

Porsche Bank Romania S.A.

**Raport privind cerintele de transparenta si de
publicare a informatiilor
prevazute de Regulamentul nr. 5/2013 privind cerinte
prudentiale pentru institutiile de credit
si
Regulamentul nr. 575/ 2013 al Parlamentului
european si al Consiliului din 26 iunie 2013
privind cerintele prudentiale pentru institutiile de
credit si societatile de investitii si de modificare a
Regulamentului (UE) nr. 648/ 2012**

2013

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

J23/812/2004 Tel. +40 21 208 26 00
CUI 16489311 Fax +40 21 208 26 05
Capital social 97.748.890 Lei E-mail: office@porschebank.ro
Operator de date cu caracter personal nr. 992 www.porschebank.ro
RB-PJR-23-052/27.09.2004

1. Introducere	3
2. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative	4
2.1 Structura functiei de administrare a riscurilor.....	4
2.2 Politici generale privind administrarea riscurilor.....	9
3. Adecvarea capitalului	10
3.1 Structura capitalului.....	10
3.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri	11
4. Administrarea riscurilor	12
4.1 Riscul de credit.....	12
4.1.1 Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit	12
4.1.2 Ajustarile de valoare si provizioanele.....	13
4.1.3 Alte informatii cantitative privind riscul de credit	15
4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	20
4.3 Riscul de contrapartida	21
4.4 Riscul de piata.....	21
4.5 Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare	21
4.6 Riscul de lichiditate	22
4.7 Riscul operational.....	22
4.8 Riscul reputational.....	23
5. Politica de remunerare	23

1. Introducere

Prezentul raport a fost elaborat de catre Porsche Bank Romania SA („Banca” sau “Porsche Bank”) in scopul aplicarii prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 si ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la cerintele de transparenta si publicare si prezinta informatii aferente anului 2013, avand ca referinta data de 31 decembrie 2013 si informatii comparative aferente anului 2012.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013 ale Bancii.

Valorile prezentate sunt exprimate in lei, cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale

Porsche Bank Romania SA („Banca”) a primit autorizatie din partea Bancii Nationale a Romaniei pe data de 27 septembrie 2004. Sediul social al Bancii are adresa: B-dul. Pipera nr. 2, Voluntari, jud. Ilfov, Romania, Clădirea Porsche Bank.

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

Activitatea principala a Bancii consta in finantarea achizitiilor de autovehicule tranzactionate de dealerii autorizati Porsche Romania, precum si in finantarea nevoilor acestora privind investitiile sau capitalul de lucru.

Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013, art. 432, referitor la definitia informatiilor proprietate a bancii si a informatiilor confidentiale:

a) Informatiile proprietate a Bancii sunt:

- Strategia de afaceri al Bancii
- Modul de determinare a Strategiei si Profilului de risc
- Cadrul reglementarilor interne ale Bancii
- Prezentarea detaliata a metodelor interne folosite pentru evaluarea si administrarea riscurilor
- Informatii referitoare la arhitectura si functionalitatile sistemului informatic
- Oricare alte informatii de natura strategica pentru Banca

b) Informatiile confidentiale sunt:

- informatii din contractele incheiate de Banca cu clienti, furnizori, colaboratori ai Bancii.

2. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative

2.1 Structura functiei de administrare a riscurilor

Banca sustine o structura de guvernanta transparenta, cu roluri si responsabilitati clare care asigura supravegherea adecvata si revizuirea continua a cadrului de gestionare a riscurilor.

Mai jos sunt detaliate responsabilitatile de gestionare a riscurilor legate de diverse structuri organizatorice ale Bancii.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie are urmatoarele responsabilitati:

- aproba si revizuieste profilul de risc al Bancii si in acest sens aproba normele interne privind riscurile semnificative periodic, cel putin anual;
- asigura luarea masurilor necesare de catre conducatorii Bancii pentru identificarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- aproba procedurile de stabilire a competentelor si responsabilitatilor in domeniul administrarii riscurilor;
- aproba regulamentul Comitetului de administrare a riscurilor;
- aproba facilitatile de credit pentru clientii cu risc ridicat si a facilitatilor de credit mai mari de 5% din fondurile proprii;

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor are urmatoarele responsabilitati:

- sa asigure informarea Consiliului de Administratie asupra problemelor si evolutiilor semnificative care ar putea influenta profilul de risc al institutiei de credit;
- sa dezvolte politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- sa aprobe metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscurilor si limitarea expunerilor;
- sa stabileasca limite corespunzatoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Bancii, precum si proceduri necesare pentru aprobarea exceptiilor 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 suficiente 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 si Pasivelor**
- analizeaza si avizeaza indicatorii de fundamentare a bugetului de venituri si cheltuieli referitori la resursele si plasamentele Bancii;
- analizeaza lunar realizarea indicatorilor financiari prevazuti in bugetul de venituri si cheltuieli;
- analizeaza in evolutie si structural resursele si plasamentele si stabileste gradul de sensibilitate la nivelul ratei dobanzii a diferitelor categorii de activ si pasiv;
- urmareste indicatorii de lichiditate si solvabilitate in evolutie pe baza analizelor prezentate de Departamentul de Trezorerie si Departamentul Financiar - Contabilitate;
- analizeaza informatiile periodice ale Departamentului de Trezorerie si Departamentului Financiar - Contabilitate cu privire la realizarea rezervei minime obligatorii;
- analizeaza incadrarea pozitiei valutare totale a Bancii in limitele stabilite prin normele BNR precum si modul in care se asigura corelatia structurii pe valute a pasivelor si activelor;
- analizeaza si urmareste corelatia intre nivelul dobanzilor active si pasive in functie de nivelul dobanzilor practicate in sistemul bancar romanesc si propune masuri Consiliului de Administratie pentru stabilirea nivelului de dobanzi;
- elaboreaza prognoze privind evolutia ratelor dobanzilor active si pasive, marja de venit net din dobanda, face evaluari asupra riscului de dobanda prin monitorizarea evolutiei dobanzii medii active si pasive;

Comitetul de Audit

- supravegherea auditorilor interni si auditorilor financiari;
- aprobarea sau propunerea de aprobare adresata organelor cu functie de supraveghere sau actionarilor privind numirea, remunerarea si revocarea auditorului financiar;
- avizarea sferei de cuprindere a auditului si frecventei angajamentelor de audit;
- primirea rapoartelor de audit;

- asigurarea ca organele cu functie de conducere iau masurile de remediere necesare pentru a solutiona deficientele identificate in activitatea de control si de conformitate, precum si a altor probleme identificate de auditori.
- avizarea Statutului auditului intern, planului de audit si necesarului de resurse aferente acestui departament;
- analiza functionarii sistemului de control intern si a departamentului de Audit Intern.

Comitetul de Audit va formula recomandari adresate Consiliului de Administratie privind strategia si politica Bancii in domeniul controlului intern, auditului intern si auditului financiar, precum si pentru numirea auditorului financiar al Bancii.

La nivel operational, punerea in aplicare a strategiilor si a principiilor de gestionare a riscurilor aprobate de catre Consiliul de Administratie este asigurata de catre structurile descrise mai jos:

Conducatorii Bancii

Conducatorii sunt responsabili de:

- coordoneaza procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare si control pentru riscurile semnificative;
- asigura comunicarea politicilor si procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor personalului implicat in punerea lor in aplicare;
- iau masurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor;
- iau masuri pentru mentinerea unor sisteme de raportare corespunzatoare a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri;
- iau masuri pentru mentinerea in limitele corespunzatoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Bancii.

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 determinarii 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 minimizate;
- 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.

Departamentul Audit Intern

Principalele responsabilitati ale departamentului 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 procedurile 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 responsabilitati in 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 in stransa legatura cu strategia de afaceri, cu implicarea activa a structurii de conducere, tinand cont de riscurile curente si potentiale ce pot afecta activitatea Bancii si in special de adecvarea capitalului acesteia.

Identificarea riscurilor si evaluarea sistematica a acestora este efectuata in principal de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Departamentul Managementul Riscurilor, in baza atributiilor detaliate pe aceasta linie, sub coordonarea si monitorizarea structurii de conducere (Consiliul de Administratie si Conducatorii Bancii).

În cadrul activitatii desfasurate, Banca a definit si desfasoara procese de administrare pentru urmatoarele riscuri:

- Riscul de credit
- Riscul de concentrare
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata (riscul de curs valutar)
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul operational
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational

- Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul strategic
- Riscul aferent mediului de reglementare
- Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit

Procesul de administrare a riscurilor este un proces orientat atat de sus in jos („top – down”) cat si de jos in sus („bottom – up”) si presupune identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea sistematica a tuturor riscurilor semnificative.

Structura de conducere a Bancii este responsabila cu elaborarea strategiei de risc a Bancii, care in linii mari presupune stabilirea unor principii generale de administrare a riscurilor si formularea si implementarea apetitului la riscuri. Elementele definitorii ale strategiei de risc sunt transpuse mai departe in cadrul Bancii la nivelul entitatilor organizationale in politici si proceduri de administrare a riscurilor si instructiuni de lucru.

Departamentul Managementul Riscurilor pregateste in mod regulat sau ori de cate ori sunt solicitate informatii si rapoarte ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

Astfel, Conducatorii Bancii si Comitetele structurii de conducere cu atributii in identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt in permanenta informate pentru a putea lua masurile necesare prevenirii si/ sau diminuarii pierderilor.

3. Adecvarea capitalului

3.1 Structura capitalului

Valoarea totala si structura fondurilor proprii ale Porsche Bank la sfarsitul anului 2013 a fost:

Indicator	31.12.2013	31.12.2012
Fonduri proprii totale	91.530.958	74.204.813

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

Indicator	31.12.2013	31.12.2012
Fonduri proprii de nivel 1	91.842.781	74.204.813
Capital social subscris si varsat	97.748.850	82.748.850
Rezerve	-7.657.041	3.949.379
Rezultat reportat	0	0
Pierdere perioada curenta	0	-
Profitul auditat al perioadei curente	3.146.609	0
(-) Imobilizari necorporale	-1.395.637	-886.996

(-) Participatii	0	0
(-) Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 si 2	-311.823	0
Fonduri proprii de nivel 2 (*)	0	0
Rezerve de reevaluare	0	0
Datorii subordonate	0	0
(-) Participatii	0	0
Fonduri proprii totale	91.530.958	74.204.813

3.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri

Începând din anul 2010 Banca evaluează adecvarea capitalului conform cerințelor Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii 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 adecvarii 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/ relevanța 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 PILONUL 1	Riscul de credit	Da
	Risc de piață	Da
	Riscul operational	Da
RISURI NEACOPERITE COMPLET DE PILONUL 1	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin complexe	Nu
	Subestimarea LGD în condiții de criză	Nu
	Risc rezidual	Da
RISURI PILONUL 2	Risc de securizare	Nu
	Riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare	Da
	Riscul de concentrare	Da
	Riscul de lichiditate	Da
	Riscul reputational	Nu
ALTE RISURI	Riscul strategic	Nu
	Riscuri legate de mediul de reglementare	Nu
	Riscuri legate de mediul economic	Nu
	Riscuri legate de activitatea Bancii	Nu

Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței de capital pentru riscurile cuantificabile

Pentru riscurile pentru care există 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 instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard
Riscul de piață (Riscul valutar)	Abordarea standard	Regulamentul BNR 22/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții
Riscul operational	Abordarea indicatorului de baza	Regulamentul BNR 24/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operational

RON	31.12.2013	31.12.2012
Cerințe de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creanței și pentru tranzacții incomplete	18.639.576	17.471.375
Cerințe totale de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa	243.757	515.582
Cerințe de capital pentru riscurile operationale	3.513.901	3.336.038
Total cerințe minime de capital	22.397.234	21.322.995
Excedent de fonduri proprii	69.133.724	52.881.818
Indicatorul de solvabilitate (%)	32,69%	27,84%
Necesar de capital intern	91.530.958	74.204.813
Evaluarea internă a necesităților de capital	28.409.032	34.609.095

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 facilități de credit sub diverse forme clienților săi, rezultând exclusiv din nerambursarea acestora conform clauzelor contractuale între aceștia și banca.

Banca stabilește ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmărit indicatorul PAR90 - portofoliul de credite ce înregistrează restante mai mari de 90 zile, cuantificat ca pondere a expunerii bilanțiere în 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.

Indicator	Risc scazut	Risc scazut- mediu	Risc mediu	Risc mediu- ridicat	Risc ridicat
PAR 90 (%)	<8%	8%-12%	12%-16%	16%-20%	>20%

Avand in vedere nivelul minim urmarit pentru fondurile proprii, banca stabileste limitele aferente riscului de credit pentru 2013:

Indicator	Apetitul la risc	Toleranta la risc
PAR90 (%)	16%	>20%

Urmarirea incadrarii in profilul de risc de credit asumat se realizeaza lunar de catre Departamentul Managementul Riscurilor, analizele fiind prezentate Comitetului de Administrare a Riscurilor printr-un raport trimestrial.

4.1.2 Ajustarile de valoare si provizioanele

În cadrul Porsche Bank Romania sunt folosite in scopuri contabile urmatoarele definitii:

Ajustarile de valoare pentru creditele acordate se determina in conformitate cu normele interne in care au fost transpuse prevederile Regulamentului BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare.

Conform acestui regulament pentru fiecare dintre grupele de expuneri care impreuna constituie un activ financiar se determina o ajustare prudentiala de valoare prin agregarea ajustarilor prudentiale de valoare corespunzatoare si prin determinarea ajustarii pentru depreciere alocate activului financiar reprezentand credit/plasament (i.e. ajustarea determinata conform IFRS si inregistrata in contabilitate sau ajustarea determinata prin aplicarea procentului de ajustare colectiva la valoarea bruta a activului financiar din cadrul fiecarui grup de active financiare). Suma totala care va fi dedusa din fondurile proprii ale Bancii pentru a se determina nivelul necesar al acestora se stabileste prin determinarea si agregarea diferentiei pozitive dintre suma aferenta ajustarii prudentiale de valoare si cea aferenta ajustarii pentru depreciere alocate activului financiar reprezentand credit/plasament, determinata pe baza inregistrarilor din contabilitatea imprumutatorului.

De asemenea, conform acestor reglementari, creditele si plasamentele se clasifica in functie de serviciul datoriei (numarul de zile de intarziere la plata fata de data scadentei datoriei),

performanta financiara a clientului (reflectarea potentialului economic si a soliditatii financiare ale unei entitati economice, obtinuta in urma analizarii unui ansamblu de factori cantitativi ca indicatori economico-financiari calculati pe baza datelor din situatiile financiare anuale si periodice, denumite in continuare situatii financiare si factori calitativi) si initierea de proceduri judiciare, in urmatoarele categorii:

- Standard
- În observatie
- Substandard
- Îndoielnic
- Pierdere

Aceasta evaluare se realizeaza potrivit normelor interne ale Bancii.

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

Coeficienti de provizionare/ Categorii de clasificare a creditelor/plasamentelor	Credite inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar	Credite*)/plasamente [*] altele decat cele din coloana precedenta]
Standard	0,07	0
În observatie	0,08	0,05
Substandard	0,23	0,2
Îndoielnic	0,53	0,5
Pierdere	1	1

Banca calculeaza pentru scopuri contabile provizioane conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara. Metodologia de clasificare a expunerilor si de calculare a provizioanelor este inclusa in procedurile interne ale Bancii.

4.1.3 Alte informatii cantitative privind riscul de credit

În tabelul mai jos sunt prezentate, pentru fiecare clasa de expunere prevazuta, expunerile initiale, expunerile ponderate si cerinta de capital, conform Regulamentului BNR nr.14/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare:

Clase de expuneri	Expunerea initiala		Expunerea ponderata		Cerinta de capital	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Administratii centrale sau banci centrale	54.283.500	54.560.325	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	7.363	0	3.682	0	295	0
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	32.688.770	62.120.072	8.244.160	16.054.886	659.533	1.284.391
Societati	96.547.592	58.977.140	71.172.991	46.324.823	5.693.840	3.705.986
De tip retail	191.532.903	201.398.423	142.618.923	148.900.463	11.409.514	11.912.037
Garantate cu proprietati imobiliare	1.070.165	1.583.655	374.558	554.279	29.965	44.342
Elemente restante	56.947.487	34.566.017	9.699.458	6.144.056	775.957	491.524
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Pozitii din securitizare	0	0	0	0	0	0
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	0	0	0	0	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	2.020.127	1.666.026	880.900	413.683	70.472	33.095
TOTAL	435.097.907	414.871.658	232.994.672	218.392.190	18.639.576	17.471.375

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

J23/812/2004 Tel. +40 21 208 26 00
CUI 16489311 Fax +40 21 208 26 05
Capital social 97.748.850 RON
Operator de date cu caracter personal nr. 992 E-mail: office@porschebank.ro
RB-PJR-23-052/27.09.2004 www.porschebank.ro

Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere:

Clase de expuneri	Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
	31.12.2013	31.12.2012
(lei)		
Administratii centrale sau banci centrale	54.283.500	54.560.325
Administratii regionale sau autoritati locale	7.363	0
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii	32.688.770	62.120.072
Societati	71.913.319	47.065.101
Retail	190.158.564	198.533.950
Garantate cu proprietati imobiliare	1.070.165	1.583.655
Elemente restante	9.699.458	6.144.056
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat;	0	0
Expuneri sub forma obligatiunilor garantate;	0	0
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati;	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0
Alte elemente	2.020.127	1.666.026
Total	361.841.266	371.673.185

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2013)	Retail	Societati
Bunuri de capital	5.939.185	4.021.317
Comert	12.877.892	115.245.763
Bunuri de folosinta indelungata	5.305.200	0
Bunuri de consum	1.882.412	0
Energie	71.185	0
Finante si imobiliare	5.654.061	1.441.118
Sanatate	2.760.590	0
Tehnologia informatiei	1.112.432	1.137.560
Materiale	1.001.392	1.666.257
Transporturi	8.669.713	5.227.851
Utilitati	1.040.723	0
Telecomunicatii	79.990	0
Persoane fizice	164.169.761	0
Total	210.564.534	128.739.865

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2012)	Retail	Societati
Bunuri de capital	5.777.302	102.397
Comert	11.467.066	66.975.661
Bunuri de folosinta indelungata	3.882.658	0
Bunuri de larg consum	948.230	0
Energie	42.312	0
Finante si imobiliare	5.021.233	625.004
Sanatate	2.076.286	0
Tehnologia informatiei	653.146	0
Materiale	1.008.037	0
Transporturi	6.483.107	5.273.207
Utilitati	225.118	0
Telecomunicatii	19.966	
Persoane fizice	184.229.845	0
Total	221.834.306	73.606.798

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite in functie de scadenta reziduala:

31.12.2013

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
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	261.097	1.494.183	17.665.736	192.146	21.446.141	41.059.304
Retail	55.120	320.382	5.059.771	48.886.687	67.828.252	122.150.212
Garantate cu proprietati imobiliare	0	0	4.255	118.269.379	873.763	119.147.397
Elemente restante	34.614.846	0	1.577.212	11.827.979	8.927.451	56.947.487
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	0	0	0	0	0	0

Expuneri sub forma obligatiunilor garantate	0	0	0	0	0	0
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	0	0	0	0	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0	0	0
Total	34.931.062	1.814.565	24.306.974	179.176.191	99.075.608	339.304.400

31.12.2012

Clase de expuneri	Pana la luna	la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-
Societati	1.309.901	1.890.907	8.026.819	34.968.024	11.697.359	57.893.010	
Retail	105.432	142.672	3.971.765	101.809.869	95.368.685	201.398.423	
Garantate cu proprietati imobiliare	-	-	-	74.487	1.509.167	1.583.654	
Elemente restante	22.483.982	-	261.157	7.320.423	4.500.455	34.566.017	
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-	-	-	-	-	
Expuneri sub forma obligatiunilor garantate	-	-	-	-	-	-	
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	-	-	-	-	-	-	
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	

Alte elemente	-	-	-	-	-	-
Total	23.899.315	2.033.579	12.259.741	144.172.803	113.075.666	295.441.104

Distributia pentru fiecare sector de activitate a expunerilor restante, expunerilor depreciate, a ajustarilor pentru depreciere la sfarsitul perioadei:

31.12.2013

Sectorul de activitate	Expuneri restante brute	Expuneri depreciate brute	Expuneri totale nete	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfarsitul perioadei
Bunuri de capital	3.823.939	1.950.516	8.063.388	1.897.114
Comert	6.010.286	101.030.290	69.850.379	58.273.275
Bunuri de folosinta indelungata	1.578.816	592.181	4.797.027	508.173
Bunuri de consum	416.254	263.369	1.674.837	207.574
Energie	0	41.650	35.964	35.221
Finante si imobiliare	1.324.817	1.206.454	6.004.821	1.090.359
Sanatate	785.958	68.681	2.710.311	50.279
Tehnologia informatiei	1.294.108	41.306	2.219.745	30.247
Materiale	2.090.449	397.365	2.338.580	329.069
Transporturi	5.428.294	1.403.236	12.728.068	1.169.496
Utilitati	361.278	0	1.039.877	846
Telecomunicatii	13.768	0	79.986	4
Persoane fizice	41.175.665	11.061.804	154.504.776	9.664.985
Total	64.303.633	118.056.852	266.047.759	73.256.640

Distributia valorii expunerilor depreciate pe zone geografice semnificative:

Zone geografice	Expuneri depreciate	
	31.12.2013	31.12.2012
Bucuresti si Ilfov	4.988.620	5.744.318
Centru	29.536.928	17.329.621
Nord-Est	5.528.186	5.628.598
Nord-Vest	17.134.144	5.501.893
Sud	9.335.474	2.914.150
Sud-est	38.861.651	22.649.919

Sud-Vest	10.973.794	11.087.044
Vest	1.698.055	1.996.921
Total	118.056.852	72.852.464

Valoarea expunerii si valoarea expunerii rezultata dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecarui nivel al scalei de evaluare a calitatii creditului in parte, prevazute de Regulamentul BNR nr. 14/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si cele deduse din fondurile proprii:

Categoriile de clasificare a creditelor	Expunerea neta de ajustari de valoare si provizioane		Valoarea expunerii nete dupa aplicarea CRM	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Expuneri nededuse din fondurile proprii				
Standard	62.878.209	63.743.834	62.878.209	63.743.834
In observatie	76.024.287	85.485.305	76.024.287	85.485.305
Substandard	40.269.545	27.640.351	40.269.545	27.640.351
Îndoielnic	30.363.286	42.062.626	30.363.286	42.062.626
Pierdere	56.512.432	33.310.564	54.829.193	31.771.104
Expuneri in conditii de favoare	0	0	0	0
Total	266.047.759	252.242.680	264.364.520	250.703.220

4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Banca aplica metoda simpla pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit, neutilizand astfel de instrumente care sa creasca semnificativ riscul rezidual (ex. Ipoteci).

La 31.12.2013 Banca a utilizat ca tehnici de diminuare a riscului doar depozitele colaterale, astfel incat nu a fost considerat necesar sa se aloce capital intern specific pentru riscul rezidual.

Valoarea totala a expunerilor acoperite cu garantii reale/financiare:

Clase de expunere	Garantii reale/ financiare		Alte garantii reale	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Societati	1.683.239	1.539.460	0	0
Total	1.683.239	1.539.460	0	0

4.3 Riscul de contrapartida

La 31.12.2013 si 31.12.2012 Porsche Bank Romania nu avea in sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

4.4 Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale ratei dobanzii (pasiv sau activ), ale preturilor sau ale cursului valutar. Acest risc se poate materializa prin riscul de dobanda, riscul de pret al activelor (actiuni, obligatiuni etc) si riscul valutar.

Masurarea riscului de dobanda se face trimestrial prin indicatorul 'Modificarea potentiala a valorii economice'.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat datorita fluctuatiilor cursurilor de schimb din piata. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si gestionarii riscului valutar stau, conform politicilor Bancii, elementele din portofoliul Bancii denumite in valuta.

Riscul de curs valutar este considerat semnificativ cand pozitia valutara deschisa cumulata pe toate valutele este mai mare de 6% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu are la sfarsitul anului si nu mentine portofoliu de tranzactionare.

Riscul de piata este monitorizat si evaluat la nivelul Departamentului Managementul Riscurilor.

4.5 Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	CHF	Total
31.12.2013				
Variatia valorii economice	6.094.459	1.798.740	4.228	7.897.427
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	6,66%	1,97%	0,00%	8,63%
31.12.2012				
Variatia valorii economice	6.301.832	1.636.024	192.814	8.130.670
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	8,49%	2,21%	0,26%	10,96%

4.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiilor 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. a inclus in rezerva de lichiditate disponibila imediat un portofoliu de titluri de stat cu scadente de pana la un an.

4.7 Riscul operational

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 pot ingreuna activitatile curente.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii Bancii. 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 reconciliere si monitorizare a tranzactiilor
- Alinierea la cerintele cadrului de reglementare
- Documentarea controalelor si procedurilor
- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expusa 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 deteriorarii 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 cerintelor Regulamentului 18/2009, Banca a identificat persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

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
- 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 quantumul 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 salariatii 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.