

# **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**

**2019**

<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>6</b>
3.1 <i>Structura functiei de administrare a riscurilor.....</i>	6
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>16</b>
<b>5. Tranzactii cu partile afiliate .....</b>	<b>16</b>
<b>6. Adecvarea capitalului .....</b>	<b>18</b>
6.1 <i>Structura capitalului.....</i>	18
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>	26
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>	35
7.2 <i>Tehnici de diminuare a riscului de credit.....</i>	42
7.3 <i>Riscul de credit al contrapartidei.....</i>	42
7.4 <i>Riscul de piata .....</i>	42
7.5 <i>Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare .....</i>	43
7.6 <i>Riscul de lichiditate.....</i>	43
7.7 <i>Riscul operational.....</i>	44
7.8 <i>Riscul reputational.....</i>	44
<b>8. Politica de remunerare .....</b>	<b>45</b>
<b>9. Promovarea diversitatii .....</b>	<b>49</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 2018, avand ca referinta data de 31 decembrie 2018 si informatii comparative aferente anului 2017.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

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

Frecventa de publicare a informatiilor este anuala.

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

Porsche Bank Romania SA („Banca”) a primit autorizatie din partea Bancii Nationale a Romaniei pe data de 27 septembrie 2004. Sediul social al Bancii are adresa: B-dul. Pipera nr. 2, Voluntari, jud. Ilfov, Romania, Clădirea 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 2019 a fost urmatoarea:

01.01.2019 – 31.12.2019

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

Mandatele detinute de membrii Consiliului de Administratie al Porsche Bank Romania la sfarsitul anului 2019 sunt detaliate in cele ce urmeaza:

- domnul Ionut Purice 1 mandat executiv;
- domnul David Gedlicka 2 mandate executive in cadrul grupului Porsche si 1 mandat neexecutiv in cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Alexander Nekolar 1 mandat executiv in cadrul grupului Porsche si 3 mandate neexecutive in cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- doamna Roxana Galan 1 mandat neexecutiv;
- domnul 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 2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. sedinta CA	Data	DI. Alexander NEKOLAR	DI. Ionut PURICE	DI. David GEDLICKA	DI. Adrian MANAICU	Dna. Roxana GALAN
212	15/01/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
213	13/02/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
214	25/03/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
215	18/04/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
216	22/05/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
217	25/06/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
218	29/07/2019	Absent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
219	28/08/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
220	23/09/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
221	22/11/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
222	18/12/2019	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent

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

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

Criteriile de verificare sunt:

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

- persoane apte sa desfasoare activitatile de coordonare executiva a respectivei arii de business (in cazul posturilor executive)

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

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

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

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

### **Conducatorii Bancii**

Consiliul de Administratie 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 2019, Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor s-a intrunit de opt 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 Administratie 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 activitati in care institutia de credit se angajeaza;
- să analizeze măsura în care planurile alternative de care dispune banca corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea 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 și 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 și risc are următoarele atribuții, fără însă a fi limitative:

- Monitorizează eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor.

### **Audit intern**

- Analizează și aprobă sfera de cuprindere și frecvența auditului intern.
- Analizează rapoartele de audit intern.
- Verifică adoptarea la timp de către conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditori.



## Risc

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

## Audit statutar

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

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

Pe parcursul anului 2019, Comitetul de Audit si Risc s-a întrunit de patru ori (4 ședințe ordinare).

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

### ***Conducatorii Bancii***

Conducatorii Bancii au urmatoarele responsabilitati principale pe linia administrarii riscurilor:

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

### ***Departamentul Managementul Riscurilor***

- asigura presedintia Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;
- participa la dezvoltarea strategiei Bancii si recomanda politicile de management al riscului ce urmeaza a fi avizate de catre Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor si aprobate de Consiliul de Administratie si incluse in strategie;
- elaboreaza modele de calcul al expunerilor la diferite riscuri asociate activitatilor sau produselor promovate de catre Banca si le propune spre aprobare Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;
- elaboreaza si propune spre aprobare Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor limite de expunere pe tipuri principale de risc;
- intocmeste prognoze si scenarii privind evolutia unor riscuri in vederea determinarii expunerii Bancii (ca frecventa si amplitudine) si implicit a posibilelor pierderi suferite de aceasta;
- dezvolta si implementeaza un sistem de informare a conducerii astfel incat resursele bancare, precum si riscurile asociate acestora sa poata fi inventariate in mod continuu si sistematizat;
- clasifica resursele Bancii si identifica / evalueaza expunerile la risc asociate fiecareia din aceste resurse;
- elaboreaza reglementari metodologice privind analiza riscului de creditare, precum si norme de lucru privind gestionarea riscului de creditare, metodologia de clasificare a creditelor

pe categorii de risc, de constituire si utilizare a provizioanelor de risc, pe care le supune spre aprobare Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;

- monitorizeaza la nivel de portofoliu creditele acordate clientilor fata de care banca are o expunere totala mai mare de 10 % din fondurile proprii;
- asigura coordonarea diferitelor tipuri de expuneri la risc astfel incat sa fie diminuat efectul de crestere a expunerii agregate a Bancii prin "efectul de contaminare";
- verifica gradul de acoperire a creditelor cu garantii;
- analizeaza nivelul provizioanelor de risc si propune Conducerii bancii folosirea acestora, potrivit normelor aprobate;
- elaboreaza si propune spre aprobarea Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor modalitati sau tehnici de acoperire a riscurilor astfel incat costurile ocazionate de acestea sa fie minimizezate;
- 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 recomandari facute; urmareste daca recomandari 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
- Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul operational
- Riscul aferent activitatilor externalizate
- Riscul valutar
- Riscul de concentrare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate
- Riscul aferent mediului de reglementare
- Riscul aferent mediului economic
- Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit

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

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

Departamentul Managementul Riscurilor asigura presedentia Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor si pregateste in cadrul acestuia rapoarte trimestriale (sau mai dese ori de cate ori sunt solicitate) ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

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

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

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

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



#### 4. Active negrevate de sarcini

Porsche Bank nu detinea la 31.12.2019 active grevate de sarcini.

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

Denumire	31.12.2019	31.12.2018
Pierdere / Profit net	8.110.039	2.567.417
Total active	831.562.646	737.682.797
Rata rentabilitatii activelor	0,98%	0,35%

Situatia activelor grevate/negrevate de sarcini la sfarsitul anului 2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2019

-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>	-	831.562.646	-	18.345.531	-	-
020	Împrumuturi la vedere	-	-	-	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	18.345.531	-	18.345.531	18.094.558	18.094.558
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrațiile publice	-	18.345.531	-	18.345.531	18.094.558	18.094.558
080	din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	644.929.750	-	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	33.615.061	-	-	-	-
120	Alte active	-	168.287.365	-	-	-	-

Activele bancii eligibile pentru grevare erau constituite la 31.12.2019 din titluri de stat cu valoarea justa de 18.345.531 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 imprumuturi, depozite si tranzactii in valuta, achizitia altor servicii.

Soldurile cu partile afiliate la sfarsitul anului sunt urmatoarele:

RON	31/12/2019			31/12/2018			
	Descriere	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total	Management, administratori si angajati	Companii din grup	Total
<b>Active</b>							
Linii de credit	-	9.661.775	9.661.775	-	6.889.896	6.889.896	
Credite auto	83.692	-	83.692	17.140	-	17.140	
Credite	-	-	-	-	-	-	
Venituri angajate	-	-	-	-	-	-	
<b>Passive</b>							
Conturi curente si depozite	1.069.070	117.980.160	119.049.230	735.400	93.114.096	93.849.496	
Salarii / bonusuri	3.414.880	-	3.414.880	2.215.171	-	2.215.171	
Datorii angajate/alte datorii	-	493.181	493.181	-	228.533	228.533	
Credite la termen	-	446.446.448	446.446.448	-	382.541.863	382.541.863	

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

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

Descriere	31/12/2019	31/12/2018
	Total	Total
Venituri din dobanzi linii de credit	298.978	244.814
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	6.300.133	5.389.584
Venituri din comisioane	636.886	512.211
Alte cheltuieli administrative	2.428.707	2.002.397

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 2019, 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 2019 sunt detaliate in tabelul urmator:

<b>Indicator</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>181.951.823</b>	<b>174.467.125</b>
Capital social subscris si varsat	179.987.950	179.987.950
Rezerve	1.901.854	1.420.638
Rezultat reportat	-4.371.318	-6.804.534
Pierdere perioada curenta		0
Profitul auditat al perioadei curente	7.628.823	2.433.216
<i>Deduceri:</i>		
(-) Imobilizari necorporale	-3.195.486	-2.519.709
	0	0
(-) Filtru prudential		
	0	-50.436
(-) Activ din impozit amanat		
	0	0
(-) Expuneri in conditii de favoare		
<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>181.951.823</b>	<b>174.467.125</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 efectuării 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>RISCURI PILONUL 2</b>	Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare	Da	Specific
	Riscul de concentrare	Da	Specific
	Riscul de lichiditate	Nu	-
	Riscul reputational	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul strategic	Da	Rezerva generala de capital
<b>ALTE RISCURI</b>	Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Da	Specific
	Riscul de conformitate	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de reglementare	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului economic	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii Bancii	Da	Rezerva generala de capital

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

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

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

Pentru anul 2019, 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)

- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, în funcție de rezultatul aplicării metodei standardizate de calcul.
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru alte riscuri – rezerva generală de capital aferentă Pilonului II (10% peste cerința minimă de capital totală aferentă Pilonului I)

Tabelul de mai jos prezintă pe scurt calculul necesarului de capital intern la 31 decembrie 2019:

31.12.2019 (RON)		Pilonul I	Pilonul II
<b>Capital disponibil (fonduri proprii)</b>		<b><u>181,951,823</u></b>	<b><u>181,951,823</u></b>
<b>Indicatorul de solvabilitate (reglementat și intern)</b>		<b>27.75%</b>	<b>20.93%</b>
<b>Cerințe de capital (reglementat și intern)</b>		<b><u>52,445,287</u></b>	<b><u>69,544,654</u></b>
<b>Riscul de credit</b>		<b><u>48,736,503</u></b>	<b><u>48,736,503</u></b>
	<i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	1,038,067	1,038,067
	<i>Administrații regionale sau autorități locale</i>	121	121
	<i>Entități din sectorul public</i>	26,309	26,309
	<i>Instituții</i>	0	0
	<i>Sociați</i>	16,634,040	16,634,040
	<i>De tip retail</i>	22,765,950	22,765,950
	<i>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</i>	2,346,275	2,346,275
	<i>Expuneri în stare de nerambursare</i>	416,665	416,665
	<i>Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt</i>	5,357,924	5,357,924
	<i>Alte elemente</i>	151,151	151,151
<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>3,708,784</u></b>	<b><u>3,708,784</u></b>
	<i>Abordarea indicatorului de bază</i>	3,708,784	3,708,784
<b>Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>7,078,804</u></b>
	<i>Abordare internă</i>	0	7,078,804
<b>Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>2,226,071</u></b>
	<i>Abordare internă</i>	0	2,226,071
<b>Riscul de concentrare</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>2,549,964</u></b>
	<i>Abordare internă pt concentrarea individuală</i>	0	1,492,684

	<i>Abordare interna pt concentrarea sectoriala</i>	0	1,057,280
<b>Rezerva generala de capital pentru riscuri necuantificabile</b>		<b>0</b>	<b><u>5,244,529</u></b>
<i>Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit</i>	<i>Rezerva generala de capital - 10 % din cerinta de capital aferenta pilonului I</i>	0	5,244,529
<i>Riscul reputațional</i>			
<i>Riscul strategic</i>			
<i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>			
<i>Riscuri aferente mediului de reglementare</i>			
<i>Riscuri aferente mediului economic</i>			
<i>Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit</i>			



### **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 capital 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 2019 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 2018 si pozitia previzionata pentru 31 decembrie 2019. Pentru simplificare, activitatile noi (de exemplu, cresterea portofoliului de credite) si rambursarile din cursul anului 2019 nu au fost luate in considerare.

## Rezumatul utilizării rezultatelor obținute în urma simularilor de criză în planificarea capitalului:

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

### A. Criza moderată

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

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

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza moderată
1	Cresterea PD pentru clienții persoane fizice corelată cu creșterea ratei somajului	Credite Auto PF aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	2%
2	Cresterea PD pentru clienții persoane fizice corelată cu creșterea cursului valutar	Credite Auto PF aflate în Stage 1 și Stage 2 cu moneda creditului EUR sau CHF	PD	3%
3	Cresterea PD datorită înrăutățirii parametrilor macroeconomici (previziunile de creștere a PIB)	Toate creditele aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	5%
4	Scădere economică ce generează deprecierea ratingurilor pentru anumiți clienți aflați în Stage 1 și transferul acestora în Stage 2	Creditele PJ Aflate în Stage 1 cu rating D/rating C și D	Stage	Rating D și E
5	Criza în sectorul transporturilor și deprecierea accelerată a garanțiilor de tip Auto	Clienții PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) din sectorul transporturi	LGD	10%
6	Soc pe rata dobânzii (creșterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 și Stage 2	Factor de actualizare	0,30%
7	Declasarea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 și 2 acordate debitorilor cu expunere totală mai mare de 1 mil EUR	PD	10%

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

Rezultatele obținute sunt expuse în următorul tabel, fiind urmăriti indicatorii de solvabilitate și nivelul fondurilor proprii.

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	8,637,732	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	2,155,492	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	171,158,598	
Scadere Fonduri Proprii	10,793,225	
Solvabilitate	22.70%	
Rata efectului de levier	15.73%	

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 inrautatirii 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	8,637,732	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	2,155,492	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	171,158,598	
Scadere Fonduri Proprii	10,793,225	
Solvabilitate	22.70%	
Rata efectului de levier	15.73%	

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 cerinte prudentiale pentru institutiile de credit include reglementari specifice privind amortizoarele de capital care pot fi aplicate in plus fata de cerintele minime de capital, dupa cum urmeaza:

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

Pentru anul 2019, Banca a utilizat un amortizor de conservare a capitalului de 2,5 % conform ordinului BNR 12/2015 “Privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital” si un amortizor pentru riscul sistemic de 1% conform ordinului BNR 4/2018 „Privind amortizorul de capital pentru risc sistemic”.

## 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 31.12.2019 indicatorul efectului de levier al Porsche Bank Romania a fost de 20,07% (21,82% la 31.12.2018).

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

Pozitie	31.12.2019
Total active conform situațiilor financiare publicate	831.562.646
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere	82.055.738
Alte ajustari	(6.833.414)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	906.784.970

**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).	824.729.232
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)	824.729.232
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		

17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	82.055.738
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	82.055.738
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
20	Fonduri proprii de nivel 1	181.951.823
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	906.784.970
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
22	Indicatorul efectului de levier	20,07%
<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:	824.729.232
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	824.729.232
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	112.071.564
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	336.409
EU-7	Instituții	66.982.145
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	29.955.398
EU-9	Expuneri de tip retail	406.638.062
EU-10	Societăți	200.351.286
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	5.147.981
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	3.246.387



**Tabelul LRQua: Prezentării informațiilor privind elementele calitative**

Rând	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 inclusa in cadrul de administrare a riscurilor la Porsche Bank Romania (incluzand proceduri si limite) si riscul amintit este monitorizat de consiliul de administratie si de comitetul de audit si risc. Porsche Bank Romania utilizeaza in principal rata efectului de levier in conformitate cu Regulamentul (EU) 575/2013 ca principal indicator, precum si un alt indicator bazat pe structura activelor bilantiere.
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Indicatorul efectului de levier a scazut la 20,07% la 2019 de la 21,82% la 2018. Cresterea expunerii ponderate la risc (cauzata de activitatea obisnuita de creditare) a fost principalul factor ce a determinat aceasta scadere.

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

Rând	Valori ale expunerii	31.12.2018	31.12.2018	Variatie (2019-2018)	Explicatii variatie
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		
90	Alte elemente extrabilanțiere	82.055.738	65.527.058	16,528,680	Cresterea angajamentelor de finantare pe fondul cresterii portofoliului
100	Alte active	824.729.232	734.063.704	90,665,528	Cresterea creditelor si avansurilor datorata finantarilor noi
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	181.951.823	174.467.125	7,484,698	Incorporarea rezultatului anului 2019 in suma de 7,6 milioane lei
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	181.951.823	174.467.125	7,484,698	Incorporarea rezultatului anului 2019 in suma de 7,6 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	20,07%	21,82%	-1.75%	
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	20,07%	21,82%	-1.75%	

## 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%
NPL ratio (conform regulilor EBA)	20%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	10%
Procentul de credite restructurate - 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 pentru pierderi preconizate

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

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

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

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

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

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

- a) existenta unor restante de peste 90 zile;

b) declansarea procedurilor judiciare sau a procedurilor de insolventa, in cazul persoanelor juridice;

c) existenta unor operatiuni de restructurare a creditelor ca urmare a dificultatilor financiare semnificative ale debitorului, in interiorul perioadei de monitorizare preventive;

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

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

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

Alocarea in stadii si ajustarea pentru pierdere

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

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

Principalele criterii pentru clasificarea în stadiul 2 sunt:

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

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

Principalele criterii pentru clasificarea in stadiul 3 sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 7.1.3 Alte informatii cantitative privind riscul de credit

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

Clase de expuneri	Expunerea initiala		Expunerea ponderata		Cerinta de capital	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Administratii centrale sau banci centrale	112.071.564	100.614.266	12.975.842	13.789.909	1.038.067	1.103.193
Administratii regionale sau autoritati locale	7.550	2.179	1.510	4.371	121	350
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	328.859	214.255	328.859	214.255	26.309	1.714
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	283.481.030	198.509.442	207.925.496	178.658.498	16.634.040	14.292.680
Retail	407.046.722	356.712.842	284.574.375	248.807.207	22.765.950	19.904.577
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	30.378.092	22.262.001	29.328.443	19.590.561	2.346.275	1.567.245
Expuneri în stare de nerambursare	5.147.981	9.029.767	5.208.316	9.410.340	416.665	752.827
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate (covered bonds)	0	0	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	66.982.145	67.973.574	66.974.056	37.768.608	5.357.924	3.021.489

Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	3.246.387	5.411.253	1.889.388	1.882.417	151.151	150.593
<b>TOTAL</b>	<b>908.690.329</b>	<b>760.749.190</b>	<b>609.206.284</b>	<b>510.126.164</b>	<b>48.736.503</b>	<b>40.810.093</b>

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

F 12

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere
A	B	010	020	040	080	090	100
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	010	-7.353.385	-8.106.655	8.070.010	0	-86.904	-7.476.934
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	180	-6.071.598	-1.018.219	-528.159	0	-155.229	-7.773.205



Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie depreciate (Stadiul 3)	360	-7.773.649	-97.900	-5.278.995	487.594	-37.951	-12.700.901
Total ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie	520	-21.198.632	-9.222.774	2.262.856	487.594	-280.084	-27.951.040
Total provizioane aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date	570	157.526	0	25.823	0	1.902	185.251

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	
	31.12.2019	31.12.2018
<b>(lei)</b>		
Administratii centrale sau banci centrale	112.071.564	100.614.266
Administratii regionale sau autoritati locale	7.550	21.790
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-
Entități din sectorul public	328.859	214.255
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	-	-
Societati	283.481.030	198.509.442
Retail	407.046.722	356.712.842
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	30.378.092	22.262.001
Expuneri în stare de nerambursare	5.147.981	9.029.767
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;	-	-
Obligațiuni garantate (covered bonds);	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	66.982.145	67.973.574
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	3.246.387	5.411.253
<b>TOTAL</b>	<b>908.690.329</b>	<b>760.749.190</b>

Distributia expunerilor bilantiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilantiere brute (31.12.2019)	Retail	Societati	Total
A Agricultură, silvicultură și pescuit	7.331.437	3.246.823	10.578.260
B Industria extractivă	540.914		540.914
C Industria prelucrătoare	12.482.133	23.773.396	36.255.529
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	133.531		133.531
E Aprovizionare cu apă	1.483.335		1.483.335
F Construcții	18.744.349	84.518	18.828.867
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	43.097.681	132.373.795	175.471.476
H Transport și depozitare	39.803.670	68.007.368	107.811.038
I Servicii de cazare și restaurante	6.047.423		6.047.423
J Informare și comunicații	6.758.498		6.758.498
K Intermedieri financiare si asigurari	3.124.051		3.124.051
L Activități imobiliare	4.147.088		4.147.088

M Activități specializate, științifice și tehnice	16.223.517	1.484.232	17.707.748
N Servicii administrative și activități de sprijin	8.127.664	14.762.107	22.889.772
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	49.929	7.611	57.540
P Educație	1.639.192		1.639.192
Persoane fizice	244.055.935		244.055.935
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	9.730.407		9.730.407
R Arte, divertisment și activități recreative	2.423.455		2.423.455
S Alte servicii	2.622.385		2.622.385
<b>Grand Total</b>	<b>428.566.595</b>	<b>243.739.850</b>	<b>672.306.446</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			7.611			<b>7.611</b>
Entități din sectorul public				150.738		<b>150.738</b>
Societati	1.702.312	8.216.845	38.254.286	157.859.113	3.570.700	<b>209.603.256</b>
Retail	174.998	844.879	15.457.893	390.923.416	6.118.284	<b>413.519.471</b>
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile		29.975	6.434.045	7.395.674	19.577.943	<b>33.437.637</b>
Expuneri în stare de nerambursare	10.996.690	8.668	231.644	4.350.733		<b>15.587.734</b>
<b>Total</b>	<b>12.874.000</b>	<b>9.100.368</b>	<b>60.385.478</b>	<b>560.679.673</b>	<b>29.266.927</b>	<b>672.306.446</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	4.836.099	1.373.447	9.399.779	379.385.06	1.178.481
B Industria extractivă	227.424		524.456	6.364.14	16.458
C Industria prelucrătoare	26.444.840	1.045.410	34.163.267	597.311.54	2.092.262
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	45.010	88.521	60.657	55.754.52	72.874
E Aprovizionare cu apă	1.023.272	181.499	1.289.987	467.549.93	193.348
F Construcții	9.783.214	1.937.132	16.981.419	3.724.557.43	1.847.448
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	42.754.496	4.801.586	165.831.475	1.306.392.46	9.640.001
H Transport și depozitare	55.688.974	6.255.566	99.282.736	63.288.40	8.528.302
I Servicii de cazare și restaurante	2.775.332	315.688	5.747.579	76.051.88	299.844
J Informare și comunicații	2.946.470	169.897	6.459.483	29.827.37	299.015
K Intermedieri financiare și asigurări	1.329.121	109.579	2.992.478	55.308.00	131.573
L Activități imobiliare	2.362.923	411.417	3.860.875	251.027.72	286.214
M Activități specializate, științifice și tehnice	5.757.266	331.163	17.105.306	287.122.93	602.442
N Servicii administrative și activități de sprijin	9.992.883	798.947	21.881.260	379.385.06	1.008.511
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	57.540		56.430		1.110
P Educație	991.369	56.097	1.570.405	17.453.80	68.786
Persoane fizice	17.162.193	332.466	242.925.534	543.541.77	1.130.402
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	3.082.489	8.703	9.490.205	111.863.05	240.202
R Arte, divertisment și activități recreative	1.142.056	8.560	2.354.812	17.910.99	68.642
S Alte servicii	1.136.592		2.549.024	24.775.95	73.361
<b>Grand Total</b>	<b>189.539.563</b>	<b>18.225.676</b>	<b>644.527.168</b>	<b>8.015.486.94</b>	<b>27.779.278</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	158.815.946	2.229.643	34.484.031	1.210.305	4.648.251	3.150.463
Centru	56.148.416	923.901	21.113.008	903.630	3.004.829	2.230.699
Nord-Est	50.864.993	694.083	18.947.624	706.918	2.537.366	1.782.332
Nord-Vest	46.440.828	843.967	25.803.663	1.766.533	1.242.184	672.903
Sud	35.241.630	425.286	17.356.461	657.830	2.844.984	2.067.447
Sud-est	59.318.018	857.758	19.717.452	782.132	1.912.585	1.366.105
Sud-Vest	27.098.902	395.494	12.596.828	397.911	1.732.655	1.074.848
Vest	30.612.475	413.218	39.520.496	2.015.074	302.821	210.799
<b>Total</b>	<b>464.541.207</b>	<b>6.783.349</b>	<b>189.539.563</b>	<b>8.440.334</b>	<b>18.225.676</b>	<b>12.555.595</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 31.12.2019 (RON)	
	Retail	Corporate
Bucuresti si Ilfov	117.616.464	73.741.353
Centru	37.958.692	38.249.331
Nord-Est	57.868.292	11.298.358
Nord-Vest	44.495.790	25.707.483
Sud	38.503.161	13.789.351
Sud-est	57.410.255	20.531.806
Sud-Vest	33.421.345	6.138.787
Vest	24.922.363	42.874.339
<b>Total</b>	<b>412.196.361</b>	<b>232.330.808</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 31.12.2018 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	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Societati	1.867.126	1.071.350	0	0
Retail	38.234	37.311	0	0
<b>Total</b>	<b>1.905.360</b>	<b>1.108.661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.3 Riscul de credit al contrapartidei

La 31.12.2019 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 31.12.2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	Alte monede	Total
<b>31.12.2019</b>				
Variatia valorii economice	16.140.432	6.120.277	-	22.260.709
Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	8,87%	3,36%	-	12,23%

## 7.6 Riscul de lichiditate

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

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013. in vederea unei abordari prudentiale si pentru prevenirea unor posibile situatii de criza de lichiditate, Porsche Bank Romania S.A. a inclus in rezerva de lichiditate disponibila imediat un portofoliu de titluri de stat cu scadente de pana la un an.

Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019 (formular reglementat)

Tabel UE LIQ 1

RON

Domeniul de aplicare al consolidarii - individual		Valoare totala ponderata medie			
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)		31.mar.19	30.iun.19	30.sept.19	31.dec.19
<b>VALOARE TOTALA AJUSTATA</b>					
21	REZERVA DE LICHIDITATI	26.287.850	26.782.066	80.258.394	63.099.134
22	TOTAL IESISRI NETE DE NUMERAR	15.537.388	17.182.657	62.985.404	23.410.885
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	169,19%	155,87%	127,42%	269,53%



## 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:

- cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor
- cerinte de reconcilire si monitorizare a tranzactiilor
- alinierea la cerintele cadrului de reglementare
- documentarea controalelor si procedurilor
- cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expusa Banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a preveni riscurile identificate
- cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora
- dezvoltarea unor planuri contingente
- dezvoltare si instruire profesionala
- stabilirea unor standarde de etica
- prevenirea riscului de litigii, inclusiv asigurare acolo unde se aplica

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

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

## 7.8 Riscul reputational

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

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

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

## **8. Politica de remunerare**

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

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

Implementarea procedurii de remunerare face obiectul, cel putin 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 urmasorii indicatori: atingerea obiectivelor individuale, cunostintele acumulate, calificarile obtinute, dezvoltarea personala. conformarea cu sistemele si controalele bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale bancii, contributia la performanta echipei.

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

La nivelul Bancii nu este constituit un comitet de remunerare.

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

Suma acordata individual este stabilita in functie de urmatoarele criterii:

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

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

In determinarea sumelor care sunt considerate ca fiind in categoria de remuneratie variabila, organul de conducere va avea in vedere ca acestea trebuie sa reflecte o performanță

sustenabilă (se vor lua în considerare și alte aspecte, cum ar fi: profilul riscurilor, depășiri ale gradului de toleranță la anumite riscuri, riscul general la care este expusă banca etc).

Remunerarea personalului constă în două componente: remunerația fixă (salariul tarifar de încadrare și al 13-lea salariu) și remunerația variabilă (bonusul de performanță, alte prime)

Partea variabilă a remunerației nu va depăși ca principiu partea fixă, pentru orice angajat. Excepțiile putând fi tolerate doar în cazurile specifice ale personalului din vânzări care punctual, prin rezultate adecvate, pot depăși această proporție.

Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, permițând astfel aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia.

Dacă bonusul anual de performanță acordat conducătorilor băncii, respectiv celorlalte categorii de personal ținând cont de rezultatele obținute la evaluarea anuală a performanței profesionale este mai mic de 30.000 Euro, atunci acesta va avea o componentă imediată, reprezentând un procent de 100% din bonusul total acordat, care va fi plătită în anul următor celui pentru care a fost făcută evaluarea.

Dacă valoarea bonusului anual de performanță este cuprinsă între 30.000 Euro și 150.000 Euro, atunci acesta va avea o componentă imediată, reprezentând un procent de 60 % din bonusul total acordat și care va fi plătită în anul următor celui pentru care a fost făcută evaluarea și o componentă amânată reprezentând restul de bonus de 40%, ce se va plăti într-o perioadă de 5 ani de la acordarea componentei imediate. În cursul perioadei de amânare, va avea loc o evaluare a performanței anuale, desfășurată pentru activitatea specifică pentru care a fost acordat bonusul anual de performanță/remunerația variabilă, aliniată la schemele de bonusare și la performanța financiară de ansamblu a băncii. Porsche Bank are dreptul să ajusteze bonusul anual de performanță acordat unui salariat, în funcție de performanță.

Pentru o anumită categorie de personal și anume, cei care îndeplinesc funcția de control intern, bonusul se acordă exclusiv în conformitate cu performanța lor profesională și nu în conformitate cu performanțele financiare ale Băncii.

În anul 2019 nu au existat în cadrul Băncii persoane care să beneficieze de remunerații de nivel înalt de peste 1 milion EUR.

Bonusurile ocazionale (de proiect) propuse de șefii de departamente trebuie să fie aprobate de către conducerea companiei. Odată aprobate de aceasta și vizate de managerul de resurse umane, sunt comunicate în scris inspectorului de resurse umane, până cel târziu în ziua efectuării calculului salarial, pentru a fi implementate.

Tabelul de mai jos detaliază remunerația membrilor organelor cu funcție de conducere și a membrilor personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, conform cerințelor articolului 450 litera h) din Regulamentul 575/2013:

	Total remuneratie in anul 2019	Parte fixa	Parte variabila
Valoare remuneratie (valoare bruta in RON)	3.845.134	3.087.999	757.135
Numar beneficiari	23	23	19

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 (2015-2018), in suma totala de 66.240 euro. Suma va fi platita in cinci transe anuale in urmatoorii 5 ani. In anul 2019 a fost platita suma de 59.786 RON din componenta amanata a remuneratiei variabile.

Nu existau la 31.12.2019 componente datorate si neplatite ale remuneratiei.

Nu au existat in anul 2019 plati pentru noi angajari sau plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca efectuate sau acordate in anul financiar 2019 pentru persoanele mentionate mai sus.

Nu au existat in anul 2019 parti ale remuneratiei variabile reduse prin intermediul ajustarilor de performanta.

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

Pagina 50



Anexa 2

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

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

Prin strategia de risc, Porsche Bank Romania coordoneaza toate operatiunile comerciale esentiale, precum si riscurile aferente. Strategia de risc asigura limitarea concentrarilor de risc, cu garantarea in orice moment a capacitatii Porsche Bank Romania de a face fata riscurilor dar si de a asigura o baza de functionare sanatoasa, care sa permita dezvoltarea durabila a bancii, evitand astfel practici comerciale care ar pune instituaia intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt. Astfel profilul de risc asumat in anul 2019 de Banca este unul mediu bazat pe urmtorii parametri:

<b>Risc</b>	<b>Pondere in scor agregat</b>	<b>Profil asumat</b>	<b>Scor aferent profilului asumat</b>	<b>Scor maxim aferent tolerantei la risc</b>
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 2019 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 2019	Scor efectiv trimestrul II 2019	Scor efectiv trimestrul III 2019	Scor efectiv trimestrul IV 2019
Riscul de credit	Mediu	30%	[2 – 3)	1,15	1,15	1,15	1,15
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu	10%	[2 – 3)	2	2	2	2
Riscul de lichiditate	Mediu-ridicat	20%	[3 - 3.5)	3,1	3,1	3,1	3,1
Riscul de piata	Mediu	15%	[2 – 3)	2,16	2,04	2,04	2,04
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Mediu-scazut	5%	[1.5 - 2)	1	1	1	1
Riscul operational	Mediu-scazut	20%	[1.5 - 2)	4,30	3,8	1	3,1
<b>Profil general de risc</b>	<b>Mediu</b>	<b>100%</b>	<b>[2 – 3)</b>	<b>2,4</b>	<b>2,28</b>	<b>1,72</b>	<b>2,14</b>

Scorul general aferent anului 2019 a fost de 2.14 corespunzator unui profil de risc Mediu, conform profilului asumat.

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

Tranzactiile semnificative pentru Porsche Bank Romania constau in acordarea de credite auto pentru finantarea achizitiilor de autoturisme, autoutilitare si camioane apartinand in principal marilor concernului VAG. Valoarea totala a expunerilor brute la 31.12.2019 era de 672.306.446 RON din care

539.720.094 RON pentru finantarea achizitiei de autoturisme si autoutilitare, respectiv 132.586.352 RON pentru achizitia de camioane MAN si semiremorci.

Principala sursa de finantare a Porsche Bank Romania sunt imprumuturile de la institutii financiare din cadrul grupului Porsche, valoarea acestor imprumuturi aflate in sold la 31.12.2019 era de 446.446.448 RON.

Indicatori de risc cheie si cifre relevante:

<b>Indicator cheie</b>	<b>Valoare la 31.12.2019</b>
Indicatorul de solvabilitate	27,75%
Indicatorul efectul de levier	20,07%
Rata anuala de crestere a activelor ponderate la risc	19,28%
Indicatorul de acoperire a lichiditatii LCR	269,53%
Rata creditelor neperformante (NPL ratio)	2,27%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL coverage)	67,31%
Imprumuturi in total active (Loans/Total assets)	77,70%
Active lichide din total active	21,6%
Datorii /active (debt to equity ratio)	3,49
Modificare potentiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (IRR)	12,23%
Valoarea medie LTV la nivelul portofoliului	74,90%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	15,40%

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

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

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

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