

Porsche Bank Zrt.

**kockázatkezelésére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala
2013. évre vonatkozóan**

Tartalomjegyzék

I.	Bevezetés	4
II.	Kockázatkezelési elvek, módszerek (3.§)	6
II.1.	A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	6
II.2.	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	7
II.2.1.	Portfólió / részportfólió szintű kockázatelemzés	8
II.2.2.	Ügyfél illetve Partner szintű kockázatok kezelése	8
II.2.3.	Ügyletminősítés és értékvesztés	8
II.2.4.	Biztosítékok értékelése, érvényesíthetőségük vizsgálata	8
III.	Javadalmazási politika (3/A.§)	9
III.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk	9
III.1.1.	Az Igazgatóság javadalmazást érintő feladatai	9
III.1.2.	A Belső ellenőrzés javadalmazást érintő feladatai	9
III.1.3.	A Felügyelő Bizottság javadalmazást érintő feladatai	9
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	10
III.4.	A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvekre, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul,	11
III.5.	A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk	11
III.6.	A javadalmazásra vonatkozó - üzleti egységekre lebontott - összesített információk	12
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:	12
III.7.1.	Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma	12
III.7.2.	A teljesítményjavadalmazás összege és formája készpénz, részvények, részvényhez kötött eszközök és egyéb kategóriák szerinti bontásban	13
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	13
III.7.4.	A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban	13
III.7.5.	Az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	13
IV.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4.§)	13
V.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5.§)	14
VI.	A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7.§)	15
VI.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák	15
VI.2.	A kitétségi osztályokra vonatkozó a Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban	16
VI.3.	A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése	17
VI.4.	Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	19
VI.4.1.	Értékvesztés számítása az egyszerűsített szempontrendszerrel besorolt szerződések egyedi minősítési eljárása során	19
VI.4.2.	Értékvesztés számítás csoportos minősítés esetén	20
VI.5.	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevétel előtti összege kitétségi osztályonként	20
VI.6.	A kitétségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitétségi osztályonként	21
VI.7.	A kitétségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitétségi osztályonként	22
VI.8.	A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként	23
VI.9.	Kitétségek csoportosítása kitétségi osztályonként	23

V.10.	Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként.....	24
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.....	25
VII.	Sztenderd módszer (8.§).....	25
VIII.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §).....	25
IX.	Hitelezésikockázat-mérséklés.....	26
IX.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai	26
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	6
---	---

Táblázatok

1. TÁBLÁZATA ÜZLETI EGYSÉGEKRE LEBONTOTT JAVADALMAZÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (2013.12.31)	12
2. TÁBLÁZAT A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÉS HPT. 69/B.§(2) (2013.12.31).....	12
3. TÁBLÁZAT A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (2013.12.31)	14
4. TÁBLÁZAT A TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (2013.12.31)	16
5. TÁBLÁZAT NETTÓ KITETTSÉG ÖSSZETÉTEL (2013.12.31)	18
6. TÁBLÁZAT NETTÓ KITETTSÉG ÖSSZETÉTEL (2013.12.31)	20
7. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ALAKULÁSA FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINT (2013.12.31).....	21
8. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINT (2013.12.31).....	22
9. TÁBLÁZAT A BRUTTÓ KITETTSÉG HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (2013.12.31).....	23
10. TÁBLÁZAT AZ EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK UTÁN KÉPZETT ÉRTEKVESZTÉS (2013.12.31)	23
11. TÁBLÁZAT KÉSEDELMES TÉTELEK BONTÁSA SZEGMENSEK SZERINT (2013.12.31)	24
12. TÁBLÁZAT A KÉSEDELMES TÉTELEK FÖLDRAJZI ELOSZLÁSA (2013.12.31).....	24
13. TÁBLÁZAT ÉRTEKVESZTÉS ALAKULÁSA (2013.12.31)	25
14. TÁBLÁZAT CÉLTARTALÉK ALAKULÁSA (2013.12.31).....	25
15. TÁBLÁZAT RÉSZESEDESEK (2013.12.31)	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, a 2013. évi CCXXXVIII. törvény 122. §-ban hivatkozott 575/2013/EU rendeletének nyolcadik része alapján a 2013. 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 2013. 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/koezzetetes/>
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 nagy kockázatok 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 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 méretének és piaci súlyának megfelelő, független kockázatkezelési szervezetet működtet és átlátható kockázatkezelési rendszer működtetését tűzte ki célként.

A Bank, mint a magyarországi gépjármű finanszírozási 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 autópiacon, illetve az ezen piacon tevékenykedő vállalkozásokat, azaz éppen azokat a szegmenseket, amelyek a Bank ügyfélkörének túlnyomó részét adják. Mindennek következtében intézményünk alapvető érdeke, hogy az ügyfeleink romló pénzügyi helyzetéből származó potenciális kockázatokat eredményesen kezelni 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 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 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 kiter az ügyfél és partnerminősítés gyakoriságára, annak módjaira a különböző hitelezési területeken, valamint a főbb típusaira.

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. 2013-ban a terület három fővel, főosztályi besorolású szervezeti egységként működött.

II.2.1. Portfólió / részportfólió szintű kockázatelemzés

A portfólió szintű kockázatelemzés több területen történik. Ezen területek a Kockázatkezelési Főosztály, a Controlling és Treasury Osztály, valamint a Számviteli és Jelentésszolgálati Osztály, 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 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 és Jelentésszolgálati Osztály (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 értékelését, érvényesíthetőségük vizsgálatát a Bank számos területe végzi annak függvényében, hogy melyik terület a legmegfelelőbb a tevékenység szakmai megítélésére.

A résztvevő szervezeti egységek: Számviteli és Jelentésszolgálati Osztály, Márkakereskedői és Ügyfélkapcsolati Főosztály, Jogi, 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 a Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartozó munkavállalók 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 a 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 alpbérhez 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 teljesítményjavadalmazásának elemeit a Bank az alábbi teljesítménymutatók és előírások alapján határozza meg:

Teljesítménymutatók:

- 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 teljesítményjavadalmazás 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.

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét és a Bank eredményét, így a teljesítményértékelésében 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 teljesítményjavadalmazáshoz 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 javadalmazási politikában meghatározott éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavadalmazás meghatározását követő hó 30.-ig kerül sor. A teljesítményjavadalmazás 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 javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul,

A változó jövedelemelemek kifizetése készpénzben történik.

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

A javadalmazási 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 teljesítményjavaldalmazás 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 teljesítményjavaldalmazás az alapbéren túl fizetendő egyéb változó jövedelemelemből áll.

III.6. A javaldalmazásra 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	59	5	64
Márkakereskedői Hitelezési Osztály	14	2	16
Összesen:	84	8	92

1. táblázata üzleti egységekre lebontott javaldalmazásra vonatkozó információk (2013.12.31)

III.7. Összesített információkra a javaldalmazásról 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 javaldalmazás összege állandó és teljesítményjavaldalmazás szerinti bontásban, valamint a javaldalmazásban részesülők száma

adatok millió Forintban

Személyek száma	Bruttó rendszeres jövedelem	Prémiumok	Bruttó összes kifizetés
10	194	121	315
Összesen:	194	121	315

2. táblázat a vezető állású személyek és Hpt. 69/B.§(2) (2013.12.31)

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 kifizetés nem volt.

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 tőke megfelelési 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	8536	
002	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	8536	
003	CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	4639	
006	CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	4 320	
008	CAA1113	Tőketartalék	319	
011	CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	3984	
012	CAA1121	Tartalékok	3801	
013	CAA11211	Lekötött tartalék	0	
017	CAA11212	Általános tartalék	115	
018	CAA11213	Eredménytartalék	3686	
019	CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	147	
026	CAA1133	Kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a	247	
027	CAA114	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK	0	
039	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-51	
040	CAA1151	(-) Immateriális javak	-51	
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	8536	
089	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	8536	
090	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0	
091	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	8536	
092	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0	

3. táblázat a szavatoló tőke összetétele (2013.12.31)

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	2395
002	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	1580
003	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	1580
004	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	1580
005	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
006	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1
007	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	8
008	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
009	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
010	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
011	CAB2111107	Vállalkozások	440
012	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0
013	CAB2111108	Lakosság	1042
014	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
015	CAB2111110	Késedelmes tételek	45
016	CAB2111112	Fedezett kötvények	0
017	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
018	CAB2111115	Egyéb tételek	44
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	152
052	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	152
053	CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
054	CAB2312	Részvények	0
055	CAB2313	Deviza	152
056	CAB2314	Áruk	0
057	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
058	CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	663
059	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	663

4. táblázat a tőkekövetelmény kitettségi osztályonként (2013.12.31)

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 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).

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 kitettség összetétel (2013.12.31)

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	4,312
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	13
közszektorbeli intézmény	100
multilaterális fejlesztési bank	0
nemzetközi szervezet	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	12
vállalkozás	5,797
lakosság	17,446
ingatlanl fedezett kitettség	0
késedelmes tétel	538
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
értékpapírosítási pozíció	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
egyéb tétel	848
Összesen	29,066

6. Táblázat nettó kitettség összetétel (2013.12.31)

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	298	672	970
Baranya	0	0	0	313	778	1,091
Békés	0	0	1	34	432	467
Borsod-Abaúj-Zemplén	0	0	4	417	1,047	1,468
Budapest	4,312	0	60	2,675	7,247	14,294
Csongrád	0	1	0	64	627	692
Fejér	0	0	0	500	1,256	1,756
Győr-Moson-Sopron	0	0	21	363	1,774	2,158
Hajdú-Bihar	0	0	3	204	806	1,013
Heves	0	5	2	292	820	1,119
Jász-Nagykun-Szolnok	0	0	2	227	508	737
Komárom-Esztergom	0	0	0	175	1,087	1,262
KÜLFÖLD	0	0	0	0	0	0
Nógrád	0	0	3	31	366	400
Pest	0	3	13	1,174	4,789	5,979
Somogy	0	0	0	67	368	435
Szabolcs-Szatmár-Bereg	0	3	10	558	1,367	1,938
Tolna	0	0	0	46	385	431
Vas	0	0	0	87	369	456
Veszprém	0	0	3	93	436	532
Zala	0	0	2	36	167	205
Összesen	4,312	12	124	7,654	25,301	37,403

7. Táblázat a bruttó kitettség alakulása földrajzi megoszlás szerint (2013.12.31)

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

A táblázat a végleges szektorbesorolás (sorok) alapján osztja fel az állományt a retail-corporate átsorolások előtti ügyfél-kategóriák (oszlopok) szerint.

Megnevezés	adatok millió Forintban									
	Alapítvány	Egyéni vállalkozó	Jogi személy	Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	Költségvetési intézmény	Központi bank	Magánszemély	Hitelintézetek	Önkormányzat	Társadalmi szervezet
központi kormány vagy központi bank	0	0	0	0	0	4,312	0	0	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0
közszektorbeli intézmény	19	0	0	0	13	0	0	0	0	75
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0
vállalkozás	0	39	6,066	135	0	0	151	0	0	0
lakosság	0	438	6,298	626	0	0	11,782	0	0	0
ingatlanl fedezett kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
késedelmes tétel	0	51	1,876	173	0	0	5,319	0	0	18
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb tétel	0	0	848	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	19	528	15,088	934	13	4,312	17,252	12	13	93

8. Táblázat a bruttó kitettség ügyfélkategória szerint (2013.12.31)

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	4,312	0	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	2	11	0
közszektorbeli intézmény	5	101	0
multilaterális fejlesztési bank	0	0	0
nemzetközi szervezet	0	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	12	0	0
vállalkozás	1,703	2,784	1,904
lakosság	3,530	13,743	1,871
ingatlannal fedezett kitettség	0	0	0
késedelmes tétel	3,665	3,584	189
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	848	0	0
Összesen	14,077	20,223	3,964

9. Táblázat a bruttó kitettség hátralevő futamidő szerint (2013.12.31)

VI.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

Megnevezés	adatok millió Forintban	
	Bruttó kitettség	Értékvesztés
központi kormány vagy központi bank	4,312	0
regionális kormány vagy helyi önkormányzat	13	0
közszektorbeli intézmény	107	7
multilaterális fejlesztési bank	0	0
nemzetközi szervezet	0	0
hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0
vállalkozás	6,392	595
lakosság	19,144	1,698
ingatlannal fedezett kitettség	0	0
késedelmes tétel	7,437	6,913
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
értékpapírosítási pozíció	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	848	72
Összesen	38,253	9,285

10. Táblázat az egyes kitettségi osztályok után képzett értékvesztés (2013.12.31)

V.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió Forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Alapítvány	0	0
Egyéni vállalkozó	51	46
Jogi személy	1,876	1,579
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	173	169
Magánszemély	5,319	5,101
Önkormányzat	0	0
Társadalmi szervezet	18	18
Összesen	7,437	6,913

11. Táblázat késedelmes tételek bontása szegmensek szerint (2013.12.31)

V.11. Késedelmes tételek földrajzi megoszlás szerinti bontásban

adatok millió Forintban

Megnevezés	Kitettség
Bács-Kiskun	184
Baranya	319
Békés	159
Borsod-Abaúj-Zemplén	352
Budapest	1,889
Csongrád	175
Fejér	447
Győr-Moson-Sopron	244
Hajdú-Bihar	413
Heves	311
Jász-Nagykun-Szolnok	148
Komárom-Esztergom	188
Nógrád	149
Pest	1,748
Somogy	50
Szabolcs-Szatmár-Bereg	372
Tolna	109
Vas	59
Veszprém	83
Zala	37
Összesen	7,436

12. Táblázat a késedelmes tételek földrajzi eloszlása (2013.12.31)

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	2013.01.01	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések után	10,389	2,624	3,800	9,213
Egyéb követelések után	111	0	39	72
Befektetett pénzügyi eszközök után	0	0	0	0
Készletek után	0	0	0	0
Összesen	10,500	2,624	3839	9,285

13. Táblázat értékvesztés alakulása (2013.12.31)

A Bank céltartalék állományának változása 2013. évben:

adatok millió Forintban

Megnevezés	Céltartalék nyitó állomány 2013.01.01	Képzés	Visszaírás	Felhasználás	Céltartalék változása	Záró állomány 2013.12.31
Céltartalék peres ügyek után	1	0	0	0	0	1
Végtörlesztéssel kapcsolatos árfolyamkülönbözetre	29	0	0	29	-29	0
Összesen	30	0	0	29	-29	1

14. Táblázat céltartalék alakulása (2013.12.31)

VII. Sztenderd módszer (8.§)

A Bank a Fitch-IBCA és a Standard and Poor's (S&P) hitelminősítő szervezetei minősítéseinek használata mellett döntött.

2013-ban a Bank értékpapír portfoliójában diszkont kincstárjegyek és MNB kötvények szerepeltek, amelyek nem kereskedési könyvi tételek. Ezen tételek esetében a Bank a Hkr. 4. § (3) pontja értelmében a központi kormánnyal szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazza.

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 negyedévében 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. 2013. december 31-én az egyéb befektetések az alábbiak voltak:

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

15. Táblázat részesedések (2013.12.31)

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 2013. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentés eszközével.

A Bank 2013. 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

Mag. Michael Wöss
Vezérigazgató
Igazgatósági tag