

# Porsche Bank Romania S.A.

## Raport privind cerințele de publicare

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

**2012**

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

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

<b>1. Introducere .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Obiectivele și politicile Băncii cu privire la administrarea riscurilor semnificative .....</b>	<b>5</b>
2.1 <i>Structura funcției de administrare a riscurilor .....</i>	5
2.2 <i>Politici generale privind administrarea riscurilor .....</i>	10
<b>3. Adecvarea capitalului .....</b>	<b>11</b>
3.1 <i>Structura capitalului.....</i>	11
3.2 <i>Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri .....</i>	11
<b>4. Administrarea riscurilor .....</b>	<b>13</b>
4.1 <i>Riscul de credit .....</i>	13
4.1.1 <i>Strategiile și procesele de administrare a riscului de credit .....</i>	13
4.1.2 <i>Ajustările de valoare și provizioanele .....</i>	14
4.1.3 <i>Alte informații cantitative privind riscul de credit .....</i>	16
4.2 <i>Tehnici de diminuare a riscului de credit.....</i>	22
4.3 <i>Riscul de contrapartidă.....</i>	22
4.4 <i>Riscul de piață .....</i>	22
4.5 <i>Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare .....</i>	23
4.6 <i>Riscul de lichiditate.....</i>	23
4.7 <i>Riscul operațional.....</i>	24
4.8 <i>Riscul reputational.....</i>	25
<b>5. Politica de remunerare .....</b>	<b>25</b>

## 1. Introducere

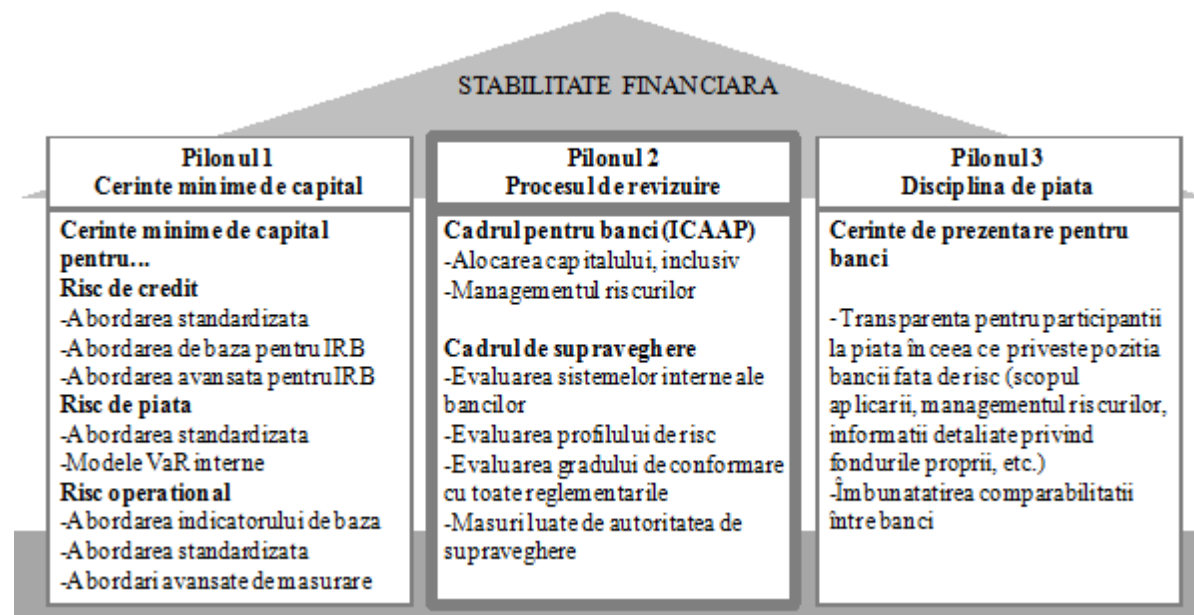
La nivelul Uniunii Europene, prevederile Acordului Basel II au fost transpuse prin intermediul Directivelor 2006/48/EC27 și 2006/49/EC28 publicate în Buletinul oficial al Uniunii Europene în data de 30 iunie 2006. La nivel național, aceste directive sunt utilizate ca bază pentru transpunerea în reglementări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

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

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

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

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



Prezentul raport a fost elaborat de către Porsche Bank România SA („Banca” sau “Porsche Bank”) în scopul aplicării prevederilor Regulamentului BNR/CNVM nr. 25/30/14.12.2006 privind cerințele de transparență și de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare („Reg. 25/2006”) care transpune cerințele

Pilonului 3 și prezintă informații aferente anului 2012, având ca referință data de 31 decembrie 2012 și informații comparative aferente anului 2011.

Informațiile prezentate în acest raport completează informațiile cuprinse în situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 ale Băncii.

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

### **Informații proprietatea Băncii și informații confidențiale**

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

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

Activitatea principală a Bancii constă în finanțarea achizițiilor de autovehicule tranzacționate de dealerii autorizați Porsche România, precum și în finanțarea nevoilor acestora privind investițiile sau capitalul de lucru.

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

a) Informațiile proprietate a Băncii sunt:

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

b) Informațiile confidențiale sunt:

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

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

### **2.1 Structura funcției de administrare a riscurilor**

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

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

#### *Consiliul de Administrație*

Consiliul de Administrație este responsabil de:

- aproba și revizuieste profilul de risc al Băncii și în acest sens aproba normele interne privind riscurile semnificative periodic, cel puțin anual;
- asigură luarea măsurilor necesare de către conducătorii Băncii pentru identificarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- aproba procedurile de stabilire a competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- aproba regulamentul Comitetului de administrare a riscurilor;
- ia decizia intrării în relații și aproba încheierea de tranzacții în cazul clienților cu grad de risc potențial mai ridicat sau care solicită credite cu o valoare mai mare de 5% din fondurile proprii;

#### *Comitetul de Administrare a Riscurilor*

Comitetul de Administrare a Riscurilor are următoarele responsabilități:

- să asigure informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al instituției de credit;
- să dezvolte politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- să aprobe metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- să stabilească limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- să aprobe angajarea Băncii în noi activități, pe baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- să analizeze măsura în care planurile alternative de care dispune banca corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunța;

- sa prezinte Consiliului de Administratie informari suficient de detaliate si oportune, care sa permita acestuia sa cunoasca si sa evalueze performanta conducerii in monitorizarea si controlul riscurilor semnificative, potrivit politicilor aprobate, precum si performanta de ansamblu a Bancii;
- sa informeze regulat Consiliul de Administratie asupra situatiei expunerilor institutiei de credit la riscuri si imediat, in cazul in care intervin schimbari semnificative in expunerea curenta sau viitoare la riscurile respective;
- sa stabileasca sisteme de raportare riscurilor;
- sa stabileasca competentele si responsabilitatile pentru administrarea si controlul expunerilor la riscuri.

#### *Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor*

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

#### *Comitetul de Audit*

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

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

Comitetul de Audit va formula recomandări adresate Consiliului de Administrație privind strategia și politica Băncii în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar, precum și pentru numirea auditorului financiar al Băncii.

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

#### *Conducătorii Băncii*

Conducătorii sunt responsabili de:

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

#### *Departamentul Managementul Riscurilor*

- asigura presedintia Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- participa la dezvoltarea strategiei Bancii si recomanda politicile de management al riscului ce urmeaza a fi avizate de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si aprobate de Consiliul de Administratie si incluse in strategie;
- elaboreaza modele de calcul al expunerilor la diferite riscuri asociate activitatilor sau produselor promovate de catre Banca si le propune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor;

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

#### *Departament Audit Intern*

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

- comunica, direct si din proprie initiativa, pe baza celor constatate in cadrul activitatii desfasurate, Consiliului de Administratie si Comitetului de Audit, precum si auditorilor financiari ai Bancii;
- activeaza in mod independent de activitatile auditate;
- formuleaza recomandari cu privire la procedurile de control intern;



- are acces complet si nerestricționat la toate documentele de care are nevoie pentru a-si putea indeplini responsabilitatile;
- asigura evaluarea si testarea politicilor si procedurilor proprii privind cunoasterea clientelei si masurilor de prevenire a spalarii banilor;
- coopereaza cu auditorii externi, BNR si celelalte departamente;
- intocmeste raportul de audit care prezinta obiectivele si scopul actiunii de audit, precum si faptele constatate si recomandările facute; urmareste daca recomandările sunt implementate;
- elaboreaza planul de audit care va include termenele si frecventa angajamentelor de audit planificate, pe baza metodologiei de evaluare a riscurilor Bancii;
- nu are responsabilitate sau autoritate directa asupra activitatilor auditabile ale Bancii. Departamentul nu va fi implicat in crearea procedurilor, in efectuarea inregistrarilor contabile, nici in orice alta activitate pe care va trebui ulterior sa o auditeze.

#### *Departamentul Conformitate*

Principalele responsabilități în domeniul guvernancei riscului sunt:

- Monitorizeaza si administreaza Programul Bancii de Conformitate, cu reglementarile privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;
- Asigura raportarea catre autoritatile oficiale, cu avizul conducerii bancii, a suspiciunilor sau a elementelor certe de incalcare a reglementarilor privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;
- Dezvolta planul de training al conformitatii;
- Revizuieste si coordoneaza procedurile de monitorizare pentru activitatea de spalare a banilor; face schimbari pentru a asigura consistenta procedurilor de supraveghere prin alertele primite de la sistemele bancare de supraveghere;
- Colaboreaza la revizuirea procedurilor de lucru ale bancii cu privire la tranzactii foarte mari in valuta, operatiuni cu numerar, raportarea de activitati suspecte si cunoasterea clientelei;
- Colaboreaza cu auditorii in ceea ce priveste problemele legate de protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste, spalarea banilor;
- Colaboreaza cu alte departamente in vederea directionarii problemelor legate de conformitate de catre canalele existente, raspunzatoare cu investigarea si solutionarea acestora;
- Intocmeste materialele necesare supunerii aprobarii Consiliului de Administratie de norme interne noi/modificate;
- Notifica BNR/supune aprobarii BNR normele interne aprobate in Consiliul de Administratie;

- Informeaza periodic personalul asupra inventarului procedurilor aprobate in Consiliul de Administratie al Bancii;
- Participarea activa la dezvoltarea legislativa si de reglementare in domeniul conformitatii, precum si a practicilor autoritatilor de reglementare si ale altor autoritati (privind spalarea banilor si cunoasterea clientelei);
- Informarea periodica a departamentelor direct implicate pentru a preveni incalcarile cadrului legal privind cunoasterea clientelei, spalarea banilor sau finantarea terorismului.

## 2.2 Politici generale privind administrarea riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

Astfel, Conducătorii Băncii și Comitetele structurii de conducere cu atribuții în identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor sunt in permanenta informate pentru a putea lua masurile necesare prevenirii și/ sau diminuării pierderilor.

### 3. Adecvarea capitalului

#### 3.1 Structura capitalului

Valoarea totală și structura fondurilor proprii ale Porsche Bank la sfârșitul anului 2012 a fost :

Indicator	31.12.2012	31.12.2011
Fonduri proprii totale	74.204.813	51.904.563

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

Indicator	31.12.2012	31.12.2011
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>74.204.813</b>	<b>51.904.563</b>
Capital social subscris și varsat	82.748.850	52.748.850
Rezerve	3.949.379	-5.689.012
Rezultat reportat	0	0
Pierdere perioadei curente	-11.606.420	0
Profitul auditat al perioadei curente	0	5.813.123
(-) Imobilizări necorporale	886.996	968.398
(-) Participații	0	0
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (*)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezerve de reevaluare	0	0
Datorii subordonate	0	0
(-) Participații	0	0
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>74.204.813</b>	<b>51.904.563</b>

#### 3.2 Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri

Începând din anul 2010 Banca evaluează adecvarea capitalului conform cerințelor Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de

externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare ("Regulamentul 18/2009"). În acest context Porsche Bank menține un proces mai extins de management și control al riscurilor și procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în relație cu profilul de risc vizat care ia în considerare și alte riscuri decât cele incluse în Pilonul I al Acordului Basel II.

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

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

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

### Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței de capital pentru riscurile cuantificabile

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

Risc	Abordare	Regulamentul BNR aplicabil:
Riscul de credit	Abordarea standard	Regulamentul BNR 14/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard
Riscul de piață (Riscul valutar)	Abordarea standard	Regulamentul BNR 22/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții
Riscul operațional	Abordarea indicatorului de bază	Regulamentul BNR 24/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional

<b>RON</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Cerințe de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creanței și pentru tranzacții incomplete	17.471.375	18.288.602
Cerințe totale de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	515.582	186.359
Cerințe de capital pentru riscurile operaționale	3.336.038	3.225.690
<b>Total cerințe minime de capital</b>	<b>21.322.995</b>	<b>21.700.651</b>
Excedent de fonduri proprii	52.881.818	30.203.912
<b>Indicatorul de solvabilitate (%)</b>	<b>27,84%</b>	<b>19,13%</b>
Necesar de capital intern	74.204.813	51.904.563
Evaluarea internă a necesităților de capital	34.609.095	22.321.690

#### 4. Administrarea riscurilor

##### 4.1 Riscul de credit

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

Riscul de credit se definește ca posibilitatea de a avea pierderi materiale în urma activității de creditare a Bancii, prin acordarea de facilități de credit sub diverse forme clienților săi, rezultând exclusiv din nerambursarea acestora conform clauzelor contractuale între aceștia și banca.

Banca stabilește ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmărit indicatorul PAR90 - portofoliul de credite ce înregistrează restante mai mari de 90 zile, cuantificat ca pondere a expunerii bilanțiere în total portofoliu. Limitele aplicabile acestui indicator au fost stabilite luând în considerare impactul asupra rezultatelor financiare prin creșterea provizioanelor precum și nivelul creditelor neperformante pe sistem bancar, ca referință statistică.

Credite clasificate în "pierdere 2"	scazut	mediu	ridicat
PAR90	< 7,85%	7,85% - 11,4%	> 11,4%

Având în vedere nivelul minim urmărit pentru fondurile proprii, banca stabilește limitele aferente riscului de credit pentru 2012:

Credite clasificate în "pierdere 2"	Apetitul la risc	Toleranța la risc
PAR90	11,4%	14,05%

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

#### 4.1.2 Ajustările de valoare și provizioanele

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

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

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

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

- Standard
- În observație
- Substandard
- Îndoielnic
- Pierdere

Această evaluare se realizează potrivit normelor interne ale Băncii.

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

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

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

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

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

Clase de expuneri	Expunerea inițială		Expunerea ponderată		Cerința de capital	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Administrații centrale sau bănci centrale	54.560.325	64.908.171	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
Instituții	62.120.072	44.630.407	16.054.886	10.012.983	1.284.391	801.039
Societăți	58.977.140	56.902.516	46.324.823	56.902.516	3.705.986	4.552.201
De tip retail	201.398.423	201.078.536	148.900.463	150.808.902	11.912.037	12.064.712
Garantate cu proprietăți imobiliare	1.583.655	1.824.621	554.279	638.617	44.342	51.089
Elemente restante	34.566.017	4.225.053	6.144.056	4.225.053	491.524	338.004
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Poziții din securitizare	0	0	0	0	0	0
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	0	0	0	0	0	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	1.666.026	7.937.385	413.683	6.019.463	33.095	481.557
<b>TOTAL</b>	<b>414.871.658</b>	<b>381.506.689</b>	<b>218.392.190</b>	<b>228.607.534</b>	<b>17.471.375</b>	<b>18.288.602</b>

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

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



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

Clase de expuneri (lei)	Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
	31.12.2012	31.12.2011
Administrații centrale sau bănci centrale	54.560.325	64.908.171
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	62.120.072	44.630.407
Societăți	47.065.101	55.113.300
Retail	198.533.950	201.078.536
Garantate cu proprietăți imobiliare	1.583.655	1.824.621
Elemente restante	6.144.056	4.225.053
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	0	0
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	0	0
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	0	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	0	0
Alte elemente.	1.666.026	7.937.385
<b>Total</b>	<b>371.673.185</b>	<b>379.717.473</b>

Distribuția expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute	Retail	Societăți
<b>31.12.2012</b>		
Bunuri de capital	5.777.302	102.397
Comert	11.467.066	66.975.661
Bunuri de folosinta indelungata	3.882.658	0
Bunuri de consum	948.230	0

Energie	42.312	0
Finante si imobiliare	5.021.233	625.004
Sanatate	2.076.286	0
Tehnologia informatiei	653.146	0
Materiale	1.008.037	0
Transporturi	6.483.107	5.273.207
Utilitati	225.118	0
Telecomunicatii	19.966	
Persoane fizice	184.229.845	0
<b>Total</b>	<b>221.834.306</b>	<b>73.606.798</b>

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

Distribuția expunerilor bilantiere brute din credite în funcție de scadența reziduală:

**31.12.2012**

Clase de expuneri	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-
Societăți	1.309.901	1.890.907	8.026.819	34.968.024	11.697.359	57.893.010
Retail	105.432	142.672	3.971.765	101.809.869	95.368.685	201.398.423
Garantate cu proprietăți imobiliare	-	-	-	74.487	1.509.167	1.583.654
Elemente restante	22.483.982	-	261.157	7.320.423	4.500.455	34.566.017
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	-	-	-	-	-	-
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	-	-	-	-	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	-	-	-	-	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	-	-	-	-	-	-
Alte elemente.	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>23.899.315</b>	<b>2.033.579</b>	<b>12.259.741</b>	<b>144.172.803</b>	<b>113.075.666</b>	<b>295.441.104</b>

31.12.2011

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

Distribuția pentru fiecare sector de activitate a expunerilor restante, expunerilor depreciate, a ajustărilor pentru depreciere la sfârșitul perioadei:

Sectorul de activitate	Expuneri restante brute	Expuneri depreciate brute	Expuneri totale nete	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfârșitul perioadei
<b>31.12.2012</b>				
Bunuri de capital	1.601.917	2.265.564	4.048.230	1.831.470
Comert	5.836.594	53.629.337	51.426.522	27.016.200
Bunuri de folosinta indelungata	1.794.339	443.052	3.496.382	386.276
Bunuri de consum	486.169	168.751	810.878	137.353
Energie	42.312	0	37.315	4.998
Finante si imobiliare	1.143.222	1.416.385	4.410.049	1.236.189
Sanatate	607.049	0	2.072.980	3.306
Tehnologia informatiei	38.130	0	652.837	309
Materiale	363.231	115.287	1.537.608	100.958
Transporturi	3.472.436	1.379.727	10.562.757	1.193.558
Utilitati	137.617	0	224.343	775
Telecomunicatii	19.966	0	19.966	0
Persoane fizice	46.812.325	13.434.361	172.942.814	11.287.032
<b>Total</b>	<b>62.355.315</b>	<b>72.852.465</b>	<b>252.242.681</b>	<b>43.198.424</b>

Distribuția valorii expunerilor depreciate pe zone geografice semnificative:

Zone geografice	Expuneri depreciate	
	31.12.2012	31.12.2011
Bucuresti si Ilfov	5.744.318	6.458.069
Centru	17.329.621	4.226.011
Nord-Est	5.628.598	4.012.643
Nord-Vest	5.501.893	1.790.462
Sud	2.914.150	3.340.505
Sud-est	22.649.919	3.346.890
Sud-Vest	11.087.044	2.655.275
Vest	1.996.921	1.963.490
<b>Total</b>	<b>72.852.465</b>	<b>27.793.346</b>

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

Categoriile de clasificare a creditelor	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane		Valoarea expunerii nete după aplicarea CRM	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
<b>Expuneri nededuse din fondurile proprii</b>				
Standard	63.743.834	66.595.659	63.743.834	66.595.659
In observație	85.485.305	97.166.048	85.485.305	97.166.048
Substandard	27.640.351	22.434.766	27.640.351	22.434.766
Îndoielnic	42.062.626	39.424.493	42.062.626	39.424.493
Pierdere	33.310.564	38.671.134	31.771.104	36.898.959
<b>Expuneri in condiții de favoare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>252.242.681</b>	<b>264.292.100</b>	<b>250.703.221</b>	<b>262.519.925</b>

#### 4.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

În special, la 31.12.2012 singura tehnică de diminuare a riscului de credit utilizată în calculul cerințelor de capital a fost reprezentată de trei depozite utilizate drept colateral de clienți societăți comerciale. Având în vedere această caracteristică a Băncii, nu a fost considerat necesar să se aloce capital intern specific pentru riscul rezidual.

Valoarea totală a expunerilor acoperite cu garanții reale/financiare:

Clase de expunere	Garanții reale/ financiare		Alte garanții reale	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Societăți	1.539.460	1.772.175	0	0
<b>Total</b>	<b>1.539.460</b>	<b>1.772.175</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.3 Riscul de contrapartidă

La 31.12.2012 și 31.12.2011 Porsche Bank Romania nu avea în sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

#### 4.4 Riscul de piață

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

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

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

Riscul de curs valutar este considerat semnificativ cand pozitia valutara deschisa cumulata pe toate valutele este mai mare de 5% din fondurile proprii ale bancii.

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

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

#### 4.5 Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Indicator	RON	EUR	CHF	Total
<b>31.12.2012</b>				
Variația valorii economice	6.301.832	1.636.024	192.814	8.130.670
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	8,49%	2,21%	0,26%	10,96%
<b>31.12.2011</b>				
Variația valorii economice	5.126.343	519.633	306.933	5.952.909
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	9,88%	1,00%	0,59%	11,47%

#### 4.6 Riscul de lichiditate

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

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/2009, in vederea unei abordari prudentiale si pentru prevenirea unor posibile situatii de criza de lichiditate, Porsche Bank Romania S.A. va include in rezerva de lichiditate disponibila imediat un portofoliu de obligatiuni guvernamentale cu scadente de pana la un an.

#### 4.7 Riscul operațional

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

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a combina evitarea pierderilor financiare si influenta asupra reputatiei Bancii cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care pot ingreuna activitatile curente.

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

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

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



#### 4.8 Riscul reputational

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

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

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

#### 5. Politica de remunerare

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

Functiile cheie de executie din cadrul bancii sunt urmatoarele:

- Presedinte
- Vicepresedinte arie risc si control
- Vicepresedinte arie back –office
- Director trezorerie
- Sef departament managementul riscului
- Sef departament operatiuni bancare
- Sef departament plati
- Sef departament analiza credite
- Sef departament investitii dealeri
- Contabil sef
- Sef departament monitorizare si recuperare creante

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

Anual, conducerea bancii decide daca se intrunesc conditiile de eligibilitate precum si procentul de majorare salariala aplicabil in respectivul an, respectiv quantumul bonusului anual de performanta. Toate acestea sunt transmise dept. Resurse Umane spre a fi puse in aplicare. La solicitarea sefilor de departamente, conducerea bancii poate aproba majorari de salariu cu caracter exceptional, pe parcursul anului. Acordarea bonusului, respectiv majorarea salariala se decide de catre conducerea bancii functie de evolutia indicatorilor generali de performanta ai bancii: profit, evolutia portofoliului de clienti, calitatea portofoliului

de clienti, indicatori de lichiditate, pierderile generate de evenimentele de risc operational, respectiv performanta individuala a salariatilor. In ceea ce priveste performanta individuala sunt evaluati urmatorii indicatori: atingerea obiectivelor individuale, cunostintele acumulate, calificarile obtinute, dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale bancii, contributia la performanta echipei. Pentru o anumita categorie de salariatii si anume, cei care indeplinesc functia de control intern, bonusul se acorda exclusiv in conformitate cu performanta lor profesionala si nu in conformitate cu rezultatele financiare ale bancii.

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