

# **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**

**2017**

<b>1. Introducere .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative .....</b>	<b>7</b>
3.1 <i>Structura functiei de administrare a riscurilor.....</i>	7
3.2 <i>Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor.....</i>	14
<b>4. Active negrevate de sarcini .....</b>	<b>15</b>
<b>5. Tranzactii cu partile afiliate .....</b>	<b>16</b>
<b>6. Adecvarea capitalului .....</b>	<b>17</b>
6.1 <i>Structura capitalului.....</i>	17
6.2 <i>Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri.....</i>	19
6.3 <i>Planificarea capitalului si simularile de criza .....</i>	23
6.4 <i>Amortizoare de capital.....</i>	27
6.5 <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....</i>	28
<b>7. Administrarea riscurilor .....</b>	<b>31</b>
7.1 <i>Riscul de credit .....</i>	31
7.1.1 <i>Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit .....</i>	31
7.1.2 <i>Ajustarile de valoare si provizioanele .....</i>	31
7.1.3 <i>Alte informatii cantitative privind riscul de credit .....</i>	33
7.2 <i>Tehnici de diminuare a riscului de credit.....</i>	39
7.3 <i>Riscul de credit al contrapartidei.....</i>	39
7.4 <i>Riscul de piata .....</i>	39
7.5 <i>Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare .....</i>	40
7.6 <i>Riscul de lichiditate.....</i>	40
7.7 <i>Riscul operational.....</i>	40
7.8 <i>Riscul reputational.....</i>	41
<b>8. Politica de remunerare .....</b>	<b>41</b>
<b>9. Promovarea diversitatii .....</b>	<b>46</b>

## 1. Introducere

Prezentul raport a fost elaborat de catre Porsche Bank Romania SA („Banca” sau “Porsche Bank”) in scopul aplicarii prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 si ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la cerintele de transparenta si publicare si prezinta informatii aferente anului 2017, avand ca referinta data de 31 decembrie 2017 si informatii comparative aferente anului 2016.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

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

### **Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale**

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

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

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

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

a) Informatiile proprietate a Bancii sunt:

- Strategia de afaceri 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. Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii

### **Consiliul de Administratie**

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

Durata mandatului administratorilor este de 4 ani.

Vicepresedintele (cel care este membru in Consiliul de Administratie) va fi inlocuitorul de drept ai Presedintelui in cazul in care acesta se afla in imposibilitatea de a-si 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 2017 a fost urmatoarea:

01.01.2017 – 19.07.2017

Nume	Pozitie
Alexander NEKOLAR	presedinte
David GEDLICKA	vicepresedinte
Ionut PURICE	membru
Marlene DIRNSTORFER	membru
Andreas ZOELLER	membru

19.07.2017 – 31.12.2017

Nume	Pozitie
Alexander NEKOLAR	presedinte
David GEDLICKA	vicepresedinte
Ionut PURICE	membru
Pozitie vacanta	membru
Adrian MANAICU	membru

Mandatele detinute de membrii Consiliului de Administratie al Porsche Bank Romania la sfarsitul anului 2017 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 Marlene Dirnstorfer 1 mandat neexecutiv;
- domnul Adrian Manaicu 1 mandat neexecutiv in cadrul grupului Porsche si un mandat neexecutiv in afara grupului

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 2017 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. sedinta CA	Data	Dl. Alexander NEKOLAR	Dl. Ionut PURICE	Dl. David GEDLICKA	Dl. Adrian MANAICU	Dna. Marlene DIRNSTORFER
193	31.01.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
194	08.02.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
195	21.03.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
196	19.04.2017	Prezent	Prezent	Absent	Prezent	Prezent
197	18.05.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
198	20.06.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
199	19.07.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
200	25.09.2017	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	
201	13.12.2017	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 deleaga 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 putin doi dintre salariatii Bancii, care au fost imputerniciti in acest sens.

### **3. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative**

#### **3.1 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 2017, Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor s-a intrunit de sapte ori, fiind emise rapoarte si avize catre Consiliul de Administratie cu privire la analizele efectuate si deciziile adoptate.

Comitetul 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 și să transmită spre aprobare Consiliului de Administrație politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- să propună metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- să propună 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 activități în care instituția de credit se angajează;
- să analizeze măsura în care planurile alternative de care dispune banca corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunța;
- 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 propună sisteme de raportare corespunzătoare a aspectelor legate de riscuri;
- să propună competențele și responsabilitățile pentru administrarea și 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 Bancii;
- 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 Bancii 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 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 constatarile 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 2017, Comitetul de Audit si Risc s-a întrunit de cinci ori (4 ședințe ordinare și o ședință extraordinară).

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

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

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

- comunica, direct si din proprie initiativa, pe baza celor constatate in cadrul activitatii desfasurate, Consiliului de Administratie si Comitetului de Audit 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.

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

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

Procesul de administrare a riscurilor in cadrul Porsche Bank este un proces continuu, conceput in stransa legatura cu strategia de afaceri, cu implicarea activa a structurii de conducere, tinand cont de riscurile curente si potentiale ce pot afecta activitatea Bancii si in special de adecvarea capitalului acesteia.

Identificarea riscurilor si evaluarea sistematica a acestora este efectuata in principal de catre Comitetul 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
- Riscul de valutar
- Riscul de concentrare
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul operational
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational
- Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- 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 pregateste in mod regulat sau ori de cate ori sunt solicitate informatii si rapoarte ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

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

#### 4. Active negrevate de sarcini

Porsche Bank detinea la 31.12.2017 active grevate de sarcini in suma de 33.854.540 RON reprezentand rezerva la Banca Nationala.

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

Denumire	31.12.2017	31.12.2016
Pierdere / Profit net	2.642.124	4.591.289
Total active	567.977.327	421.353.359
Rata rentabilitatii activelor	0,04%	1,09%

Situatia activelor grevate/negrevate de sarcini la sfarsitul anului 2017 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2017

-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 grupului	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
<b>010</b>	<b>Activele instituției raportoare</b>	33,854,540	534,122,787	-	13,417,839	-	-
020	Împrumuturi la vedere	-	-	-	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	13,417,839	-	13,417,839	13,153,349	13,153,349
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrațiile publice	-	13,417,839	-	13,417,839	13,153,349	13,153,349
080	din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	456,277,540	-	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	27,470,626	-	-	-	-
120	Alte active	33,854,540	64,427,408	-	-	-	-

Activele bancii eligibile pentru grevare erau constituite la 31.12.2017 din titluri de stat in suma de 13.417.839 RON.

## 5. 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 împrumuturi, depozite si tranzactii in valuta, achizitia altor servicii.



Soldurile cu partile afiliate la sfarsitul anului sunt urmatoarele:

RON	31/12/2017			31/12/2016		
Descriere	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total
<b>Active</b>						
Linii de credit	-	7.428.534	7.428.534	-	7.815.430	7.815.430
Credite auto	79.185	-	79.185	54.744	-	54.744
Credite	-	-	-	-	-	-
Venituri angajate	-	34.892	34.892	-	-	-
<b>Passive</b>						
Conturi curente si depozite	795.367	66.126.987	66.922.354	429.456	61.267.080	61.696.536
Salarii / bonusuri	2.412.669	-	2.412.669	1.856.780	-	1.856.780
Datorii angajate/alte datorii	-	352.665	352.665	-	296.981	296.981
Credite la termen	-	317.075.088	317.075.088	-	199.630.668	199.630.668

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:

	31/12/2017	31/12/2016
Descriere	Total	Total
Venituri din dobanzi linii de credit	239.435	216.804
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	3.790.807	2.897.031
Venituri din comisioane	394.954	387.607
Alte cheltuieli administrative	1.793.756	1.994.751

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.

## 6. Adecvarea capitalului

### 6.1 Structura capitalului

Fondurile proprii ale Bancii, la sfarsitul anului 2017, 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 2017 sunt detaliate in tabelul urmator:

<b>Indicator</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>131.189.558</b>	<b>128.944.963</b>
Capital social subscris si varsat	138.248.850	138.248.850
Rezerve	1.286.437	1.101.485
Rezultat reportat	-7.897.336	-12.205.957
Pierdere perioada curenta	0	0
Profitul auditat al perioadei curente	2.457.172	4.591.289
<i>Deduceri:</i>		
(-) Imobilizari necorporale	-2.457.172	-1.497.202
(-) Filtru prudential	-678.419	-1.126.875
(-) Activ din impozit amanat	0	-130.486
(-) Expuneri in conditii de favoare	0	-36.141
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>131.189.558</b>	<b>128.944.963</b>

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

- instrumentele sunt emise direct de institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis in temeiul legislatiei nationale aplicabile, al organului de conducere a institutiei;
- instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant in situatiile financiare ale institutiei;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
  - nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
  - distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
  - conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;

- nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
- conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
- neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
- anulara distribuirilor nu impune restrictii asupra institutiei.

## 6.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri

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

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

Ca o abordare generala, Banca evalueaza gradul de adecvare a capitalului intern necesar prin adaugarea la cerintele minime de capital a capitalului intern necesar pentru a acoperi impactul altor riscuri care nu au fost (pe deplin) reglementate de Pilonul 1 din Basel III.

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

Categorie de risc		Acoperire cu capital intern	Tip capital intern
<b>RISURI PILONUL 1</b>	Riscul de credit	Da	Specific
	Risc de piata	Da	Specific
	Riscul operational	Da	Specific
<b>RISURI NEACOPERITE COMPLET DE PILONUL 1</b>	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate	Nu	-
	Subestimarea LGD in conditii de criza	Nu	-
	Risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Da	Rezerva generala de capital
	Risc de securitizare	Nu	-
<b>RISURI PILONUL 2</b>	Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare	Da	Specific
	Riscul de concentrare	Da	Specific
	Riscul de lichiditate	Nu	-
	Riscul reputational	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul strategic	Da	Rezerva generala de capital

<b>ALTE RISCURI</b>	Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Da	Specific
	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de reglementare	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului economic	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii Bancii	Da	Rezerva generala de capital

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

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

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

Pentru anul 2017, cerintele de capital ale Bancii au fost determinate utilizand abordarea „Pilonul 1 +”.

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 2017:

31.12.2017 (RON) auditat		Pilonul I	Pilonul II
<b>Capital disponibil (fonduri proprii)</b>		<b><u>131,189,558</u></b>	<b><u>131,189,558</u></b>
<b>Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)</b>		<b>31.21%</b>	<b>23.38%</b>
<b>Cerințe de capital (reglementat si intern)</b>		<b><u>33,627,279</u></b>	<b><u>44,896,306</u></b>
<b>Riscul de credit</b>		<b><u>30,810,464</u></b>	<b><u>30,810,464</u></b>
	<i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	937,632	937,632
	<i>Administrații regionale sau autorități locale</i>	7,405	7,405
	<i>Entități din sectorul public</i>	787	787
	<i>Instituții</i>	0	0
	<i>Societăți</i>	11,230,414	11,230,414
	<i>De tip retail</i>	16,314,512	16,314,512
	<i>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</i>	1,435,110	1,435,110
	<i>Expuneri în stare de nerambursare</i>	162,661	162,661
	<i>Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt</i>	551,837	551,837
	<i>Alte elemente</i>	170,104	170,104
<b>Riscul de piață</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
	<i>Abordarea Standard pentru riscul valutar</i>	0	0
<b>Riscul operațional</b>		<b><u>2,816,815</u></b>	<b><u>2,816,815</u></b>
	<i>Abordarea indicatorului de baza</i>	2,816,815	2,816,815
<b>Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>4,666,894</u></b>
	<i>Abordare internă</i>	0	4,666,894
<b>Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>1,553,546</u></b>
	<i>Abordare internă</i>	0	1,553,546
<b>Riscul de concentrare</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>1,685,860</u></b>

	Abordare interna pt concentrarea individuala	0	1,007,883
	Abordare interna pt concentrarea sectoriala	0	677,976
<b>Rezerva generala de capital pentru riscuri necuantificabile</b>		<b>0</b>	<b>3,362,728</b>
Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Rezerva generala de capital - 10 % din cerinta de capital aferenta pilonului I	0	3,362,728
Riscul reputational			
Riscul strategic			
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier			
Riscuri aferente mediului de reglementare			
Riscuri aferente mediului economic			
Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit			

### **6.3 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 2017 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 2017 si pozitia previzionata pentru 31 decembrie 2018. Pentru simplificare,

activitatile noi (de exemplu, cresterea portofoliului de credite) si rambursarile din cursul anului 2018 nu au fost luate in considerare.

**Rezumatul utilizarii rezultatelor obtinute in urma simularilor de criza in planificarea capitalului:**

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

**A. Criza moderata**

Scenariile utilizate in aceasta varianta s-au bazat pe urmatoarele ipoteze:

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

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza moderata
1	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice corelata cu cresterea ratei somajului	Credite Auto PF aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	2%
2	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice corelata cu cresterea cursului valutar	Credite Auto PF aflate in Stage 1 si Stage 2 cu moneda creditului EUR sau CHF	PD	3%
3	Cresterea PD datorita inrautatirii parametrilor macroeconomici (previziunile de cresterea a PIB)	Toate creditele aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	5%
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/rating C si D	Stage	Rating D
5	Criza in sectorul transporturilor si deprecierea accelerata a garantiilor de tip Auto	Clientii PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) din sectorul transporturi	LGD	10%
6	Soc pe rata dobanzii (cresterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 si Stage 2	Factor de actualizare	0.30%
7	Declararea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 si 2 acordate debitorilor cu expunere totala mai mare de 1 mil EUR	PD	10%

- **Riscul operational** este luat in calcul in cazul unei crize moderate;
- **Riscul aferent activitatilor externalizate** a fost simulat in cazul unei crize moderate.
- **Riscul valutar** a fost simulat in cazul unei crize moderate
- **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** a fost simulat in 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	2,076,656	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	446,543	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	126,209,188	
Scadere Fonduri Proprii	2,523,199	
Solvabilitate	30.02%	
Rata efectului de levier	20.05%	

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	5%
2	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice corelata cu cresterea cursului valutar	Credite Auto PF aflate in Stage 1 si Stage 2 cu moneda creditului EUR sau CHF	PD	7%
3	Cresterea PD datorita inrautarii parametrilor macroeconomici (previziunile de cresterea a PIB)	Toate creditele aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	10%
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/rating C si D	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) din sectorul transporturi	LGD	25%
6	Soc pe rata dobanzii (cresterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 si Stage 2	Factor de actualizare	0.60%
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	5,494,270	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	1,117,851	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	122,120,266	
Scadere Fonduri Proprii	6,612,121	
Solvabilitate	29.05%	
Rata efectului de levier	19.23%	

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.

#### **6.4 Amortizoare de capital**

Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit include reglementari 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 2017, Banca a utilizat un amortizor de conservare a capitalului de 1,25 % conform ordinului BNR 12/2015 “Privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital”.

## 6.5 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 31.12.2017 indicatorul efectului de levier al Porsche Bank Romania a fost de 20,64 % (28,12% la 31.12.2016).

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

Pozitie	31.12.2017
Total active conform situațiilor financiare publicate	567.977.327
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere	59,290,556
Alte ajustari	(3,512,724)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	623,755,159

**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)
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT) (RON)</b>		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	564,464,603
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	564,464,603

<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	59,290,556
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	59,290,556
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
20	Fonduri proprii de nivel 1	131,189,558
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	623,755,159
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
22	Indicatorul efectului de levier	21.03%
<b>Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>		
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:	564,464,603
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	564,464,603
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	98,610,290
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	208,450
EU-7	Instituții	6,917,074
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	18,348,300
EU-9	Expuneri de tip retail	297,283,456
EU-10	Societăți	137,512,262
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,988,446
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	3,596,325

Pagina 29

**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 16.2.2016 L 39/12 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene RO	Indicatorul efectului de levier s-a redus la 28.12% la 2016 de la 33.26% la 2015. Reducerea indicatorului a fost cauzată în principal de creșterea expunerii la risc rezultată din activitatea obișnuită de creditare. Creșterea expunerii ponderate la risc a fost parțial contrabalansată de creșterea fondurilor proprii ca urmare a înregistrării de profit în anul 2016.

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

Rând	Valori ale expunerii	31.12.2017	31.12.2016	Variație (2016-2015)	Explicații variație
010	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 220 din CRR	0	0		
020	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR	0	0		
030	Instrumente financiare derivate: Valoarea de piață	0	0		
040	Instrumente financiare derivate: Adaos - metoda marcării la piață	0	0		
050	Instrumente financiare derivate: Metoda expunerii inițiale	0	0		
060	Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare	0	0		
070	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat	0	0		
080	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial	0	0		
090	Alte elemente extrabilanțiere	59,290,556	41,213,325	18,077,231	Creșterea angajamentelor de finanțare pe fondul creșterii portofoliului
100	Alte active	564,464,603	417,319,093	147,145,510	Creșterea creditelor și avansurilor datorate finanțatorilor noi
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	131,189,558	128,944,963	2,244,595	Banca a înregistrat un profit de 2,4 milioane lei
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	131,189,558	128,944,963	2,244,595	Banca a înregistrat un profit de 2,4 milioane lei
130	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR	0	0		
140	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR - conform definiției tranzitorii	0	0		
150	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral; din care	0	0		
160	Ajustări reglementare privind propriul risc de credit	0	0		
170	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	0	0		
180	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	21.03%	28.12%	-7.09%	
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	21.03%	28.12%	-7.09%	

## 7. Administrarea riscurilor

### 7.1 Riscul de credit

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

Strategia privind administrarea riscului de credit este definita in cadrul Strategiei de risc, care este revizuita anual. Banca stabileste ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmarit un set de indicatori carora li s-a alocat o pondere specifica in cadrul profilului general de risc de credit.

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

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

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

#### 7.1.2 Ajustarile de valoare si provizioanele

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

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

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

##### **Credite si avansuri depreciate**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### 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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Administratii centrale sau banci centrale	98.610.290	70.914.677	11.720.400	11.974.562	937.632	957.965
Administratii regionale sau autoritati locale	9.841	5	9.841	1	787	-
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	198.609	136.583	92.558	136.583	7.405	10.927
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-
Societati	194.690.441	135.862.716	140.380.180	87.528.533	11.230.414	7.002.283
Retail	297.283.456	228.433.939	203.931.404	155.666.523	16.314.512	12.453.322
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	20.678.553	16.458.294	17.938.880	13.582.970	1.435.110	1.086.638
Expuneri în stare de nerambursare	1.988.446	1.429.518	2.033.268	1.441.664	162.661	115.333
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate (covered bonds)	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare	6.917.074	2.683.820	6.897.961	3.955.892	551.837	316.471
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	3.596.325	2.612.866	2.126.304	1.822.743	170.104	145.819
<b>TOTAL</b>	<b>623.973.035</b>	<b>458.532.418</b>	<b>385.130.794</b>	<b>276.109.471</b>	<b>30.810.464</b>	<b>22.088.758</b>

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

### F 12.00 - Variația ajustărilor pentru depreciere

F 12.00

- lei -

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate în cursul perioadei	Reduceri datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierderi	Ajustările de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere
A	B	010	020	030	040	060	070	080	090
<b>Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual</b>	020	-9,314,770	-20,310,233	21,653,850	0	-33,672	-8,004,825	0	0
<b>Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv</b>	160	-8,979,588	-23,200,481	20,326,106	1,367,624	-147,539	-10,633,878	1,120,284	0
<b>Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate aferente activelor financiare</b>	300	-1,187,234	-4,578,878	4,919,672	0	-14,958	-861,398	0	0
<b>Total</b>	530	-19,481,592	-48,089,592	46,899,628	1,367,624	-196,169	-19,500,101	1,120,284	0

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	
	31.12.2017	31.12.2016
<b>(lei)</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Administratii centrale sau banci centrale	98.610.290	70.914.677
Administratii regionale sau autoritati locale	9.841	5
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-
Entități din sectorul public	198.609	136.583
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	-	-
Societati	194.690.441	135.862.716
Retail	297.283.456	228.433.939
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	20.678.553	16.458.294
Expuneri în stare de nerambursare	1.988.446	1.429.518
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;	-	-
Obligațiuni garantate (covered bonds);	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	6.917.074	2.683.820
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	3.596.325	2.612.866
<b>TOTAL</b>	<b>623.973.035</b>	<b>458.532.418</b>

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2017)	Retail	Societati	Total
Persoane fizice	180.557.014	327.464	180.884.478
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	31.903.709	92.382.836	124.286.544
H Transport și depozitare	23.592.474	58.727.300	82.319.773
C Industria prelucrătoare	9.772.044	6.282.973	16.055.017
N Servicii administrative și activități de sprijin	5.356.102	8.426.870	13.782.972
F Construcții	11.165.136	1.495.494	12.660.630
M Activități specializate, științifice și tehnice	12.090.301	-	12.090.301
A Agricultură, silvicultură și pescuit	6.024.482	-	6.024.482
I Servicii de cazare și restaurante	5.550.473	-	5.550.473
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	4.911.322	-	4.911.322
J Informare și comunicații	4.660.926	-	4.660.926
L Activități imobiliare	3.103.671	409.446	3.513.117
K Intermedieri financiare si asigurari	2.765.789	-	2.765.789
S Alte servicii	2.170.564	-	2.170.564

Pagina 35

R Arte, divertisment și activități recreative	1.652.189	-	1.652.189
P Educație	1.154.834	-	1.154.834
E Aprovizionare cu apă	849.159	-	849.159
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	-	199.314	199.314
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	136.380	-	136.380
B Industria extractivă	110.291	-	110.291
<b>Grand Total</b>	<b>307.526.859</b>	<b>168.251.697</b>	<b>475.778.556</b>

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
Administratii regionale sau autoritati locale			66.044	133.269		199.314
Entități din sectorul public				9.897		9.897
Societati	615.370	11.556.981	9.415.915	114.899.572	3.838.874	140.326.712
Retail	65.837	419.216	8.956.062	284.979.185	3.963.748	298.384.047
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile		146.543	7.085.469	1.206.920	10.139.878	18.578.810
Expuneri în stare de nerambursare	6.489.343	17.928	7.232.465	4.540.039		18.279.775
<b>Total</b>	<b>7.170.550</b>	<b>12.140.666</b>	<b>32.755.956</b>	<b>405.768.884</b>	<b>17.942.499</b>	<b>475.778.556</b>

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	2.357.684	58.482	5.925.674	23.758	98.807
B Industria extractivă	75.919	-	109.676	615	615
C Industria prelucrătoare	2.553.503	624.239	15.441.693	16.710	613.324
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	136.380	-	135.340	-	1.040
E Aprovizionare cu apă	478.170	74.834	757.036	1.215	92.123
F Construcții	4.652.205	1.249.972	11.463.909	45.156	1.196.721
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	10.924.620	18.898.801	110.669.724	1.972.898	13.616.820
H Transport și depozitare	12.405.563	942.535	81.283.192	499.734	1.036.581
I Servicii de cazare și restaurante	2.165.240	194.988	5.291.182	9.764	259.291
J Informare și comunicații	1.076.630	76.615	4.625.740	11.867	35.186
K Intermedieri financiare și asigurări	340.397	4.041	2.760.549	1.120	5.240
L Activități imobiliare	1.030.711	25.482	3.467.719	11.986	45.398
M Activități specializate, științifice și tehnice	3.016.732	360.894	11.602.298	264.791	488.003
N Servicii administrative și activități de sprijin	1.577.489	684.095	13.116.917	80.353	666.055
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	133.269	-	198.612	701	701
P Educație	400.171	82.930	1.088.838	65.807	65.996
Persoane fizice	16.716.469	1.313.711	179.553.891	111.029	1.330.587
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	842.350	-	4.831.813	67.183	79.509
R Arte, divertisment și activități recreative	344.031	27.197	1.630.234	344	21.955
S Alte servicii	539.963	-	2.169.031	1.423	1.533
<b>Grand Total</b>	<b>61.767.498</b>	<b>24.618.816</b>	<b>456.123.067</b>	<b>3.186.454</b>	<b>19.655.488</b>

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	118.122.999	78.331	12.783.522	559.686	2.007.148	1.471.656
Centru	52.566.575	38.866	4.973.218	73.989	1.304.748	279.044
Nord-Est	44.246.674	22.307	8.401.520	408.106	1.697.711	1.456.756
Nord-Vest	30.973.919	143.103	7.789.537	236.651	10.856.469	9.015.020
Sud	38.207.990	41.178	8.105.555	236.422	1.181.556	942.642
Sud-est	49.325.863	1.091.476	7.304.371	251.663	5.515.147	1.263.807
Sud-Vest	24.871.040	11.829	7.340.014	148.754	1.282.448	933.061
Vest	31.077.182	20.032	5.069.761	248.880	773.589	682.228
<b>Total</b>	<b>389.392.241</b>	<b>1.447.122</b>	<b>61.767.498</b>	<b>2.164.151</b>	<b>24.618.816</b>	<b>16.044.215</b>

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 31.12.2017 (RON)	
	Retail	Corporate
Bucuresti si Ilfov	86.434.766	44.369.230
Centru	21.442.016	37.010.625
Nord-Est	44.144.988	8.313.747
Nord-Vest	30.060.410	10.164.741
Sud	30.966.962	15.307.898
Sud-est	43.521.883	16.016.552
Sud-Vest	22.224.642	10.175.215
Vest	20.095.516	15.873.877
<b>Total</b>	<b>298.891.183</b>	<b>157.231.884</b>

## 7.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

La 31.12.2017 Banca a utilizat ca tehnici de diminuare a riscului doar depozitele colaterale. astfel incat nu a fost considerat necesar sa se aloce capital intern specific pentru riscul rezidual, cerinta de capital aferenta fiind inclusa in rezerva generala de capital.

Valoarea totala a expunerilor acoperite cu garantii reale/financiare:

Clase de expunere	Garantii reale/ financiare		Alte garantii reale	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Societati	217.876	652.092	0	0
<b>Total</b>	<b>217.876</b>	<b>652.092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.3 Riscul de credit al contrapartidei

La 31.12.2017 Porsche Bank Romania nu avea in sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

## 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 31.12.2017 este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	Alte monede	Total
<b>31.12.2017</b>				
Variatia valorii economice	11.977.439	2.509.364	3.988	14.490.791
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	9.13%	1.92%	-	11.05%

## 7.6 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 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.

## 7.7 Riscul operational

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

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

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



- cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor
- alinierea la cerințele cadrului de reglementare
- documentarea controalelor și procedurilor
- cerințe de analiză periodică a riscului operational la care este expusă Banca și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate
- cerințe de raportare a pierderilor operationale și propuneri de remediere a acestora
- dezvoltarea unor planuri contingente
- dezvoltare și instruire profesională
- stabilirea unor standarde de etică
- prevenirea riscului de litigii, inclusiv asigurare acolo unde se aplica

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

Banca gestionează riscul operational prin identificarea, estimarea, monitorizarea, controlul riscurilor. Riscurile operationale inerente în procese, activități și produse sunt identificate și estimate. Banca monitorizează pierderile rezultate din riscurile operationale și le raportează Consiliului de Administrație și Conducerii. Pentru funcționarea controlului intern, Banca deține proceduri ale proceselor și activităților sale. Banca se axează și pe principiul segregării activităților și autorizare independentă în toate activitățile sale.

## **7.8 Riscul reputational**

Riscul reputational reprezintă pierderile materializate ca urmare a deteriorării imaginii publice a Bancii.

Banca aplică metode calitative de evaluare și diminuare a riscului reputational, ținând cont în principal de următoarele aspecte:

- crearea unui climat transparent pentru clienți;
- crearea unor fluxuri operationale care să elimine erorile care ar afecta imaginea bancii;
- îndeplinirea tuturor cerințelor impuse de legislație.

## **8. Politica de remunerare**

Procedura de remunerare a bancii urmărește să recompenseze corespunzător performanțele angajaților. Procedura de remunerare a Bancii 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 si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a bancii.

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

Conform cerintelor Regulamentului BNR 5/2013, Banca a identificat persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, acestea fiind membrii consiliului de administratie si persoanele cu functii cheie de executie.

Persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc sunt urmatoarele:

- Presedintele
- Vicepresedintele arie risc si control
- Vicepresedintele arie back – office
- Membrii Consiliului de Administratie
- Director trezorerie
- Sef departament managementul riscurilor
- Sef departament operatiuni bancare
- Sef departament plati
- 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 principii de tip malus.

In determinarea sumelor care sunt considerate ca fiind in categoria de remuneratie variabila, organul de conducere va avea in vedere ca acestea trebuie sa reflecte o performanță sustenabilă (se vor lua in considerare si alte 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 a remuneratiei nu va depasi ca principiu partea fixa, pentru orice angajat. exceptiile putand fi tolerate doar in cazurile specifice ale personalului din vanzari care punctual, prin rezultate adecvate, pot depasi aceasta proportie.

Componentele fixe si variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrare in mod corespunzator si componeta 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 cursul perioadei de amanare, va avea loc o evaluare a performantei anuale, desfasurata pentru activitatea specifica pentru care a fost acordat bonusul anual de performanta/remuneratia variabila, aliniata la schemele de bonusare si la performanta financiara de ansamblu a bancii. Porsche Bank are dreptul sa ajusteze bonusul anual de performanta acordat unui salariat, in functie de performanta.

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

In anul 2017 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 efectuarii 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 2017	Parte fixa	Parte variabila
Valoare remuneratie (valoarea bruta in RON)	2.788.403	2.286.780	501.623
Numar beneficiari	18	18	15

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.

Exista componente amanate ale remuneratiei variabile aferente anilor anteriori, in suma totala de 157.362 ron. Suma va fi platita in cinci transe anuale in urmatorii 5 ani.

In anul 2017 a fost platita suma de 55.565 RON din componenta amanata a remuneratiei variabile. Nu au existat in anul 2017 parti ale remuneratiei variabile reduse prin intermediul ajustarilor de performanta.

Nu existau la 31.12.2017 componente datorate si neplatite ale remuneratiei.

Nu au existat in anul 2017 plati pentru noi angajari sau plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca efectuate sau acordate in anul financiar 2017 pentru persoanele mentionate mai sus.

## **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  
ANDREI CONSTANTINESCU

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.

<b>Nume</b>	<b>Funcție</b>	<b>Semnatura</b>
Ionuț Purice	Președinte	
David Gedlicka	Vicepreședinte	
Andrei Constantinescu	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 institutia intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt. Astfel profilul de risc asumat in anul 2017 de Banca este unul mediu bazat pe urmasorii parametri:

Risc	Pondere in scor agregat	Profil asumat	Scor aferent profilului asumat	Scor maxim aferent tolerantei la risc
Riscul de credit	30%	Mediu	[2 – 3)	3.5
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	10%	Mediu	[2 – 3)	3.5
Riscul de lichiditate	20%	Mediu-ridicat	[3 - 3.5)	4
Riscul de piata	15%	Mediu	[2 – 3)	3
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	5%	Mediu-scazut	[1,5 – 2)	2.5
Riscul operational	20%	Mediu-scazut	[1.5 - 2)	3.5
	<b>100%</b>	<b>Mediu</b>	<b>[2 - 3)</b>	<b>3.5</b>



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 3.5.

In cursul anului 2017 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 dupa cum reiese din tabelul de mai jos:

Risc	Profil asumat	Pondere in scor agregat	Scor aferent profilului asumat	Scor efectiv trimestrul I 2017	Scor efectiv trimestrul II 2017	Scor efectiv trimestrul III 2017	Scor efectiv trimestrul IV 2017
Riscul de credit	Mediu	30%	[2 – 3)	1.50	1.43	1.40	1.37
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu	10%	[2 – 3)	2.67	2.67	2.33	2.00
Riscul de lichiditate	Mediu-ridicat	20%	[3 - 3.5)	2.83	3.10	3.10	3.10
Riscul de piata	Mediu	15%	[2 – 3)	1.64	1.83	2.04	2.04
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Mediu-scazut	5%	[1.5 - 2)	1.00	1.00	1.00	1.00
Riscul operational	Mediu-scazut	20%	[1.5 - 2)	1.70	1.00	1.00	1.70
<b>Profil general de risc</b>	<b>Mediu</b>	<b>100%</b>	<b>[2 – 3)</b>	<b>1.92</b>	<b>1.84</b>	<b>1.83</b>	<b>1.93</b>

Scorul general aferent anului 2017 a fost de 1.88 corespunzator unui profil de risc Mediu-scazut, sub profilul asumat (Mediu).

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.

<b>Nume</b>	<b>Functie</b>	<b>Semnatura</b>
Ionuț Purice	Președinte	
David Gedlicka	Vicepreședinte	
Andrei Constantinescu	Vicepreședinte	