

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**

2023

1. Introducere	3
2. Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii.....	4
3. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative	7
3.1 <i>Structura functiei de administrare a riscurilor.....</i>	<i>7</i>
3.2 <i>Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor.....</i>	<i>15</i>
4. Active negrevate de sarcini.....	17
5. Tranzactii cu partile afiliate	17
6. Adecvarea capitalului	19
6.1 <i>Structura capitalului.....</i>	<i>19</i>
6.2 <i>Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri.....</i>	<i>20</i>
6.3 <i>Planificarea capitalului si simularile de criza</i>	<i>24</i>
6.4 <i>Amortizoare de capital.....</i>	<i>28</i>
6.5 <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....</i>	<i>29</i>
7. Administrarea riscurilor	32
7.1 <i>Riscul de credit</i>	<i>32</i>
7.1.1 <i>Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit</i>	<i>32</i>
7.1.2 <i>Ajustarile de valoare pentru pierderi preconizate</i>	<i>33</i>
7.1.3 <i>Alte informatii cantitative privind riscul de credit</i>	<i>36</i>
7.2 <i>Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar</i>	<i>43</i>
7.3 <i>Riscul de concentrare</i>	<i>43</i>
7.4 <i>Riscul de piata</i>	<i>44</i>
7.5 <i>Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare</i>	<i>44</i>
7.6 <i>Riscul de lichiditate.....</i>	<i>44</i>
7.7 <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....</i>	<i>45</i>
7.8 <i>Riscul operational.....</i>	<i>45</i>
7.9 <i>Riscul reputational.....</i>	<i>46</i>
7.10 <i>Riscul de conformitate si spalarea banilor.....</i>	<i>46</i>
8. Politica de remunerare	47
9. Promovarea diversitatii	51

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 2023, avand ca referinta data de 31 decembrie 2023 si informatii comparative aferente anului 2022.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

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

Frecventa de publicare a informatiilor este anuala.

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 a 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. Procesul de reorganizare a Bancii

Banca este implicată într-un proces de reorganizare, supus aprobării Băncii Naționale a României, având două elemente principale:

- 1) Transfer de activitate semnificativă către Porsche Leasing România IFN SA, urmat de
- 2) Vânzarea Băncii către un investitor român din afara Grupului Porsche

Transferul semnificativ de activitate:

În data de 23 septembrie 2022 a fost semnat un contract de transfer semnificativ de activitate cu Porsche Leasing România IFN SA pentru: portofoliu de credite (active), credite de refinanțare (pasive), anumiți angajați și echipamente IT și furnizori.

Acordul de transfer de activitate a fost aprobat de BNR în iulie 2022, iar în 1 octombrie 2022 a fost implementată prima fază, fiind transferat aproximativ 70% din portofoliul de credite împreună cu pasivele aferente (împrumuturi de refinanțare) și 6 angajați.

Portofoliul rămas în Porsche Bank este încă activ și generează venituri. La 31 decembrie 2023, există 264 de credite active cu o valoare contabilă netă de 61,04 mil RON și o datorie din împrumuturi de refinanțare primite de la Porsche Corporate Finance (PCF) de – 61,69 mil RON. Număr de angajați: 25. Portofoliul rămas (împreună cu finanțarea primită de la Porsche Corporate Finance și un număr de angajați direct responsabili de portofoliu) este planificat să fie transferat către Porsche Leasing Romania în data de 1 iunie 2024.

Vânzarea Băncii

Contractul de vânzare a fost semnat cu investitorul interesat în noiembrie 2021. Vânzarea Băncii către Cumpărător a fost aprobată de Consiliul Concurenței în Iunie 2022, iar dosarul de aprobare a investitorului ca acționar al Băncii a fost aprobat de către BNR în data de 29 aprilie 2024. În baza aprobării primite, Banca va fi transferată noului acționar pe parcursul anului 2024.

3. Organul de conducere și structura organizatorică a Bancii

Consiliul de Administrație

Banca este condusă și administrată de către un Consiliu de Administrație alcătuit din 5 (cinci) membri, 2 (doi) administratori executivi și 3 (trei) administratori neexecutivi, numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor. Structura Consiliului de Administrație este următoarea: Președinte, Vicepreședinte și 3 membri ca administratori neexecutivi.

Durata mandatului administratorilor este de 4 ani.

Vicepreședintele (cel care este membru în Consiliul de Administrație) va fi înlocuitorul de drept al Președintelui în cazul în care acesta se afla în imposibilitatea de a-și exercita mandatul.

Consiliul de Administratie deleaga conducerea zilnica a Bancii Presedintelui si Vicepresedintilor angajati ai bancii in baza unor contracte de mandat.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii in cursul anului 2023 a fost urmatoarea:

Nume	Pozitie
Alexander NEKOLAR	presedinte
David GEDLICKA	vicepresedinte
Ionut PURICE	membru
Roxana GALAN	membru
Constantin ROTARU	membru

Mandatele detinute de membrii Consiliului de Administratie al Porsche Bank Romania la sfarsitul anului 2023 sunt detaliate in cele ce urmeaza:

- domnul Ionut Purice 1 mandat executiv;
- domnul David Gedlicka 2 mandate executive in cadrul grupului Porsche si 1 mandat neexecutiv in cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Alexander Nekolar 1 mandat executiv in cadrul grupului Porsche si 3 mandate neexecutive in cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- doamna Roxana Galan 1 mandat neexecutiv;
- domnul Constantin Rotaru 1 mandat neexecutiv in cadrul grupului Porsche.

Toti membrii Consiliului de Administratie respecta cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Detalierea prezentei la sedintele Consiliului de Administratie al Bancii in cursul anului 2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. sedinta CA	Data	DI. Alexander NEKOLAR	DI. Ionut PURICE	DI. David GEDLICKA	DI. Constantin ROTARU	Dna. Roxana GALAN
254	28/02/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
255	22/03/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
256	30/05/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
257	26/06/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent

258	29/08/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Absent
259	21/09/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Absent
260	18/10/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
261	07/12/2023	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent

Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere a Porsche Bank are in vedere urmatoarele criterii:

- Loialitate si o buna reputatie - Pe langa criteriile profesionale, o conditie pentru adecvare o reprezinta loialitatea si buna reputatie. Un candidat are o buna reputatie atunci cand nu prezinta motive pentru a presupune contrariul. Indiciile care sugereaza dubii motivate privind capacitatea candidatului de a asigura conducerea fiabila si prudenta a institutiei de credit afecteaza buna reputatie.

Criteriile de verificare sunt:

- sa nu fie cercetat / urmarit penal la data numirii
- sa nu aiba mentiuni in cazierul judiciar; sa nu aiba in istoric sau la data numirii, condamnari pentru infractiuni de coruptie, spalare de bani, abuz in serviciu, fraude, luare de mita, evaziune fiscala sau alte fapte de natura penala
- sa nu fi primit avertismente/sanctiuni din partea autoritatilor de supraveghere
- sa nu fi incalcat regulile referitoare la independenta si conflictele de interese, la institutiile in care a activat sau pe care le-a administrat (dupa caz), etc.
- sa aiba o imagine profesionala buna
- pregatire si experienta profesionala adecvata rolului in Consiliului de Administratie
- persoane apte sa desfasoare activitatile de coordonare executiva a respectivei arii de business (in cazul posturilor executive)

Consiliul de Administratie trebuie sa fie suficient de adecvat considerat in ansamblul sau. Anumiti membri cu cunostinte speciale avansate pot compensa cunostintele mai putin avansate ale altor membri din aceste domenii – in special tinand cont de impartirea responsabilitatilor. Selectia are ca scop atat eliminarea candidatilor potential necorespunzatori (moral, profesional, managerial etc) cat si evaluarea profilului lor in raport cu cerintele postului respectiv.

Avand in vedere politica de promovare in interiorul grupului, initial se vor identifica persoane adecvate din interiorul grupului, dar se va avea in vedere ca experienta in grupul Porsche desi constituie un avantaj cert, nu va compensa cu eventuale lipsuri profesionale ale candidatului, intrucat in procesul de selectie primeaza accentul pe identificarea unei persoane adecvate pentru functia de membru al Consiliului de Administratie.

Odata finalizata lista cu propuneri, candidatii evaluati ca „adecvati” vor sustine un interviu socio-profesional la Porsche Bank Austria, urmand ca cei considerati ca fiind corespunzatori sa fie propusi membrilor AGA in vederea selectiei finale, care va decide asupra nominalizarii.

Odata nominalizata prin decizie AGA persoana respectiva, propunerea va fi notificata BNR in vederea aprobarii pentru postul propus.

Conducatorii Bancii

Consiliul de Administratie delegea conducerea zilnica a bancii Presedintelui si Vicepresedintilor, care sunt angajati ai bancii in baza unor contracte de mandat.

Presedintele reprezinta Banca in relatiile cu persoanele fizice din tara si din strainatate.

Vicepresedintele (membru al Consiliului de administratie) preia de drept atributiile Presedintelui Bancii, pe perioada absentei acestuia din Banca. Vicepresedintii coordoneaza, indruma si controleaza in mod curent activitatea departamentelor repartizate de catre Presedintele Bancii, conform organigramei in vigoare a bancii.

Banca raspunde in fata tertilor prin semnatura fiecaruia dintre cei doi conducatori sau prin semnatura a cel puțin doi dintre salariatii Bancii, care au fost imputerniciti in acest sens.

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

4.1 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 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 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 Executiv de Administrare a Riscurilor;
- ia decizia intrarii in relatii si aproba incheierea de tranzactii in cazul clientilor cu grad de risc potential mai ridicat care au o valoare mai mare de 10% din fondurile proprii;

- aproba externalizarea unor activitati

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor

Comitetul Executiv 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 2023, Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor s-a intrunit de cinci ori, fiind emise rapoarte si avize catre Consiliul de Administratie cu privire la analizele efectuate si deciziile adoptate.

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor are urmatoarele responsabilitati:

- să asigure informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al instituției de credit;
- să dezvolte si sa transmita spre aprobare Consiliului de Administratie politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- să propuna metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- să propuna limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a instituției de credit, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- să analizeze riscurile semnificative aferente noilor activitati in care institutia de credit se angajeaza;
- să analizeze măsura în care planurile alternative de care dispune banca corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunta;
- să informeze regulat Consiliul de Administrație asupra situației expunerilor instituției de credit la riscuri și imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituției de credit la riscurile respective;
- să propuna sisteme de raportare corespunzătoare a aspectelor legate de riscuri;
- să propuna competențele și responsabilitățile pentru administrarea și 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 informarile 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 si Risc

Comitetul de Audit și Risc este direct subordonat Consiliului de Administrație al Băncii, având o funcție consultativă. Membrii Comitetului au acces la orice date / informații necesare îndeplinirii atribuțiilor ce le revin.

Comitetul de audit si risc are urmatoarele atributii, fara insa a fi limitative:

- Monitorizeaza eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor.

Audit intern

- 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.

Risc

- Consiliaza organul de conducere cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale institutiei de credit si asista organul de conducere in supravegherea implementarii strategiei respective de catre conducerea superioara.
- Asigura informarea Consiliului de Administratie cu privire la implementarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).
- Asista Consiliul de Administratie la supravegherea gradului de adecvare al politicii de remunerare la profilul de risc al bancii.
- Verifica daca preturile produselor de pasiv si activ oferite clientilor iau in considerare pe deplin modelul de afaceri al institutiei de credit si strategia privind administrarea

riscurilor ale institutiei de credit. In cazul in care preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzator in conformitate cu modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor ale institutiei de credit, se va prezenta organului de conducere un plan de remediere a situatiei.

Audit statutar

- Supravegheaza auditorii externi ai institutiei de credit.
- Recomanda aprobarea de catre organul de conducere sau de catre actionari a numirii, remunerarii si revocarii auditorilor statutari.
- Supravegheaza instituirea de politici contabile de catre institutia de credit.
- Informeaza membrii Consiliului de administratie cu privire la rezultatele auditului statutar si explica in ce mod a contribuit auditul statutar la integritatea raportarii financiare si care a fost rolul Comitetului de Audit si Risc in acest proces.
- Monitorizeaza procesul de raportare financiara si transmite recomandari sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia.
- Monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate, in special efectuarea acestuia, tinând cont de constatările si concluziile autoritatii competente, in conformitate cu art. 26 alin. (6) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.
- Evalueaza si monitorizeaza independenta auditorilor financiari sau a firmelor de audit in conformitate cu art. 21-25, 28 si 29 din Legea nr. 162/2017 si cu art. 6 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si, in special, oportunitatea prestarii unor servicii care nu sunt de audit catre entitatea auditata in conformitate cu art. 5 din respectivul regulament.
- Raspunde de procedura de selectie a auditorului financiar sau a firmei de audit si recomanda Adunarii Generale a Actionarilor/membrilor Consiliului de administratie auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmeaza a fi desemnata/desemnate in conformitate cu art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Comitetul se întrunește, cel puțin, de patru ori pe an.

Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Audit si Risc s-a întrunit de patru ori (4 ședințe ordinare).

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 a expunerii la riscuri, inclusiv in conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Bancii.

Departamentul Managementul Riscurilor

- asigura presedintia Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;
- participa la dezvoltarea strategiei Bancii si recomanda politicile de management al riscului ce urmeaza a fi avizate de catre Comitetul Executiv 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 Executiv de Administrare a Riscurilor;
- elaboreaza si propune spre aprobare Comitetului Executiv 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 Executiv de Administrare a Riscurilor;
- monitorizeaza la nivel de portofoliu creditele acordate clientilor fata de care banca are o expunere totala mai mare de 10 % 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 Executiv de Administrare a Riscurilor modalitati sau tehnici de acoperire a riscurilor astfel incat costurile ocazionate de acestea sa fie minimizate;
- 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 si Risc, 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.

4.2 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 potientiale 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 Executiv 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).

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

- Riscul de credit
- Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul operational
- Riscul aferent activitatilor externalizate
- Riscul valutar
- Riscul de concentrare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate
- Riscul aferent mediului de reglementare
- Riscul aferent mediului economic
- 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 asigura presedentia Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor si pregateste in cadrul acestuia rapoarte trimestriale (sau mai dese ori de cate ori sunt solicitate) ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

Rapoartele Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor catre Consiliul de Administratie contin detalii cu privire la:

- adecvarea capitalului;
- sumarul profilului de risc si incadrarea in limitele specifice;
- valorile indicatorilor monitorizati in cadrul si in afara profilului de risc;
- situatia portofoliului de credite si a provizioanelor;
- principalii debitori restanti;
- evolutia portofoliului de camioane MAN;
- diverse aspecte, incluzand propuneri de modificare a normelor si procedurilor, propuneri de externalizare a activitatilor;

Consiliul de Administratie aproba Strategia de risc si politicile de administrare ale fiecarui risc in parte (care detaliaza indicatorii monitorizati si limitele specifice), precum si Regulamentul Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor in baza caruia se desfasoara activitatea Comitetului si procesul de raportare catre organul de conducere.

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.

5. Active negrevate de sarcini

Porsche Bank nu detinea la 31.12.2023 active grevate de sarcini.

Rata rentabilitatii activelor Bancii se prezinta conform tabelului de mai jos:

Denumire	31.12.2023	31.12.2022
Pierdere / Profit net	10.179.841	21.466.980
Total active	357.084.808	485.838.640
Rata rentabilitatii activelor	2,85%	4,42%

Situatia activelor grevate/negrevate de sarcini la sfarsitul anului 2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2023

-RON-

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)							
		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini	din care: emise de alte entități ale	din care: eligibile ale băncii centrale	Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	din care: eligibile ale băncii centrale
		010	060	070	080	090	100
010	Activele instituției raportoare	-	358.234.166	-	12.121.408	-	-
020	Împrumuturi la vedere	-	-	-	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	12.121.408	-	12.121.408	12.135.925	12.135.925
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrațiile publice	-	12.121.408	-	12.121.408	12.135.925	12.135.925
080	din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile	-	132.075.469	-	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	15.741.959	-	-	-	-
120	Alte active	-	214.037.289	-	-	-	-

Activele bancii eligibile pentru grevare erau constituite la 31.12.2023 din titluri de stat cu valoarea justa de 12.135.925 RON.

6. Tranzactii cu partile afiliate

Banca este o filiala a Porsche Bank AG, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria. Porsche Bank Romania este consolidata in situatiile financiare ale Porsche Bank AG - Austria pentru fiecare perioada incheiata la 31 decembrie.

Porsche Bank AG este parte afiliata a Porsche Holding Gmbh, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, care intocmeste situatii financiare consolidate pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie. Porsche Bank Romania este consolidata in situatiile financiare ale Porsche Holding Gmbh Austria pentru fiecare perioada incheiata la 31 decembrie.

Partile sunt considerate afiliate, daca o parte are puterea de a controla cealalta parte sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte parti in luarea deciziilor financiare sau operationale.

Un numar de tranzactii bancare se incheie cu afiliatii in activitatea normala. Aceste includ imprumuturi, depozite si tranzactii in valuta, achizitia altor servicii.

Soldurile cu partile afiliate la sfarsitul anului sunt urmatoarele:

RON	31/12/2023			31/12/2022			
	Descriere	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total
Active							
Linii de credit	-	12.394.340	12.394.340	-	15.337.285	15.337.285	
Credite auto	-	-	-	-	-	-	
Credite	-	-	-	-	-	-	
Venituri angajate	-	-	-	-	-	-	
Passive							
Conturi curente si depozite	50.523	143.225.058	143.275.581	54.612	126.501.973	126.556.585	
Credite la termen	-	61.685.040	61.685.040	-	91.535.758	91.535.758	
Salarii / bonusuri	544.558	-	544.558	2.227.251	-	2.227.251	
Datorii angajate/alte datorii	-	7.080	7.080	-	71.480	71.480	

Creditele la termen se refera la linii de refinantare contractate de Porsche Bank Romania de la Porsche Corporate Finance.

Tranzactiile desfasurate cu partile afiliate in cursul anului sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Descriere	31/12/2023	31/12/2022
	Total	Total
Venituri din dobanzi linii de credit	1.004.195	599.480
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	3.356.093	9.627.439
Venituri din comisioane	591.299	519.034
Alte cheltuieli administrative	3.364.883	3.332.722
Alte venituri - refacturari	245	8.486

Pozitia "Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate" reflecta in principal dobanzile platite in decursul perioadei pentru liniile de refinantare contractate de la Porsche Corporate Finance.

7. Adecvarea capitalului

7.1 Structura capitalului

Fondurile proprii ale Bancii, la sfarsitul anului 2023, 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 2023 sunt detaliate in tabelul urmator:

Indicator	31.12.2023	31.12.2022
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	120.580.381	209.738.780
Capital social subscris si varsat	80.022.643	179.987.950
Rezerve	4.055.554	8.031.963
Rezultat reportat	27.639.008	2.195.620
Pierdere perioada curenta	0	0
Profitul auditat al perioadei curente	10.179.841	21.466.980
<i>Deduceri:</i>		
(-) Imobilizari necorporale	-1.316.665	-1.943.733
	0	0
(-) Filtru prudential	0	0
(-) Activ din impozit amanat	0	0
(-) Expuneri in conditii de favoare	0	0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0
Fonduri proprii de nivel 2	0	0
Fonduri proprii totale	120.580.381	209.738.780

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;
 - anularea distribuirilor nu impune restrictii asupra institutiei.

7.2 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
RISURI PILONUL 1	Riscul de credit	Da	Specific
	Risc de piata	Da	Specific
	Riscul operational	Da	Specific
RISURI NEACOPERITE	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate	Nu	-

COMPLET DE PILONUL 1	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	-
RISCURI PILONUL 2	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
ALTE RISCURI	Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Da	Specific
	Riscul de conformitate	Da	Rezerva generala de capital
	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

Abordările utilizate pentru determinarea cerinței 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 de baza (indicatorul relevant)

In conformitate cu ultima versiune a Normei ICAAP a Bancii, nivelul capitalului intern necesar calculat este suma urmatoarelor elemente:

- Cerinta minima de capital pentru riscul de credit in conformitate cu cerintele Pilonului I
- Cerinta minima de capital pentru riscul de piata in conformitate cu cerintele Pilonului I (riscul valutar total)
- Cerinta minima de capital pentru riscul operational in conformitate cu cerintele Pilonului I

- Cerinte suplimentare de capital intern pentru riscul de concentrare (utilizarea indicilor de concentrare SCI si ICI)
- Cerinte suplimentare de capital intern pentru riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, in functie de rezultatul aplicarii metodei standardizate de calcul.
- Cerinte suplimentare de capital intern pentru alte riscuri – rezerva generala de capital aferenta Pilonului II (10% peste cerinta minima de capital totala aferenta Pilonului I)

Tabelul de mai jos prezinta pe scurt calculul necesarului de capital intern la 31 decembrie 2023:

31.12.2023 (RON)		Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)		<u>120.580.381</u>	<u>120.580.381</u>
Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)		53,30%	44,11%
Cerințe de capital (reglementat si intern)		<u>18.097.588</u>	<u>21.869.512</u>
Riscul de credit		<u>13.947.271</u>	<u>13.947.271</u>
	<i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	3.203.763	3.203.763
	<i>Administratii regionale sau autoritati locale</i>	0	0
	<i>Entitati din sectorul public</i>	0	0
	<i>Instituții</i>	0	0
	<i>Sociații</i>	3.591.811	3.591.811
	<i>De tip retail</i>	71.810	71.810
	<i>Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile</i>	796.969	796.969
	<i>Expuneri în stare de nerambursare</i>	9.420	9.420
	<i>Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt</i>	5.864.242	5.864.242
	<i>Alte elemente</i>	409.255	409.255
Riscul de piață		<u>0</u>	<u>0</u>
	<i>Abordarea Standard pentru riscul valutar</i>	0	0
Riscul operațional		<u>4.150.317</u>	<u>4.150.317</u>
	<i>Abordarea indicatorului de baza</i>	4.150.317	4.150.317
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar		<u>0</u>	<u>1.317.635</u>
	<i>Abordare interna</i>	0	1.317.635
Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare		<u>0</u>	<u>20.036</u>
	<i>Abordare interna</i>	0	20.036

Riscul de concentrare		0	<u>624.495</u>
	<i>Abordare interna pt concentrarea individuala</i>	0	357.601
	<i>Abordare interna pt concentrarea sectoriala</i>	0	266.894
Rezerva generala de capital pentru riscuri necuantificabile		0	<u>1.809.759</u>
<i>Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit</i>	<i>Rezerva generala de capital - 10 % din cerinta de capital aferenta pilonului I</i>	0	1.809.759
<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>			

7.3 Planificarea capitalului si simularile de criza

Obiectivul planificarii capitalului este de a determina daca Banca este capabila sa isi indeplineasca cerintele de capital in orice moment, intr-o maniera prospectiva – inclusiv de-a lungul unei recesiuni severe.

Planificarea capitalului este un concept foarte important deoarece ICAAP trebuie sa fie prospectiv si nu trebuie sa fie doar un proces static. Procesul de planificare a capitalului are ca obiectiv sa determine daca Banca urmeaza sa detina suficient capital in perioadele urmatoare, inclusiv pentru a acoperi cerintele minime de capital in perioade de criza.

Banca a comparat prospectiv, in linie cu orizontul sau de planificare, nivelul necesarului de capital intern cu nivelul capitalului intern disponibil (aliniat metodelor de masurare implementate si definitiilor elementelor componente ale capitalului intern disponibil).

Procesul dinamic de planificare a capitalului (spre deosebire de perspectiva statica a calculului ICAAP) va semnala in timp util structurii de conducere a Bancii orice necesitati de capital ce pot aparea in viitor datorita extinderii activitatilor Bancii, intrarii pe piete noi/ lansarii de produse noi, materializarii unor riscuri noi, perspectivelor mediului macroeconomic.

In functie de magnitudinea decalajului dintre necesarul de capitalul intern planificat si capitalul intern disponibil planificat, Banca va putea lua urmatoarele masuri de redresare a bazei disponibile de capital:

- Reducerea/ restrictionarea distribuirii de dividende
- Emisiune de actiuni
- Emisiune de imprumuturi convertibile

Procesul descris mai sus este asimilat procesului de planificare a capitalului pentru situatii de criza si se va concretiza prin luarea unor masuri specifice/ unei combinatii de masuri, care au ca scop restaurarea bazei de capital, in functie de gravitatea erodarii capitalului disponibil (fondurilor proprii).

Alte masuri alternative de redresare a decalajului dintre capitalul intern necesar si disponibil sunt directionate catre reducerea riscurilor ce sunt incluse in calculatia necesarului de capital intern, printr-o limitare mai stricta a riscurilor sau prin alte metode de asigurare in caz de materializare a anumitor riscuri.

Simularile de criza efectuate pe baza datelor la 31 decembrie 2023 au fost integrate in procesul de planificare a capitalului cu scopul de a evalua daca Banca are suficient capital pentru a sustine activitatea intr-o perioada de criza moderata sau severa.

S-a presupus ca simularile de criza si impactul aferent in contul de profit sau pierdere/ fonduri proprii se vor manifesta pe o perioada de un an. Astfel, pozitia capitalului (fonduri proprii, capital reglementat, capital intern) a fost evaluata pe baza valorilor inregistrate la 31 decembrie 2023 si pozitia previzionata pentru anul 2024. Pentru simplificare, activitatile noi (de exemplu, cresterea portofoliului de credite) si rambursarile din cursul anului 2024 nu au fost luate in considerare.

Rezumatul utilizării rezultatelor obținute în urma simularilor de criza în planificarea capitalului:

Pentru a cuantifica un impact agregat asupra indicatorilor bancii, au fost luate în calcul rezultatele simularilor aferente riscului de credit (inclusiv riscul de concentrare), riscului operational și riscului aferent activităților externalizate.

A. Criza moderată

Scenariile utilizate în această variantă s-au bazat pe următoarele ipoteze:

- **Riscul de credit** - au fost considerate următoarele scenarii:

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza moderată
1	Cresterea PD pentru clienții persoane fizice corelată cu creșterea ratei somajului*	Credite Auto PF aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	5%
2	Cresterea PD pentru clienții persoane fizice și persoane juridice expuși la risc valutar corelată cu creșterea cursului valutar	Credite PF și PJ aflate în Stage 1 și Stage 2 cu moneda creditului EUR	PD	5%
3	Cresterea PD datorită înrăutățirii parametrilor macroeconomici (previziunile de creștere a PIB)	Toate creditele aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	7%
4	Scădere economică ce generează deprecierea ratingurilor pentru anumiți clienți aflați în Stage 1 și transferul acestora în Stage 2	Creditele PJ Aflate în Stage 1 cu rating D și E/rating C, D și E (cu excepția clienților cu expunere peste 1 mil eur)	Stage	Rating D și E
5	Criza în sectorul transporturilor și deprecierea accelerată a garanțiilor de tip Auto	Clienții PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) stage 1 și 2 din sectorul transporturi (sector activitate 49)	LGD	10%
6	Soc pe rata dobânzii (creșterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 și Stage 2	Factor de actualizare	5%
7	Declasarea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 și 2 acordate debitorilor cu expunere totală mai mare de 1 mil EUR	PD	10%

- **Riscul operational** este luat în calcul în cazul unei crize moderate;
- **Riscul aferent activităților externalizate** a fost simulat în cazul unei crize moderate.
- **Riscul valutar** a fost simulat în cazul unei crize moderate
- **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** a fost simulat în cazul unei crize moderate

Rezultatele obtinute sunt expuse in urmatoarul tabel, fiind urmariti indicatorii de solvabilitate si nivelul fondurilor proprii.

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	1.045.780	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	1.381.749	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	107.973.011	
Scadere Fonduri Proprii	2.427.529	
Solvabilitate	47,50%	
Rata efectului de levier	30,18%	

Se observa din analiza datelor ca, atat nivelul fondurilor proprii cat si solvabilitatea raman in limitele profilului de risc asumat.

B. Criza severa

Pentru acest tip de criza au fost folosite urmatoarele ipoteze:

- **Riscul de credit** - au fost considerate urmatoarele scenarii:

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza severa
1	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice corelata cu cresterea ratei somajului*	Credite Auto PF aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	10%
2	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice si persoane juridice expusi la risc valutar corelata cu cresterea cursului valutar	Credite PF si PJ aflate in Stage 1 si Stage 2 cu moneda creditului EUR	PD	10%
3	Cresterea PD datorita inrautatirii parametrilor macroeconomici (previziunile de cresterea a PIB)	Toate creditele aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	15%
4	Scadere economica ce genereaza deprecierea ratingurilor pentru anumiti clienti aflati in Stage 1 si transferul acestora in Stage 2	Creditele PJ Aflate in Stage 1 cu rating D si E/rating C, D si E (cu exceptia clientilor cu expunere peste 1 mil eur)	Stage	Rating C, D si E
5	Criza in sectorul transporturilor si deprecierea accelerata a garantiilor de tip Auto	Clientii PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) stage 1 si 2 din sectorul transporturi (sector activitate 49)	LGD	30%
6	Soc pe rata dobanzii (cresterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 si Stage 2	Factor de actualizare	10%

7	Declasarea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 si 2 acordate debitorilor cu expunere totala mai mare de 1 mil EUR	PD	30%
---	---	--	----	-----

- **Scenariul RS1:** impactul unui indicator macroeconomic – rata somajului asupra ratei creditelor neperformante;
 - **Scenariul RS2:** a fost simulata declasarea expunerilor retail cu doua trepte (expuneri care nu se aflau deja in PIERDERE 2 sau aferente unor debitori in insolventa);
 - **Scenariul RCS2:** Simulare scadere valoare garantie la 50% pentru clientii de vehicule MAN sau LNF – (Volkswagen comerciale) clienti retail si corporate;
 - **Scenariul CS1:** Diminuarea valorii garantiilor: durata medie de valorificare a garantiilor se prelungeste cu 6 luni si se aplica un haircut suplimentar de 20% la valoarea garantiilor;
 - **Scenariul CS2:** Declasarea cu doua trepte a debitorilor cu expunere peste 1 mil euro (B1-> B3) (supuse analizei colective) si cresterea corespunzatoare a probabilitatii de nerambursare;
- **Riscul operational** este luat in calcul in cazul unei crize severe;
 - **Riscul aferent activitatilor externalizate** a fost simulat in cazul unei crize severe;
 - **Riscul valutar** a fost simulat in cazul unei crize severe.
 - **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** a fost simulat in cazul unei crize severe

Rezultatele obtinute sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	1.675.220	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	2.600.278	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	106.125.043	
Scadere Fonduri Proprii	4.275.497	
Solvabilitate	46,25%	
Rata efectului de levier	29,49%	

Se observa din analiza datelor ca, atat nivelul fondurilor proprii cat si solvabilitatea se incadreaza in limitele asumate in strategia de risc in vigoare, nivelul actual al capitalului intern putand sa acopere eventualele efecte ale scenariilor de criza testate.

Pe baza celor expuse mai sus Banca estimeaza ca nivelul actual al capitalului intern este adecvat in scopul sustinerii activitatii curente si viitoare conform strategiei de dezvoltare si a profilului de risc asumat.

7.4 Amortizoare de capital

Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit include reglementări specifice privind amortizoarele de capital care pot fi aplicate în plus față de cerințele minime de capital, după cum urmează:

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

Pentru anul 2023, Banca a utilizat un amortizor de conservare a capitalului de 2,5 % și un amortizor anticiclic de capital de 1% conform ordinului BNR 12/2015 “Privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital” un amortizor pentru riscul sistemic de 1% conform ordinului BNR 4/2018 „Privind amortizorul de capital pentru risc sistemic”.

7.5 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.

La data de 31.12.2023 indicatorul efectului de levier al Porsche Bank Romania a fost de 33,81% (42,90% la 31.12.2022).

Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier - valori in Ron -

Pozitie	31.12.2023
Total active conform situațiilor financiare publicate	357.084.808
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere	2.276.071
Alte ajustari	-2.691.907
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	356.668.972

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		CRR Expuneri leverage ratio (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT) (RON)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	355.709.566
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-1.316.665
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	354.392.901
Alte expuneri extrabilanțiere		

17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	2.276.071
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	2.276.071
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	120.580.381
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	356.668.972
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	33,81%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0

Nota: nu au fost prezentate în tabelul de mai sus pozițiile care nu conțineau date

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere

- valori în Ron -

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	356.668.972
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	356.668.972
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	214.322.892
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane 16.2.2016 L 39/11 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene RO	-
EU-7	Instituții	75.315.547
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10.007.082
EU-9	Expuneri de tip retail	1.337.123
EU-10	Societăți	50.402.990
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	117.756
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5.165.583

Tabelul LRQua: Prezentării informațiilor privind elementele calitative

Rand		Coloana text liber
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	Administrarea riscului asociat utilizării excesive a efectului de levier este inclusă în cadrul de administrare a riscurilor la Porsche Bank Romania (incluzând proceduri și limite) și riscul amintit este monitorizat de consiliul de administrație și de comitetul de audit și risc. Porsche Bank Romania utilizează în principal rata efectului de levier în conformitate cu Regulamentul (EU) 575/2013 ca principal indicator, precum și un alt indicator bazat pe structura activelor bilanțiere.
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Indicatorul efectului de levier a scăzut la 33,81% la 2023 de la 42,90% la 2022 în principal datorită reducerii capitalului social și a fondurilor proprii.

Factorii care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada de referință (art. 451 litera e) din Reg 575/2013)

Rând	Valori ale expunerii	31.12.2022	31.12.2021	Variație (2022-2021)	Explicații variație
10	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 220 din CRR				
20	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR				
30	Instrumente financiare derivate: Valoarea de piață				
40	Instrumente financiare derivate: Adaos - metoda marcării la piață				
50	Instrumente financiare derivate: Metoda expunerii inițiale				
60	Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare				
70	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat				
80	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial				
90	Alte elemente extrabilanțiere	2.276.071	15.322.090	-13.046.019	Scaderea portofoliului în urma transferului de active și a reducerii activității
100	Alte active	354.392.901	475.493.601	-121.100.700	Scaderea portofoliului în urma transferului de active și a reducerii activității
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	120.580.381	209.738.780	-89.158.399	reducerea capitalului social
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	120.580.381	209.738.780	-89.158.399	reducerea capitalului social
130	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR				

140	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR - conform definiției tranzitorii				
150	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral; din care				
160	Ajustări reglementare privind propriul risc de credit				
170	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii				
180	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	33,81%	42,90%	-9,09%	
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	33,81%	42,90%	-9,09%	

7. Administrarea riscurilor

7.1 Riscul de credit

7.1.1 Strategii și procesele de administrare a riscului de credit

Strategia privind administrarea riscului de credit este definită în cadrul Strategiei de risc, care este revizuită anual. Banca stabilește ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmărit un set de indicatori cărora li s-a alocat o pondere specifică în cadrul profilului general de risc de credit.

Indicator	Pondere în profil risc de
Rata anuală de migrare în serviciul datoriei >90 zile	20%
NPL ratio (conform regulilor EBA)	20%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage)	10%
Procentul de credite restructurate - retail	15%
Valoare medie LTV	15%
Rata write-off	20%

Limitele aplicabile acestor indicatori au fost stabilite luând în considerare impactul asupra rezultatelor financiare precum și nivelul creditelor neperformante pe sistem bancar, ca referință statistică.

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

7.1.2 Ajustarile de valoare pentru pierderi preconizate

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;

Modelul de pierderi de credit preconizate (modelul ECL- Expected Credit Loss) este aplicat in mod consecvent tuturor activelor financiare si altor expuneri la risc, indiferent daca contrapartea este o companie in interiorul sau in afara Grupului. Ajustarea pentru pierdere care trebuie recunoscuta pentru riscul de credit este calculata pe baza modelului ECL (IFRS 9.5.5.1), care impune ca pierderea asteptata sa fie calculata ca o suma estimata, tinand cont de cel putin doua scenarii (pierderi de credit, nicio pierdere de credit).

Valoarea ajustarii pentru pierdere care trebuie recunoscuta si modul in care se calculeaza veniturile din dobanzi dintr-un activ financiar depind de clasificarea activului intr-una din cele trei stadii diferite ale modelului de depreciere: stadiul 1, stadiul 2 si stadiul 3.

Activele financiare care sunt considerate ca fiind depreciate la recunoasterea initiala nu sunt clasificate intr-una din cele trei stadii ale abordarii generale; acestea sunt alocate intr-o categoria speciala de active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI) si raman in aceasta categorie pe intreaga durata contractuala.

Alocarea in stadii si ajustarea pentru pierdere:

Stadiul 1 - La recunoasterea initiala, toate activele financiare - indiferent de riscul lor de credit absolut - sunt clasificate in stadiul 1, cu exceptia activelor financiare depreciate la momentul achizitiei sau originarii (POCI). Pentru expunerile din stadiul 1, ajustarea pentru pierdere (din valoarea actualizata) este reprezentata de pierderea asteptata pe urmatoarele 12 luni (12M ECL, IFRS 9.5.5.5).

Stadiul 2 - In cazul in care riscul de credit la data de raportare a crescut semnificativ fata de riscul de credit la recunoasterea initiala, ajustarea pentru pierdere este majorata la valoarea actualizata a pierderilor preconizate pe parcursul duratei de viata ramase (lifetime expected loss, LT ECL) (IFRS 9.5.5.3 si IFRS 9. B5.5.33)

Principalele criterii pentru clasificarea în stadiul 2 sunt:

- zile restante între 31-90 de zile sau peste 90 de zile, dar restanta peste 90 zile este imateriala;
- contractul este restructurat sau
- deprecierea situatiei financiare a clientului (ratingul curent al clientului s-a depreciat in comparatie cu ratingul la semnarea contractului)

Stadiul 3 - In cazul in care exista o dovada obiectiva a deprecierei de la ultima data de raportare, ajustarea pentru pierdere este majorata la LT ECL pe baza valorii actualizate a pierderilor anticipate pe durata de viata ramasa. In acest caz, probabilitatea de nerambursare (PD), daca este utilizata in model, este de 100%.

Principalele criterii pentru clasificarea in stadiul 3 sunt:

- Situatia juridica a clientului (Litigii, insolventa, faliment)
- Expunerea este clasificata ca fiind exigibila
- Zile restante > 90 si suma restanta peste 90 zile este materiala

In acelasi timp, calculul veniturilor din dobanzi se modifica astfel incat dobanda sa fie recunoscuta ulterior pe baza valorilor contabile nete (adica valoarea contabila bruta minus ajustarea pentru pierdere) utilizand rata efectiva initiala a dobanzii.

POCI „Activele financiare depreciate la momentul achizitiei sau originarii” - In cazul in care exista deja o dovada obiectiva a deprecierei la recunoasterea initiala a activului financiar, se inregistreaza o ajustare pentru pierdere pe parcursul duratei de viata ramase (LT ECL). Faptul ca a fost cumparat la un discount foarte mare sau a existat o modificare care a determinat derecunoasterea activului financiar si recunoasterea unui nou activ financiar poate indica faptul ca acesta a fost depreciat la recunoasterea initiala.

Spre deosebire de stadiul 3, valoarea PD la masurarea ulterioara nu trebuie neaparat sa fie 100%, deoarece calitatea creditului activului se poate imbunatati pe parcursul vietii sale. Venitul din dobanzi se calculeaza pe baza valorii contabile nete utilizand o rata efectiva ajustata a creditului (IFRS 5.4.1 (a)).

Calculul pierderii preconizate pe 12 luni - Pentru a calcula valoarea ajustarii pentru pierdere, probabilitatea pierderii pentru urmatoarele 12 luni (PD12 luni) se inmulteste cu pierderea de credit asteptata pe parcursul vietii. In acest caz, pierderea de credit asteptata pe durata de viata (LT ECL) se calculeaza, la randul sau, prin inmultirea pierderii aparute in caz de nerambursare (LGD) cu expunerea in momentul intrarii in incapacitate de plata a debitorului

(EAD). In acelasi timp, valoarea banilor in timp se reflecta prin aplicarea ratei de actualizare r determinata pe baza ratei efective a dobanzii.

LT ECL reprezinta pierderile de credit preconizate pe intreaga durata de viata asteptata (ramasa) a activului financiar asupra caruia entitatea este expusa riscului de credit. Spre deosebire de calculul ECL 12M, acest calcul foloseste probabilitatea de neplata pe intreaga durata de viata ramasa (PD pe durata de viata). Aceasta ar fi inmultita apoi cu pierderea asteptata in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea in timp a banilor reflectata prin aplicarea unei rate de actualizare r .

Segmentarea portofoliului: Pentru a calcula ECL pentru portofoliul de credite, inclusiv expunerile in afara bilantului, cum ar fi garantiile si facilitatile de finantare neutilizate, Banca a efectuat o segmentare a portofoliului in trei categorii principale: Credite auto acordate persoanelor juridice, Credite auto persoane fizice si credite de investitii acordate catre dealeri.

Banca a determinat PD-urile si LGD-urile pentru fiecare dintre segmentele enumerate mai sus, pe baza unei analize statistice care a utilizat date istorice pe o perioada de trei ani.

Pentru evaluarea individuala a clientilor aflati in stadiul 3 se aplica un criteriu de materialitate de 100.000 EUR. De asemenea, in analiza individuala trebuie sa se afle minim 5 dintre cele mai mari expuneri aflate in stadiul 3.

7.1.3 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Administratii centrale sau banci centrale	214.322.892	124.214.305	40.047.039	20.978.284	3.203.763	1.678.263
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	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	50.402.990	96.659.405	44.897.637	77.065.866	3.591.811	6.165.269
Retail	1.337.123	4.649.949	897.620	2.988.357	71.810	239.069
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10.007.082	37.264.250	9.962.116	34.841.026	796.969	2.787.282
Expuneri în stare de nerambursare	117.756	299.176	117.756	289.478	9.420	23.158
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;	75.315.547	228.694.946	73.303.029	149.796.168	5.864.242	11.983.693
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	5.165.583	602.098	5.115.685	552.336	409.255	44.187
TOTAL	356.668.973	492.384.129	174.340.882	286.511.515	13.947.271	22.920.921

In continuare este prezentata reconcilierea modificarilor ajustarilor pentru pierderi asteptate pentru riscul de credit conform articolului 442 litera i) a regulamentului 575/2013.

F 12

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere
A	B	010	020	030	040	080	090	100
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	010	-3.472.746	0	0	1.925.679	0	-7.764	-1.554.831
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	180	-1.367.481	0	0	560.966	0	-2.134	-808.649
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie depreciate (Stadiul 3)	360	-1.104.891	0	0	167.115	170.301	-4.126	-771.601
Total ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie	520	-5.945.118	0	0	2.653.760	170.301	-14.024	-3.135.081
Total provizioane aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date	570	16.805	0	0	-15.822	0	0	983

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	
	31.12.2023	31.12.2022
(lei)		
Administratii centrale sau banci centrale	214.322.892	124.214.305
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0
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	0	0
Societati	50.402.990	96.659.405
Retail	1.337.123	4.649.949
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10.007.082	37.264.250
Expuneri în stare de nerambursare	117.756	299.176
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;	75.315.547	228.694.946
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	5.165.583	602.098
TOTAL	356.668.973	492.384.129

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2023)	Retail	Societati	Total
A Agricultură, silvicultură și pescuit	41	2.437.756	2.437.797
C Industria prelucrătoare		4.509.497	4.509.497
E Aprovizionare cu apă	8		8
F Construcții	229.576	239.931	469.507
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	363.002	27.334.818	27.697.820
H Transport și depozitare	529.863	11.309.763	11.839.625
I Servicii de cazare și restaurante	24.208	99.172	123.381
J Informare și comunicații	123.628	429.217	552.845
K Intermedieri financiare și asigurări	44.127	105.470	149.597
L Activități imobiliare		7.258.220	7.258.220
M Activități specializate, științifice și tehnice	40.703	240.507	281.210
N Servicii administrative și activități de sprijin	145.631	7.989.553	8.135.184
P Educație	9.519		9.519
Persoane fizice	223.077	108.126	331.203
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială		207.360	207.360
R Arte, divertisment și activități recreative	33.275		33.275
S Alte servicii	14		14
Grand Total	1.766.672	62.269.391	64.036.063

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

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
Societati	1.005.073	12.901.200	13.758.875	22.432.344		50.097.491
Retail	60.653	6.471	292.952	1.070.020		1.430.096
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	2.430.219			7.514.468	2.227.212	12.171.900
Expuneri în stare de nerambursare	11.500		66.958	258.119		336.577
Total	3.507.444	12.907.671	14.118.784	31.274.951	2.227.212	64.036.063

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

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
A Agricultură, silvicultură și pescuit	2.299.669	41	2.227.361	0	210.436
B Industria extractivă	0	0	0	0	0
C Industria prelucrătoare	275.428	0	4.383.929	0	125.569
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	0	0	0	0	0
E Aprovizionare cu apă	0	8	4	0	4
F Construcții	185.129	194.275	335.317	0	134.190
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	6.951.272	395.466	26.556.596	205.926	1.141.224
H Transport și depozitare	2.062.980	546.888	10.972.080	14.398	867.546
I Servicii de cazare și restaurante	99.172	24.208	100.379	0	23.002
J Informare și comunicații	130.264	0	531.210	6.749	21.635
K Intermedieri financiare si asigurari	149.597	0	144.640	0	4.957
L Activități imobiliare	168.111	0	6.875.085	0	383.135
M Activități specializate, științifice și tehnice	130.593	8	270.994	0	10.216
N Servicii administrative și activități de sprijin	1.434.906	56	8.036.640	684	98.544
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	0	0	0	0	0
P Educație	9.519	0	9.396	0	0
Persoane fizice	174.552	0	327.294	805	0
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	87.855	0	197.164	0	0
R Arte, divertisment și activități recreative	0	26	32.241	0	0
S Alte servicii	0	14	7	0	0
Grand Total	14.159.047	1.160.990	61.000.337	228.562	3.020.458

Distributia valorii expunerilor depreciate pe zone geografice semnificative este prezentata mai jos:

Zone geografice	Expuneri curente valori brute	Ajustari de valoare aferente expunerilor curente	Expuneri restante valori brute	Ajustari de valoare aferente expunerilor restante	Expuneri depreciate valori brute	Ajustari de valoare aferente expunerilor depreciate
BUCURESTI SI ILFOV	24.498.013	422.813	2.149.881	95.021	482.528	313.657
CENTRU	10.703.043	506.189	1.276.728	48.200	16	11
NORD-EST	3.425.779	134.433	2.933.120	231.768	336.206	218.543
NORD-VEST	4.840.831	236.180	398.812	20.846	0	0
SUD	239.895	8.911	910.952	42.188	25	25
SUD-EST	125.611	2.557	5.123.081	376.531	47.737	31.031
SUD-VEST	12.110	125	12.283	56	0	0
VEST	4.870.743	121.152	1.354.190	34.068	294.479	191.422
Total	48.716.026	1.432.360	14.159.047	848.677	1.160.990	754.690

Distributia geografica a expunerilor defalcate pe clase principale de expuneri se prezinta conform tabelului de mai jos:

Zone geografice	Expunere nete de ajustari de valoare la 31.12.2023 (RON)	
	Retail	Corporate
BUCURESTI SI ILFOV	696.878	25.602.053
CENTRU	66.391	11.358.995
NORD-EST	266.890	5.843.472
NORD-VEST	51.375	4.931.241
SUD	213.313	886.435
SUD-EST	123.652	4.762.659
SUD-VEST	24.212	
VEST	12.167	6.160.603
Grand Total	1.454.878	59.545.459

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 31.12.2023 Banca nu a mai utilizat ca tehnici de diminuare a riscului depozitele colaterale, astfel nu a fost considerat necesar sa se aloc 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 garatii reale	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Societati	0	3.512.169	0	0
Retail	0	0	0	0
Total	0	3.512.169	0	0

La 31.12.2023 Porsche Bank Romania nu avea in sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

7.2 Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar

Banca Nationala a Romaniei a introdus in 2012, cerinte specifice privind administrarea creditarii in valuta catre debitorii supusi riscului valutar, prin care bancile sunt obligate sa evalueze capacitatea de rambursare in conditii mai stricte si sa informeze imprumutatii privind riscurile suplimentare pe care aceste finantari le comporta.

Avand in vedere abordarea la nivel de grup cu privire la determinarea cerintelor de capital pentru acest risc, Banca a adoptat, in cadrul Pilonului 2, un model bazat pe evolutia statistica a ratelor de nerambursare la nivelul economiilor din CEE ca urmare a fluctuatiei cursurilor valutare.

Banca a inclus in simularile de criza pentru riscul de credit, scenarii specifice privind comportamentul debitorilor expusi la riscul valutar.

7.3 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare se defineste ca posibilitatea de a avea pierderi materiale in urma concentrarii expunerilor bancii pe industrii, pe zone geografice, pe tip de produs si catre anumite contrapartide.

In acceptiunea Porsche Bank, riscul de concentrare, este generat, avand in vedere strategia bancii si specificul acesteia eminate auto, de urmatoarele activitati:

- Concentrarea sectoriala
- Concentrarea pe produs
- Concentrarea individuala pe un client sau grup de clienti
- Concentrarea asupra aceluiasi tip de garantie
- Concentrarea pe regiuni geografice

7.4 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 intermediul indicatorilor „Modificarea potentiala a valorii economice”; „Rata inchiderilor anticipate” si „Venit net din dobanzi / expunere”.

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.

7.5 Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Banca utilizeaza pentru monitorizarea acestui risc indicatorul IRR care simuleaza modificarea potentiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, socul aplicat fiind o crestere de 200 bps. Valoarea indicatorului la 31.12.2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	Alte monede	Total
31.12.2023				
Variatia valorii economice	181.101	19.257	-	200.358
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	-	-	-	0.18%

7.6 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.

Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2023 (formular reglementat)

Tabel UE LIQ 1

RON

Domeniul de aplicare al consolidarii - individual		Valoare totala ponderata medie			
		31.mar.23	30.iun.23	30.sept.23	31.dec.23
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)					
VALOARE TOTALA AJUSTATA					
21	REZERVA DE LICHIDITATI	150.818.496	115.747.606	150.899.307	193.660.876
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	20.089.310	43.131.209	23.521.597	36.120.526
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	750,70%	268,36%	641,54%	536,15%

7.7 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.

7.8 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.

7.9 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.
-

7.10 Riscul de conformitate si spalarea banilor

Riscul de conformitate este riscul ca o institutie de credit sa suporte sanctiuni prevazute de cadrul de reglementare, sa inregistreze pierderi financiare semnificative sau afectarea reputatiei, ca urmare a neconformarii acestuia cu prevederi ale cadrului de reglementare, ale

normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale.

Spalarea banilor reprezintă infracțiunea savarsita prin:

- schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând ca provin din savarsirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimularii originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul de a ajuta persoana care a savarsit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire;
- ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a provenienței a situației a dispoziției, circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând ca bunurile provin din savarsirea de infracțiuni;
- dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând faptul că acestea provin din savarsirea de infracțiuni.

8. Politica de remunerare

Procedura de remunerare a băncii urmărește să recompenseze corespunzător performanțele angajaților. Procedura de remunerare a Băncii descrie cadrul general și principiile de bază pentru determinarea/stabilirea remunerației și este aliniată la legislația muncii și la prevederile Regulamentului BNR 5/2013.

Procedura de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a incuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a băncii.

Implementarea procedurii de remunerare face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate de organele cu funcție de supraveghere. În acest sens, la implementarea procedurii de remunerare se va acorda o atenție specială prevenirii acordării de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor băncii.

Conform cerințelor Regulamentului BNR 5/2013, Banca a identificat persoanele din cadrul Băncii ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, acestea fiind membrii consiliului de administrație și persoanele cu funcții cheie de execuție.

Persoanele din cadrul Băncii ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc sunt următoarele:

- Președintele
- Vicepreședintele arie risc și control
- Vicepreședintele arie back – office
- Membrii Consiliului de Administrație
- Director trezorerie
- Șef departament managementul riscurilor
- Șef departament operațiuni bancare
- Șef departament plăți

- Sef departament analiza credite
- Contabil sef
- Sef echipa monitorizare si recuperare creante
- Sef departament conformitate
- Director audit intern
- Coordonator departament juridic
- Director IT
- Ofiter securitatea informatiei
- Manager resurse umane
- Manager marketing
- Membru comitet de credit

Salarizarea se reflecta in pachetul salarial si de beneficii acordat diferentiat, pe categorii de salariatii, bonusul anual de performanta si majorarea anuala de salarii, ultimele doua fiind acordate doar daca rezultatele financiare ale bancii le permit.

Acordarea bonusului anual de performanta, respectiv majorarea salariala se decide de catre Consiliul de Administratie al bancii si transmisa spre a fi pusa in aplicare departamentului de Resurse Umane.

Deciziile asupra bonusului anual respectiv a majorarilor salariale sunt luate in functie de evolutia indicatorilor generali de performanta ai bancii: profit, evolutia portofoliului de client, calitatea portofoliului de client, 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.

Acordarea bonusului anual, respectiv majorarea salariala anuala este decisa de catre conducerea bancii.

La nivelul Bancii nu este constituit un comitet de remunerare.

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 principiile 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 aspect, 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 anuala a remuneratiei nu va depasi 100% din partea fixa anuala, pentru personalul identificat. Pentru calculul remuneratiei variabile anul de referință este anul pentru care se acorda remunerația variabilă

Componentele fixe si variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator si componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, permitand astfel aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile. incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

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 mic de 30.000 Euro, atunci acesta va avea o componenta imediata, reprezentand un procent de 100% din bonusul total acordat, care va fi platita in anul urmator celui pentru care a fost facuta evaluarea.

Daca valoarea bonusului anual de performanta este cuprinsa intre 30.000 Euro si 150.000 Euro, atunci acesta va avea o componenta imediata, reprezentand un procent de 60 % din bonusul total acordat si 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 5 ani de la acordarea componentei imediate, in 5 transe egale.

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

In anul 2023 nu au existat in cadrul Bancii persoane care sa beneficieze de remuneratii de nivel inalt de peste 1 milion EUR.

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 efectuării calculului salarial, pentru a fi implementate.

Tabelul de mai jos detaliaza remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si a membrilor personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, conform cerintelor articolului 450 litera h) din Regulamentul 575/2013:

	Total remuneratie in anul 2022	Parte fixa	Parte variabila
Valoare remuneratie (valoare bruta in RON)	4.270.037	3.603.376	666.661
Numar beneficiari	21	21	18

Remuneratia variabila a fost acordata in numerar. Banca nu are stabilita o schema de bonusare prin alocare de actiuni, instrumente legate de actiuni sau alte tipuri de instrumente financiare si nici schema de pensii.

Nu au existat in 2023 componente amanate ale remuneratiei variabile aferente anilor anteriori.

Nu existau la 31.12.2023 componente datorate si neplatite ale remuneratiei.

Nu au existat in anul 2023 plati pentru noi angajari sau plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca efectuate sau acordate in anul financiar 2023 pentru persoanele mentionate mai sus.

Nu au existat in anul 2023 parti ale remuneratiei variabile reduse prin intermediul ajustarilor de performanta.

Banca beneficiaza de derogarea din articolul 94(3) al Directivei 2013/36/EU, intrucat nu este o institutie de credit de dimensiuni mari si nu are remuneratie variabila pentru un mebru al personalului mai mare de 30.000 euro, astfel nu se incadreaza la aplicarea punctelor l), m) si o) ale art 171 din regulamentul BNR 5/2013.

9. Promovarea diversitatii

In cadrul Bancii nu este adoptata o politica distincta privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere, criteriile si modalitate de selectie a membrilor Consiliului de Administratie fiind descrise in "Procedura de numire succedare si evaluare a membrilor Consiliului de Administratie si a angajatilor in functii cheie de executie".

Consiliul de Administratie trebuie sa fie suficient de adecvat considerat in ansamblul sau.

Membrii sai pot avea expertiza in arii diverse din domeniul financiar.

Anumiti membri cu cunostinte speciale avansate pot compensa cunostintele mai putin avansate ale altor membri din aceste domenii – in special tinand cont de impartirea responsabilitatilor.

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

Incepand cu anul 2015 din Consiliul de Administratie al Porsche Bank Romania face parte o femeie.

PREȘEDINTE
IONUȚ PURICE

VICEPREȘEDINTE
CATALIN NITIS

INTOCMIT
ȘEF DEP. MANAGEMENTUL RISCURILOR
DORIN CÎRSTEA

Anexa 1

Declaratia Organului de Conducere al Porsche Bank Romania cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile articolului 435 alineatul 1, litera e) din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

prin prezenta declaratie Organul de Conducere al Porsche Bank Romania certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Nume	Functie	Semnatura
Ionuț Purice	Președinte	
Catalin Nitis	Vicepreședinte	
David Gedlicka	Vicepreședinte	

Anexa 2

Declaratia Organului de Conducere al Porsche Bank Romania cu privire la riscurile asociate activitatii Bancii

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile articolului 435 alineatul 1. litera f) din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

Prin strategia de risc, Porsche Bank Romania coordoneaza toate operatiunile comerciale esentiale, precum si riscurile aferente. Strategia de risc asigura limitarea concentrarilor de risc, cu garantarea in orice moment a capacitatii Porsche Bank Romania de a face fata riscurilor dar si de a asigura o baza de functionare sanatoasa, care sa permita dezvoltarea durabila a bancii, evitand astfel practici comerciale care ar pune instituaia intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt. Astfel profilul de risc asumat in anul 2023 de Banca este unul mediu bazat pe urmatoorii parametri:

Risc	Pondere in scor agregat	Profil asumat	Scor aferent profilului asumat	Scor maxim aferent tolerantei la risc
Riscul de credit	50%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	5%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscul de concentrare	5%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscul de lichiditate	10%	Mediu-ridicat	[3 – 3,5)	4
Riscul de piata	2%	Mediu	[2 – 3)	5
Riscul de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	3%	Mediu	[2 – 3)	5
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	5%	Mediu-scazut	[1,5 – 2)	2,5

Riscul operational	10%	Mediu	[2 - 3)	3,5
Riscul reputational	5%	Mediu	[2 - 3)	3,5
Riscul de conformitate si spalarea banilor	5%	Mediu	[2 - 3)	3,5
	100%	Mediu	[2 - 3)	3,58

Pentru fiecare din riscurile considerate in determinarea profilului de risc se calculeaza scoruri intermediare ca media ponderata a scorurilor indicatorilor specifici inclusi in profilul de risc.

Fiecarui indicator i se atribuie o pondere in cadrul riscului reprezentat si un scor in functie de valoarea sa la data de referinta si de intervalul in care se incadreaza: 1 – scazut, 2 – mediu-scazut, 3 – mediu, 4 – mediu-ridicat, 5 – ridicat.

Scorurile intermediare calculate pentru fiecare risc si profilul general de risc sunt evaluate prin incadrarea in urmatoarele intervale: <1.5 – scazut, [1.5 – 2) – mediu-scazut, [2 – 3) – mediu, [3 - 3.5) – mediu-ridicat, >3.5 – ridicat.

Pentru ca Banca sa se incadreze in intervalul asumat de apetit la risc, scorul agregat al profilului general de risc - profil mediu - trebuie sa se situeze in intervalul [2 – 3). Nivelul maxim al tolerantei la risc corespunde unui scor general de 3,75.

In cursul anului 2023 scorul agregat pentru profilul de risc s-a incadrat in apetitul la risc asumat si in toleranta la risc. De asemenea, pentru fiecare risc in parte din cele patru care compun profilul general al Bancii, scorurile inregistrate prin agregarea indicatorilor de risc utilizati s-au incadrat in apetitul si toleranta la risc cu exceptia riscului operational care a depasit apetitul si toleranta la risc in ultimele trei trimestre ale anului.

Scorul general aferent anului 2023 a fost de 1,48 corespunzator unui profil de risc mediu-scazut, conform profilului asumat.

Prezentul raport contine informatii referitoare la profilul general de risc al institutiei asociat cu Strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si cifre relevante, care pot detinatorilor de interese externi o imagine cuprinzatoare asupra administrarii riscului la nivelul institutiei, precum si asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

Tranzactiile semnificative pentru Porsche Bank Romania constau in acordarea de credite auto pentru finantarea achizițiilor de autoturisme, autoutilitare si camioane apartinand in principal marilor concernului Volkswagen. Valoarea totala a expunerilor brute la 31.12.2023 era de 348.338.243 RON.

Principala sursa de finantare a Porsche Bank Romania sunt imprumuturile de la institutii financiare din cadrul grupului Porsche, valoarea acestor imprumuturi aflate in sold la 31.12.2023 era de 61.685.040 RON.

Indicatori de risc cheie si cifre relevante:

Indicator cheie	Valoare la 31.12.2023
Indicatorul de solvabilitate	53,30%
Indicatorul efectul de levier	33,81%
Indicatorul de acoperire a lichiditatii LCR	536,15%
Rata creditelor neperformante (NPL ratio)	0,35%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL coverage)	65,09%
Imprumuturi in total active (Loans/Total assets)	17,34%
Active lichide din total active	80,71%
Debt to equity ratio	1,94
Modificare potentiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (IRR)	0,18%
Valoarea medie LTV la nivelul portofoliului	52,08%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	24%

Profilul de risc al Bancii este calibrat in functie de strategia de afaceri, Porsche Bank Romania are in vedere mentinerea unui echilibru optim intre cei trei factori esentiali ai unei activitati economice – lichiditatea, profitabilitatea si prudentialitatea. Strategia de afaceri a Porsche Bank Romania este una conservatoare, avand la baza strategia comerciala a concernului Porsche Bank AG, iar riscurile tratate in prezentul document sunt evaluate prin prisma obiectivelor comerciale ale bancii pentru anul analizat.

Produsele de creditare ale Bancii sunt calibrate in functie de profilul de risc al Bancii, urmarind dezvoltarea durabila pe baze sanatoase si evitand practici comerciale care ar pune institutia intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt.

Grupul Porsche urmărește obținerea unei profitabilități pe termen mediu și lung iar Porsche Bank Romania SA rămâne în continuare o bancă dedicată industriei auto, cu activități de nișă, cum ar fi creditul auto atât pentru persoane fizice cât și juridice și finanțarea dealerilor Porsche prin modalități specifice.

Nume	Functie	Semnatura
Ionuț Purice	Președinte	
Catalin Nitis	Vicepreședinte	
David Gedlicka	Vicepreședinte	