

Raport
privind
cerintele de
publicare si
transparenta

2010

In conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei si a Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 25/30/2006 privind cerintele de transparenta si de publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

www.librabank.ro - www.internetbanking.ro

Cuprins:

Cap.1. Considerente generale.....	3
Cap.2. Informatii proprietatea bancii si informatii confidentiale.....	3
Cap.3 Informatii cu o frecventa de publicare mai mare.....	4
Cap.4. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.....	4
Cap.5. Obiectivele si politicile LIBRA BANK SA referitoare la administrarea riscurilor.....	5
5.1. Riscul de credit	6
5.2. Riscul de piata.....	9
5.3. Riscul de lichiditate.....	11
5.4. Riscul operational	12
Cap.6. Perimetrul de consolidare al LIBRA BANK SA.....	13
Cap.7. Informatii referitoare la fondurile proprii	14
7.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente;.....	14
7.2.Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri.....	14
Cap.8. Informatii referitoare la cerintele de capital	14
8.1. Riscul de credit	14
8.2. Riscul piata.....	15
8.3.Riscul operational	16
Cap.9. Expunerea LIBRA BANK SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	16
9.1.Definitii	16
9.2.Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	16
9.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere:	17
Cap.10.Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	18
10.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	18

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

10.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2010	19
Cap.11. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare..	19
Cap.12.Tehnici de diminuare a riscului de credit	19
12.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	19
12.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	20
12.3. Descriere a principalelor tipuri de garantii reale acceptate de LIBRA BANK SA	20
12.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	20
12.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	20

Cap.1. Considerente generale

Raportul este elaborat in vederea aplicarii de catre Libra Bank (LIBRA BANK SA) a prevederilor Regulamentului BNR/CNVM nr.25/30/14.12.2006 privind cerintele de transparenta si de publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare.

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2010 si au ca data de referinta 31.12.2010.

In ceea ce priveste modalitatea de determinare a cerintelor de capital, Banca foloseste abordarea standard pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit si a celui de piata si abordarea de baza pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului operational, conform regulamentelor BNR emise in acest scop.

Pentru anumite cerinte de publicare prevazute in Regulamentul 25 si referitoare la abordari avansate de calcul a cerintelor de capital, nu este cazul prezentarii de informatii deoarece, in prezent, LIBRA BANK SA nu utilizeaza astfel de abordari.

Cap.2. Informatii proprietatea bancii si informatii confidentiale

In conformitate cu Regulamentul BNR nr.25, art.2 punctele 2 si 3 referitoare la definitia informatiilor proprietate a bancii, precum si a informatiilor confidentiale, urmatoarele informatii sunt:

a) proprietate a bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si concurentiale in cazul publicarii):

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- Strategia generala de afaceri a Bancii;
- Modalitatea de determinare si urmarire a Profilului de risc al LIBRA BANK SA;
- Sistemul de reglementari interne ale Bancii (Strategii, Politici, Planuri, Norme, Manuale, Proceduri si Proiecte);
- Descrierea amanuntita a modelelor interne folosite pentru evaluarea riscurilor;
- Descrierea detaliata a sistemului de limite folosite in administrarea riscurilor;
- Orice alte informatii de natura strategica pentru LIBRA BANK SA.

b) confidentiale (dezvaluirea lor ar produce prejudicii materiale si de imagine pentru Banca, clienti, furnizori si colaboratori):

- Informatii din contracte incheiate cu clientii si alti colaboratori sau furnizori ai Bancii;
- Orice fel de informatii referitoare la arhitectura si functiunile sistemului informatic al LIBRA BANK SA;
- Orice informatii referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fara a avea acceptul acestuia.

Fata de cele aratate mai sus, toate informatiile prezentate in cadrul acestui document sunt semnificative in intelesul art.1 punctul 1 din cadrul Regulamentului 25.

Cap.3 Informatii cu o frecventa de publicare mai mare

In conformitate cu prevederile art.5 pct.2 din Regulamentul 25, Banca va publica cu o frecventa anuala pe site-ul propriu (www.librabank.ro) urmatoarele informatii:

- Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri;
- Valoarea totala a fondurilor proprii eligibile, dupa deducerile si limitarile prevazute la art.21 si la art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii;
- 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art.4 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard;

Cap.4. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Sistemul de remunerare al membrilor organelor cu functie de supraveghere si a celor cu functie de conducere este reglementat intern in cadrul Libra Bank prin Politica privind recrutarea, selectia, evaluarea si recompensarea membrilor structurii de conducere si a persoanelor cu functie cheie de executie.

LIBRA BANK SA

In cazul membrilor structurii de conducere si a persoanelor cu functie cheie de executie, Libra Bank a stabilit o politica de remunerare totala care permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficaă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depaseste nivelul toleranței la risc al băncii.

In acest sens, remuneratia membrilor structurii de supraveghere, a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii cheie de executie nu include stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor si nici componente variabile, situandu-se la un nivel care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale băncii.

Cap.5. Obiectivele si politicile LIBRA BANK SA referitoare la administrarea riscurilor

LIBRA BANK SA este o companie organizata pe principiile sistemului unitar de guvernanta. In sensul prevederilor Regulamentului 18/2009 al Bancii Nationale a Romaniei privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare functia de conducere este asigurata de Comitetul de Directie format din Presedintele si cei trei Vicepresedinti ai Consiliului de Administratie, in timp ce functia de supraveghere revine Consiliului de Administratie ai carui membrii sunt numiti de Adunarea Generala a Actionarilor cu respectarea cerintelor legale in vigoare.

Sistemul de control intern al bancii este in directa subordonare a Directorului General al bancii (Presedinte al Consiliului de Administratie) si respecta 3 functii fundamentale: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern. Functiile sistemului de control intern sunt independente una de cealalta, din punct de vedere organizational, si de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza

Riscurile semnificative, in acceptiunea LIBRA BANK SA, sunt riscurile cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a institutiei de credit. Avand in vedere structura activelor asumate prin strategia bancii – Banca defineste ca fiind un risc semnificativ acel risc in care pierderile financiare asociate evenimentelor ce au generat riscul depasesc limita de 800,000 RON sau cazul in care evenimentul respectiv are un impact reputational care afecteaza continuitatea afacerii.

La nivelul LIBRA BANK SA, managementul riscului este responsabilitatea Diviziei Administrarea Riscurilor in colaborare cu structurile Centralei si unitatile teritoriale.

Reglementarile interne prin care se realizeaza activitatea de administrare a riscurilor la nivelul LIBRA BANK SA sunt:

- Profilul si strategia de risc LIBRA BANK SA;
- Norma privind administrarea riscurilor semnificative;
- Politica in domeniul administrarii riscurilor semnificative;
- Procedura privind administrarea riscurilor semnificative;

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- Norma privind adecvarea capitalului la riscuri;
- Politica antifrauda;
- Procedura pentru managementul riscului asociat activitatilor externalizate
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Politica privind managementul crizei;
- Procedura privind managementul situatiilor neprevazute;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru.

In activitatea pe care o desfasoara, Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de contrapartida, riscul de tara, riscul de concentrare si riscul rezidual;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul tehnologic, riscul juridic, riscul reputational, riscul de personal, riscul de securitate;
- Riscul de piata, cu componentele: riscul de pret, riscul valutar, riscul ratei dobanzii;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul asociat activitatilor externalizate;
- Riscul strategic

Sistemul intern de raportare a expunerii bancii la riscurile semnificative cuprinde: informari zilnice, rapoarte lunare, trimestriale si ori de cate ori conducerea bancii solicita informatii de risc. Divizia Administrarea Riscurilor intocmeste rapoarte lunare, pe care le prezinta in Comitetul de Administrare a Riscurilor, asupra incadrarii indicatorilor in limitele stabilite prin Profilul de Risc al Bancii.

Trimestrial Divizia Administrarea Riscurilor informeaza Consiliul de Administratie al bancii asupra evolutiei si respectarii limitelor de risc de stabilite prin Profilul si Strategia de risc.

5.1. Riscul de credit

Riscul de credit - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate intr-o tranzactie de creditare ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

La nivelul LIBRA BANK SA, gestionarea riscului de credit este reglementata prin intermediul urmatoarei sistem de reglementari interne:

- Profilul si strategia de Risc a Bancii
- Norme privind administrarea riscurilor semnificative;
- Procedura de administrare a riscurilor semnificative;

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind managementul situatiilor neprevazute;
- Alte Manuale, Norme si proceduri care privesc organizarea activitatii de creditare;

Structuri implicate in administrarea riscului de credit

1. Analiza, aprobarea si administrarea expunerilor generatoare de risc de credit (contrapartida comerciala)

- Directori sucursale
- Divizia Analiza Credite
- Divizia Administrare Credite
- Subcomitetele si comitetul de credite la nivelul Centralei

2. Analiza, aprobarea si administrarea expunerilor generatoare de risc de credit (contrapartida bancara)

- Divizia Trezorerie
- Divizia Operatiuni
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Consiliul de Administratie

3. Analiza si administrarea riscului de credit la nivel de portofoliu

- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Consiliul de Administratie

Evaluarea riscului de credit

Evaluarea riscului de credit se realizeaza:

La momentul preasumarii expunerilor ce pot genera risc de credit, departamentele responsabile alcatuiesc o analiza detaliata asupra contrapartidei analiza care tine seama de:

1. Tipul facilitatii de credit solicitate
2. Bonitatea companiei ce solicita creditul (factori calitativi si cantitativi care puncteaza soliditatea financiara a contrapartidei)
3. Capacitatea de rambursare a companiei
4. Istoricul companiei (modul in care clientul si-a onorat pana in prezent obligatiile bancare, obligatiile comerciale si datoriile catre stat)
5. Zona geografica, industria si calitatea pietei in care activeaza compania
6. Experienta si renumele companiei si managementului

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

7. Gradul de acoperire cu garantii, tipul si lichiditatea acestora

In urma acestei analize, structurile competente (comitetul si subcomitetele de credit din Centrala) pentru aprobarea creditelor decid aprobarea / respingerea facilitatii in functie de factorii enumerati mai sus.

Monitorizarea riscului de credit

Periodic, prin rapoarte specifice, Divizia Administrarea Riscurilor identifica sursele de materializare a riscului de credit la nivelul portofoliului bancii, pe baza diferitilor indicatori de risc de credit si a unui sistem de limite care permite identificarea - monitorizarea concentrarilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienti, pe diverse valute.

Tehnici de diminuare a riscului de credit

Limitarea si diminuarea riscului de concentrare

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin strategia bancii
- Monitorizarea si limitarea expunerii maxime pe un singur debitor / grup de debitori
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe arii geografice
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe sectoare economice /industrii
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe produse bancare specifice
- Diversificarea riscului

Alte masuri de imbunatatire a riscului aferent creditelor acordate clientilor non bancari

- Cresterea calitatii portofoliului de clienti
- Cresterea calitatii garantiilor
- Limitarea riscului de credit prin volumul garantiile constituite
- Garantarea suplimentara a unor portiuni din portofoliul de credite prin asigurari/ garantii oferite de diferite societati de asigurare sau fonduri de garantare.
- Controlul riscului de credit
- Mentinerea unui nivel acceptabil de risc pentru principalele categorii de clienti, in stransa corelatie cu profitul estimat pentru fiecare categorie
- Limitarea riscului de credit prin masuri de control
- Asigurarea gestionarii corespunzatoare a riscului de credit prin elaborarea de analize si rapoarte specifice
- Elaborarea de metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscului de credit
- Procesul intern de avertizare si recuperare a creantelor restante de la clientii bancii
- Realizarea de instruiiri pe linie de risc
- Centralizarea activitatii de analiza si de aprobare credite
- Structura orientata spre risc a comitetelor de aprobare credite
- Analiza produselor cu grad de risc ridicat si eliminarea/imbunatatirea lor

In vederea acoperirii riscului de credit banca inregistreaza lunar provizioane pentru riscul de credit.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

De asemenea, Banca limiteaza si diminuarea riscului de concentrare prin monitorizarea si limitarea expunerii pe: categorii de clienti, expunerii maxime pe un singur debitor si pe grupuri de debitori, arii geografice, sectoare economice, produse bancare specifice.

Pentru imbunatatirea riscului aferent creditelor acordate clientilor non bancari Banca limiteaza riscul atat prin garantiile constituite cat si prin masurile de control.

La data raportului, LIBRA BANK nu inregistreaza expuneri mari asupra persoanelor sau grupurilor de persoane aflate in relatii speciale cu Banca in intelesul Regulamentului 18/2009 al Bancii Nationale a Romaniei privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare.

5.2. Riscul de piata

Riscul de piata - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, generat defluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar.

Riscul de piata are 3 componente: riscul de pret, riscul ratei dobanzii si riscul valutar.

La nivelul LIBRA BANK SA, gestionarea riscului de piata este reglementata prin intermediul urmatorului sistem de **reglementari interne**:

- Profilul si strategia de Risc a Bancii
- Norme privind administrarea riscurilor semnificative
- Procedura de administrare a riscurilor semnificative
- Procedura privind managementul situatiilor neprevazute
- Norme si Proceduri interne care cuprind actiunile concrete de intreprins in procesul de gestionare a riscului de piata, inclusiv utilizarea modelelor interne

Structuri implicate in administrarea riscului de piata

In ceea ce priveste structurile si organismele care gestioneaza efectiv acest risc, in diferite etape, conform competentelor, acestea sunt:

- Divizia Trezorerie;
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO)
- Comitetul de Directie
- Consiliul de Administratie

Identificarea riscului de piata

Din perspectiva riscului de piata, in legatura cu portofoliul bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii;

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- riscul de pret pentru alte active tranzactionate

Prin Profilul si Strategia de Risc Banca a limitat valorile urmatoarelor indicatori:

- Maxim pozitie individuala valutara
- Pozitie valutara totala
- Expunerea rezultata din activitatile de trading book
- Riscul de dobanda aferent activitatilor de banking book

Riscul de Piata este administrat activ de catre: Divizia Trezorerie, Divizia Operatiuni si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (lunar) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (lunar).

Obiectivul principal al Libra Bank in domeniul managementului riscului de piata il constituie minimizarea pierderilor potentiale ce ar putea fi generate de evolutiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, in conditiile oferirii unei anumite game de produse si servicii clientilor, precum:

- instrumente de economisire si de creditare;
- tranzactii de schimb valutar la vedere si la termen;
- tranzactii cu titluri de stat si alte titluri de creanta tranzactionabile OTC si care dispun de o piata lichida.

Obtinererea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte pietele organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii Bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti.

Libra Bank urmareste evolutia principalilor indicatori macroeconomici, care ar putea induce modificari in evaluarea curenta a riscului de piata. Astfel, in functie de evolutia negativa constatata pentru acesti indicatori, DAR va construi scenarii de test prin care vor fi evaluate riscul valutar si riscul de rata a dobanzii induse de evolutia negativa a acestor indicatori, prin care se vor estima eventualele pierderi financiare la care se expune banca.

Riscul de curs valutar

Directii strategice de management al riscului de curs valutar.

Directiile principale urmarite de Banca in domeniul managementului de risc valutar sunt urmatoarele:

- Oferirea catre clienti a serviciilor de tranzactionare a principalelor valute (prezente in lista de cotații publicata de Banca Nationala a Romaniei.)
- Angajarea de tranzactii pe piata valutara in nume propriu se realizeaza in principal pentru inchiderea pozitiiilor (diminuarea riscului valutar) decurgand din tranzactiile efectuate de catre clientii bancii sau la ordinul acestora.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- Structurarea portofoliului de active si pasive a bancii astfel incat sa se asigure un echilibru intre volumul resurselor si al plasamentelor pe fiecare valuta. In acest sens se are in vedere neasumarea unui risc de curs valutar decurgand din activitatea de atragere si plasare de resurse.
- Neangajarea in operatiuni bancare denominate in alta moneda decat cele prezente in lista de cotationi publicata de catre Banca Nationala a Romaniei;
- Limitarea expunerilor pe valute, exprimate sub forma sumei pozitiiilor valutare bilantiere la:
 - 10% din valoarea fondurilor proprii ale Bancii pentru valutele EUR, USD, CHF, GBP si JPY
 - 5% din valoarea fondurilor proprii ale Bancii pentru restul valutilor prezente in lista de cotationi publicata de catre Banca Nationala a Romaniei.
- Limitarea expunerii totale pe riscul de curs valutar, calculata ca valoarea maxima dintre suma totala a pozitiiilor scurte si suma totala a pozitiiilor lungi la 20% din fondurile proprii ale bancii;
- Mentinerea in cursul activitatii a unei expunerii pe fiecare valuta cat mai apropiata de valoarea 0 (pozitie valutara inchisa);

Riscul de dobanda

Libra Bank isi asuma riscul de rata a dobanzii rezultat din:

- Activitati de tranzactionare a instrumentelor monetare si financiare cu venit fix (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati de trading book)
- Activitati de atragere si plasare de fonduri in relatia cu clientela nebancara (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati de banking book)

Managementul riscului de rata a dobanzii decurgand din activitati de banking book se realizeaza pe baza metodologiei standardizate de calcul al modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, potrivit Regulamentului 18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu modificările si completarile ulterioare.

Riscul de pret

Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret, altele decat titlurile de creanta, al caror pret este direct determinat de evolutia ratelor dobanzilor. In acest sens, banca nu isi asuma un risc de pret.

5.3. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea institutiilor de credit de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de institutiile de credit.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

Riscul de lichiditate este administrat activ de catre: Divizia Trezorerie, Divizia Operatiuni si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (lunar) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (cel putin lunar).

Banca a stabilit scenarii de stress testing in vederea monitorizarii capacitatii sale de a face fata diferitelor situatii neprevazute. Aceste scenarii, limitele impuse si liniile de raportare sunt stabilite prin procedurile privind managementul situatiilor neprevazute.

Obiectivul principal al Libra Bank in domeniul managementului lichiditatii il constituie adoptarea si mentinerea unei structuri optime a activelor si pasivelor Bancii, structura care sa permita:

- Maximizarea venitului net din dobanzi inregistrat de Banca la un nivel al activelor stabilit;
- Desfasurarea activitatii Bancii in conditii optime, cu evitarea pe cat posibil a disfunctionalitatilor ce ar putea aparea datorita asumarii unor riscuri prea ridicate in domeniul lichiditatii;
- Minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni in cazul aparitiei unei situatii de criza din perspectiva lichiditatii bancii.
- Urmarirea si planificarea lichiditatii bancii se realizeaza pe baza unui set de indicatori, modele si scenarii, parte integranta a strategiei bancii privind managementul lichiditatii.

5.4. Riscul operational

Riscul operational - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc.);

In urma constituirii bazei de date cu evenimente generate de riscul operational, se realizeaza o analiza a pierderilor datorate acestui tip de risc, clasificate in urmatoarele categorii:

- frauda externa;
- frauda interna;
- practici de munca;
- clienti/produse/practici de afaceri;
- daune ale activelor fixe;
- intreruperea activitatii si disfunctionalitati;
- executie/livrare/management de proces;

Componentele riscului operational sunt:

- Riscul tehnologic (riscurile cu privire la functionarea interna a bancii: erori administrative, in prelucrarea contabila a tranzactiilor, greseli in conceperea sau implementarea anumitor produse sau proiecte);

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- Riscul juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia institutiilor de credit.
- Riscul reputational - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea institutiilor de credit.
- Riscul de control - este riscul de producere a unei pierderi neasteptate datorate lipsei unui control adecvat sau lipsei de eficacitate a acestui control.
- Riscul de personal - este riscul de producere a unei pierderi neasteptate datorate personalului insuficient sau insufient pregatit;
- Riscul de securitate

Riscul Operational este administrat activ de catre Divizia Operatiuni si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (lunar).

Banca a stabilit scenarii de stress testing in vederea monitorizarii capacitatii de a face fata diferitelor situatii neprevazute. Aceste scenarii, limitele impuse si liniile de raportare sunt stabilite prin procedurile privind managementul situatiilor neprevazute.

Cap.6. Perimetrul de consolidare al LIBRA BANK SA

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Bank la data de 31.12.2010 era compus doar din **Libra Bank SA 100%**.

Servicii conexe ale Libra Bank SA:

- custodia si administrarea de instrumente financiare;
- inchirierea de casete de siguranta;

- a) Capitalul social subscris si varsat. 154,000,000 lei.
- b) Cota-parte din capitalul entitatii si din drepturile de vot ale acesteia, detinuta direct sau indirect de catre societatea-mama si alte entitati din cadrul grupului: 99.80%.
- c) Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor internationale si romanesti de contabilitate.
- d) Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

7.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale**Cap.7. Informatii referitoare la fondurile proprii****ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente;**

Elementele componente ale fondurilor proprii care au la baza contracte sunt mobilizarile necorporale. Imobilizarile necorporale sunt compuse in principal din programe informatice si licente soft achizitionate pe baza de contracte de la furnizori.

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

- perioada de valabilitate a contractelor este limitata
- plata bunurilor/serviciilor se face esalonat
- Banca are obligatia sa asigure conditiile necesare desfasurarii activitatii pe intreaga perioada de derulare a contractului
- furnizorii au obligatia sa instaleze, sa implementeze, sa actualizeze, sa acorde consultanta si sa asigure instruirea personalului.

7.2.Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deductii

Fonduri proprii de nivel I	82.000.616	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deductii : a) capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 154,000,000 lei b) rezerve totale (componenta negativa) : -58,180,501 lei total, din care: - rezultatul auditat reportat (componenta negativa):- 59.360,606lei - profitul auditat din anul curent (componenta negativa): -8.499.214 lei c) imobilizari necorporale (deductie): -5.184.664 lei d) conditii de favoare ce se deduct din fondurile proprii (deductie): -135.005 lei
Fonduri proprii de nivel II	504.071	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive - rezerve din reevaluarea terenurilor si cladirilor aflate in proprietate *** : 600.084 lei -impozit pe rezerve din reevaluare in cazul schimbarii destinatiei :- 96.013 lei
Fonduri proprii totale eligibile	82.504.687	

Cap.8. Informatii referitoare la cerintele de capital**8.1. Riscul de credit**

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit LIBRA BANK SA aplica abordarea standard. Astfel, conform Regulamentului BNR-CNVM nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard, in tabelul urmat este

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

mentionat procentul de 8 % din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art.4 din regulamentul mentionat:

Clasa de Expunere	Clasa de expunere 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor
a) creante sau creante potientiale fata de administratiile centrale sau bancile centrale	1.27%
b) creante sau creante potientiale fata de administratiile regionale sau autoritatile locale;	0
c) creante sau creante potientiale fata de organismele administrative si entitatile fara scop lucrativ	0
d) creante sau creante potientiale fata de banci multilaterale de dezvoltare	0
e) creante sau creante potientiale fata de organizati internationale;	0
f) creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare	5.56%
g) creante sau creante potientiale fata de societati;	50.34%
h) creante sau creante potientiale de tip retail;	33.83%
i) creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare;	0
j) elemente restante;	1.86%
k) elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat;	0
l) expuneri sub forma obligatiunilor garantate Lei	0
m) pozitii din securitizare	0
n) creante pe termen scurt fata de institutii si societati	0
o) creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv;	0
p) alte elemente	7.14%
TOTAL	100.00%

8.2. Riscul piata

Cerintele minime de capital aferente activitatilor din portofoliul de tranzactionare, aferente riscului valutar si riscului de marfa au fost calculate cu respectarea prevederilor Regulamentului BNR-CNVM nr. 13/18/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii si a Regulamentului BNR-CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii. Conform prevederilor art. 9 alin (2) din ultimul regulament mentionat, Banca a solicitat BNR si a primit aprobarea pentru a calcula, la nivel individual, cerintele de capital pentru activitatile ce apartin portofoliului de tranzactionare dupa prevederile art. 2 lit. a) din

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

Regulamentul BNR-CNVM nr. 13/18/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii si pct. 6, 7 si 9 din Anexa II la Regulamentul BNR-CNVM nr. 22/27/2006.

Astfel, cerintele de capital la 31.12.2010 sunt:

- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate: 0 lei
- Risc de piata: Abordarea standard pentru riscul de pozitie aferent titlurilor de capital: 0 lei
- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul valutar: 0 lei
- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul de marfa: 0 lei
- Riscul de decontare/ livrare in portofoliul de tranzactionare: 0 lei

8.3.Riscul operational

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, LIBRA BANK SA foloseste abordarea indicatorului de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2010 reprezinta 24,16% din cerinta totala de capital reglementat.

Cap.9. Expunerea LIBRA BANK SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei

9.1.Definitii

Elemente restante = expunerile bilantiere care inregistreaza restante de mai mult de 90 de zile

Elemente depreciate = expunerile bilantiere pentru care s-au constituit provizioane de risc, dar nu indeplinesc conditiile pentru a fi considerate elemente restante

Expunere = expunerea dupa deducerea ajustarilor de valoare si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului

Ajustari de valoare = provizioane de risc de credit

9.2.Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor

Ajustarile de valoare (provizioanele) pentru creditele acordate se determina in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 3/2009 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Creditele sunt clasificate in functie de:

- serviciul datoriei (numarul de zile de restanta);

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

- performanta financiara (un sistem intern de indicatori care exprima bonitatea clientului la data analizei);
- initierea procedurilor judiciare.

Categoriile de clasificare sunt:

- standard
- in observatie
- substandard
- indoielnic
- pierdere

Fiecarei categorii de clasificare ii corespunde un anumit coeficient de provizionare (0; 0,05; 0,20; 0,5; 1). Acest coeficient se aplica sumei creditului si dobanzilor aferente (curente si/sau restante) ajustate cu valoarea garantiilor considerate eligibile. In anul 2010, LIBRA BANK SA a considerat ca fiind eligibile garantiile de tipul ipotecilor, garantiile reale imobiliare, inclusiv asupra valorilor financiare, garantiile primite de la institutiile de credit nationale si internationale. Garantiile personale uzuale nu sunt tratate ca elemente de ajustare. Valoarea garantiilor este valoarea justa, stabilita in conformitate cu principiile IAS-IFRS.

9.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere:

Clasa de expunere	Expunere				
	Bilant	Extrabilant	Provizion	Total Brut	Total Net
Administratii centrale sau banci centrale	15.52%	2.36%	0.00%	13.59%	16.32%
Instituti	10.32%	0.00%	0.00%	8.81%	10.58%
Retail	26.79%	14.17%	9.22%	24.94%	28.10%
Societati	24.89%	79.22%	7.71%	32.83%	37.88%
Elemente restante	14.41%	0.00%	67.95%	12.30%	1.12%
Alte elemente	8.08%	4.25%	15.12%	7.52%	5.99%
TOTAL GENERAL	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

Cap.10. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

10.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite

In functie de obiectivul vizat, expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare se clasifica in:

- a) obligatii de participare in cadrul sistemului: S.W.I.F.T.
- b) obtinere de castiguri sub forma de dividende sau din diferente de pret:

- S.T.F.D.-Transfond SA;
- Biroul de Credit SA.
- SNCDD
- SOPAS
- Elvila SA

Titlurile de participare in capitalul social al societatilor comerciale enumerate mai sus sunt inregistrate in contabilitate in conturile din grupa 4 - "Parti in cadrul societatilor comerciale legate, titluri de participare si titluri ale activitatii de portofoliu" si reprezinta titluri disponibile pentru vanzare inregistrate la pretul de achizitie.

Titlurile de participare se revalueaza anual constituindu-se provizioane in cazul deprecierei lor.

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare		% din capital social	
			31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
SOPAS	Leasing	Romania	23.225	23.225	9,99%	9,99%
Provizion			(23.225)	(23.225)		
ELVILA	Mobila, comert si productie	Romania	1,516,050	1,516,050	1,84%	1,84%
Provizion				(292,716)		
SNCDD	Compensare si decontare	Romania	370.330	370.330	5,42%	5,42%
TRANSFOND	Transfer de fonduri	Romania	280.940	280.940	2,56%	2,56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	17.133	17.133	0,25%	0,25%
SWIFT	Transfer de informatii bancare		5.845	5.767		
Total			2,190,298	2,190,220		

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

Fata de 31.12.2009, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu a suferit modificari, procentele de participatie mentinandu-se constante.

In cursul anului 2010 Libra Bank S,A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond dividende pentru anul 2009 in suma de 520.556 RON;
- de la Biroul de Credit dividende pentru anul 2008 in suma de 4.316 RON.

Conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei, Banca nu are dreptul sa detina mai mult de 20% din capitalul social al unei societati, sa investeasca peste 10% din capitalurile sale intr-o singura companie sau sa efectueze investitii de peste 50% din capitalurile sale proprii in capitalul social al altor companii.

10.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2010

La nivelul anului 2010, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de Capital.

Cap.11. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Banca utilizeaza „metodologia standardizata de calcul al modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii” in scopul monitorizarii riscului de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare. Acest model este construit pe baza elementelor de activ si pasiv purtatoare de dobanda exprimate in RON, EUR, USD precum si pentru toate valutele in echivalent RON. In cazul altor valute cu exceptia RON, EUR si USD, riscul de rata dobanzii este apreciat ca scazut datorita faptului ca activele si pasivele in aceste valute sunt remunerate cu dobanzi variabile, in general dobanda la vedere, precum si datorita pozitiilor de valoare mica detinute. Frecventa de monitorizare a riscului de rata dobanzii este **lunara**.

Analiza GAP presupune luarea in considerare a unor corelatii intre fluctuatia ratelor de dobanda si modificarea veniturilor nete din dobanzi.

Cap.12.Tehnici de diminuare a riscului de credit

12.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului

LIBRA BANK SA nu utilizeaza compensarea bilantiere si compensarea elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.

12.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale

Evaluarea si administrarea garantiilor reale acceptate de banca pentru garantarea creditelor sunt reglementate prin normele interne de creditare.

Valoarea garantiilor reale se stabileste pe baza unui raport de evaluare. Banca accepta doar rapoarte de evaluare intocmite de evaluatori calificati (instruiti si atestati pentru evaluarea bunurilor). Evaluatorul are obligativitatea respectarii standardelor ANEVAR si raspunde de veridicitatea si corectitudinea datelor si informatiilor cuprinse in Raportul de Evaluare.

Valoarea justa se determina in baza unei metodologii interne, in concordanta cu cerintele IAS - IFRS. Asigurarea bunurilor care fac obiectul contractelor de garantie este obligatorie. Asigurarea se va incheia la societati de asigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor si agreeate de Banca.

Administrarea garantiilor presupune derularea unor proceduri interne de verificare on site a calitatii bunului acceptat in garantie si a unor proceduri de evaluare continua.

Evaluarea continua a garantiilor urmareste ca bunurile aflate in garantie sa fie reevaluate anual pentru a constata mentinerea sau nu a valorii initiale avute in vedere la garantarea creditelor. Banca efectueaza reevaluarea bunurilor existente in garantie, frecventele actiunii de reevaluare fiind similare cu cele prevazute in Regulamentul BNR 19/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de institutiile de credit si firmele de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

12.3. Descriere a principalelor tipuri de garantii reale acceptate de LIBRA BANK SA

Principalele tipuri de garantii reale acceptate de LIBRA BANK SA:

- ipoteca asupra imobilelor (terenuri, constructii de natura locuintelor, etc.)
- garantie reala asupra bunurilor mobile (depozite colaterale, echipamente, instalatii, utilaje, autovehicule, etc)

12.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

Nu exista concentrare de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului aplicate de LIBRA BANK SA.

12.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit

LIBRA BANK SA nu utilizeaza garantiile personale sau instrumentele financiare derivate in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

LIBRA BANK SA

Str. Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti, Cod postal 020797, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208. 8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in registrul comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal R; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 735 Capital social subscris si varsat: 158.500.000 RON.