

Porsche Bank Romania S.A.

Raport privind cerințele de publicare

conform Regulamentului BNR/CNVM nr.25/30/14.12.2006
privind cerințele de transparență și de publicare pentru
instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările
și completările ulterioare

2011

1. Introducere	3
2. Obiectivele și politicile Băncii cu privire la administrarea riscurilor semnificative	5
2.1 Structura funcției de administrare a riscurilor.....	5
2.2 Politici generale privind administrarea riscurilor	10
3. Adecvarea capitalului	11
3.1 Structura capitalului.....	11
3.2 Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri.....	12
4. Administrarea riscurilor	13
4.1 Riscul de credit	13
4.1.1 Strategiile și procesele de administrare a riscului de credit	13
4.1.2 Ajustările de valoare și provizioanele	14
4.1.3 Alte informații cantitative privind riscul de credit	16
4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	23
4.3 Riscul de contrapartidă.....	23
4.4 Riscul de piață	24
4.5 Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare	24
4.6 Riscul de lichiditate.....	25
4.7 Riscul operațional.....	25
4.8 Riscul reputational.....	26
5. Politica de remunerare	26

1. Introducere

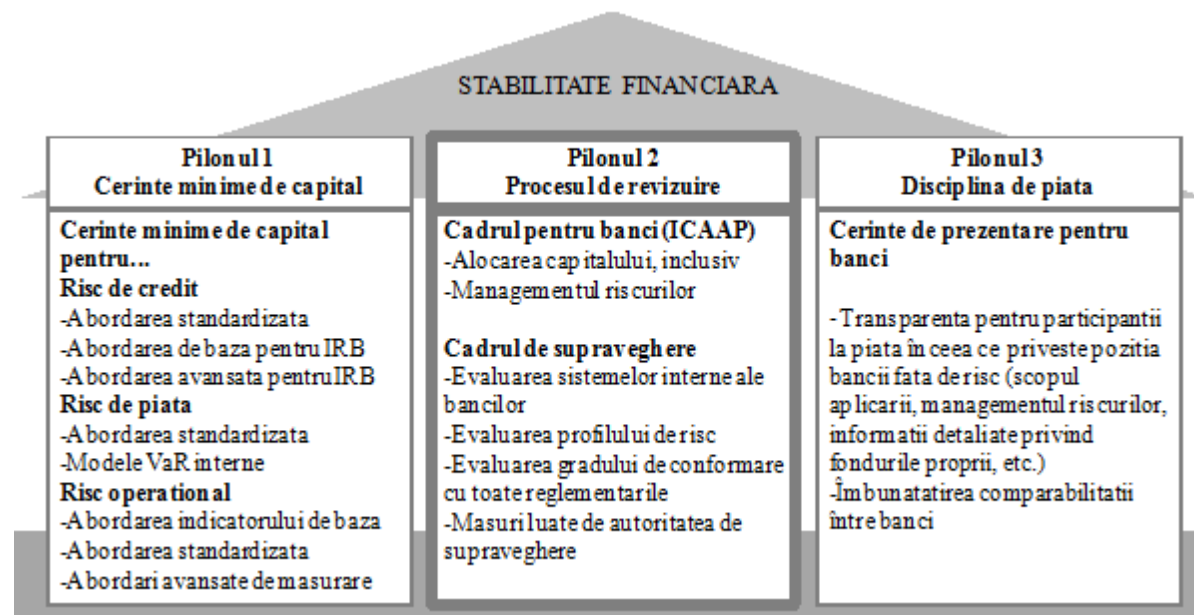
La nivelul Uniunii Europene, prevederile Acordului Basel II au fost transpuse prin intermediul Directivelor 2006/48/EC27 și 2006/49/EC28 publicate în Buletinul oficial al Uniunii Europene în data de 30 iunie 2006. La nivel național, aceste directive sunt utilizate ca bază pentru transpunerea în reglementări naționale și sunt aplicabile statelor membre începând din 1 ianuarie 2007.

Conform prevederilor Basel II, stabilitatea pieței financiare are la bază trei piloni care sunt concepuți astfel încât să se susțină și întărească reciproc:

Pilonul 1: Cerințe minime de capital – un mod relativ nou de calcul adecvat/sensibil la risc al cerințelor minime de capital care, pentru prima dată, include explicit riscul operațional în plus față de riscul de piață și cel de credit.

Pilonul 2: Procesul de revizuire în contextul supravegherii (SRP) – stabilirea unui sistem adecvat de management al riscurilor în bănci și revizuirea acestuia de către autoritățile de supraveghere.

Pilonul 3: Disciplina de piață – creșterea transparenței datorată creșterii cerințelor de prezentare pentru bănci (în domeniul managementului riscului în legătură strânsă cu adecvarea capitalului).



Prezentul raport a fost elaborat de către Porsche Bank România SA („Banca” sau “Porsche Bank”) în scopul aplicării prevederilor Regulamentului BNR/CNVM nr. 25/30/14.12.2006

privind cerințele de transparență și de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare („Reg. 25/2006”) care transpune cerințele Pilonului 3 și prezintă informații aferente anului 2011, având ca referință data de 31 decembrie 2011 și informații comparative aferente anului 2010.

Informațiile prezentate în acest raport completează informațiile cuprinse în situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 ale Băncii.

Valorile prezentate sunt exprimate în lei cu excepția cazurilor în care se specifică altfel.

Informații proprietatea Băncii și informații confidențiale

Porsche Bank Romania SA („Banca”) a primit autorizație din partea Bancii Naționale a României pe data de 27 septembrie 2004. Sediul social al Bancii are adresa: Sos. Pipera-Tunari nr. 2, Voluntari, jud. Ilfov, România, Clădirea Porsche, etajele 1 și 2.

Principalul acționar al băncii este Porsche Bank AG din Austria, cu un procent de 99.99991%.

Activitatea principală a Bancii constă în finanțarea achizițiilor de autovehicule tranzacționate de Porsche România SRL/Porsche Inter Auto România, precum și în finanțarea dealerilor autorizați Porsche România SRL pentru nevoile de investiții sau operațiuni curente.

Conform Re. 25/2006, art.2 punctul 2 și 3 referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii și a informațiilor confidențiale:

a) Informațiile proprietate a Băncii sunt:

- Planul de afaceri al Băncii
- Modul de determinare a Strategiei și Profilului de risc
- Cadrul reglementărilor interne ale Băncii
- Prezentarea detaliată a metodelor interne folosite pentru evaluarea și administrarea riscurilor
- Informații referitoare la arhitectura și funcționalitățile sistemului informatic
- Oricare alte informații de natură strategică pentru Bancă

b) Informațiile confidențiale sunt:

- informații din contractele încheiate de Bancă cu clienți, furnizori, colaboratori ai Băncii.

2. Obiectivele și politicile Băncii cu privire la administrarea riscurilor semnificative

2.1 Structura funcției de administrare a riscurilor

Banca sustine o structura de guvernanta transparenta, cu roluri si responsabilități clare care asigură supravegherea adecvată și revizuirea continuă a cadrului de gestionare a riscurilor.

Mai jos sunt detaliate responsabilitățile de gestionare a riscurilor legate de diverse structuri organizatorice ale Băncii.

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație este responsabil de:

- aproba și revizuieste profilul de risc al Bancii și în acest sens aproba normele interne privind riscurile semnificative periodic, cel puțin anual;
- asigură luarea măsurilor necesare de către conducătorii Bancii pentru identificarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- aproba procedurile de stabilire a competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- aproba regulamentul comitetului de administrare a riscurilor;
- ia decizia intrării în relații și aproba încheierea de tranzacții în cazul clienților cu grad de risc potențial mai ridicat sau care solicită credite cu o valoare mai mare de 5% din fondurile proprii;
- aproba scoaterea din evidența extrabilantieră a Bancii a sumelor nerecuperate, urmare a avizului Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor, pe baza propunerii înaintate de Departamentul Juridic.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscului are următoarele responsabilități:

- să asigure informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al instituției de credit;
- să dezvolte politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- să aprobe metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- să stabilească limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Bancii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;

- sa aprobe angajarea Bancii in noi activitati, pe baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- sa analizeze masura in care planurile alternative de care dispune banca corespund situatiilor neprevazute cu care aceasta s-ar putea confrunta;
- sa prezinte Consiliului de Administratie informari suficient de detaliate si oportune, care sa permita acestuia sa cunoasca si sa evalueze performanta conducerii in monitorizarea si controlul riscurilor semnificative, potrivit politicilor aprobate, precum si performanta de ansamblu a Bancii;
- sa informeze regulat Consiliul de Administratie asupra situatiei expunerilor institutiei de credit la riscuri si imediat, in cazul in care intervin schimbari semnificative in expunerea curenta sau viitoare la riscurile respective;
- sa stabileasca sisteme de raportare riscurilor;
- sa stabileasca competentele si responsabilitatile pentru administrarea si controlul expunerilor la riscuri.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor

- analizează și avizează indicatorii de fundamentare a bugetului de venituri și cheltuieli referitori la resursele și plasamentele Băncii;
- analizează lunar realizarea indicatorilor financiari prevăzuți în bugetul de venituri și cheltuieli;
- analizează în evoluție și structural resursele și plasamentele și stabilește gradul de sensibilitate la nivelul ratei dobânzii a diferitelor categorii de activ și pasiv;
- urmărește indicatorii de lichiditate și solvabilitate în evoluție pe baza analizelor prezentate de Departamentul de Trezorerie și Departamentul Financiar - Contabilitate;
- analizează informările periodice ale Departamentului de Trezorerie și Departamentului Financiar - Contabilitate cu privire la realizarea rezervei minime obligatorii;
- analizează încadrarea poziției valutare totale a Băncii în limitele stabilite prin normele BNR precum și modul în care se asigură corelația structurii pe valute a pasivelor și activelor;
- analizează și urmărește corelația între nivelul dobânzilor active și pasive în funcție de nivelul dobânzilor practicate în sistemul bancar românesc și propune măsuri Consiliului de Administrație pentru stabilirea nivelului de dobânzi;
- elaborează prognoze privind evoluția ratelor dobânzilor active și pasive, marja de venit net din dobândă, face evaluări asupra riscului de dobândă prin monitorizarea evoluției dobânzii medii active și pasive;

Comitetul de Audit

- încurajarea comunicării între membrii Consiliului de Administrație, Conducătorii Băncii, departamentul de audit intern, auditorul financiar al Băncii și BNR;
- avizarea statutului auditului intern, planului de audit și necesarului de resurse aferente acestui compartiment;
- asigurarea relației cu auditorul financiar al Băncii, în sensul primirii planului de audit al acestuia și luării la cunoștință asupra concluziilor și recomandărilor acestuia;
- analiza constatărilor și recomandărilor auditului intern și a planurilor conducerii Băncii pentru implementarea acestora;
- analiza funcționării sistemului de control intern și a compartimentului de audit intern;
- stabilirea activităților afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul misiunilor de audit intern și ale auditorului financiar al Băncii;
- verificarea corectitudinii și credibilității informațiilor financiare furnizate conducerii și utilizatorilor externi;
- verificarea conformării Băncii cu prevederile cadrului legal și de reglementare, cu actul constitutiv și normele stabilite de Consiliul de Administrație.

La nivel operațional, punerea în aplicare a strategiilor și a principiilor de gestionare a riscurilor aprobate de către Consiliul de Administrație este asigurată de către structurile descrise mai jos:

Conducătorii Băncii

Conducătorii sunt responsabili de:

- coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative;
- asigură comunicarea politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor personalului implicat în punerea lor în aplicare;
- iau măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor;
- iau măsuri pentru mentinerea unor sisteme de raportare corespunzătoare a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;
- iau măsuri pentru mentinerea în limitele corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii.

Departamentul Managementul Riscurilor

- asigura presedintia Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- participa la dezvoltarea strategiei Bancii si recomanda politicile de management al riscului ce urmeaza a fi avizate de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si aprobate de Consiliul de Administratie si incluse in strategie;
- elaboreaza modele de calcul al expunerilor la diferite riscuri asociate activitatilor sau produselor promovate de catre Banca si le propune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- elaboreaza si propune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor limite de expunere pe tipuri principale de risc ;
- intocmeste prognoze si scenarii privind evolutia unor riscuri in vederea determinari expunerii Bancii (ca frecventa si amplitudine) si implicit a posibilelor pierderi suferite de aceasta;
- dezvolta si implementeaza un sistem de informare a conducerii astfel incat resursele bancare, precum si riscurile asociate acestora sa poata fi inventariate in mod continuu si sistematizat;
- clasifica resursele Bancii si identifica / evalueaza expunerile la risc asociate fiecareia din aceste resurse;
- elaboreaza reglementari metodologice privind analiza riscului de creditare, precum si norme de lucru privind gestionarea riscului de creditare, metodologia de clasificare a creditelor pe categorii de risc, de constituire si utilizare a provizioanelor de risc, pe care le supune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- monitorizeaza la nivel de portofoliu creditele acordate clientilor fata de care banca are o expunere totala mai mare de 5 % din fondurile proprii;
- stabileste informatiile si datele de raportare a acestora privind evolutia activitatii economico-financiare a imprumutatilor care sunt cuprinsi in sistemul de monitorizare, in vederea stabilirii masurilor ce se impun pentru recuperarea la termen a creantelor bancii;
- asigura coordonarea diferitelor tipuri de expuneri la risc astfel incat sa fie diminuat efectul de crestere a expunerii agregate a Bancii prin "efectul de contaminare";
- verifica gradul de acoperire a creditelor cu garantii;
- analizeaza nivelul provizioanelor de risc si propune Conducerii bancii folosirea acestora, potrivit normelor aprobate;
- elaboreaza si propune spre aprobarea Comitetului de Administrare a Riscurilor modalitati sau tehnici de acoperire a riscurilor astfel incat costurile ocazionate de acestea sa fie minimize;
- asigura aplicarea politicii Bancii de recuperare a creditelor neperformante si a creantelor, potrivit legislatiei in vigoare, a hotararilor Consiliului de administratie si a normelor de lucru ale Bancii;
- face propuneri cu privire la imbunatatirea procedurilor de recuperare;

- elaboreaza si propune Conducerii Bancii planuri pentru situatii de criza.

Departament Audit Intern

Principalele responsabilități ale diviziei de audit intern in domeniul guvernantei riscului sunt:

- comunica, direct si din proprie initiativa, pe baza celor constatate in cadrul activitatii desfasurate, Consiliului de Administratie si Comitetului de Audit, precum si auditorilor financiari ai Bancii;
- activeaza in mod independent de activitatile auditate;
- formuleaza recomandari cu privire la procedurile de control intern;
- are acces complet si nerestricționat la toate documentele de care are nevoie pentru a-si putea indeplini responsabilitatile;
- asigura evaluarea si testarea politicilor si procedurilor proprii privind cunoasterea clientelei si masurilor de prevenire a spalarii banilor;
- coopereaza cu auditorii externi, BNR si celelalte departamente;
- intocmeste raportul de audit care prezinta obiectivele si scopul actiunii de audit, precum si faptele constatate si recomandarile facute; urmareste daca recomandarile sunt implementate;
- elaboreaza planul de audit care va include termenele si frecventa angajamentelor de audit planificate, pe baza metodologiei de evaluare a riscurilor Bancii;
- nu are responsabilitate sau autoritate directa asupra activitatilor auditabile ale Bancii. Departamentul nu va fi implicat in crearea procedurilor, in efectuarea inregistrarilor contabile, nici in orice alta activitate pe care va trebui ulterior sa o auditeze.

Departamentul Conformitate

Principalele responsabilități în domeniul guvernantei riscului sunt:

- Monitorizeaza si administreaza Programul Bancii de Conformitate, cu reglementarile privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;
- Asigura raportarea catre autoritatile oficiale, cu avizul conducerii bancii, a suspiciunilor sau a elementelor certe de incalcare a reglementarilor privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;
- Dezvolta planul de training al conformitatii;
- Revizuieste si coordoneaza procedurile de monitorizare pentru activitatea de spalare a banilor; face schimbari pentru a asigura consistenta procedurilor de supraveghere prin alertele primite de la sistemele bancare de supraveghere;

- Colaboreaza la revizuirea procedurilor de lucru ale bancii cu privire la tranzactii foarte mari in valuta, operatiuni cu numerar, raportarea de activitati suspecte si cunoasterea clientelei;
- Colaboreaza cu auditorii in ceea ce priveste problemele legate de protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste, spalarea banilor;
- Colaboreaza cu alte departamente in vederea directionarii problemelor legate de conformitate de catre canalele existente, raspunzatoare cu investigarea si solutionarea acestora;
- Intocmeste materialele necesare supunerii aprobarii Consiliului de Administratie de norme interne noi/modificate;
- Notifica BNR/supune aprobarii BNR normele interne aprobate in Consiliul de Administratie;
- Informeaza periodic personalul asupra inventarului procedurilor aprobate in Consiliul de Administratie al Bancii;
- Participarea activa la dezvoltarea legislativa si de reglementare in domeniul conformitatii, precum si a practicilor autoritatilor de reglementare si ale altor autoritati (privind spalarea banilor si cunoasterea clientelei);
- Informarea periodica a departamentelor direct implicate pentru a preveni incalcarile cadrului legal privind cunoasterea clientelei, spalarea banilor sau finantarea terorismului.

2.2 Politici generale privind administrarea riscurilor

Procesul de administrare a riscurilor in cadrul Porsche Bank este un proces continuu, conceput în strânsă legătură cu strategia de afaceri, cu implicarea activă a structurii de conducere, ținând cont de riscurile curente si potențiale ce pot afecta activitatea Băncii și în special de adecvarea capitalului acesteia.

Identificarea riscurilor și evaluarea sistematică a acestora este efectuată in principal de către Comitetul de Administrare a Riscurilor si Departamentul Managementul Riscurilor, în baza atribuțiilor detaliate pe această linie, sub coordonarea și monitorizarea structurii de conducere (Consiliul de Administrație și Conducătorii Băncii).

În cadrul activității desfășurate, Banca a definit și desfășoară procese de administrare pentru următoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare
- Riscul de piață prin formele sale principale: dobândă și curs valutar)
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul reputațional

- Riscul asociat activităților externalizate
- Riscul de conformitate.

Procesul de administrare a riscurilor este un proces orientat atât de sus în jos („top – down”) cât și de jos în sus („bottom – up”) și presupune identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea sistematică a tuturor riscurilor semnificative.

Structura de conducere a Băncii este responsabilă cu elaborarea strategiei de risc a Băncii, care în linii mari presupune stabilirea unor principii generale de administrare a riscurilor și formularea și implementarea apetitului la riscuri. Elementele definitorii ale strategiei de risc sunt transpuse mai departe în cadrul Băncii la nivelul entităților organizaționale în politici și proceduri de administrare a riscurilor și instrucțiuni de lucru.

Departamentul Managementul Riscurilor pregătește în mod regulat sau ori de câte ori sunt solicitate informații și rapoarte ce prezintă situația expunerii Băncii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simulărilor de criză, adecvarea capitalului, alte informații).

Astfel, Conducătorii Băncii și Comitetul de structură de conducere cu atribuții în identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor sunt în permanență informați pentru a putea lua măsurile necesare prevenirii și/ sau diminuării pierderilor.

3. Adecvarea capitalului

3.1 Structura capitalului

Valoarea totală și structura fondurilor proprii ale Porsche Bank la sfârșitul anului 2011 a fost :

Indicator	31.12.2011	31.12.2010
Fonduri proprii totale	51.904.563	45.807.020

Detalierea elementelor (inclusiv deducerile) incluse în fondurile proprii de nivel I este prezentată în tabelul de mai jos:

Indicator	31.12.2011	31.12.2010
Capital eligibil, din care:	52.748.850	52.748.850
- Capital social subscris și vărsat	52.748.850	52.748.850
- (-) Acțiuni proprii	0	0
- Prime de capital	0	0
- Alte instrumente eligibile de capital	0	0
Rezerve eligibile, din care:	-5.689.013	-5.689.013
- Rezerve	5.813.123	-3.060.993
- Interes minoritar	0	0
- Pierdere perioadei curente	0	-2.628.020
- (-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securitizare	0	0
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0	0
Alte fonduri de nivel 1 specifice României, din care:	0	0

- Filtru prudential pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0	0
- Alte filtre prudentiale	0	0
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	0	0
-(-) Imobilizări necorporale	-968.398	-1.252.817
-(-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	51.904.563	45.807.020

3.2 Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri

Începând din anul 2010 Banca evaluează adecvarea capitalului conform cerințelor Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare ("Regulamentul 18/2009"). În acest context Porsche Bank menține un proces mai extins de management și control al riscurilor și procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în relație cu profilul de risc vizat care ia în considerare și alte riscuri decât cele incluse în Pilonul I al Acordului Basel II.

Ca o abordare generală, Banca evaluează gradul de adecvare a capitalului intern necesar prin adăugarea la cerințele minime de capital a capitalului intern necesar pentru a acoperi impactul altor riscuri care nu au fost (pe deplin) reglementate de Pilonul 1 din Basel II.

Ca parte a ICAAP, Banca a evaluat aplicabilitatea și nivelul de semnificație/ relevanță al riscurilor identificate prin prisma necesității de implementare a unor procese de monitorizare și control sau de alocare a unei rezerve de capital.

Categorie de risc		Relevant?
RISURI	Riscul de credit	Da
PILONUL 1	Risc de piață	Da
	Riscul operațional	Da
RISURI	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin complexe	Nu
NEACOPERITE		
CORECT SAU	Subestimarea pierderii implicite date	Nu
COMPLET DE	Risc rezidual	Da
PILONUL 1	Risc de securizare	Nu
RISURI	Riscul de rata a dobânzii în portofoliul non-comercial	Da
PILONUL 2	Riscul de concentrare	Da
	Riscul de lichiditate	Da
	Riscul reputațional	Nu
	Riscul strategic	Nu
ALTE RISURI	Riscuri legate de mediul de reglementare	Nu
	Riscuri legate de mediul economic	Nu
	Riscuri legate de activitatea Băncii	Nu

Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței de capital pentru riscurile cuantificabile

Pentru riscurile pentru care exista cerințe de capital reglementate de BNR („Riscuri Pilonul I”) Banca a adoptat următoarele abordări:

Risc	Abordare	Regulamentul BNR aplicabil:
Riscul de credit	Abordarea standard	Regulamentul BNR 14/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard
Riscul de piață (Riscul valutar)	Abordarea standard	Regulamentul BNR 22/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii
Riscul operațional	Abordarea indicatorului de bază	Regulamentul BNR 24/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii pentru riscul operational

RON	31.12.2011	31.12.2010
Cerințe de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creanței și pentru tranzacții incomplete	18.288.602	19.751.701
Cerințe totale de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	186.359	271.033
Cerințe de capital pentru riscurile operaționale	3.225.690	2.610.577
Total cerințe minime de capital	21.700.651	22.633.311
Excedent de fonduri proprii	30.203.912	21.893.384
Indicatorul de solvabilitate (%)	19,13%	16,19%
Necesar de capital intern	51.904.563	45.807.021
Evaluarea internă a necesităților de capital	22.321.690	23.913.637
Indicatorul de solvabilitate (%)	18,60%	15,32%

4. Administrarea riscurilor

4.1 Riscul de credit

4.1.1 Strategiile și procesele de administrare a riscului de credit

Riscul de credit se definește ca posibilitatea de a avea pierderi materiale în urma activității de creditare a Bancii, prin acordarea de facilitati de credit sub diverse forme clientilor sai,

rezultand exclusiv din nerambursarea acestora conform clauzelor contractuale intre acestia si banca.

Banca stabileste ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmarit indicatorul PAR90 - portofoliul de credite ce inregistreaza restante mai mari de 90 zile, cuantificat ca pondere a expunerii bilantiere in total portofoliu. Limitele aplicabile acestui indicator au fost stabilite luand in considerare impactul asupra rezultatelor financiare prin cresterea provizioanelor precum si nivelul creditelor neperformante pe sistem bancar, ca referinta statistica.

Credite clasificate in "pierdere 2"	scazut	mediu	ridicat
PAR90	< 5,5%	5,5% - 9%	> 9%

Avand in vedere nivelul minim urmarit pentru fondurile proprii, banca stabileste limitele aferente riscului de credit pentru 2011:

Credite clasificate in "pierdere 2"	Apetitul la risc	Toleranta la risc
PAR90	9%	11,7%

Urmărirea încadrării în profilul de risc de credit asumat se realizează lunar de către Departamentul Managementul Riscurilor, analizele fiind prezentate Comitetului de Administrare a Riscurilor printr-un raport trimestrial.

4.1.2 Ajustările de valoare si provizioanele

În cadrul Porsche Bank Romania sunt folosite în scopuri contabile următoarele definiții:

Ajustările de valoare (provizioanele) pentru creditele acordate se determină în conformitate cu normele interne in care au fost transpuse prevederile Regulamentului BNR nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare.

Conform acestui regulament pentru fiecare dintre grupele de expuneri care împreună constituie un activ financiar se determina o ajustare prudențială de valoare prin agregarea ajustărilor prudențiale de valoare corespunzătoare și prin determinarea ajustării pentru depreciere alocate activului financiar reprezentând credit/plasament (i.e. ajustarea determinată conform IFRS și înregistrată în contabilitate sau ajustarea determinată prin aplicarea procentului de ajustare colectivă la valoarea brută a activului financiar din cadrul fiecărui grup de active financiare). Suma totală care va fi dedusa din fondurile proprii ale Băncii pentru a se determina nivelul necesar al acestora se stabilește prin determinarea și agregarea diferenței pozitive dintre suma aferentă ajustării prudențiale de valoare și cea

aferentă ajustării pentru depreciere alocate activului financiar reprezentând credit/plasament, determinată pe baza înregistrărilor din contabilitatea împrumutătorului.

De asemenea, conform acestor reglementări, creditele și plasamentele se clasifică în funcție de serviciul datoriei (numărul de zile de întârziere la plată față de data scadenței datoriei), performanța financiară a clientului (reflectarea potențialului economic și a solidității financiare ale unei entități economice, obținută în urma analizării unui ansamblu de factori cantitativi ca indicatori economico-financiar calculați pe baza datelor din situațiile financiare anuale și periodice, denumite în continuare situații financiare și factori calitativi) și inițierea de proceduri judiciare, în următoarele categorii:

- Standard
- În observație
- Substandard
- Îndoielnic
- Pierdere

Această evaluare se realizează potrivit normelor interne ale Băncii.

Fiecare categorie de clasificare a creditelor are ca și corespondent un anumit coeficient de provizionare, conform tabelului de mai jos, iar coeficientul se aplica sumei creditului și dobânzilor aferente (curente și/sau restante) ajustate cu valoarea garanțiilor considerate eligibile.

Coeficienți de provizionare/ Categorii de clasificare a creditelor/plasamentelor	Credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar	Credite*)/plasamente [*] altele decât cele din coloana precedentă]
Standard	0,07	0
În observație	0,08	0,05
Substandard	0,23	0,2
Îndoielnic	0,53	0,5
Pierdere	1	1

Banca calculează pentru scopuri contabile provizioane conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Metodologia de clasificare a expunerilor și de calculare a provizioanelor este inclusă în procedurile interne ale Băncii.

4.1.3 Alte informații cantitative privind riscul de credit

În tabelul mai jos sunt prezentate, pentru fiecare clasă de expunere prevăzută, expunerile inițiale, expunerile ponderate și cerința de capital, conform Regulamentului BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare:

Clase de expuneri	Expunerea inițială		Expunerea ponderată		Cerința de capital	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Administrații centrale sau bănci centrale	64.908.171	96.574.138	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
Instituții	44.630.407	99.753.676	10.012.983	20.801.992	801.039	1.664.159
Societăți	56.902.516	55.039.704	56.902.516	55.039.704	4.552.201	4.528.307
De tip retail	201.078.536	210.802.940	150.808.902	158.102.205	12.064.712	12.648.176
Garantate cu proprietăți imobiliare	1.824.621	2.228.658	638.617	780.030	51.089	62.402
Elemente restante	4.225.053	5.197.524	4.225.053	5.197.524	338.004	415.802
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Poziții din securitizare	0	0	0	0	0	0
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	0	0	0	0	0	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	7.937.385	6.294.844	6.019.463	5.410.691	481.557	432.855
TOTAL	381.506.689	262.859.886	228.607.534	86.449.911	18.288.602	7.041.123

Porsche Bank România S.A.
Șos. Pipera-Tunari nr. 2, clădirea
Porsche Bank, 077190, Voluntari, județul Ilfov

J23/812/2004
CUI 16489311
Capital social 52.748.850 RON
Operator de date cu caracter personal nr. 992
RB-PJR-23-052/27.09.2004

Tel. +40 21 208 26 00
Fax. +40 21 208 26 05
E-mail: office@porschebank.ro
www.porschebank.ro

Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere:

Clase de expuneri (lei)	Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit		Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Administrații centrale sau bănci centrale	64.908.171	96.574.138	80.741.155	83.302.327
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	44.630.407	99.753.676	72.192.042	106.446.550
Societăți	55.113.300	55.039.704	55.076.502	61.659.180
Retail	201.078.536	210.802.940	205.940.738	180.113.083
Garantate cu proprietăți imobiliare	1.824.621	2.228.658	2.026.640	2.264.246
Elemente restante	4.225.053	5.197.524	4.711.289	3.688.974
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	-	-	-	-
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	-	-	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	-	-	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	-	-	-	-
Alte elemente.	7.937.385	6.294.844	7.116.114	3.929.038
Total	379.717.473	475.891.484	427.804.479	441.403.397

Distribuția expunerilor pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri	Retail	Societăți
31.12.2011		
Bunuri de capital	4.648.161	37.561
Comert	8.010.673	64.459.013
Bunuri de folosinta indelungata	3.195.218	0
Bunuri de consum	883.576	0
Energie	44.075	0
Finante si imobiliare	2.236.705	624.921
Sanatate	1.241.879	0
Tehnologia informatiei	315.622	0
Materiale	1.125.767	434.128
Transporturi	3.143.337	0
Utilitati	217.602	0
Persoane fizice	200.913.177	0
Total	225.975.793	65.555.623

Sectoare/ Expuneri	Retail	Societăți
31.12.2010		
Bunuri de capital	5.260.504	347.467
Comert	13.615.642	61.362.359
Bunuri de folosinta indelungata	4.019.516	0
Bunuri de consum	1.369.195	0
Energie	48.347	0
Finante si imobiliare	2.766.842	800.725
Sanatate	1.301.818	0
Tehnologia informatiei	582.894	0
Materiale	1.822.214	0
Transporturi	3.210.234	466.255
Utilitati	462.628	0
Persoane fizice	198.330.283	0
Total	232.790.117	62.976.805

Distribuția expunerilor în funcție de scadența reziduală:

31.12.2011

Clase de expuneri	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	2.761.486	6.677.734	34.041.670	18.672.702	62.153.592
Retail	127.983	131.976	2.337.793	77.344.227	125.277.351	205.219.330
Garantate cu proprietăți imobiliare	-	-	-	-	1.824.621	1.824.621
Elemente restante	15.496.246	4.778	183.139	3.184.116	3.357.406	22.225.685
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	-	-	-	-	-	-
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	-	-	-	-	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	-	-	-	-	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	-	-	-	-	-	-
Alte elemente.	-	-	-	-	108.189	108.189
Total	15.624.229	2.898.240	9.198.666	114.570.013	149.240.270	291.531.417

Clase de expuneri	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
31.12.2010						
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-
Societăți	6.102	4.203.051	11.178.896	20.842.636	20.617.975	56.848.660
Retail	178.101	170.246	1.774.609	76.288.152	134.715.271	213.126.379
Garantate cu proprietăți imobiliare	-	-	-	40.217	2.188.441	2.228.658
Elemente restante	16.233.441	18.532	10.682	3.738.673	3.561.897	23.563.225
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	-	-	-	-	-	-
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	-	-	-	-	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	-	-	-	-	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	-	-	-	-	-	-
Alte elemente.	-	-	-	-	-	-
Total	16.417.643	4.391.829	12.964.187	100.909.679	161.083.584	295.766.922

Distribuția pentru fiecare sector de activitate a expunerilor restante, expunerilor depreciate, a cheltuielilor cu ajustările de valoare și a nivelului provizioanelor pentru depreciere la sfârșitul perioadei:

Sectorul de activitate	Expuneri restante	Expuneri depreciate	Expunerea neta	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfârșitul perioadei
31.12.2010				
Bunuri de capital	1.635.498	2.497.957	3.647.096	1.960.876
Comert	8.729.647	11.878.316	63.189.141	11.788.860
Bunuri de folosinta indelungata	319.408	575.328	3.599.108	420.408
Bunuri de consum	194.511	269.807	1.175.077	194.119
Energie	706	0	46.485	1.862
Finante si imobiliare	558.847	609.397	3.085.368	482.198
Sanatate	5.138	25.430	1.286.843	14.976
Tehnologia informatiei	4.113	0	582.894	0
Materiale	243.096	231.569	1.648.370	173.844
Transporturi	1.329.118	1.439.557	2.574.532	1.101.957
Utilitati	10.209	0	462.055	573
Persoane fizice	5.310.096	9.614.522	190.407.718	7.922.565
Total	18.340.387	27.141.884	271.704.687	24.062.236

Sectorul de activitate	Expuneri restante	Expuneri depreciate	Expunerea neta	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfârșitul perioadei
31.12.2011				
Bunuri de capital	1.825.286	2.385.920	2.646.399	2.039.323
Comert	4.416.556	9.081.492	62.451.283	10.018.403
Bunuri de folosinta indelungata	567.068	548.028	2.740.767	454.451
Bunuri de consum	82.745	60.204	755.963	127.613
Energie	0	0	37.469	6.606
Finante si imobiliare	473.516	550.528	1.991.073	870.554
Sanatate	10.910	20.403	1.210.606	31.273
Tehnologia informatiei	9	0	314.451	1.172
Materiale	212.510	262.909	1.286.608	273.287
Transporturi	1.331.827	1.473.452	1.924.768	1.218.569
Utilitati	1.140	0	211.815	5.787
Persoane fizice	8.486.969	13.410.410	188.720.899	12.192.278
Total	17.408.536	27.793.346	264.292.100	27.239.317

Distribuția valorii expunerilor depreciate și a expunerilor restante pe zone geografice semnificative:

Zone geografice	Expuneri depreciate	
	31.12.2011	31.12.2010
Bucuresti si Ilfov	6.458.069	5.653.758
Centru	4.226.011	5.763.270
Nord-Est	4.012.643	4.019.175
Nord-Vest	1.790.462	2.278.616
Sud	3.340.505	3.213.059
Sud-est	3.346.890	1.841.533
Sud-Vest	2.655.275	2.665.968
Vest	1.963.490	1.706.505
Total	27.793.346	27.141.884

Reconcilierea variațiilor ajustărilor de valoare și provizioanelor pentru expunerile depreciate:

	Provizioane pentru expuneri depreciate	
	2011	2010
Sold la începutul perioadei	22.254.250	7.755.575
Cheltuiala cu provizioanele	27.334.074	27.911.650
Expuneri scoase în afara bilanțului	0	0
Recuperări din expuneri scoase în afara bilanțului	0	136.084
Diferențe de curs valutar	177.014	1.042.484
Sold la sfârșitul perioadei	25.858.621	22.254.250

Valoarea expunerii și valoarea expunerii rezultată după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel al scalei de evaluare a calității creditului în parte, prevăzute de Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele deduse din fondurile proprii:

Categoriile de clasificare a creditelor	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane		Valoarea expunerii după aplicarea CRM-urilor	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Expuneri nededuse din fondurile proprii				
Standard	66.595.659	64.091.360	66.595.659	64.091.360
In observație	97.166.048	106.337.475	97.166.048	106.337.475
Substandard	22.434.766	38.954.293	22.434.766	38.954.293
Îndoielnic	39.424.493	19.989.686	39.424.493	19.989.686
Pierdere	38.671.134	42.331.872	38.671.134	42.331.872
Expuneri în condiții de favoare	0	0	0	0
Total	264.292.100	271.704.687	264.292.100	271.704.687

4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Banca aplică metoda simplă pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit. Nu utilizează tehnici de diminuare a riscului de credit care să crească semnificativ riscul rezidual, de exemplu ipoteci.

În special, la 31.12.2011 singura tehnică de diminuare a riscului de credit utilizată în calculul cerințelor de capital a fost reprezentată de trei depozite utilizate drept colateral de clienți societăți comerciale. Având în vedere această caracteristică a Băncii, nu a fost considerat necesar să se aloce capital intern specific pentru riscul rezidual.

Valoarea totală a expunerilor acoperite cu garanții:

Clase de expunere	Garanții reale/ financiare		Alte garanții reale	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Societăți	1.772.175	1.436.862	0	0
Total	1.772.175	1.436.862	0	0

4.3 Riscul de contrapartidă

La 31.12.2011 și 31.12.2010 Porsche Bank nu avea în sold expuneri din instrumentelor financiare derivate.

4.4 Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piața ale ratei dobânzii (pasiv sau activ), ale preturilor sau ale cursului valutar. Acest risc se poate materializa prin riscul de dobândă, riscul de pret al activelor (acțiuni, bonduri etc) și riscul valutar.

Măsurarea riscului de dobândă se face prin indicatorul EaR (Earnings at Risk) care evaluează variația rezultatului comparativ cu nivelul fondurilor proprii în condițiile creșterii/descrășterii ratelor de dobândă cu 200 bps.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat datorită fluctuațiilor cursurilor de schimb din piață. La baza identificării, estimării, monitorizării și gestionării riscului valutar stau, conform politicilor Bancii, elementele din portofoliul Bancii denumite în valută.

Riscul de curs valutar este considerat semnificativ când poziția valutară deschisă cumulată pe toate valutele este mai mare de 5% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu are la sfârșitul anului și nu menține portofoliu de tranzacționare.

Riscul de piață este monitorizat și evaluat la nivelul Departamentului Managementul Riscurilor.

4.5 Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Indicator	RON	EUR	CHF	Total
31.12.2011				
Variația valorii economice	5.126.343	519.633	306.933	5.952.909
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	9,88%	1,00%	0,59%	11,47%
31.12.2010				
Variația valorii economice	5.954.125	3.300.833	454.321	9.709.279
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	13,00%	7,21%	0,99%	21,20%

4.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiiilor de active. Acesta include atat riscul ca Banca sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultand din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/2009, in vederea unei abordari prudentiale si pentru prevenirea unor posibile situatii de criza de lichiditate, Porsche Bank Romania S.A. va include in rezerva de lichiditate disponibila imediat un portofoliu de obligatiuni guvernamentale cu scadente de pana la un an, care sa reprezinte 50% din limita pentru administrarea zilnica a lichiditatii in conditii de criza asa cum este ea mentionata in Politica de Risc de Lichiditate. Portofoliul de titluri nu va avea o valoare ajustata mai mica de 3 milioane RON, si nici mai mare de 5 milioane RON, ceea ce reprezinta aproximativ 10% din fondurile proprii ale bancii.

4.7 Riscul operațional

Risc operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii sau factori externi altii decat cei asociati riscurilor de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a combina evitarea pierderilor financiare si influenta asupra reputatiei Bancii cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati. Responsabilitatea este sprijinita de dezvoltarea standardelor generale ale Bancii de gestionare a riscului operational pe urmatoarele arii:

- Cerinte de separare a responsabilitatilor. inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor
- Cerinte de reconcilire si monitorizare a tranzactiilor
- Alinierea la cerintele regulatorii si legale
- Documentarea controalelor si procedurilor

- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expus Banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a preveni riscurile identificate
- Cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora
- Dezvoltarea unor planuri contingente
- Dezvoltare si instruire profesionala
- Stabilirea unor standarde de etica
- Prevenirea riscului de litigii, inclusiv asigurare acolo unde se aplica

Obiectivele Bancii sunt de a administra riscurile intr-un mod similar cu cele mai bune practici din domeniu.

Banca gestioneaza riscul operational prin identificarea, estimarea, monitorizarea, controlul riscurilor. Riscurile operationale inerente in procese, activitati si produse sunt identificate si estimate. Banca monitorizeaza pierderile rezultate din riscurile operationale si le raporteaza Consiliului de Administratie si conducerii. Pentru functionarea controlului intern, Banca detine proceduri ale proceselor si activitatilor sale. Banca se axeaza si pe principiul segregarii activitatilor si autorizare independenta in toate activitatile sale.

4.8 Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta pierderile materializate ca urmare a detriorarii imaginii publice a Bancii.

Banca aplica metode calitative de evaluare si diminuare a riscului reputational, tinand cont in principal de urmatoarele aspecte:

- crearea unui climat transparent pentru clienti;
- crearea unor fluxuri operationale care sa elimine erorile care ar afecta imaginea bancii;
- indeplinirea tuturor cerintelor impuse de legislatie.
-

5. Politica de remunerare

Conform cerințelor Regulamentului 18/2009, Banca a identificat persoanele din cadrul Băncii ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al entității.

Funcțiile cheie de executie din cadrul bancii sunt urmatoarele:

- Presedinte
- Vicepresedinte arie risc si control
- Vicepresedinte arie back –office

- Director trezorerie
- Sef departament managementul riscului
- Sef departament operatiuni bancare
- Sef departament plati
- Sef departament analiza credite
- Sef departament investitii dealeri
- Contabil sef
- Sef departament monitorizare si recuperare creante

Salarizarea se reflecta in pachetul salarial si de beneficii acordat diferentiat, pe categorii de salariati, bonusul anual de performanta si majorarea anuala de salarii, ultimele doua fiind acordate doar daca rezultatele financiare ale bancii le permit. Acordarea bonusului anual, respectiv majorarea salariala anuala este decisa de catre conducerea bancii si transmisa spre a fi pusa in aplicare departamentului de Resurse Umane.

Anual, conducerea bancii decide daca se intrunesc conditiile de eligibilitate precum si procentul de majorare salariala aplicabil in respectivul an, respectiv cuantumul bonusului anual de performanta. Toate acestea sunt transmise dept. Resurse Umane spre a fi puse in aplicare. La solicitarea sefilor de departamente, conducerea bancii poate aproba majorari de salariu cu caracter exceptional, pe parcursul anului. Acordarea bonusului, respectiv majorarea salariala se decide de catre conducerea bancii functie de evolutia indicatorilor generali de performanta ai bancii: profit, evolutia portofoliului de clienti, calitatea portofoliului de clienti, indicatori de lichiditate, pierderile generate de evenimentele de risc operational, respectiv performanta individuala a salariatilor. In ceea ce priveste performanta individuala sunt evaluati urmatorii indicatori: atingerea obiectivelor individuale, cunostintele acumulate, calificarile obtinute, dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale bancii, contributia la performanta echipei. Pentru o anumita categorie de salariati si anume, cei care indeplinesc functia de control intern, bonusul se acorda exclusiv in conformitate cu performanta lor profesionala si nu in conformitate cu rezultatele financiare ale bancii.

Bonusurile ocazionale (de proiect) propuse de sefii de departamente trebuie sa fie aprobate de catre conducerea companiei. Odata aprobate de aceasta si vizate de managerul de resurse umane, sunt comunicate in scris inspectorului de resurse umane, pana cel tarziu in ziua efectuarii calculului salarial, pentru a fi implementate.