

## **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**

**2014**

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 Lei    E-mail: office@porschebank.ro  
Operator de date cu caracter personal nr. 992    www.porschebank.ro  
RB-PJR-23-052/27.09.2004

<b>1. Introducere .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative .....</b>	<b>4</b>
2.1 Structura functiei de administrare a riscurilor.....	4
2.2 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor.....	9
<b>3. Adecvarea capitalului .....</b>	<b>11</b>
3.1 Structura capitalului.....	11
3.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri.....	12
3.3 Amortizoare de capital.....	15
3.4 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	15
<b>4. Administrarea riscurilor .....</b>	<b>16</b>
4.1 Riscul de credit .....	16
4.1.1 Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit .....	16
4.1.2 Ajustarile de valoare si provizioanele .....	16
4.1.3 Alte informatii cantitative privind riscul de credit .....	18
4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	22
4.3 Riscul de credit al contrapartidei.....	22
4.4 Riscul de piata .....	22
4.5 Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare .....	23
4.6 Riscul de lichiditate.....	23
4.7 Riscul operational.....	23
4.8 Riscul reputational.....	24
<b>5. Politica de remunerare .....</b>	<b>25</b>
<b>6. Promovarea diversitatii .....</b>	<b>27</b>

## 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 2014, avand ca referinta data de 31 decembrie 2014 si informatii comparative aferente anului 2013.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014.

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, Cladirea Porsche Bank.

Principalul actionar al bancii este Porsche Bank AG din Austria, cu un procent de 99,99995%.

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***

Banca este condusa si administrata de catre un Consiliu de Administratie alcatuit din 5 (cinci) membri, 2 (doi) administratori executivi si 3 (trei) administratori nonexecutivi, numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Structura Consiliului de Administratie este urmatoarea: Presedinte, Vicepresedinte si 3 membri ca administratori nonexecutivi.

Consiliul de Administratie are urmatoarele atributii principale pe linia supravegherii administrarii riscurilor:

- aproba si reconsidera profilul de risc al Bancii si in acest sens aproba politicile privind administrarea riscurilor, le analizeaza periodic, cel putin anual si le revizuieste;
- 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;
- ia decizia intrarii in relatii si aproba incheierea de tranzactii in cazul clientilor cu grad de risc potential mai ridicat sau care au o valoare mai mare de 10% din fondurile proprii;
- aproba externalizarea unor activitati

#### ***Comitetul de Administrare a Riscurilor***

Comitetul de Administrare a Riscurilor se constituie in baza hotararii Consiliului de Administratie si asigura informarea organului de conducere prin rapoarte cu o frecventa cel putin trimestriala privind evolutia profilului de risc al Bancii.

In cursul anului 2014, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit de sapte ori, fiind emise rapoarte si avize catre Consiliul de Administratie cu privire la analizele efectuate si deciziile adoptate.

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 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 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***

- monitorizeaza eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor;
- supravegheaza auditorii externi ai institutiei de credit;
- recomanda aprobarea de catre organul de conducere sau de catre actionari a numirii, remunerarii si revocarii auditorilor externi;
- analizeaza si aproba sfera de cuprindere si frecventa auditului intern;
- analizeaza rapoartele de audit intern;
- verifica adoptarea la timp de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificate de auditori.

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 Bancii au urmatoarele responsabilitati principale pe linia administrarii riscurilor:

- implementeaza strategiile generale si politicile Bancii, aprobate de catre Consiliul de Administratie si asigura comunicarea acestora personalului insarcinat cu aplicarea lor
- 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;
- 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;
- elaboreaza si propune Conducerii Bancii planuri pentru situatii de criza.

### ***Departamentul Audit Intern***

Principalele responsabilitati ale departamentului de audit intern in domeniul administrarii riscurilor 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 administrarii riscurilor sunt:

- Monitorizeaza si administreaza Programul de Conformitate al Bancii, 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 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);
- Asigura informarea periodica a departamentelor Bancii pentru a preveni incalcarile cadrului legal privind cunoasterea clientelei, spalarea banilor sau finantarea terorismului.

## **2.2 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor**

Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite si controale menite sa asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, controlul si raportarea riscurilor aferente activitatilor sale, la nivel de linii de activitate si la nivel de ansamblu al Bancii.

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

- Riscul de credit
- Riscul de concentrare
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piață (riscul de curs valutar)
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul operational
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational
- Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul aferent mediului de reglementare
- Riscul aferent mediului economic
- Riscuri aferente mediului de desfășurare a activității instituției de credit

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 Bancii este responsabilă cu elaborarea strategiei de risc a Bancii, 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 Bancii la nivelul entităților organizatoriale 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 Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simulărilor de criză, adecvarea capitalului, alte informații).

Astfel, Conducătorii Bancii și Comitetele structurii de conducere cu atribuții în identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor sunt în permanentă informate pentru a putea lua măsurile necesare prevenirii și/ sau diminuirii pierderilor.

### 3. Adecvarea capitalului

#### 3.1 Structura capitalului

Fondurile proprii ale Bancii, la sfarsitul anului 2014, au fost constituite din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, nefiind disponibile elemente de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2.

Valoarea totala si structura fondurilor proprii ale Porsche Bank la sfarsitul anului 2014 sunt detaliate in tabelul urmatoar:

Indicator	31.12.2014	31.12.2013
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>85.660.590</b>	<b>91.842.781</b>
Capital social subscris si varsat	97.748.850	97.748.850
Rezerve	790.733	-7.657.041
Rezultat reportat	-5.301.165	0
Pierdere perioada curenta	-7.199.091	0
Profitul auditat al perioadei curente	0	3.146.609
(-) Imobilizari necorporale	-378.737	-1.395.637
(-) Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 si 2	0	-311.823
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>85.660.590</b>	<b>91.530.958</b>

Pentru anul 2014, Banca nu a utilizat filtre prudentiale in calculul fondurilor proprii.

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise direct de institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis in temeiul legislatiei nationale aplicabile, al organului de conducere a institutiei;
- instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant in situatiile financiare ale institutiei;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:

- nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar

conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;

- distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;

- conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;

- nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;

- conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;

- neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;

- anulara distribuirilor nu impune restrictii asupra institutiei.

### 3.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri

Banca evalueaza adecvarea capitalului la riscuri in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

In acest context, Banca mentine un proces mai extins de management si control al riscurilor si procesul de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri in relatie cu profilul de risc vizat care ia in considerare si alte riscuri decat cele incluse in Pilonul I al Acordului Basel III.

Ca o abordare generala, Banca evalueaza gradul de adecvare a capitalului intern necesar prin adaugarea la cerintele 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 III.

Ca parte a ICAAP, Banca a evaluat aplicabilitatea si nivelul de semnificatie/ relevanta al riscurilor identificate prin prisma necesitatii de implementare a unor procese de monitorizare si control sau de alocare a unei rezerve de capital.

Categorie de risc		Acoperire cu capital intern	Tip capital intern
<b>RISURI</b> <b>PILONUL 1</b>	Riscul de credit	Da	Specific
	Risc de piata	Da	Specific
	Riscul operational	Da	Specific
<b>RISURI</b>	Riscurile rezultate din aplicarea unor	Nu	-

<b>NEACOPERITE COMPLET DE PILONUL 1</b>	abordari mai putin sofisticate		
	Subestimarea LGD in conditii de criza	Nu	-
	Risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Da	Rezerva generala de capital
	Risc de securitizare	Nu	-
<b>RISCURI PILONUL 2</b>	Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare	Da	Specific
	Riscul de concentrare	Da	Specific
	Riscul de lichiditate	Nu	-
	Riscul reputational	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul strategic	Da	Rezerva generala de capital
<b>ALTE RISCURI</b>	Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Da	Specific
	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de reglementare	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului economic	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii Bancii	Da	Rezerva generala de capital

### Abordarile utilizate pentru determinarea cerintei de capital pentru riscurile cuantificabile

Pentru riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate („Riscuri Pilonul I”) Banca a adoptat urmatoarele abordari, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013:

Risc	Abordare
Riscul de credit	Abordarea standard
Riscul de piata ( <i>riscul valutar</i> )	Abordarea standard
Riscul operational	Abordarea indicatorului de baza

Tabelul de mai jos prezinta pe scurt calculul necesarului de capital intern la 31 decembrie 2014:

31.12.2014 (RON)	Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)	<b>85.660.590</b>	<b>85.660.590</b>
Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)	<b>36,50%</b>	<b>25,80%</b>
Cerințe de capital (reglementat si intern)	<b>18.776.900</b>	<b>26.562.694</b>
Riscul de credit	<b>15.769.247</b>	<b>15.769.247</b>

	<i>Administratii regionale sau autoritati locale</i>	18.622	18.622
	<i>Instituții</i>	74.189	74.189
	<i>Sociați</i>	4.525.417	4.525.417
	<i>De tip retail</i>	10.701.576	10.701.576
	<i>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</i>	22.552	22.552
	<i>Expuneri în stare de nerambursare</i>	362.593	362.593
	<i>Alte elemente</i>	64.298	64.298
<b>Riscul de piață</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>Abordarea Standard pentru riscul valutar</i>	0	0
<b>Riscul operațional</b>		<b>3.007.653</b>	<b>3.007.653</b>
	<i>Abordarea indicatorului de baza</i>	3.007.653	3.007.653
<b>Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar</b>		<b>0</b>	<b>3.995.198</b>
	<i>Abordare internă</i>	0	3.995.198
<b>Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare</b>		<b>0</b>	<b>724.221</b>
	<i>Abordare internă</i>	0	724.221
<b>Riscul de concentrare</b>		<b>0</b>	<b>1.188.685</b>
	<i>Abordare internă pt concentrarea individuală</i>	0	618.535
	<i>Abordare internă pt concentrarea sectorială</i>	0	570.150
<b>Rezerva generală de capital pentru riscuri necuantificabile</b>		<b>0</b>	<b>1.877.690</b>
<i>Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit</i>	<i>Rezerva generală de capital - 10 % din cerința de capital aferentă pilonului I</i>	0	1.877.690
<i>Riscul reputațional</i>			
<i>Riscul strategic</i>			
<i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>			
<i>Riscuri aferente mediului de reglementare</i>			
<i>Riscuri aferente mediului economic</i>			

<i>Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit</i>			
---------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

### 3.3 Amortizoare de capital

Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit include reglementari specifice privind amortizoarele de capital care pot fi aplicate in plus fata de cerintele minime de capital, dupa cum urmeaza:

- amortizorul de conservare a capitalului
- amortizorul anticiclic de capital
- amortizorul G-SII si O-SII
- amortizorul pentru riscul sistemic

Pentru anul 2014, Banca nu a aplicat niciunul din amortizoarele mentionate mai sus.

### 3.4 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Acest risc rezulta din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Abordarea ICAAP cu privire la acest risc consta in utilizarea unor metode calitative de evaluare si diminuare, in speta monitorizarea indicatorului efectului de levier in conformitate cu profilul de risc asumat.

Indicatorul efectului de levier va fi calculat ca raport intre fondurile proprii de nivel 1 si suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea fondurilor proprii de nivel 1. Activele vor fi considerate la valoarea contabila neta de ajustari de depreciere si filtre prudentiale, iar expunerile extrabilanțiere vor fi considerate fara aplicarea factorilor de conversie.

Nivelul indicatorului efectului de levier va fi urmarit ca medie trimestriala a valorilor calculate lunar.

#### 4. Administrarea riscurilor

##### 4.1 Riscul de credit

###### 4.1.1 Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit

Strategia privind administrarea riscului de credit este definita in cadrul Strategiei de risc, care este revizuita anual..

Banca stabileste ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmarit un set de indicatori carora li s-a alocat o pondere specifica in cadrul profilului general de risc de credit.

Indicator	Pondere in profil risc de credit
Rata anuala de migrare in serviciul datoriei >90 zile	20%
Rata creditelor neperformante	20%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	10%
Procentul de credite restructurate pentru portofoliul retail	15%
Valoare medie LTV	15%
Rata write-off	20%

Limitele aplicabile acestor indicatori au fost stabilite luand in considerare impactul asupra rezultatelor financiare precum si nivelul creditelor neperformante pe sistem bancar, ca referinta statistica.

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

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

###### **Credite, plasamente si titluri de investitii restante si nedepreciate**

Creditele, plasamentele si titlurile de investitii restante si nedepreciate, altele decat cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt acele active pentru care dobanzile contractuale sau platile de principal sunt restante, dar pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere, conform normelor interne.



## Credite si avansuri depreciate

Banca considera identificarea si evaluarea deprecierei creditelor si avansurilor acordate clientilor atat la nivel individual cat si la nivel de grupuri de debitori.

Banca, in functie de metodologia interna de evaluare a deprecierei, a inclus informatii legate de urmatoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovada obiectiva asupra deprecierei creditelor acordate clientilor sau grupurilor de clienti:

- a) existenta unor restante de peste 90 zile;
- b) declansarea procedurilor judiciare sau a procedurilor de insolventa, in cazul persoanelor juridice;
- c) existenta unor operatiuni de restructurare a creditelor ca urmare a dificultatilor financiare semnificative ale debitorului, in interiorul perioadei de monitorizare preventive;

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 diferentei 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.

Banca calculeaza pentru scopuri contabile provizioane conform IFRS, utilizand abordarea individuala, de grup sau colectiva.

Evaluarea individuala va fi aplicata creditelor si altor creante din operatiuni cu clientela, aferente debitorilor din clasa corporata care prezinta indicatori de depreciere la data analizei.

Evaluarea de grup vizeaza creditele retail care prezinta indicatori de depreciere aferenti segmentului retail.

Evaluarea colectiva vizeaza debitorii corporate sau retail care nu prezinta semne de depreciere.

#### 4.1.3 Alte informatii cantitative privind riscul de credit

In tabelul mai jos sunt prezentate, pentru fiecare clasa de expunere prevazuta, expunerile initiale, expunerile ponderate si cerinta de capital, conform Regulamentului (UE) 575/2013:

Clase de expuneri	Expunerea initiala		Expunerea ponderata		Cerinta de capital	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Administratii centrale sau banci centrale	62.763.132	54.283.500	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	232.776	7.363	232.776	3.682	18.622	295
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0		0	0	0
Entități din sectorul public	0				0	
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0		0	0	0
Organizatii internationale	0	0		0	0	0
Institutii	4.636.834	32.688.770	927.367	8.244.160	74.189	659.533
Societati	72.254.299	96.547.592	56.567.708	71.172.991	4.525.417	5.693.840
Retail	190.123.254	191.532.903	133.769.694	142.618.923	10.701.576	11.409.514
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	805.439	1.070.165	281.904	374.558	22.552	29.965
Expuneri în stare de nerambursare	4.512.111	56.947.487	4.532.408	9.699.458	362.593	775.957
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate (covered bonds)	0	0	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0	0	0	0	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	1.854.897	2.020.127	803.726	880.900	64.298	70.472
<b>TOTAL</b>	<b>337.182.742</b>	<b>435.097.907</b>	<b>197.115.583</b>	<b>232.994.672</b>	<b>15.769.247</b>	<b>18.639.576</b>

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 E-mail: office@porschebank.ro  
Operator de date cu caracter personal nr. 992 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	
	31.12.2014	31.12.2013
<b>(lei)</b>		
Administratii centrale sau banci centrale	62.763.132	54.283.500
Administratii regionale sau autoritati locale	232.776	7.363
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii	4.636.834	32.688.770
Societati	72.254.299	71.913.319
Retail	190.123.254	190.158.564
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	805.439	1.070.165
Expuneri în stare de nerambursare	4.512.111	9.699.458
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;	0	0
Obligațiuni garantate (covered bonds);	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	1.854.897	2.020.127
<b>TOTAL</b>	<b>337.182.742</b>	<b>361.841.266</b>

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2014)	Retail	Societati
Bunuri de capital	7.086.077	1.982.545
Comert	17.509.718	109.806.933
Bunuri de folosinta indelungata	7.510.404	
Bunuri de consum	2.753.889	
Energie	41.551	
Finante si imobiliare	8.301.368	1.505.153
Sanatate	3.139.674	
Tehnologia informatiei	2.295.779	454.413
Materiale	1.988.846	906.593
Transporturi	7.889.515	9.166.378
Utilitati	1.125.454	
Telecomunicatii	238.580	
Persoane fizice	152.169.189	
<b>Total</b>	<b>212.050.045</b>	<b>123.822.014</b>

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

**31.12.2014**

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	0	0	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	4			233.093		233.097
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	448.161	1.708.141	16.824.675	35.522.758	22.357.477	76.861.211
Retail	46.476	237.695	6.413.457	147.336.988	37.267.075	191.301.692
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	54.476	750.963	805.439
Expuneri in stare de nerambursare	49.637.403	38.520	318.465	15.585.730	1.090.502	66.670.619
Elemente asociate unui risc extrem de 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 organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>50.132.045</b>	<b>1.984.356</b>	<b>23.556.597</b>	<b>198.733.046</b>	<b>61.466.017</b>	<b>335.872.059</b>

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

**31.12.2014**

Sectorul de activitate	Expuneri restante brute	Expuneri depreciate brute	Expuneri totale nete	Ajustari pentru depreciere in cursul perioadei	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfarsitul perioadei
Bunuri de capital	1.753.013	3.775.907	7.032.574	184.205	2.036.048
Comert	6.009.525	87.041.857	68.405.576	237.476	58.911.075
Bunuri de folosinta indelungata	3.066.600	838.111	6.806.714	194.532	703.690
Bunuri de consum	810.269	288.998	2.505.101	39.113	248.789
Energie		41.551	4.155	2.195	37.396
Finante si imobiliare	2.526.723	953.208	8.899.637	-189.406	906.884
Sanatate	415.361		3.137.529	-48.126	2.145
Tehnologia informatiei	882.438	133.354	2.644.701	75.261	105.490
Materiale	592.765	1.079.311	2.044.015	522.479	851.423
Transporturi	4.409.763	1.240.719	15.905.057	41	1.150.836
Utilitati	737.934	104.924	1.043.789	80.820	81.666
Telecomunicatii			238.536	-19.002	45
Persoane fizice	27.788.488	10.557.402	141.972.611	410.653	10.196.577
<b>Total</b>	<b>48.992.879</b>	<b>106.055.343</b>	<b>260.639.995</b>	<b>1.490.241</b>	<b>75.232.064</b>

Distributia valorii expunerilor depreciate pe zone geografice semnificative:

31.12.2014				
Zone geografice	Expuneri depreciate		Expuneri restante	
	Valori brute	Ajustari de valoare	Valori brute	Ajustari de valoare
Bucuresti si Ilfov	4.833.836	4.234.293	10.807.087	148.911
Centru	24.112.182	19.571.910	3.441.955	52.088
Nord-Est	5.880.721	4.975.878	7.489.706	91.024
Nord-Vest	13.330.177	11.116.505	5.283.501	70.716
Sud	8.710.747	2.577.712	6.087.432	115.485
Sud-est	37.771.938	26.757.869	7.200.431	140.690
Sud-Vest	9.749.785	3.496.960	5.318.160	83.557
Vest	1.665.956	1.567.033	3.364.652	45.044
<b>Total</b>	<b>106.055.343</b>	<b>74.298.162</b>	<b>48.992.924</b>	<b>747.516</b>

#### 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 31.12.2014 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, cerinta de capital aferenta fiind inclusa in rezerva generala de capital.

Valoarea totala a expunerilor acoperite cu garantii reale/financiare:

Clase de expunere	Garantii reale/ financiare		Alte garantii reale	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Societati	889.305	1.683.239	0	0
<b>Total</b>	<b>889.305</b>	<b>1.683.239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.3 Riscul de credit al contrapartidei

La 31.12.2014 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 dau 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
<b>31.12.2014</b>				
Variatia valorii economice	5.263.762	1.962.560	15.565	7.242.214
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	6,14%	2,29%	0,02%	8,45%

#### 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 BNR nr. 5/2013, 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 liniilor de activitate.

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 reconcilire 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

Procedura de remunerare a bancii urmareste sa recompenseze corespunzator performantele angajatilor. Procedura de remunerare a Bancii descrie cadrul general si principiile de baza pentru determinarea/stabilirea remuneratiei si este aliniata la legislatia muncii si la prevederile Regulamentului BNR 5/2013.

Procedura de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a bancii.

Implementarea procedurii de remunerare face obiectul, cel putin anual, al unei evaluari interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de organele cu functie de supraveghere. In acest sens, la implementarea procedurii de remunerare se va conferi o atentie speciala prevenirii acordarii de stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor si pentru alte comportamente contrare intereselor bancii.

Conform cerintelor Regulamentului BNR 5/2013, Banca a identificat persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

Functiile cheie de executie din cadrul Bancii sunt urmatoarele:

- Presedintele
- Vicepresedintele arie risc si control
- Vicepresedintele arie back – office
- Director trezorerie
- Sef departament managementul riscurilor
- Sef departament operatiuni bancare
- Sef departament plati
- Sef departament analiza credite
- Contabil sef
- Sef departament monitorizare si recuperare create

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.

Pentru conducatorii bancii, sumele de plata, momentul platii si criteriile de acordare sunt stabilite prin decizia administratorilor neexecutivi, iar pentru celelalte categorii de personal prin decizia conducatorilor bancii.

Suma acordata individual este stabilita in functie de urmatoarele criterii :

- rezultatele evaluarii individuale;
- constatarea de efecte negative a unor decizii luate anterior asupra performantelor bancii si/sau a riscurilor la care aceasta este supusa.

In cazul in care exista angajamente de plata a remuneratiei variabile, se pot aplica principii de tip malus.

In determinarea sumelor care sunt considerate ca fiind in categoria de remuneratie variabila, organul de conducere va avea in vedere ca acestea trebuie sa reflecte o performanță sustenabilă (se vor lua in considerare si alte aspecte, cum ar fi: profilul riscurilor, depasiri ale gradului de toleranta la anumite riscuri, riscul general la care este expusa banca etc).

Remunerarea personalului consta in doua componente: remuneratia fixa (salariul tarifar de incadrare si al 13-lea salariu) si remuneratia variabila (bonusul de performanta, alte prime)

Partea variabila a remuneratiei nu va depasi ca principiu partea fixa, pentru orice angajat, exceptiile putand fi tolerate doar in cazurile specifice ale personalului din vanzari care punctual, prin rezultate adecvate, pot depasi aceasta proportie.

Daca bonusul anual de performanta acordat conducatorilor bancii, respectiv celorlalte categorii de personal, tinand cont de rezultatele obtinute la evaluarea anuala a performantei profesionale, este mai mare de 40.000 Euro, atunci acesta va avea o componenta imediata, reprezentand un procenttt de 60% din bonusul total acordat, care va fi platita in anul urmator celui pentru care a fost facuta evaluarea si o componenta amanata reprezentand restul de bonus de 40%, ce se va plati intr-o perioada de 3 ani de la acordarea componentei imediate. In cursul perioadei de amanare, va avea loc o evaluare a performantei anuale, desfasurata pentru activitatea specifica pentru care a fost acordat bonusul anual de performanta/remuneratia variabila, aliniata la schemele de bonusare si la performanta financiara de ansamblu a bancii. Porsche Bank are dreptul sa ajusteze bonusul anual de performanta acordat unui salariat, in functie de performanta.

Pentru o anumita categorie de personal si anume, cei care indeplinesc functia de control intern, bonusul se acorda exclusiv in conformitate cu performanta lor profesionala si nu in conformitate cu performantele financiare ale Bancii

In anul 2014 nu au existat in cadrul Bancii persoane care sa beneficieze de remuneratii de nivel inalt de peste 1 milion EUR

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 urmatoorii 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.

## **6. Promovarea diversitatii**

Politicile Porsche Bank Romania incurajeaza promovarea femeilor in organele de conducere.

La sfarsitul anului 2014 un membru din cei cinci ai consiliului de administratie al Porsche Bank Romania era femeie.