vétele nélkül
- Biztosíték értéke
= Várható veszteség

90 napnál régebbi lejárt tartozással rendelkező szerződés esetén a minősítés a fentiekkel megegyező módon történik, de a minősítés ez esetben legfeljebb átlag alatti és ehhez a Bank 33%-os súlysávba sorolja még akkor is, ha a fedezet figyelembevételével számított várható veszteség a kimutatott tőkekövetelés 33%-át nem érné el.

E szerződések esetén az értékvesztés megegyezik a fedezet figyelembe vételével számított várható veszteséggel, de annak maximuma minden esetben az átértékelt Tőketartozás lehet.

VI.4.2. Értékvesztés számítás csoportos minősítés esetén

- azok a Bank által nyújtott folyószámla (PSCC) hitelek (kintlévőségek), hitelhez és lízingszerződésekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások (igénybe nem vett hitelkeret), amelyek esetében az adóssal szemben fennálló követelés alacsonyabb, mint 1.000.000 Ft,
 - a dolgozói hitelek közül azon hitelkövetelések, melyek összege nem haladja meg a 20.000.000,- Ft-ot.
 - Fedezet nélküli szerződés szerint eredetileg gépjármű-hitelként nyilvántartott követelések
- A követelés értékének meghatározásánál az ügyféllel szemben fennálló teljes (tőke + kamat + egyéb), bruttó követelés értendő, amely a minősítés időpontjában a nyilvántartásokban szerepel.

Az egyszerűsített minősítési eljárás menetét és szempontrendszerét, melynek során a követelések minősítési kategóriákba sorolását elvégzik, a Bank az Ügyletminősítési és Értékelési Szabályzatában részletezi.

A minősítési kategóriához hozzárendelt %-os érték egyúttal az értékvesztés számításához is használandó. Az értékvesztés összege megegyezik a tőketartozásra számolt kategóriához rendelt %-os érték alapján számított konkrét összeggel.

VI.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	2 674
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	38
közszektorbeli intézmény	93
multilaterális fejlesztési bank	0
nemzetközi szervezet	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0
vállalkozás	4 648
lakosság	20 564
ingatlannal fedezett kitettség	0
késedelmes tétel	418
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
értékpapírosítási pozíció	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
egyéb tétel	1 125
Összesen	29 560

6. Táblázat nettó kitettség összetétel (2012.12.31)

VI.6. A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – 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	0	0	131	765	896
Baranya	0	0	0	380	914	1 294
Békés	0	0	2	203	592	797
Borsod-Abaúj-Zemplén	0	5	5	667	1 398	2 075
Budapest	2 674	7	38	2 348	7 505	12 572
Csongrád	0	4	1	0	857	862
Fejér	0	0	0	492	1 462	1 954
Győr-Moson-Sopron	0	0	28	443	1 899	2 370
Hajdú-Bihar	0	0	5	160	1 073	1 238
Heves	0	4	0	251	1 120	1 375
Jász-Nagykun-Szolnok	0	0	0	0	613	613
Komárom-Esztergom	0	2	0	0	1 394	1 396
KÜLFÖLD	0	0	0	0	0	0
Nógrád	0	0	4	0	505	509
Pest	0	0	12	1 252	5 432	6 696
Somogy	0	0	0	0	399	399
Szabolcs-Szatmár-Bereg	0	15	12	126	1 600	1 753
Tolna	0	0	0	0	481	481
Vas	0	0	0	106	461	567
Veszprém	0	0	5	143	591	739
Zala	0	0	0	0	217	217
Összesen	2 674	37	112	6 702	29 278	38 803

7. Táblázat a bruttó kitettség alakulása földrajzi megoszlás szerint (2012.12.31)

VI.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	0	0	0	0	0	2 674	0	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	38	0
közszektorbeli intézmény	14	0	0	0	10	0	0	0	74
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	5 692	44	0	0	49	0	0
lakosság	0	441	4 872	669	0	0	16 604	0	0
ingatlanl fedezett kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
késedelmes tétel	1	35	1 864	187	0	0	5 523	1	12
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb tétel	0	0	1 236	0	0	0	0	0	0
Összesen	15	476	13 664	900	10	2 674	22 176	39	86

8. Táblázat a bruttó kitettség ügyfélkategória szerint (2012.12.31)

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	2 674	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	8	25	6
közszektorbeli intézmény	5	69	24
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	0
vállalkozás	3 570	1 421	794
lakosság	2 277	16 230	4 079
ingatlanlallal fedezett kitettség	0	0	0
késedelmes tétel	3 381	3 552	690
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	1 236	0	0
Összesen	13 151	21 297	5 593

9. Táblázat a bruttó kitettség hátralevő futamidő szerint (2012.12.31)

VI.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
központi kormány vagy központi bank	2 674	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	38	0
közszektorbeli intézmény	99	6
multilaterális fejlesztési bank	0	0
nemzetközi szervezet	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0
vállalkozás	5 785	1 137
lakosság	22 586	2 023
ingatlanl fedezett kitettség	0	0
késedelmes tétel	7 622	7 223
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	1 236	111
Összesen	40 040	10 500

10. Táblázat az egyes kitettségi osztályok után képzett értékvesztés (2012.12.31)

V.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Alapítvány	1	1
Egyéni vállalkozó	35	34
Jogi személy	1 864	1 770
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	187	177
Magánszemély	5 523	5 229
Önkormányzat	1	0
Társadalmi szervezet	12	12
Összesen	7 623	7 223

11. Táblázat késedelmes tételek bontása szegmensek szerint (2012.12.31)

V.11. Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban

adatok millió Forintban

Megnevezés	Kitettség
Bács-Kiskun	198
Baranya	316
Békés	141
Borsod-Abaúj-Zemplén	984
Budapest	1 826
Csongrád	172
Fejér	447
Győr-Moson-Sopron	254
Hajdú-Bihar	413
Heves	316
Jász-Nagykun-Szolnok	156
Komárom-Esztergom	196
Nógrád	180
Pest	1 299
Somogy	61
Szabolcs-Szatmár-Bereg	369
Tolna	106
Vas	77
Veszprém	86
Zala	28
Összesen	7 625

12. Táblázat a késedelmes tételek földrajzi eloszlása (2012.12.31)

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	2011.12.31	Növekedés	Csökkenés	2012.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések után	10 679	3 465	3 755	10 389
Egyéb követelések után	88	29	6	111
Befektetett pénzügyi eszközök után	0	0	0	0
Készletek után	0	0	0	0
Összesen	10 767	3 494	3761	10 500

13. Táblázat értékvesztés alakulása (2012.12.31)

A Bank céltartalék állományának változása 2012. évben:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Céltartalék nyitó állomány 2012.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Céltartalék változása	Záró állomány 2012.12.31
Céltartalék peres ügyek után	1	0	0	0	0	1
Végtörlesztéssel kapcsolatos árfolyamkülönbözetre	63	29	0	63	-34	29
Összesen	64	29	0	63	-34	30

14. Táblázat céltartalék alakulása (2012.12.31)

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 kitétségek 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, újrahaznosíthatóságát – 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 kockázatsökkentő 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. 2012. december 31-én az egyéb befektetések az alábbiak voltak:

adatok millió Forintban		
Befektetési célú részvény, részesedés	%	Könyv szerinti érték
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	0,8	9 000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,21	10 000
Összesen		19 000

15. Táblázat részesedések (2012.12.31)

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 2012. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentés eszközével.

A Bank 2012. 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 627.408.000,- Ft, azaz hatszázhuszonhétmillió-négyszáznyolcezer 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