

Raport privind cerintele de publicare si transparenta 2022

Cuprins:

Introducere	5
Cap.1. Considerente generale.....	6
Cap.2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale	6
Cap.3. Declaratii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei si care descriu profilul de risc general al Libra Internet Bank asociat cu strategia de afaceri	7
Cap.4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica ale Bancii.....	9
Cap.5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor	15
5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar	22
5.2. Riscurile ESG.....	28
5.3. Riscul de piata.....	34
5.3.1 Riscul de curs valutar	34
5.3.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	35
5.4. Riscul de lichiditate	36
5.5. Riscul operational	38
5.6. Riscul reputational	40
5.7. Riscul strategic.....	40
5.8. Riscul de conformitate.....	41
5.9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	41
5.10. Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)	42
Cap. 6. Tranzactii cu partile afiliate.....	42
Cap.7. Politica si practicile de remunerare, inclusiv pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	43
Cap.8. Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii.....	51
8.1 Practici aplicabile rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii	51
8.2 Politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere	52
Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA	53
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii.....	53

10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente	55
10.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri.....	56
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital	56
11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	56
11.2. Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)	57
11.2.1. Riscul de credit.....	57
11.2.2. Riscul de piata	58
11.2.3. Riscul operational.....	58
11.3. Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II).....	58
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei.....	60
12.1. Definitii	60
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice și generale pentru riscul de credit	61
12.3. 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 la 31.12.2022:	62
12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta):	63
12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoarea neta):	64
12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala):	64
12.7. Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2022:.....	65
12.8 Informatii privind calitatea creditului expuneri restructurate	66
12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta	68
12.10 Valoarea creditelor restante si depreciate (valoare bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte:	

.....	70
12.11 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate:.....	71
12.12 Modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate se prezinta:	71
12.13 Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate:	72
12.14 Covid 19 - Creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative	73
Cap. 13 Active negrevate de sarcini.....	74
Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	78
14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	78
14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2022	79
Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	79
Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	79
16.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	80
16.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	80
16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA.....	80
16.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	82
16.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	82

Introducere

Libra Internet Bank este una dintre cele mai dinamice banci din regiunea est europeana si prima banca din Romania care a adoptat o abordare de nisa. Primul segment deservit in mod specializat cu produse si servicii bancare a fost cel medical (incepand cu 2004), iar apoi succesiv alte profesii liberale, dezvoltatori de proiecte imobiliare si fermieri. Libra Internet Bank acorda o atentie deosebita inovatiei, tehnologiei moderne si parteneriatelor cu orice jucator din zona FinTech, retail sau din orice alt domeniu.

Libra Internet Bank a fost infiintata in anul 1996 si a devenit operationala un an mai tarziu. Din luna mai 2003, banca face parte din grupul american de investitii New Century Holdings (NCH). Actionarii directi ai Bancii sunt companii romanesti care, la randul lor, sunt integral controlate de fondul de investitii american. NCH este unul dintre cei mai importanti investitori straini din Romania, cu participatii de circa 3 miliarde de dolari in Europa Centrala si de Est, din care peste 300 milioane de dolari au fost investiti in Romania.

Nr. Crt.	Actionari	Cota participare
1.	BROADHURST INVESTMENTS Limited	66.68%
2.	ROMARTA SA	27.56%
3.	Altii	5.76%

Din 2011, odata cu rebrandingul din "Libra Bank", in "Libra Internet Bank", banca si-a consolidat pozitia de lider si inovator in digital banking, mizand pe o experienta completa a clientului, in jurul aplicatiilor online, pe automatizare si rapiditate in procesarea solicitarilor si operatiunilor clientilor si pe conceperea unor produse revolutionare, recunoscute prin numeroase premii.

Activitatea de dezvoltare a tinut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate si Bugetul anului 2022 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare si digitalizare a proceselor din banca.

Principalele realizari din acest domeniu in anul 2022 au fost:

- Migrarea cu success a sistemului informatic T24 la versiunea noua;
- Castigarea premiului de cel mai bun angajator in domeniul financiar, al treilea an consecutiv;
- Realizarea un scor NPS (Net promoter Score) de la clienti foarte bun –75;
- Punerea in live a 11 proiecte de optimizare fluxuri si crestere a eficientei de operare in banca;
- Imbunatirea modelului de calcul al pierderilor de credit asteptate asociate creditelor si avansurilor acordate clientelei.

În 2022, Libra Internet Bank a primit "Premiul pentru 25 de ani de excelență în banking", în cadrul Galei Club Antreprenor, ca recunoaștere a rolului esențial al băncii în susținerea afacerilor din România, în perioada de când Libra Internet Bank a devenit operațională în România.

Cultura organizațională a băncii este bazată pe șapte valori definitorii:

- Clientul reprezintă valoarea cea mai importantă
- Exigență față de propria activitate
- Succesul ca cel mai important factor motivator
- Spiritul de competiție
- Inventivitate și inovație
- Echilibrul dintre muncă și viața personală
- Cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare

La finalul anului 2022, valoarea activelor Băncii a depășit 9,7 miliarde de lei, reprezentând 1.39% din totalul activelor bancare românești. Din punct de vedere al volumului de activitate, LIBRA INTERNET BANK este o bancă de dimensiune și complexitate redusă, în acest context Libra Internet Bank își menține poziția 13 în clasamentul băncilor și face parte din peer group II. Cota de piață estimată la sfârșitul anului 2025 este 1.35%.

Ca bancă cu acționariat american, suntem mereu cu un pas în față, gândim în viitor și ne propunem permanent să ne autodepășim. Scopul nostru este excelență în business și, de aceea, ne străduim în mod constant să le oferim clienților noștri accesibilitate la servicii ireprosabile.

Cap.1. Considerente generale

Raportul privind cerințele de publicare și transparență al Libra Internet Bank conține informații semnificative referitoare la profilul și strategia de risc ale Libra Internet Bank, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2022 și au ca dată de referință 31.12.2022.

Pentru anumite cerințe de publicare prevăzute în Regulamentul 5/2013 și referitoare la abordări avansate de calcul a cerințelor de capital, nu este cazul prezentării de informații, întrucât în prezent Libra Internet Bank nu utilizează astfel de abordări.

Cap.2. Informații proprietatea Băncii și informații confidențiale

În conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, art. 432 punctele 2 și 3 referitoare la definiția informațiilor proprietate a Băncii, precum și a informațiilor confidențiale, următoarele informații sunt:

- a) proprietate a Bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si concurentiale in cazul publicarii):
- Strategia generala de afaceri a Bancii;
 - Sistemul de reglementari interne ale Bancii (Strategii, Politici, Planuri, Norme, Manuale, Proceduri si Proiecte);
 - Descrierea amanuntita a metodelor si tehnicilor bancare interne folosite;
 - Orice alte informatii de natura strategica pentru Libra Internet Bank SA referitoare la activitati operationale semnificative din punct de vedere concurential sau la circumstantele de afaceri ale Bancii.
- 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 Bancii;
 - 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. 432 punctul 1 din cadrul Regulamentului UE 575.

In conformitate cu dimensiunea si complexitatea activitatilor bancare desfasurate de catre Libra Internet Bank, frecventa publicarii datelor din prezentul raport va fi anuala, in conformitate cu prevederile art.433b din cadrul Regulamentului UE 575/2013.

Cap.3. Declaratii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei si care descriu profilul de risc general al Libra Internet Bank asociat cu strategia de afaceri

Strategia de risc trebuie sa fie strans legata de strategia de afaceri a Bancii. Comitetul de Directie are rolul de a dezvolta apetitul la risc si de a obtine aprobarea Consiliului de Administratie privind adecvarea apetitului la risc pentru Banca.

Consiliul de Administratie supravegheaza Comitetul de Directie si monitorizeaza procesul mai larg de gestionare a riscurilor, inclusiv daca Banca adera la apetitul de risc ales. Consiliul de Administratie are o responsabilitate fiduciara de a chestiona dezvoltarea si implementarea apetitului la risc efectuata de Comitetul de Directie si de a solicita modificari daca este de parere ca apetitul la risc este fie comunicat gresit, fie inconsecvent cu valorile actionarilor.

Pentru a indeplini rolul de supraveghere privind apetitul la risc, Consiliul de Administratie trebuie sa intreprinda urmatoarele actiuni:

- Comunicarea clara a obiectivelor Bancii si a apetitului la risc;
- Supravegherea identificarii riscurilor de catre Comitetului de Directie, in momentul urmaririi strategiilor de business, pentru a determina daca riscurile asumate depasesc apetitul la risc;

- Supravegherea strategiilor si obiectivelor pentru a determina daca urmarirea unor obiective poate crea consecinte neintentionate sau riscuri in alte arii;
- Stabilirea unei structuri de guvernanta care necesita dezbateri regulate privind apetitul la risc, prin intermediul Consiliului de Administratie si a Comitetelor acestuia, cu privire la subiecte importante precum formularea strategiei si executarea si dezvoltarea planurilor de afaceri pentru a urmari noi initiative importante.

Perspectivile si terminologia descrise mai jos sunt specifice modului in care Banca a elaborat un cadru eficient privind apetitul la risc, in sprijinul realizarii obiectivelor sale strategice.

NIVEL FUNCTIONAL	NIVEL ORGANIZATIONAL	DESCRIERE A CONCEPTULUI
STRATEGIC	Consiliu de Administratie	APETIT LA RISC LA NIVELUL BANCII "ZONA DE CONFORT" PENTRU A ASIGURA INDEPLINIREA OBIECTIVELOR STRATEGICE
TACTIC	Comitet de Directie	PROFIL DE RISC CONSOLIDAT PROFILUL DE RISC CONSOLIDAT AL RISCURILOR INDIVIDUALE
OPERATIONAL	DIVIZIA ADMINISTRAREA RISCURILOR & UNITATILE DE BUSINESS SI SUPT	PROFILURI DE RISC INDIVIDUALE APETITUL LA RISC TRANSPUS INTR-UN SISTEM DE INDICATORI CHEIE PENTRU FIECARE TIP DE RISC

In sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2023-2025 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

Indicator	2023	2024	2025
Profilul tinta de risc (total)	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc
NPL EBA	<5%	<5%	<5%
Solvabilitate (total)	>OCR+1%	>OCR+1%	>OCR+1%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	>130%	>130%	>130%
Indicatorul de Levier	>6.5%	>6.5%	>6.5%
Expuneri in Stadiul 2	<10%	<10%	<10%
Gradul de acoperire a expunerii NPL cu provizioane	>55%	>55%	>55%

*OCR - rata cerintei totale de capital conform cadrului de reglementare

Toate obiectivele de afaceri ale Libra Internet Bank trebuie sa fie in conformitate cu profilul si apetitul la risc ale Bancii.

Cap.4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica ale Bancii

Strategia de afaceri generala a institutiei de credit este fundamentata si aprobata de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Directie are rolul de a implementa strategia de afaceri si de a se asigura de faptul ca aceasta este comunicata angajatilor Libra Internet Bank SA, in functie de responsabilitatile detinute de acestia, in vederea indeplinirii atributiilor specifice.

Directiile strategice

Pentru orizontul de timp 2023-2025, directiile strategice ale Libra Internet Bank vor fi:

1. Continuarea activitatii de creditare, depozite, conturi curente si carduri, pe zonele traditionale: Profesii liberale, Agricultura, Real estate, zone in care Libra Internet Bank are experienta si care sunt impactate mai putin de factorul tehnologic;
2. Cresterea productivitatii in procesul de creditare si continuarea procesului de digitalizare a bancii;
3. Pozitionarea bancii la un nivel ridicat in ceea ce priveste noile tehnologii in scopul eficientizarii proceselor pentru obtinerea unor costuri de operare mici si a semnarii de parteneriate bune cu firme de Big Data si cu firme FinTech;
4. Mentinerea unui nivel de acoperire a capitalului suficient de mare pentru acoperirea tuturor riscurilor din banca, inclusiv cerintele MREL. In acest scop banca isi propune pentru anul 2023 un nivel minim de 20.5%, precum si pozitionarea activitatii bancii intr-un profil tinta de risc de nivel mediu.

Profilul de risc trebuie sa reflecte obiectivele strategice generale si apetitul la risc ale Bancii. Profilul de risc, evaluat prin matricea de risc, nu este o masura statica, ci o evaluare a riscurilor in evolutie, cu o frecventa predeterminata. Rolul sau este acela de a determina dimensiunea fiecarui risc semnificativ si a nivelului general de risc, in baza unor indicatori relevanti.

Strategia de administrare a riscurilor necesita revizuire cel putin anual. Revizuri mai frecvente se realizeaza ori de cate ori se identifica modificari semnificative in conditiile economice, cadrul de reglementare sau daca activitatile Bancii au un impact material asupra strategiei de risc.

In ceea ce priveste elaborarea, aprobarea, implementarea si monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor, urmatoarele structuri au atributii cheie definite in acest sens:

- Consiliul de Administratie (CA) si respectiv Comitetul de Audit;
- Comitetul de Directie;
- Divizia Administrarea Riscurilor.

Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, riscul asociat activitatilor externalizate;
- Riscul de piata, cu componentele: riscul valutar, riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finantare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare a afacerii);

În 2023, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 8 % a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 11% (similar anului precedent), cu accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu concentrare permanenta pe noile tehnologii. Creșterea în întregime a activității va fi realizată în cadrul menținerii unui raport de adecvare a capitalului de 17%, monitorizând eficiența vânzărilor printr-un sistem de prime bazat pe performanță.

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții datorita situatiei macroeconomice dificile si conflictelor politice internationale, banca estimează că pe o perioadă de 5 ani va continua să obțină profit in fiecare an, cu o rata de creștere anuala sub 10%.

Structura organizatorica:

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Bancii, având competentele prevazute de lege si actul constitutiv al bancii. Atributiile Adunarii Generale a Actionarilor, modalitatea de convocare, intrunire si luare a deciziilor sunt prevazute in actul constitutiv al bancii.

Organul de conducere a bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie) are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Conform actului constitutiv, conducerea si administrarea Bancii este incredintata Consiliului de Administratie format din noua directori, dintre care un Presedinte si doi vicepresedinti. Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie o constituie directorii neexecutivi.

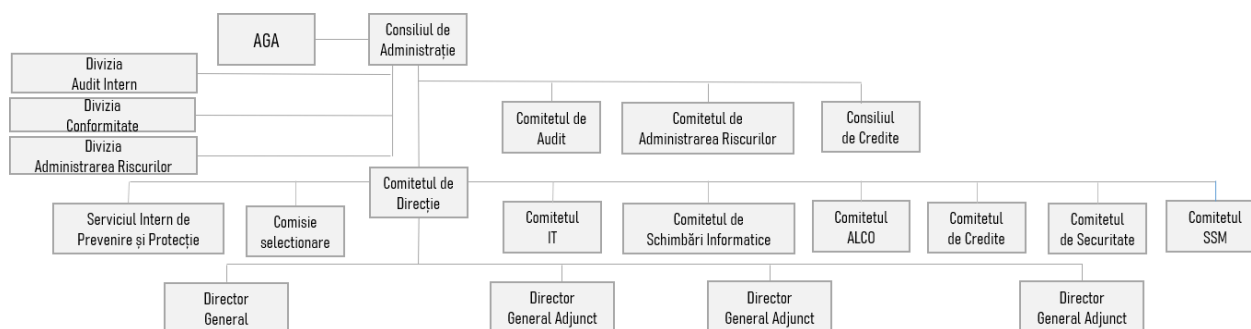
Administratorii sunt numiti de AGA si au atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Membru CA	Functie la 31.12.2022	Numarul de mandate la 31.12.2022
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	1
Emilian Bituleanu	Membru	4

Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	6
Eugen Goga	Vicepresedinte	4
Mihaela Sirbu	Membru	2
Ovidiu Petre	Membru	5
Siminel Andrei	Membru	5
Ionel Umbres	Membru	1

Toti membrii Consiliului de Administratie indeplinesc 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. Deciziile Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie se consemneaza in procese verbale, in care se vor stabili, daca este cazul, responsabilitati si termene de aducere la indeplinire a respectivelor decizii.

Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2022:



ALCO – Administrarea Activelor și Pasivelor, Managementul Lichidității; SSM – Securitate și Sănătate în Muncă;

Comitet/Comisie	Numar sedinte in 2022
Consiliul de Administratie	58
Comitetul de Directie	109
Comitetul de Administrare a Riscurilor	4
Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii	32
Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	4

Consiliul de Administratie delega conducerea Bancii catre directori care sunt Directorul General si cei trei Directori ai Bancii, care formeaza impreuna **Comitetul de Directie**. Toti membrii Comitetului de Directie sunt conformi cu cerintele privind numarul de mandate permise sa fie detinute, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Deciziile Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie se consemneaza in procese verbale, in care se stabilesc, daca este cazul, responsabilitati si termene de aducere la indeplinire a respectivelor decizii.

Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie completeaza la inceputul mandatului o declaratie-angajament privind timpul minim asteptat de participare efectiva pentru exercitarea in mod adecvat a prerogativelor. Declaratiile sunt transmise Diviziei Conformitate pentru pastrare.

Consiliul de Credite este subordonat Comitetului de Administratie si are ca principal rol analiza si aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente.

Componenta Consiliului de Credite este urmatoarea:

- Președintele Consiliului de Administrație al Băncii (membru neexecutiv CA)
- 3 membri neexecutivi CA
- Directorul General al Băncii
- Directorul General Adjunct coordonator al Diviziilor de Analiză Credite
- Directorul General Adjunct coordonator al Diviziilor de Vânzări.

Consiliul se intruneste cel puțin o dată la trei luni și ori de câte ori este necesar, la convocarea Președintelui Consiliului de Administratie sau, în lipsa acestuia, a Vicepreședintelui Consiliului de Administratie care îi ține locul.

Comitetul de Credite este subordonat Comitetului de Directie si are ca principal rol analiza si aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente ori dupa caz avizarea acestor expuneri si inaintarea lor spre aprobarea organului competent conform prevederilor interne (Consiliul de Credite/Consiliul de Administratie).

Componenta Comitetului de Credite este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de vanzari;
- Director Divizia Analiza Credite Corporate;
- Director Divizia Corporate Banking.

Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin saptamanal. Pe langa Comitetul de Credite, cu o competenta mai scazuta, functioneaza si Subcomitetul de Credite.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO) este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si are ca principal rol asigurarea managementului lichiditatii si al surselor si plasamentelor in conformitate cu politicile si strategiile Bancii. Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin lunar.

Componenta ALCO este urmatoarea:

- Director General si Directorii Generali Adjuncti;
- Director Divizia Trezorerie;
- Director Divizia Financiar – Contabilitate;

- Director Divizia Administrarea Riscurilor;
- Director Divizia Operatiuni;
- Director Divizie Marketing & Digital
- Director Divizia Analiza Credite Corporate - Membru observator (fara drept de vot).

Comitetul de Audit este subordonat Consiliului de Administratie si monitorizeaza eficacitatea controlului intern, a auditului intern (fara a aduce atingere independentei functiei respective) . Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial. Comitetul de Audit asigura interactiunea cu celelalte comitete ale bancii din subordinea Consiliului de Administratie prin participarea unor membri ai comitetului in Comitetul de Administrare a Riscului. Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- administrator neexecutiv independent - presedinte;
- administrator neexecutiv - membru;
- persoana numita de Adunarea Generala a Actionarilor - membru.

Doi membri sunt, in acelasi timp, si membri ai Consiliului de Administratie, care nu au avut si nu au calitatea de Directori ai Bancii, iar al treilea este membru independent numit de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Comitetul de Audit este condus de unul dintre membri care este presedintele Comitetului de Audit si care este independent.

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rolul de a consilia si sprijini organul de conducere in functia sa de supraveghere cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanta cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale institutiei de credit. Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- administrator neexecutiv - presedinte;
- administrator neexecutiv independent - membru;
- administrator neexecutiv - membru.

Comitetul IT este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si analizeaza/gestioneaza resursele IT si proiectele interne desfasurate. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial. Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- Director General;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite;
- Director Divizia IT, Sefi Departamente IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia Centrul de Procesare;
- Chief Technology Innovation Officer;

Comitetul de Securitate este infiintat pentru a implementa si pentru a coordona aspectele care tin de desfasurarea activitatilor referitoare la securitatea informationala si securitatea fizica. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii. Se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial.

- Componenta Comitetului de Securitate este urmatoarea: Directorul General si Directorii generali adjunti;
- Director Divizia Administrativ - Investitii;
- Directorul Diviziei IT;
- Ofiterul de Securitate a Informatiei;
- Membru observator (fara drept de decizie) - Directorul Divizie Administrarea Riscurilor;

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca (CSSM) are scopul de a asigura implicarea salariatilor in elaborarea si aplicarea deciziilor in domeniul protectiei muncii si aproba programul anual de securitate si sanatate in munca. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii.

CSSM se convoaca, la cererea presedintelui, cel putin o data pe trimestru si ori de cate ori este nevoie. Componenta CSSM este urmatoarea:

- Presedinte - Director Divizia Administrativ - Investitii - reprezentant Comitet de Directie;
- Reprezentanti ai angajatorului cu atributii de securitate si sanatate in munca;
- Secretar - Lucrator desemnat cu atributii de securitate si sanatate in munca din cadrul S.I.P.P.;
- Membri - Reprezentantii salariatilor.
- Medic Medicina Muncii - Reprezentantul serviciului medical;

Comitetul de Schimbari Informatice

Principalele atributii ale comitetului sunt cele de analiza si decizie cu privire la metodologiile de proiect, in baza rezultatului aplicarii Radar chart, pentru proiectele prioritizate in Comitetul IT. Totodata, acest comitet stabileste prioritatea cerintelor din layere si sincronizeaza prerechizitele cu cerintele prioritizate in backlog-uri, respectand prioritizarea din Comitetul IT. Comitetul se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin lunar. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii.

Componenta Comitetul de Schimbari Informatice este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia IT;
- Chief Technology innovation Officer;
- Product Ownerii echipelor Scrum;
- Team Leaderi Divizia IT;
- Arhitect de sistem;
- Team Leaderi Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Membru observator (fara drept de decizie) - Director Divizia Administrarea Riscurilor.

Comisia de Selectionare

Analizeaza proiectul de Nomenclator Arhivistic sub aspectul sau final, al claritatii titlurilor, al respectarii organigramei Bancii, armonizeaza si definitiveaza termenele de pastrare, pentru aceleasi categorii de documente care sunt create de mai multe compartimente. Comisia de intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual. Este subordonata Comitetului de Directie al Bancii.

Componenta Comisiei de selectionare este urmatoarea:

- Presedinte;

- Secretar;
- 3 membri, reprezentand principalele compartimente creatoare de arhiva

Cap.5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor

Libra Internet Bank SA este o companie organizata pe principiile sistemului unitar de administrare in sensul prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Funcția de conducere este asigurata de catre Comitetul de Directie format din Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti ai Bancii, in timp ce funcția de supraveghere revine Consiliului de Administratie ai carui membrii sunt numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care are atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al Bancii.

Strategia de administrare a riscurilor Bancii este revizuita cel putin anual de catre Consiliul de Administratie. Comitetul de Directie se asigura de implementarea si comunicarea strategiei de risc catre angajatii institutiei de credit, in functie de responsabilitatile detinute de acestia, in vederea indeplinirii atributiilor specifice.

Organizarea functiilor sistemului de control intern

Sistemul de control intern in Libra Internet Bank a fost organizat cu respectarea prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Controlul intern cuprinde toate masurile adoptate in cadrul Bancii pentru:

- pastrarea in siguranta a activelor Bancii si gestionarea riscurilor aferente activitatii bancare;
- verificarea corectitudinii si credibilitatii informatiilor contabile si de gestiune;
- promovarea eficienta operationala si incurajarea aderarii la politicile de management.

In vederea implementarii unui sistem de control eficace si cuprinzator pentru toate domeniile de activitate ale Bancii, sunt organizate cele trei functii fundamentale ale sistemului de control intern:

- funcția de administrare a riscurilor, funcție indeplinita in cadrul Bancii de Divizia Administrarea Riscurilor;
- funcția de conformitate, indeplinita de catre Divizia Conformitate;
- funcția de audit intern, indeplinita de catre Divizia Audit Intern.

Controlul intern al Libra Internet Bank reprezinta mecanismul utilizat in mod permanent pentru verificarea activitatii Bancii, atat la nivel central, cat si la nivelul departamentelor/diviziilor/sucursalelor, bazat pe proceduri de lucru si de control aplicate la nivelul fiecarei structuri.

Sistemul de control intern al Bancii este in subordinea Directorului General al Bancii din punct de vedere administrativ, iar din punct de vedere functional raporteaza catre Consiliul de Administratie. Functiile sistemului de control intern sunt independente una de cealalta, din punct de vedere organizational, si de functiile operationale si suport pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza.

Sistemul de control intern al Bancii este alcatuit din urmatoarele elemente aflate in stransa corelare:

- rolul si responsabilitatile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- informarea si comunicarea;
- activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor.

Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme si proceduri de control intern, generale si aferente fiecarei functii a controlului intern.

Activitatile de control sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii si implica:

- a) stabilirea politicilor si procedurilor de control;
- b) verificarea respectarii politicilor si procedurilor stabilite.

Controlul in Libra Internet Bank, in cursului anului 2022, s-a desfasurat pe trei niveluri:

Nivelul 1 - Autocontrol

Fiecare divizie/sucursala desfasoara control in baza normelor interne prin identificarea si evaluarea riscurilor generate de procesele pe care le desfasoara si prin implementarea in cadrul acestor procese a controalelor ce au ca scop prevenirea riscurilor operationale. Acestea raporteaza mai departe rezultatele autocontrolului Departamentului Administrarea Riscurilor din cadrul Diviziei Administrarea Riscurilor.

Nivelul 2

Divizia Administrarea Riscurilor asigura indeplinirea functiei de administrare a riscurilor in banca, functie ce face parte din sistemul de control intern al bancii. Coordoneaza dezvoltarea unei culturi privind riscurile integrate si la nivel de ansamblu al Bancii, bazate pe o deplina intelegere a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta/apetitului la risc al Bancii.

De asemenea, intocmeste/revizuieste periodic cadrul de administrare a riscurilor care include politici, norme, proceduri, limite si controale menite sa asigure identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor aferente activitatilor sale la nivel de linii de activitate si la nivel de ansamblu al Bancii si supune acest cadru spre aprobare Consiliului de Administratie. Totodata, Divizia Administrarea Riscurilor centralizeaza si urmareste autocontrolul si controalele de nivelul 1 desfasurate, in vederea imbunatatirii continue a autocontrolului.

Divizia Conformitate este responsabila cu identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de banca. La nivelul Diviziei Conformitate sunt implementate o serie de masuri de control, astfel cum sunt acestea prevazute in programul de activitate prin Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, precum si prin Norma privind activitatea de control Intern .

Parte a Diviziei de Conformitate, Departamentul Control si Antifrauda este responsabil cu actiunile de control de conformitate onsite/off-site si gestionarea operativa a activitatilor de antifrauda.

Nivelul 3

Divizia Audit Intern: evalueaza daca nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atat eficace, cat si eficient. Divizia Audit Intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile bancii. Divizia Audit Intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare.

Funcțiile independente de control

Funcția de administrare a riscurilor este o functie primara a sistemului de control intern al Bancii si este indeplinita la nivel operativ de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Directorul Diviziei Administrarea Riscurilor este o persoana cu experienta, independenta, capabila sa promoveze o cultura a riscului in interiorul organizatiei si sa evalueze deciziile luate de catre conducerea Bancii care afecteaza expunerea institutiei la risc.

Scopul principiilor de guvernanta a riscului este acela de a promova administrarea eficienta si prudenta a riscului la nivelul Bancii. Guvernanta riscului se bazeaza pe existenta unei structuri organizationale definite clar si transparent.

Implementarea principiilor adoptate privind guvernanta riscurilor are in vedere doua dimensiuni principale. Prima dimensiune clasifica activitatile generatoare de risc in trei linii de aparare, iar cea de-a doua are in vedere nivelul ierarhic la care au loc aceste activitati (strategic, tactic si operational).

Prima linie de aparare este constituita din structurile cele mai apropiate de sursa riscului. La nivelul acestor unitati, are loc identificarea si evaluarea preliminară a riscului provenit din activitatile desfasurate, iar operatiunile se desfasoara cu respectarea limitelor de risc stabilite. Prima linie de aparare este responsabila pentru riscurile originare. Prima linie de aparare este asigurata in principal de catre unitatile de business. Toate unitatile din prima linie de aparare sunt direct responsabile pentru riscurile asumate in activitatea curenta, in conformitate cu standardele si politicile Bancii.

A doua linie de aparare este responsabila in principal pentru controlul riscului, precum si pentru monitorizarea continua a riscurilor la nivel consolidat pe Banca. Aceasta linie dezvolta metodologiile si instrumentele de administrare a riscurilor, asigura expertiza si controlul riscului la nivelul politicilor, sistemelor si instrumentelor dezvoltate, asigura suportul alocarii apetitului la risc, monitorizeaza si raporteaza profilul de risc al Bancii si incadrarea acestuia in apetitul la risc stabilit. Cea de-a doua linie de aparare este asigurata in principal de catre Divizia Administrarea Riscurilor si Divizia Conformitate, la nivel operational si tactic.

A treia linie de aparare este responsabila pentru revizuirea independenta a intregului cadru de administrare a riscurilor la nivelul Bancii. Aceasta linie auditeaza adecvarea si eficienta activitatilor de administrare a riscurilor si a instrumentelor de control, inclusiv a celor aferente activitatii de conformitate. Cea de-a treia linie de aparare este asigurata de catre Directia Audit Intern.

Functia de administrare a riscurilor asigura conformitatea cu politicile in domeniul riscurilor si este indeplinita la nivel operativ de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta divizie are rolul de a monitoriza si controla toate riscurile pe care Banca le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor, riscuri care sunt definite si evidentiate in profilul si strategia de risc. Divizia Administrarea Riscurilor evalueaza in mod continuu riscurile care afecteaza atingerea obiectivelor Bancii si propune masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care aceasta isi desfasoara activitatea. Divizia Administrarea Riscurilor are stabilite linii clare de raportare catre CA, CD, Comitetul de Administrare a Riscului. De asemenea, Divizia Administrarea Riscurilor comunica in mod continuu cu ceilalti directori ai functiilor de control (conformitate, audit intern), cu Departamentul Control si Antifrauda, si cu liniile de afaceri sau suport, aspectele identificate in urma indeplinirii responsabilitatilor care le revin, in vederea luarii de decizii.

Functia de audit intern este indeplinita de catre Divizia Audit Intern. Aceasta divizie este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si subordonata administrativ Directorului General al Bancii, avand acces nelimitat la organul de conducere si la comitetul de audit, precum si la documente si informatii relevante din toate liniile de activitate. Functia de audit intern raporteaza direct organului de conducere si Comitetului de Audit si Risc constatările si recomandările facute de catre auditul intern pentru imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. De asemenea functia de audit intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile Bancii.

Functia de conformitate este indeplinita de catre Divizia Conformitate. Aceasta divizie este subordonata Directorului General al Bancii si are in subordine Departamentul Metodologie, Departamentul AML, Departamentul Control&Antifrauda si analist de business. Personalul functiei de conformitate poate comunica din proprie initiativa cu orice angajat al Bancii si are acces la orice inregistrari sau documente necesare pentru indeplinirea responsabilitatilor sale.

Functia de conformitate are si rolul de a verifica daca produsele noi/revizuite si procedurile noi/revizuite respecta cadrul de reglementare in vigoare si orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate, ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

De asemenea, functia de conformitate identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza conducerii superioare a Bancii aspecte ce tin de riscul de conformitate asociat activitatilor desfasurate de catre Banca si ofera consultanta cu privire la conformitatea activitatii desfasurate de catre Banca cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piete sau industrie si prin furnizarea de informatii legate de evolutiile in acest domeniu.

Departamentul Control si Antifrauda sprijina functia de conformitate in ceea ce priveste gestionarea riscului de conformitate (controlul si monitorizarea on-site/off-site a riscului de conformitate la nivelul unitatilor teritoriale, precum si la nivelul entitatilor din centrala Bancii).

Performanta acestor divizii este monitorizata prin audit si supusa controlului Consiliului de Administratie.

Riscurile semnificative, in acceptiunea Libra Internet Bank SA, sunt riscurile cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a institutiei de credit.

Evaluarea riscurilor constituie parte integrata a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri. Prin acest proces, sunt identificate toate riscurile la care este expusa banca si activitatile de gestionare a acestora. Scopul evaluarii riscurilor este de a identifica nivelul de semnificatie si efectele riscurilor asumate de catre banca.

Pentru riscurile considerate semnificative s-au definit indicatori de risc cheie si au fost trasate strategii si masuri adaptate pentru fiecare risc in parte. Anual sau in momentul aparitiei unor modificari semnificative in mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare a riscurilor.

Reglementarile interne prin care se realizeaza activitatea de administrare a riscurilor la nivelul Bancii sunt:

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Norma privind activitatea de control;
- Norma privind evaluarea adecvarii la riscuri a capitalului si lichiditatii;
- Metodologia de calcul a pierderilor asteptate din credite;
- Plan de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru (BCP);
- Business Impact Analysis (BIA) 6. Plan redresare;
- Politica de pret;
- Politica privind acordarea dividendelor;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Politica privind cerintele de publicare a informatiilor
- Politica privind riscurile ESG;
- Politica privind simularile de criza;
- Procedura de determinare a ratingului;
- Procedura de identificare si monitorizare a grupurilor si conditiilor de favoare;
- Procedura de lucru pentru rapoartele trimise catre BNR, precum si catre alte institutii ale statului;
- Procedura de reconciliere a disfunctionalitatilor, evenimentelor si incidentelor de risc operational;
- Procedura privind administrarea altor riscuri semnificative ;
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate ;
- Procedura privind administrarea riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate
- Procedura privind administrarea riscului operational;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Procedura privind dezvoltarea si validarea modelelor FWL;
- Procedura privind emiterea opiniei de risc;
- Procedura privind evaluarea si monitorizarea necesarului de capital;

- Procedura privind gestionarea riscurilor operationale si de securitate aferente serviciilor de plata;
- Procedura privind managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;

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

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, riscul de externalizare si riscul de frauda;
- Riscul de piata, avand componentele: riscul valutar, riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finantare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational, care cuprinde si riscul de conduita;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare al afacerii).

Sistemul intern de raportare a expunerii Bancii la riscurile semnificative cuprinde: informari zilnice, rapoarte lunare, trimestriale si informatii de risc ori de cate ori acestea sunt solicitate de catre conducerea Bancii. Divizia Administrarea Riscurilor intocmeste rapoarte periodice de risc, pe care le inainteaza catre Comitetul de Audit si Risc si catre Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Trimestrial, Divizia Administrarea Riscurilor informeaza Consiliul de Administratie al Bancii asupra evolutiei si incadrarii profilului de risc in apetitul la risc definit in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor, evolutia si respectarea pragurilor de avertizare stabilite in cadrul procedurilor si politicilor interne aferente fiecarui risc.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri este reglementat in cadrul Libra Internet Bank prin Norma privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri, elaborata in conformitate cu prevederile Ordonantei de urgenta a guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
	a	b	c
	T	T-1	T
Riscul de credit (excluzând CCR)	5,162,648,416.00	5,214,475,308.00	413,011,873.28
Din care abordarea standardizată	5,162,648,416.00	5,214,475,308.00	413,011,873.28

Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)			
Din care abordarea bazată pe încadrare			
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)			
Riscul de credit al contrapărții – CCR			
Din care abordarea standardizată			
Din care metoda modelului intern (MMI)			
Din care expuneri față de o CPC			
Din care ajustarea evaluării creditului – CVA			
Din care alte CCR			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Riscul de decontare			
Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)			
Din care abordarea SEC-IRBA			
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)			
Din care abordarea SEC-SA			
Din care 1250 %/deducere			
Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)			
Din care abordarea standardizată			
Din care AMI			
Expuneri mari			
Riscul operațional	816,551,563.00		65,324,125.04
Din care abordarea de bază	816,551,563.00		65,324,125.04
Din care abordarea standardizată			
Din care abordarea avansată de evaluare			
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Nu se aplică			
Total	5,979,199,979.00		478,335,998.32

5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar

Riscul de credit si riscurile asociate - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite. Prin natura si complexitatea Libra Internet Bank, riscul de credit reprezinta riscul cu cel mai insemnat impact asupra situatiei financiare a Bancii.

La nivelul Libra Internet Bank SA, gestionarea riscului de credit este reglementata prin intermediul urmatorului sistem de reglementari interne:

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Alte Manuale, Politici, Norme si Proceduri care privesc reglementarea 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 Corporate;
- Divizia Analiza Credite Professionals si Retail;
- Divizia Administrare Credite;
- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Divizia Monitorizare Clienti si Workout;
- Divizia Colectare Debite;
- Divizia Juridica;
- Subcomitetul si Comitetul de Credite la nivelul Centralei;
- Consiliul de Administratie;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

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

- Divizia Trezorerie;
- Divizia Operatiuni;
- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO);
- Consiliul de Administratie.

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

- Divizia Administrarea Riscurilor;

- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Directie;
- Consiliul de Administratie.

Evaluarea riscului de credit

In spiritul prudentei bancare, Banca acorda credite clientilor sai care se bucura de o buna reputatie, dovedesc ca afacerea/activitatea desfasurata este viabila si capabila sa genereze venituri pentru plata dobanzilor, comisioanelor si rambursarea creditului.

In 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 punteaza soliditatea financiara a contrapartidei);
3. Capacitatea de rambursare a companiei, inclusiv modul in care aceasta se expune la riscul valutar prin contractarea de imprumuturi in valuta;
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;
7. Gradul de acoperire cu garantii, tipul si lichiditatea acestora, precum si istoricul la nivel de banca in ceea ce priveste recuperarea fiecarui tip de garantie.

Banca incadreaza toti debitorii intr-o categorie de rating, in urma analizarii unui ansamblu de factori cantitativi (indicatori economico - financiari calculati pe baza datelor din situatiile financiare anuale si periodice/documente doveditoare pentru veniturile obtinute) si calitativi (date si informatii referitoare la calitatea activitatii desfasurate de entitatea ce face obiectul finantarii).

In functie de categoria de rating, Banca decide oportunitatea acordarii creditului, suma creditului si gradul de acoperire cu garantii reale pentru solicitarea clientului.

In urma acestei analize, structurile competente (Comitetul si Subcomitetul de Credite din Centrala, Consiliul de Credite, ori dupa caz Consiliul de Administratie) 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 si a riscurilor asociate la nivelul portofoliului Bancii, in baza diferitilor indicatori de risc de credit si a unui sistem de praguri de avertizare care permite identificarea - monitorizarea concentrarilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienti, linii de vanzari, tipuri de garantii, tipul de analiza si pe diverse valute etc.

De asemenea, un rol important in monitorizarea clientilor il are Divizia de Monitorizare si Workout care efectueaza analizele periodice ale creditelor aflate in derulare pentru clientii monitorizati si cazurile nominalizate de catre Comitetul de Directie sau Comitetul de Credite;

Divizia Monitorizare Clienti si Workout are urmatoarele atributii:

- a) Efectueaza analizele periodice pentru clientii care au facilitate de credit in derulare;
- b) Realizeaza incadrarea lunara a clientilor in liste de monitorizare (watchlist) in conformitate cu indicatorii calitativi si cantitativi analizati in conformitate cu Procedura de monitorizare a clientilor care beneficiaza de credite acordate de Libra Internet Bank;
- c) Analizeaza solicitarile clientilor in legatura cu modificarea conditiilor contractuale pentru creditele aflate in derulare si le inainteaza spre decizie forului cu competenta de aprobare;
- d) Analizeaza solicitarile de restructurare a facilitatilor de credit aflate in derulare si le inainteaza spre decizie forului competent;
- e) Identifica situatiile de risc pentru creditele aflate in derulare in stransa colaborare cu Divizia Analiza Credite Corporate, Divizia Analiza Credite Professionals, Agri si IMM, , Divizia Analiza Credite Retail, Divizia Administrare Credite, Divizia Fonduri Europene, Divizia Administrarea Riscurilor si Divizia Colectare Debite;
- f) Intocmeste diverse rapoarte referitoare la activitatea de monitorizare credite a bancii.
- g) Asigura indeplinirea responsabilitatilor ce le revin din Norma KYC/AML/CFT.

Pierderi anticipate de credit conform standardului IFRS9

Banca utilizeaza abordarea masurarii pierderii anticipate de credit ECL (Expected Credit Loss) conform standardului IFRS9 in trei etape care reflecta modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala:

1. Stadiul 1 acopera instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala care prezinta un risc de credit scazut: clientii cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile si fara indicii/informatii asupra cresterii riscului de credit;

2. Stadiul 2 acopera instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala, dar pentru care nu exista dovezi obiective cu privire la un eveniment de pierdere a creditului: clienti cu un risc de credit crescut, indentificati prin:

- Serviciul datoriei mai mare de 30 zile;
- Serviciul datoriei mai mare de 30 zile in ultimele 3 luni;
- Debitori restructurati in perioada de proba (forbearance under probation) definita conform Procedurii de inlocuire a expunerilor existente;
- Clientii aflati pe liste de monitorizare, identificati cu risc ridicat (Watch List);
- Clienti care au fost introdusi in urma unei analize de tip Overlay¹/ Suprapuneri

¹ Ajustarile de tip overlay – sunt aplicate in conditiile in care Banca estimeaza ca ipotezele și metodologiile de modelare care prevalează în perioadele normale se pot dovedi afectate intr-un contextul de incertitudine extraordinară (de exemplu contextul pandemiei COVID -19). Acestea sunt ajustari pornind de la imaginea macro (de tip ‘top-down’) si sunt aplicate in urma unor analize interne si aprobate de catre Conducerea Executiva.

3. Stadiul 3 acopera activele financiare in stare de nerambursare (care au dovezi obiective de depreciere la data raportarii). Pentru marcarea unei expuneri in stare de nerambursare, banca utilizeaza criteriile:

- serviciul datoriei mai mare de 90 zile;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- apartin debitorilor pentru care a fost declarata starea de faliment, insolventa, concordat preventiv, radiere;
- debitori care au beneficiat de operatiuni de restructurare cu dificultati financiare si sunt clasificati cu restructurare de tip neperformant.

Pierderile anticipate de credit pe 12 luni sunt recunoscute in Stadiul 1, in timp ce pierderile anticipate de credit pe durata vietii sunt recunoscute in etapele 2 si 3, datorita deteriorarii calitatii creditului.

Pierderile asteptate din credit reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de trezorerie contractuale datorate Bancii si fluxurile totale de numerar pe care banca se asteapta sa le primeasca (adica sumele totale care nu vor fi colectate), actualizate la rata efectiva a dobanzii de la momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderea din credit reprezinta valoarea actualizata a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Bancii in cazul in care titularul creditului de angajament utilizeaza imprumutul si fluxurile de trezorerie pe care banca se asteapta sa le primeasca in cazul in care imprumutul este tras. Pentru a masura pierderile asteptate din credite, se estimeaza fluxurile viitoare de plati tinand seama de toti termenii si conditiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, extinderea, scadenta anticipata si optiunile similare) pe perioada de viata estimata, inclusiv fluxurile de numerar provenite din executarea garantiei. Pierderile de credit anticipate reprezinta o estimare a pierderilor din credite (adica valoarea actualizata a deficitului de numerar total) pe durata de viata estimata a unui instrument financiar, bazata pe o valoare cu probabilitate ponderata.

In scopul masurarii ECL, banca efectueaza parametrizarea modelului necesar, in baza datelor observate in timp, pe o granularitate a intervalelor lunare si in functie de segmentarile de portofoliu.

Portofoliul Bancii pentru calculul ECL este segmentat in functie de tipul clientilor si domeniul in care activeaza, astfel:

- Retail – clientii persoane fizice;
- Professionals – clientii PFA si PFI, precum si societati fara personalitate juridica;
- Corporate – clientii persoane juridice care nu fac parte din categoria Professionals sau Agri;
- Agri – clientii care activeaza in domeniul agricol sau in sectoare conexe;
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate, definite conform Politicii de Creditare.

Segmentarea se bazeaza pe caracteristicile similare ale clientilor din punct de vedere risc.

In cadrul analizei colective, calculele ECL pornesc de la parametrii de intrare de mai jos.

- Expunerea in caz de nerambursare (EAD): este o estimare a expunerii nete de garantii la data defaultului, luand in considerare modificarile preconizate ale expunerii dupa data raportarii, inclusiv rambursarile principalului si dobanzii si tragerile preconizate ale facilitatilor angajate.
- Factorul de conversie a creditului (CCF): este utilizat pentru a converti valoarea unei linii de credit si a altor sume din afara bilantului, la o valoare EAD. Este o ipoteza modelata care reprezinta o proportie a oricarei expuneri neutilizate care se preconizeaza a fi trasa inainte de aparitia evenimentului de default.
- Probabilitatea de nerambursare (PD): exprima probabilitatea de nerambursare evaluata asupra conditiilor economice dominante la data raportarii, ajustata pentru a tine seama de estimarile privind conditiile economice viitoare care pot influenta riscul de neplata intr-un anumit orizont de timp, adica pentru 12 luni pentru imprumuturile din Stadiul 1, respectiv pentru intreaga durata de viata pentru imprumuturile din Stadiul 2 si Stadiul 3.
- Pierderea asteptata in caz de nerambursare (LGD): reprezinta o estimare a pierderii generate de un eveniment de neplata. Se bazeaza pe diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale datorate si cele pe care creditorul s-ar astepta sa le primeasca, inclusiv din orice garantie este de obicei exprimata ca procent din EAD.
- Rata de discount: este utilizata pentru actualizarea unei pierderi de credit anticipate la o valoare prezenta la data raportarii, utilizand rata efectiva initiala a dobanzii (EIR) a instrumentului.
- Informatii in perspectiva (FLI): Banca utilizeaza cel putin trei scenarii macroeconomice (de baza, optimiste si nefavorabile) pentru atingerea obiectivului de a masura pierderile anticipate de credit intr-un mod care sa reflecte un rezultat impartial si cu probabilitate ponderata. Scenariile sunt reflectate in Parametrii de Risc si ponderile sunt atribuite fiecarui scenariu, reprezentand probabilitatea de aparitie pentru fiecare dintre aceste scenarii. Indicatorii macroeconomici analizati in cadrul modelului FLI al bancii sunt: PIB, Somaj, Rata inflatiei, Evolutia preturilor imobiliare si Rata dobanzii pe termen lung.

Analiza individuala a expunerilor de credite in procesul de calcul a ECL se aplica urmatoarelor grupe de expuneri:

1. Expuneri in stadiul 3 din urmatoarele categorii:

- expuneri semnificative individual;
- expuneri ale debitorilor aflati in insolventa, faliment sau alta stare ulterioara falimentului;
- expunerile clientilor cu o vechime a restantei mai mare de 180 de zile fara garantii eligibile in calculul de provizioane colective potrivit prezentei metodologii;
- active care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile si pentru care nu s-au initiat proceduri judiciare;
- expuneri identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR;
- expunerile restructurate neperformante;
- toate expunerile expuse riscului de exercitare a optiunii legale a debitorului de a da in plata imobilul ipotecat.

2. Expuneri in stadiul 1 sau 2 identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR:

- criteriile avute in vedere pentru stabilirea analizei individuale in cadrul procesului de monitorizare se refera la istoricul de restante, motivele incadrarii in watchlist precum si alte elemente de risc identificate;

Parametrii utilizati in analiza individuala sunt:

- a) Rambursari efectuate de debitor, avand drept sursa activitatea operationala (specific pentru creditele restructurate);
- b) Fluxuri de numerar provenind din garantii: vanzarea garantiilor de catre debitor; executarea si vanzarea de catre un executor; fluxuri de numerar din inchirierea garantiilor;
- c) Vanzarea creantelor;
- d) Surse noi de finantare.

Limitarea si diminuarea riscului de concentrare

Riscul de concentrare are la baza expunerile mari individuale fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura (single name concentration), expunerile fata de contrapartide din acelasi sector economic sau regiune geografica (sector concentration) sau expunerile de credit indirecte, rezultate in urma aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (de exemplu: expuneri fata de un singur tip de garantie reala sau fata de un singur furnizor de protectie).

Prin reglementarile interne, Banca va limita si diminuea riscului de concentrare, prin urmatoarele metode:

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin strategia Bancii;
- Monitorizarea si limitarea expunerii maxime pe un singur debitor/grup de debitori aflati in legatura;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe arii geografice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe sectoare economice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe produse bancare specifice;
- Diversificarea riscului (diversificarea geografica si a portofoliului de credite pe produse, pe categorii de clientela).

Alte masuri de diminuare a riscului aferent creditelor acordate clientilor non bancari:

- Mentinerea calitatii portofoliului de clienti;
- Controlul calitatii portofoliului de garantii;
- Limitarea riscului de credit prin volumul garantiilor constituite;
- Garantarea suplimentara a unor portiuni din portofoliul de credite prin asigurari/garantii oferite de catre 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 instruirii pe linie de risc;
- Centralizarea activitatii de analiza si aprobare credite;
- Structura orientata catre risc a comitetelor de aprobare credite;
- Analiza produselor cu grad de risc ridicat si eliminarea/optimizarea lor.

În vederea acoperirii riscului de credit, banca înregistrează lunar ajustări pentru pierderile așteptate (provizioane) pentru riscul de credit.

Pentru îmbunătățirea riscului aferent creditelor acordate clienților non-bancari, Banca limitează riscul, atât prin garanțiile constituite, cât și prin măsurile de control.

La data raportului, Libra Internet Bank înregistrează expuneri mari asupra persoanelor sau grupurilor de persoane aflate în relații speciale cu Banca, în înțelesul Regulamentului nr. 5/2013 al Bancii Naționale a României privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.

5.2. Riscurile de Mediu, Sociale și de Guvernanta (ESG)

Riscurile ESG sunt riscurile oricărui impact financiar negativ asupra instituției care decurge din consecințele actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta asupra contrapărților sau a activelor proprii.

Riscurile de mediu includ:

- riscurile fizice ale încălzirii globale, ceea ce poate determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- riscurile de tranziție, spre exemplu politicile publice, progresele tehnologice și sentimentul pieței, ce pot avea drept efect eliminarea treptată a unor activități economice.

Riscurile de mediu se pot materializa în două moduri, reflectând potențiala materialitate dublă a acestora. În ceea ce privește materialitatea financiară (perspectivă din exterior), performanța financiară a unei contrapărți poate fi afectată de factori de mediu (spre ex: introducerea unei taxe pe carbon poate scădea profitabilitatea întreprinderilor cu consum intens de carbon sau poate scădea competitivitatea produselor lor). În ceea ce privește materialitatea de mediu (perspectivă din interior), activitățile contrapărților pot avea un impact negativ asupra mediului, de ex. prin emisia de volume mari de CO₂, care, la rândul său, poate amplifica impactul financiar pentru aceste contrapărți prin declanșarea sau agravarea unui impact negativ exterior.

Riscurile sociale includ impacturi financiare negative legate de factori cum ar fi inegalitatea, sănătatea sau relațiile de muncă.

Riscurile de guvernanta includ acele impacturi financiare negative legate de factori precum conducerea executivă, mită și corupție.

Riscurile E&S care impactează banca depind de unii factori cheie, cum ar fi sectorul, geografia, modul în care clientul înțelege și gestionează riscurile E&S, precum și riscurile indirecte. Este important ca aceste implicații să fie înțelese, luate în considerare și abordate în timpul evaluării riscului în procesul de acordare credit și în activitățile ulterioare de monitorizare, pentru a minimiza și gestiona riscul pentru bancă.

Gestionarea Riscurilor de Mediu si Sociale

Banca recunoaste ca sustenabilitatea sta la baza alinierii cu actiunile internationale in domeniul schimbarilor climatice. Proiectele care promoveaza sustenabilitatea sociala si de mediu reprezinta cele mai inalte prioritati ale activitatilor bancii. Prin urmare, la nivelul organului de conducere Libra Internet Bank isi stabileste si revizuieste periodic obiectivele strategice, avand ca scop promovarea acelor proiecte si activitati economice care aduc beneficii de mediu si sociale in conformitate cu strategia de afaceri, misiunea si viziunea bancii.

Banca considera ca o componenta importanta in vederea obtinerii unor rezultate pozitive este caracterul sustenabil al activitatilor clientilor sai, pe care banca isi propune sa il monitorizeze continuu. In acest scop, banca dezvolta o politica si un sistem de management al aspectelor de mediu si sociale (ESMS), ce are ca obiectiv sprijinirea clientilor in gestionarea si imbunatatirea performantei acestora, iar aprobarea reglementarilor interne necesare este de competenta Consiliului de Administratie/Comitetului de Directie dupa caz.

Libra Internet Bank se angajeaza sa integreze riscurile de mediu si sociale in procesul sau de evaluare a riscurilor prin implementarea unei clasificari bazate pe riscuri de mediu si sociale. Prin procesul de clasificare a proiectelor, banca va acorda o categorie de risc fiecarui proiect, pentru a stabili tipul si amploarea evaluarii riscurilor de mediu si sociale, ca parte a procesului de due diligence. Acest proces va fi realizat in concordanta cu criteriile predefinite si specifice fiecarui client si va fi integrat in fluxul de analiza, aprobare si monitorizare credite.

Banca urmareste sa se asigure, prin procesele de due diligence, monitorizare si supraveghere, ca activitațile pe care le finanteaza sunt puse in aplicare conform sistemului de management de mediu și social. Prin urmare, rezultatul procesului de due diligence reprezinta un factor important in procesul de aprobare al creditului, si va determina domeniul de aplicare al conditiilor de mediu si sociale ale creditului acordat de Libra Internet Bank.

Cadrul General de desfasurare a activitatii angajatilor, colaboratorilor, persoanelor delegate si a elevilor/studentilor in practica este conturat de Codul Muncii si Regulamentul de Ordine Interna si defineste principalele drepturi și obligații ale părților implicate în raportul de munca, precum și a principalele norme de comportament și disciplina a muncii în timpul programului de lucru.

Valorile privind modul de desfasurare a relatiilor cu clientii, cu bancile concurente, cu autoritatile, cu alte institutii si cu ceilalti angajati sunt definite in Codul de etica bancara si Politica antihartuire si Politicile privind conflictele de interese, acestea incluzand: profesionalismul fata de partenerii de afaceri, corectitudinea, tactul profesional, climatul de incredere.

Banca ofera un mediu sigur pentru toți angajații săi si doreste sa prevină și să înlătore discriminarea pe orice temei și hărțuirea la locul de muncă, cu toate formele acesteia, in conformitate cu prevederile Codului de etica bancara si Politica antihartuire. Astfel, se interzice orice gen de comportament – verbal, fizic sau vizual – ce poate fi interpretat drept hărțuire, hărțuire sexuală, hărțuire psihologică, hărțuire morală la locul de muncă

sau care este înjositor sau jignitor față de un alt angajat sau persoană, inclusiv clienți ai băncii pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, gen, orientare sexuală, apartenență la o categorie defavorizată, vârstă, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv.

Banca se angajează să protejeze datele, banii și timpul clienților în fața amenințărilor cibernetice prin evaluarea continuă a riscului IT, care se bazează pe o analiză periodică a adecvării la reglementările interne și legale, evaluarea diferentelor față de codurile de practică și standardele din domeniu (ISO 27002, BSI-Standard 100-2, PCI-DSS). Controlul elementelor generatoare de risc IT este realizat prin emiterea de reglementări specifice securității informaționale, monitorizarea funcționării infrastructurii, verificări periodice ale conformității cu politicile de securitate interne, aplicarea de actualizări de securitate.

Gestionarea Riscurilor de Guvernanta

Dezvoltarea și consolidarea cadrului intern procedural al băncii, ca răspuns la evoluțiile legislative și a cerințelor de supraveghere, au loc prin aplicarea prevederilor Politicii de conformitate și structurarea clară a informațiilor prin respectarea principiilor profesionale stabilite prin reglementările interne.

Libra Internet Bank dispune de un sistem intern de monitorizare, actualizare și implementare a modificărilor legislative și de reglementare atât naționale, cât și europene. Cerințele, obligațiile și responsabilitățile ESG vor fi actualizate în prevederile interne conform termenelor legale (analize gap, echipe de lucru în cadrul băncii, propuneri punctuale CD și avizări, escaladări la organul de conducere etc.).

Informatii Cantitative

Informatii publicate conform cerințelor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2022/2453 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 în ceea ce privește publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta.

Modelul 2 ESG: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale

Sectorul contrapărții	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale		
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	
Suprafață totală în UE	5,110,515,362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,110,515,362	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,210,348,708	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	900,166,654	0
Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0								0	0	0
Suprafață totală în afara UE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0								0	0	0

Modelul 4 ESG: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

Conform cerintelor de reglementare, informațiile utilizate ca bază în tabelul de mai jos au o sursă de date fidelă și corectă disponibilă publicului larg. Banca a decis să utilizeze cea mai recentă listă publicată de CDP (The Carbon Majors Database – CDP Carbon Majors Report 2017).

Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapărți în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
0	0	0	0	0

Modelul 10 – Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabilă brută (milioane EUR)	Tipul de risc atenuat (risc al tranziției legate de schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbările climatice)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
Obligațiuni (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare	0.00			
	Societăți nefinanciare	0.00			
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0.00			
	Alte contrapărți	0.00			
Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare	0.00			
	Societăți nefinanciare	16,913,553	Risc tehnologic: Înlocuirea produselor și serviciilor existente cu opțiuni cu emisii mai reduse	n/a	<p>--->Actiuni de atenuare a schimbarea climatice:</p> <p>a) generarea, transmiterea, stocarea, distribuirea sau utilizarea energiei din surse regenerabile în conformitate cu Directiva (UE) 2018/2001, inclusiv prin utilizarea de tehnologii inovatoare cu potențialul de a genera economii semnificative în viitor sau prin consolidarea sau extinderea necesară a rețelei;</p> <p>b) îmbunătățirea eficienței energetice, cu excepția activităților generatoare de energie astfel cum se menționează la articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2020/852;</p> <p>--->Nu sunt considerate active aliniate la taxonomie in scopul GAR deoarece nu s-a putut face analiza daca activitatea economică respectivă aduce prejudicii semnificative vreunuia dintre celelalte obiective de mediu, conform Regulamentului delegat (UE) 2021/2139 al Comisiei din 4 iunie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 (JO L 442, 9.12.2021, p. 1).</p>
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1,871,424			
	Gospodării	0.00			
	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0.00			
	Din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00			
	Alte contrapărți	0.00			

5.3. Riscul de piata

Riscul de piata - riscul de a inregistra pierderi aferente pozitilor din bilant si din afara bilantului, datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar etc.). Din perspectiva riscului de piata in legatura cu portofoliul Bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- A. riscul valutar;
- B. riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare.

La nivelul Libra Internet Bank SA, gestionarea riscului de piata este reglementata prin intermediul urmatorului sistem de **reglementari interne**:

- Strategia de Administrare a Riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate;
- Norme si proceduri interne care cuprind actiunile concrete de intreprins in procesul de gestionare a riscului de piata.

Structuri implicate in administrarea riscului de piata

Structurile si organismele care gestioneaza efectiv acest risc, in diferite etape, conform competentelor, sunt:

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

Identificarea riscului de piata

In cadrul procesului de evaluare a riscurilor, riscul de piata (riscul valutar si riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare) sunt considerate semnificative, avand un scor al riscului inerent peste pragul semnificativ.

5.3.1 Riscul de curs valutar

Banca a definit urmatorii indicatori in cadrul profilului de risc pentru a surprinde diverse dimensiuni ale riscului de piata (riscul valutar):

- Pozitia valutara deschisa, calculata in baza reglementarilor emise de catre Banca Nationala a Romaniei raportata la Fondurile Proprii;
- Pierderea calculata folosind metodologia VaR asupra pozitiei valutare deschise pentru finalul lunii de raportare raportata la Fondurile Proprii.

Obiectivul principal al Bancii în domeniul managementului riscului de piață îl constituie minimizarea pierderilor potențiale ce ar putea fi generate de evoluțiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, în condițiile oferirii unei anumite game de produse și servicii de bază clienților:

- tranzacții de schimb valutar la vedere, tranzacții forward pe curs de schimb și de SWAP valutar;
- tranzacții cu titluri de stat și alte titluri de creanță tranzactionabile OTC și care dispun de o piață lichidă.

Obținerea de venituri din activități de tranzacționare în nume propriu direct pe piața interbancară sau pe alte piețe organizate nu reprezintă o direcție strategică de dezvoltare a activității Bancii. Astfel de activități au caracter incidental și conjunctural sau pot fi desfășurate în măsura în care activitățile de tranzacționare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse și servicii bancare propriilor clienți. În domeniul riscului de piață, banca își asumă riscul de curs valutar. Banca nu efectuează tranzacții cu instrumente financiare care presupun un risc de pret inclus în portofoliul de tranzacționare, de aceea, în acest sens, banca nu își asumă un risc de pret.

Tranzacțiile de piață valutara încheiate pe piața interbancară sunt derulate în conformitate cu competențele de a angaja banca în astfel de tranzacții și în conformitate cu limitele de lucru aprobate pe contrapartide. (competențele aprobate de către Consiliul de Administrație al bancii)

5.3.2 Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rata a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului, ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobândă. Banca nu urmărește în mod strategic obținerea de venituri din tranzacționarea instrumentelor sensibile la evoluția ratei dobânzii (ex. titluri de tranzacționare) și, în acest sens, prezintă în portofoliul Bancii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizează instrumente financiare complexe, fapt pentru care expunerea față de riscul de rata a dobânzii provine în principal din diferențele de maturități/perioade de repricing ale activelor și pasivelor sale.

Atragerea și plasarea de resurse de la/către clientela nebankară constituie activitatea preponderantă în cadrul operațiunilor desfășurate de către Libra Internet Bank.

Banca a definit următorii indicatori pentru a surprinde diverse dimensiuni ale riscului de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare:

- Modificarea potențială a valorii economice a instituției, ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii conform metodelor standard ale Bancii Naționale a României/Fonduri Proprii;
- Impactul Venitului din dobânzi pe 1 an, ca procent din venit net din dobânzi bugetat anualizat.

Banca determină modificarea valorii sale economice la variația ratelor de dobândă, folosind metodologia standard prezentată în anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferențele de dobândă încasate ca urmare a aplicării diferențialului de rata a dobânzii asupra activelor și pasivelor sensibile la modificările de dobândă, încadrate pe benzi de scadență.

În acest scop, sunt folosite sursele de rata a dobânzii standard, definite de regulamentul menționat, de 200 bp. Activele și pasivele sunt încadrate pe benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare al dobânzii, iar modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă, cum ar fi capitalul sau rezervele.

5.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate - este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Riscul de lichiditate este administrat activ de catre Divizia Trezorerie si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (cel putin lunar), Comitetul de Directie (cel putin lunar) si Comitetul de Audit si Risc (cel putin trimestrial).

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 si prin strategia in domeniul managementului lichiditatii.

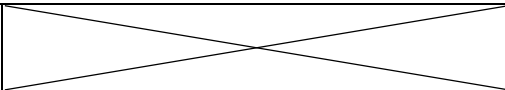
Elaborarea, testarea si revizuirea periodica a unui plan alternativ de finantare (Contingency Funding Plan) in stransa legatura cu rezultatele testelor de stres si stabilirea indicatorilor de avertizare timpurie (EWS) care completeaza la nivel operational indicatorii cheie de risc de lichiditate ce au fost inclusi in profilul de risc.

Corelarea cantitativa si calitativa a resurselor de finantare utilizate de catre Banca, cu volumul plasamentelor prin dispersia surselor atrase pe cat mai multi deponenti, valute si structurarea atenta a portofoliului de credite din punct de vedere al maturitatii acestora.

Obiectivul principal al Libra Internet 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;
- corelarea dobanzilor cu evolutiile pietei si ajustarea acestora in functie de necesarul de lichiditati al Bancii;
- desfasurarea activitatii Bancii in conditii optime, cu evitarea pe cat posibil a disfunctionalitatilor ce ar putea aparea din cauza 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.

Evolutia in anul 2022 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentata in tabelul de mai jos, in conformitate cu Anexa XIII a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2021/637, model EU LIQ1:

Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (RON milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1708	1472	1513	1325
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	5102	5195	5336	5523	403	426	452	478
3	Depozite stabile	2997	2950	2934	2972	150	148	147	149

4	Depozite mai puțin stabile	2067	2208	2365	2514	253	278	305	329
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	2556	2539	2493	2415	1153	1160	1204	1131
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	2556	2539	2493	2415	1153	1160	1204	1131
8	Creanțe negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată	X				0.00	0.00	0.00	0.00
10	Cerințe suplimentare	241	210	225	204	29	24	26	19
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilități de credit și de lichiditate	241	210	225	204	29	24	26	19
14	Alte obligații de finanțare contractuale	95	77	87	73	95	77	87	73
15	Alte obligații de finanțare contingente	44	55	62	75	0	0	0	0
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERA	X				1679	1687	1769	1702
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1044	1245	1129	1457	1009	1207	1087	1411
19	Alte intrări de numerar	208	95	251	182	208	95	251	182
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	X				0.00	0.00	0.00	0.00
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	X				0.00	0.00	0.00	0.00
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1252	1340	1381	1638	1217	1302	1338	1592
EU-20a	Intrări exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	1252	1340	1381	1638	1217	1302	1338	1592

				VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ			
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI			1708	1472	1513	1325
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR			469	441	484	425
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)			365%	335%	318%	311%

5.5. Riscul operational

Riscul operational - riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Riscul de frauda este tratat in cadrul procedurii privind prevenirea, depistarea si solutionarea cazurilor de frauda.

In cadrul procesului de evaluare al riscurilor, riscul operational este considerat semnificativ.

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 internă;
- Frauda externă;
- Practici de angajare si siguranta la locul de munca;
- Clienti, produse si practici comerciale;
- Pagube asupra activelor corporale;
- Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor;
- Executarea, livrarea si gestiunea proceselor.

Banca utilizeaza abordarea de baza pentru evaluarea cerintelor de fonduri proprii aferente riscului operational.

Modelul EU OR1 - Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational si cuantumul ponderate la risc ale expunerilor:

Activități bancare	Indicatorul relevant	a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	341,551,124	392,742,001	572,189,371	65,324,125	816,551,563

2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)					
3	<u>Care fac obiectul TSA:</u>					
4	<u>Care fac obiectul ASA:</u>					
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)					

Componentele riscului operational sunt:

- A. Riscul asociat activitatilor externalizate – identificarea riscurilor asociate activitatilor externalizate se realizeaza de catre Divizia in a carei arie de competenta se incadreaza activitatea externalizata (Divizia responsabila) si de catre Divizia Administrarea Riscurilor, utilizand macheta de analiza a riscurilor asociate activitatilor externalizate. Evaluarea riscurilor aferente fiecarei activitati externalizate se realizeaza de catre Divizia competenta si de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza inca din momentul externalizarii activitatii si se monitorizeaza periodic pe toata perioada contractuala, respectand normele interne ale Bancii realizate in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al Bancii Nationale a Romaniei si ale EBA/GL/2019/02 “Ghidul privind externalizarea”.
- B. Riscul aferent tehnologiei IT - riscurile din IT si securitate informationala reprezinta situatii potentiale care pot altera proprietatile unui activ din punct de vedere al confidentialitatii, integritatii si disponibilitatii;
- Metodele de monitorizare si control ale riscurilor includ (dar nu se limiteaza la) urmatoarele:
- urmarirea adecvarii protectiei impotriva atacurilor informatice si a amenintarilor cu malware realizata prin mecanisme de perimetru (echipamente IDS/IPS/Firewall), eficienta filtrelor anti-SPAM, abaterile semnalate de solutiile software de pe statiile utilizatorilor (antivirus, antispypware, firewall, controlul aplicatiilor si al dispozitivelor mobile, protectie proactiva);
 - instruirea la intrarea in organizatie a personalului in domeniul securitatii informationale;
 - realizarea de misiuni de audit tehnic intern al serviciului de internet banking si al sistemului electronic de platii;
 - evaluare anuala a adecvarii la necesitatile de business a prevederilor contractuale din relatia cu tertii;
 - crearea unui site de disaster recovery pentru combaterea riscului de hazard si testarea periodica a planului de continuitate al organizatiei;
- C. Risc legal (juridic) - risc de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Riscul legal nu este un risc cuantificabil direct, dar pierderile datorate manifestării lui pot fi diminuate prin măsuri de prevenire:

- Proceduri simple de lucru pentru analizarea și acordarea de credite, în conformitate cu reglementările BNR și cu politica Bancii;
- Pregătirea permanentă a directorilor de sucursale, a personalului implicat în activitatea de vânzări și de creditare cu privire la manifestarea riscului juridic;
- Evaluarea periodică a directorilor de sucursale, a personalului implicat în activitatea de vânzări și de creditare, din perspectiva riscului capacității legale.

- D. Riscul de model – pierderea posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzător de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputațional.

Banca va dezvolta în continuare cadrul existent pentru administrarea riscului de model prin îmbunătățirea metodelor de evaluare, validare și gestionare a modelelor utilizate (de exemplu ECL IFRS9, modele de rating)

Riscul Operational este administrat activ de către toate entitățile din Banca, în baza cadrului de administrare realizat de către Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Direcție (lunar) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (trimestrial).

5.6. Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, mass-media, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

La evaluarea riscului reputațional, Banca ia în considerare:

- A. publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- B. intampinarea de către clienți a unor probleme în utilizarea anumitor produse, fără a avea suficiente informații despre acestea și fără a cunoaște procedurile de remediere a problemelor respective (ex. necunoașterea drepturilor și obligațiilor partilor unei tranzacții de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputațional este un proces permanent, integrat în dezvoltarea durabilă a afacerilor Bancii. Toți angajații Bancii trebuie să fie conștienți de importanța acestui risc. În colectarea datelor și a informațiilor referitoare la riscul reputațional, un rol important îl are Divizia Marketing.

5.7. Riscul strategic

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare a afacerii) reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului strategic este realizata de catre Divizia Administrarea Riscurilor, din perspectiva respectarii limitelor de risc stabilite in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor si prin modul in care sunt indeplinite obiectivele strategice ale Bancii din punct de vedere al asumarii riscului.

5.8. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii la cadrul legal si de reglementare, la acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat si monitorizat in conformitate cu normele si procedurile Diviziei Conformitate (Politica de conformitate, Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, precum si Normele si procedurile privind activitatea de control) si in cadrul procesului de evaluare a riscurilor. In cadrul procesului de evaluare a riscurilor, riscul de conformitate este considerat semnificativ.

5.9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea organizatiei fata de un efect de levier sau fata de un efect de levier contingent 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. Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

Modelul de afaceri al Libra Internet Bank nu face necesara utilizarea unui efect de levier excesiv, intrucat instrumentele financiare tranzactionate de banca nu implica tehnici de diminuare a riscului de credit altele decat depozitele colaterale si scrisorile de garantie bancara.

Pentru monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, se urmareste incadrarea in profilul de risc. Diferitele dimensiuni si tinte pe care Banca le utilizeaza pentru a defini apetitul la risc, ca parte a strategiei de risc pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, sunt detaliate in cadrul Strategiei de Administrare a Riscurilor.

La data de 31.12.2022, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 10.88%.

5.10. Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)

Banca nu a identificat alte riscuri externe semnificative, in afara de cele prezentate.

In situatiile in care, in urma analizelor Diviziei Administrarea Riscurilor si a procesului de evaluare a riscurilor, este identificat un risc semnificativ care, prin dimensiunea si complexitatea sa, poate afecta rezultatele financiare ale Bancii si/sau reputatia sa, Comitetul de Directie/Comitetul de Audit si Risc va decide/va recomanda masuri in vederea limitarii efectelor aceluia risc si/sau alocarea de capital suplimentar in vederea acoperirii riscului identificat.

Cap. 6. Tranzactii cu partile afiliate

Partile cu care banca desfasoara tranzactii financiare sunt considerate afiliate daca o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte parti, pentru luarea deciziilor financiare sau operationale.

Banca desfasoara tranzactii cu entitati membre ale Grupului Broadhurst NCH, actionarul majoritar, precum si cu membrii cheie ai conducerii, tranzactii ce sunt rezumate mai jos (pentru 31.12.2022):

	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Entitati asociate si asocieri in participatie	Personalul cheie din conducerea entitatii sau societatii - mama	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	0	81,641,060	3,976,072	11,873,150
Instrumente de capital	0	7,840,000	0	3,852,200
Titluri de datorie	0	0	0	0
Credite si avansuri	0	73,801,060	3,976,072	8,020,949
din care: Neperformante	0	0	0	3,671,928
Datorii financiare selectate	0	237,535	38,920,325	249,760,382
Depozite	0	237,535	38,920,325	249,760,382
Titluri de creanta emise	0	0	0	0
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	0	24,427,535	358,169	4,855,133
din care: Neperformante	0	0	0	0
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	278,076,000	0	0	0
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	0	0	0	0
Depreciere cumulata si modificari cumulate negative ale valorii juste	0	0	0	0

datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante				
Provizioane aferente expunerilor extrabilantiere neperformante	0	0	0	0

Cap.7. Politica si practicile de remunerare, inclusiv pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Libra Internet Bank are o politica de remunerare si beneficii care este parte integranta din cadrul de guvernanta interna a Bancii, iar scopul sau este de a crea cadrul cu privire la remunerare, de a sprijini o cultura bazata pe performanta si de a asigura alinierea obiectivelor individuale ale personalului Bancii cu obiectivele pe termen mediu si lung, apetitul la risc al Bancii precum si cu interesele actionarilor sai.

Practicile de remunerare sunt bazate pe cadrul de reglementare existent, respectiv:

- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit ("Reg. BNR nr. 5/2013"), care implementeaza CRD IV, adica Directiva Europeana 2013/36/UE;
- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului ("OUG 99/2006");
- Regulamentul delegat UE nr. 527/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European;
- Ghidul EBA, EBA/GL/2016/06 privind politicile si practicile de remunerare privind vanzarea si furnizarea de produse si servicii bancare pe segmentul de retail;
- Ghidul EBA, EBA/GL/2021/04 Ghid privind politicile solide de remunerare în temeiul Directivei 2013/36/UE
- Codul Muncii din Romania, Legea nr. 53/2003

Politica de remunerare si beneficii este aplicabila tuturor angajatilor Bancii, indiferent de tipul de contract de munca incheiat, inclusiv membrilor organului de conducere si a angajatilor ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, denumiti "Personal identificat".

Structura generala a remuneratiei este formata dintr-o componenta fixa si una variabila (dupa caz) si este corelata cu eficienta in afaceri pe termen mediu si lung. Banca clasifica remuneratia acordata angajatilor sai ca fixa daca atribuirea si cuantumurile indeplinesc urmatoarele conditii in mod simultan:

- sunt bazate pe criterii predeterminate;
- reflecta in mod nediscretionar nivelul experientei profesionale si senioritatea personalului;
- sunt permanente, adica mentinute pe o perioada legata de rolul specific si responsabilitatile organizationale;
- sunt ne-revocabile;
- nu pot fi reduse, suspendate sau eliminate in mod unilateral de catre Banca;
- nu acorda stimulente pentru asumarea riscurilor sau nu depind de performanta.

Toate celelalte tipuri de remuneratie ce nu indeplinesc criteriile mai sus enumerate sunt considerate ca fiind remuneratie variabila si vor fi subiectul limitarilor aplicabile.

Componenta fixa a remuneratiei este formata din salariul de incadrare si alte venituri de natura salariala, cum ar fi: ore suplimentare, ore de noapte pentru angajatii care au program de noapte, indemnizatii diverse, sporuri.

Salariul de incadrare nu poate fi mai mic decat salariul minim stabilit in cadrul Contractul Colectiv de Munca in vigoare.

Componenta variabila a remuneratiei variabile se aplica mai multor categorii de angajati, inclusiv a celor care fac parte din categoria "Personalului Identificat".

Ca regula generala, remuneratia variabila nu este garantata, intrucat este corelata cu administrarea sanatoasa a riscurilor si cu principiul remunerarii în functie de performanta, deci include posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Remuneratia variabila nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea îndeplinirii cerintelor prevazute în Ordonanta de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevcarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, în reglementarile emise în aplicarea acesteia si în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Acest tip de remuneratie variabila este corelata cu recunoasterea performantei si recompensarea pentru depasirea obiectivelor (de ex: bonusuri lunare, trimestriale sau anuale, stimulente platite in baza unor scheme de bonusare sau la finalizarea unor proiecte specifice) si se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, o evaluare a unitatii operationale din care angajatul face parte (sucursala/divizie), precum si cu rezultatele generale obtinute de Banca in perioada anterioara conform sistemului de bonus aprobat dupa cum urmeaza:

- la evaluarea performantei individuale sunt luate în considerare:
 - criteriile financiare: performanta stabilita in anexele sistemului privind calculul remuneratiei variabile
 - criteriile nonfinanciare: rezultatele obtinute la testele eLearning si/sau sanctiuni acordate salariatilor in perioada pentru care se calculeaza/vireaza bonusul;
- la evaluarea unitatii operationale (divizie/sucursala) va fi evaluata performanta echipei si profitabilitatea unitatii
- la evaluarea rezultatelor generale obtinute de Banca, in vederea calculului si acordarii partii variabile, este implicata si Divizia Administrarea Riscurilor care analizeaza rezultatele mai multor indicatori, cum ar fi: adevcarea capitalului, riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul strategic realizat de Banca.

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii ("Personal Identificat"), Banca respecta legislatia locala si europeana in vigoare.

Componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a totalului de remunerare pentru fiecare persoana, fiind evaluat de catre functia de administrare a riscurilor impactul componentei variabile asupra bazei de capital si pozitiei de lichiditate a Bancii, putand propune reducerea sau amanarea acestuia.

Daca rezultatele analizei indica ca soliditatea bazei de capital este expusa la risc, urmatoarele masuri cu privire la remuneratia variabila vor fi considerate:

- reducerea portofoliului de bonus (remuneratie variabila), inclusiv posibilitatea de a-l reduce la zero;
- aplicarea de ajustari in functie de performanta (adica acorduri de tip malus sau clawback);

- utilizarea profitului net al Bancii pentru anul in cauza si eventual pentru anii urmasori pentru a intari baza de capital cu impact direct asupra capacitatii de plata a remuneratiei variabile.

Atunci cand se stabilesc indicatori de performanta pentru remuneratia variabila, Banca are in vedere aplicarea unor mecanisme de aliniere la risc, prin intermediul utilizarii unor combinatii de indicatori de performanta cantitativi si calitativi, dupa cum urmeaza:

- indicatori de performanta absoluti - stabiliti de catre Banca in baza strategiei proprii, inclusiv profilul de risc si apetitul de risc;
- indicatori de performanta multianuala - sunt utilizati pentru a evalua performanta intr-un cadru multianual atunci cand procesul de evaluare se bazeaza pe o performanta pe termen mai lung, iar plata efectiva a componentelor bazate pe performanta este impartita pe o perioada care are in vedere ciclul de afaceri al Bancii si riscurile inerente activitatii sale (criterii non financiare - evaluarea anuala);

Evaluările ex-post au in vedere indicatori de performanta care ofera informatii cu privire la efectele performantei dupa acordarea remuneratiei variabile. Acesti indicatori pot fi calitativi sau cantitativi si au legatura cu aspecte precum:

- participarea la sau responsabilitatea pentru un comportament care a rezultat in pierderi semnificative pentru Banca;
- neindeplinirea standardelor de adecvare si competenta;
- infractiuni sau nereusite, abuzuri sau deficiente (de ex. incalcarea codului de etica sau a altor reguli interne, in special cele privind riscurile) care au afectat semnificativ pozitia sau profitabilitatea Bancii;
- daca Banca sau structura din care face parte persoana respectiva activeaza inregistreaza deficiente de administrare a riscurilor semnificative;
- cresteri semnificative ale cerintei de capital economic sau reglementat a Bancii sau a structurii organizatorice respective;
- orice sanctiuni ale autoritatii de reglementare aparute ca urmare a comportamentului membrului personalului identificat sau la care acesta a contribuit.

Principii de remunerare - personalul de control intern

Personalul din cadrul functiilor de control intern include coordonatorii structurilor de administrare a riscurilor, conformitate si de audit intern.

Remunerarea functiilor de control independente este predominant fixa pentru a reflecta natura responsabilitatilor lor. In cazul acordarii de remuneratii variabile functiilor de control aceasta nu trebuie sa compromita obiectivitatea si independenta personalului si nu trebuie sa fie legata de performanta activitatilor pe care functia de control le monitorizeaza si controleaza.

Fara a se aduce prejudicii principiului de mai sus, acordarea sau, atunci cand este cazul, intrarea in drepturi pentru remuneratia variabila, in cazul personalului de control intern trebuie sa aiba in vedere si performanta in ansamblu a Bancii, de exemplu daca remuneratia variabila este redusa sau amanata pentru toti membrii personalului ca urmare a unor rezultate financiare sub obiective, remuneratia personalului de control intren ar trebui sa se supuna acelorasi actiuni. Banca va seta o proportie mai scazuta intre componenta variabila si cea fixa pentru functiile de control fata de structurile de business pe care acestea le controleaza.

Remuneratia aferenta anului financiar 2022
Modelul EU REM1 – Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar:

		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	4	4	-	26
	Total remunerație fixă	1,166,305	4,968,943	-	4,838,351
	Din care: pe bază de numerar	1,166,305	4,968,943	-	4,838,351
	(Nu se aplică în UE)				
	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
	(Nu se aplică în UE)				
	Din care: alte forme	-	-	-	-
	(Nu se aplică în UE)				
Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat	4	4	-	26
	Total remunerație variabilă	-	2,359,410	-	5,324
	Din care: pe bază de numerar	-	1,287,420	-	5,324
	Din care: amânată	-	-	-	-
	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
	Din care: amânată	-	-	-	-
	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	1,071,990	-	-
	Din care: amânată	-	-	-	-
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
	Din care: amânată	-	-	-	-
	Din care: alte forme	-	-	-	-
Din care: amânată	-	-	-	-	
Total remunerație		1,166,305	7,328,353	-	4,843,675

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat):

	Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
Remunerația variabilă garantată acordată				
Remunerația variabilă garantată acordată – Numărul de membri ai personalului identificat	4	4	0	22
Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total	0	0	0	0
Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor	0	0	0	0
Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar				
Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar				
Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
din care plătite în cursul exercițiului financiar	0	0	0	0
din care amânate	0	0	0	0
din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor	0	0	0	0
din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane	0	0	0	0

Modelul EU REM3 – Remuneratie amanata:

Remuneratie amânata și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
Organul de conducere – funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Organul de conducere – funcția de conducere	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-

Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuquantumul total	-	-	-	-	-	-	-	-

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an:

EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
mai mare sau egală cu 1 000 000, dar mai mică de 1 500 000	-
mai mare sau egală cu 1 500 000, dar mai mică de 2 000 000	-
mai mare sau egală cu 2 000 000, dar mai mică de 2 500 000	-
mai mare sau egală cu 2 500 000, dar mai mică de 3 000 000	-
mai mare sau egală cu 3 000 000, dar mai mică de 3 500 000	-
mai mare sau egală cu 3 500 000, dar mai mică de 4 000 000	-
mai mare sau egală cu 4 000 000, dar mai mică de 4 500 000	-
mai mare sau egală cu 4 500 000, dar mai mică de 5 000 000	-
mai mare sau egală cu 5 000 000, dar mai mică de 6 000 000	-
mai mare sau egală cu 6 000 000, dar mai mică de 7 000 000	-
mai mare sau egală cu 7 000 000, dar mai mică de 8 000 000	-

Modelul EU REM5 – Informații privind membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat):

	Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						-
	Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
Numărul total al membrilor personalului identificat										40
Din care: membrii organului de conducere	4	4	8							
Din care: alți membri ai conducerii superioare				-	-	-	-	-	-	
Din care: alți membri ai personalului identificat				3	8	-	6	7	-	
Remunerația totală a membrilor personalului identificat	1,166,305	7,328,353	-	359,973	2,360,622	-	1,241,234	881,849	-	

Din care: remunerație variabilă	-	2,359,410	-	-	5,328	-	-	-	-	
Din care: remunerație fixă	1,166,305	4,968,943	-	359,973	2,355,294	-	1,241,234	881,849	-	

Cap.8. Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii

8.1 Practici aplicabile rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii

Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii, sunt bazate pe cadrul de reglementare existent, respectiv:

- ✓ Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- ✓ Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare;
- ✓ Ghidul privind evaluarea adecvarii membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii cheie (Directiva 2014/65/UE);
- ✓ Ghidul EBA privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie;
- ✓ Regulamentul nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- ✓ Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al comisiei din 4 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile cantitative si calitative corespunzatoare pentru identificarea categoriilor de personal ale activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei institutii;
- ✓ Codul Muncii din Romania - Legea nr. 53/2003, cu modificarile si completarile ulterioare

Toate persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună de bună reputație, onestitate și integritate, indiferent de mărimea instituției de credit, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile aferente funcției respective.

Principiile generale privind politica de recrutare si selectie aplicabila membrilor organului de conducere si personalului incadrat in functii-cheie sunt:

- ✓ Tratament egal si corect oferit candidatilor interni si externi inclusi in procesul de recrutare si selectie;
- ✓ Participantii la procesul de recrutare si selectie vor pastra confidentialitatea datelor cu caracter personal ale candidatilor inclusi in proces;
- ✓ Adecvarea - masura in care o persoana este considerata ca având o buna reputatie si ca detinând, la nivel individual si la nivel colectiv, impreuna cu alte persoane, cunostinte, aptitudini si experienta

corespunzatoare pentru a-si indeplini responsabilitatile care ii revin. Adecvarea include si onestitatea, integritatea si gândirea independenta ale fiecărei persoane, precum si capacitatea acesteia de a aloca timp suficient pentru indeplinirea responsabilitatilor sale;

- ✓ Diversitate - situatia in care caracteristicile membrilor organului de conducere, inclusiv vârsta, genul, provenienta geografica, experienta educationala si profesionala, sunt diferite astfel încât sa permita o varietate de opinii in cadrul organului de conducere;
- ✓ Provenienta geografica - regiunea in care o persoana a dobândit experienta culturala, educationala sau profesionala;
- ✓ Initiere - orice initiativa sau program având drept scop pregatirea unei persoane pentru o anumita functie noua de membru al organului de conducere;

Pregatirea - orice initiativa sau program de imbunatatire a aptitudinilor, cunostintelor sau competentelor membrilor organului de conducere, desfasurate permanent sau ad hoc.

Etapele procesului de recrutare si selectie aplicabil pentru personalul identificat si cei incadrati in functii-cheie

In cadrul procesului de selectie intern sau extern organizat de Banca pentru aceste categorii de personal, sunt luate in considerare urmatoarele criterii de selectie:

- ✓ competentele manageriale, pentru rolurile manageriale (membru in organul de conducere, director divizie/sef departament);
- ✓ competente generale, pentru rolurile din cadrul „personalului identificat”, incadrate in functii de executie);
- ✓ experienta profesionala;
- ✓ nivelul educational – studiile urmate si formarea profesionala;
- ✓ criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul Bancii;
- ✓ criteriile de onorabilitate / reputatie;
- ✓ evaluarea adecvarii individuale - aplicabil pentru membrii organului de conducere si personalul incadrat in functii-cheie.

8.2 Politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere

Procesul de recrutare si selectie a candidatilor pentru organul de conducere al Bancii este coordonat de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Directie al Bancii are rol de suport si/sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administratie al Bancii.

Selectia urmareste tratament egal oferit candidatilor interni si externi si nediscriminarea candidatilor dupa criterii de rasa, culoare, sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, apartenenta nationala, etnie, religie, optiuni politice, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala sau varsta, conform legislatiei in vigoare. Stabilirea listei finale a candidatilor care trec la urmatorul pas al procesului – interviurile si testele – se face dupa verificarea eligibilitatii candidatilor conform criteriilor stabilite de catre Banca.

Structura la 31.12.2022 a Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank SA, din punct de vedere al impartirii pe sexe, este: 2 persoane de sex feminin, 6 persoane de sex masculin.

Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Internet Bank, la data de 31.12.2022, era compus doar din **Libra Internet Bank SA 100%**.

- Capitalul social este 506,165,200 lei;
- Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor de contabilitate internationale si romanesti;
- Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii

Prin aplicarea normelor Basel III, sunt redefinite structura Fondurilor proprii si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel I de Baza, suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II. Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare la 31 Decembrie 2022 este urmatoarea:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar și echivalențe de numerar	88,515,060
Credite și avansuri la Banca Națională a României	841,401,998
Credite și avansuri acordate băncilor	1,572,997,401
Credite și avansuri acordate clienților	6,038,964,754
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	22,321,426
Titluri de stat la cost amortizat	1,087,566,680
Investitii cu asociatii	
Active detinute in vederea vanzarii	232,302
Imobilizări corporale	49,694,479
Active necorporale	3,059,724
Active privind impozitul pe profit amânat	5,039,137
Alte active	7,315,188
Total active	9,717,108,149
Datorii și capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienți	7,793,346,957
Împrumuturi de la instituții financiare	465,698,613
Titluri de datorie emise	243,326,013
Provizioane	30,509,138
Datorii privind impozitul curent	10,018,600
Alte datorii	131,594,928

Total datorii	8,674,494,249
Capital social	506,165,200
Rezerve	308,757,850
Rezultatul reportat	227,690,850
Total capitaluri proprii	1,042,613,900
Total datorii și capitaluri proprii	9,717,108,149

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

	31.12.2022	31.12.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,096,172,819	908,301,422
Fonduri proprii de nivel 1	1,096,172,819	908,301,422
Fonduri proprii totale	1,178,094,342	929,560,934
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor		
Cuantumul total al expunerii la risc	5,979,199,979	5,214,475,308
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)		
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.33%	17.42%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.33%	17.42%
Rata fondurilor proprii totale (%)	19.70%	17.83%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)		
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.76%	3.02%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.55%	1.70%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.07%	2.27%
Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.76%	11.02%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)		
Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%
Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.50%	0.00%
Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	0.00%	0.00%
Cerința de amortizor combinat (%)	3.00%	2.50%

Cerințele globale de capital (%)	13.76%	13.52%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	9.05%	8.70%
Indicatorul efectului de levier		
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	10,071,102,836	10,000,744,760
Indicatorul efectului de levier (%)	10.88%	9.08%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)		
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0	0
Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)		
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate		
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	1,389,474,351	3,007,760,933
Leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	1,730,209,968	2,136,688,233
Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	1,634,365,443	497,562,053
Leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	432,552,492	1,639,126,180
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	321.23%	183.50%
Indicatorul de finanțare stabilă netă		
Finanțarea stabilă disponibilă totală	7,761,989,305	7,122,544,245
Finanțarea stabilă necesară totală	4,905,754,432	4,343,617,544
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	158.22%	163.98%

10.1. Informații succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecărui element al fondurilor proprii, precum și ale componentelor aferente

Elementele componente ale fondurilor proprii care au la baza contracte sunt imobilizările necorporale. Imobilizările necorporale sunt compuse în principal din programe informatice și licențe software achiziționate în baza de contracte de la furnizori.

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

- perioada de valabilitate a contractelor este limitată;
- 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.

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

Element	Suma	Detaliu
Fonduri proprii de nivel I	1,096,172,818	<p>Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri :</p> <p>a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 506,165,200</p> <p>b) Alte rezerve: 296,871,724 RON</p> <p>c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0</p> <p>d) Imobilizari necorporale (deducere): -3,059,725</p> <p>f) Alte deduceri: -22,321</p> <p>g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 64,271,344</p> <p>h) Rezultatul reportat: 231,946,597</p>
Fonduri proprii de nivel II	81,921,523	Obligatiuni subordonate negarantate
Fonduri proprii totale eligibile	1,178,094,341	

Element	Valoare
Rata fondurilor proprii nivel I de baza	18.33%
Rata fondurilor proprii de nivel I	18.33%
Rata fondurilor proprii totale	19.70%
Rata fondurilor proprii totale fara aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind IFRS 9	18.78%

Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2022, procesul intern de evaluare a capitalului a fost realizat in conformitate cu prevederile Regulamentului 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.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri reprezintă o componentă a procesului de conducere a Băncii și a culturii decizionale a acesteia, deoarece asigură organului de conducere al Băncii posibilitatea să evalueze, în mod continuu, apetitul la risc, profilul de risc și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acestea.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri se bazează pe procese adecvate de măsurare și evaluare, fiind structurat pe următoarele paliere:

- a) riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 – riscul de credit, riscul operațional și riscul de piață;
- b) riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare - riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de concentrare (individuală și pe sector), riscul asociat debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit, riscul strategic și al mediului de afaceri, riscul valutar, alte riscuri semnificative dificil de cuantificat, precum riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputațional sau riscul de conformitate.

11.2. Cerințele de capital reglementat (Pilonul I)

11.2.1. Riscul de credit

Pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplică abordarea standardizată. În tabelul următor, este menționată valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expunere și cerința de capital:

Clasa de Expunere	Valoare active ponderate la risc	Cerința capital reglementat
Administratii centrale sau banci centrale	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	462,817	37,025
Entitati din sectorul public	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii	337,477,672	26,998,214
Societati	906,061,100	72,484,888
Retail	1,069,369,764	85,549,581
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	901,729,528	72,138,362

Expuneri in stare de nerambursare	27,204,742	2,176,379
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,769,410,572	141,552,846
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	19,600,000	1,568,000
Alte elemente	131,332,221	10,506,578
TOTAL	5,162,648,416	413,011,873

11.2.2. Riscul de piata

Cerintele minime de capital aferente activitatilor din portofoliul de tranzactionare, aferente riscului valutar si riscului de marfa au fost calculate cu respectarea prevederilor Regulamentul BNR nr. 5/2013 si din 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. Astfel, cerintele de capital la 31.12.2022 sunt:

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

11.2.3. Riscul operational

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, Libra Internet Bank SA foloseste abordarea indicatorului de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital, la 31.12.2022, este 65,324,125 lei si reprezinta 8% din cerinta totala de capital reglementat.

11.3. Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)

Ca urmare a revizuirii procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri incepand cu trimestrul I al anului 2022, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2022 se prezinta in felul urmator:

	Pilonul I	Pilonul II	TOTAL
	Capital reglementat	Capital nereglementat	
1. Riscul de credit	413,011,779	-	413,011,779
1.1. Subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard și subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză			
2. Riscul operational	65,324,125	-	65,324,125
2.1. Subestimarea riscului operațional în contextul utilizării abordării de bază sau abordării standard			
3. Riscul de piață (valutar)	-	-	-
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		55,591,536	55,591,536
5. Riscul de Credit Rezidual		4,095,647	4,095,647
6. Riscul aferent creditării debitorilor neacoperiți la riscul valutar		1,136,771	1,136,771
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		28,036,767	28,036,767
8. Riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare		19,980,794	19,980,794
9. Riscul valutar (VaR FX)		270,198	270,198
10. Riscul Strategic și al Mediului de Afaceri		37,883,171	37,883,171
11. Riscul utilizării efective a efectului de levier (inclus la pct. 7)		-	-
12. Riscul deprecierei valorii activelor imobiliare preluate de banca în contul creanțelor		-	-
13. General Buffer (Riscul reputational, de conformitate și alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		11,958,398	11,958,398

Total Cerinte de Capital	478,335,904	158,953,282	637,289,186
Fonduri Proprii			1,178,094,341

Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerinte suplimentare de capital privind amortizorul anticiclic de capital.

La 31.12.2022, Libra Internet Bank utilizeaza amortizor de conservare a capitalului in valoare de 2,5%

Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei

12.1. Definitii

Elementele restante reprezinta expunerile bilantiere care inregistreaza mai mult de 1 zi intarziere.

Elementele depreciate reprezinta expuneri avand una sau mai multe dintre caracteristicile definite de Banca drept relevante pentru marcarea unui credit ca depreciat si care reprezinta dovezi obiective ale depreciarii.

Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la plata;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarata starea de insolventa, radiere;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care, prin natura tehnica a operatiunii, pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesi in favoarea debitorului respectiv, in intelesul prevederilor IFRS9 incepand din 2018;
- atunci cand debitorul a beneficiat, in ultimele 12 luni de la data raportarii, de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci cand debitorul a beneficiat in perioada de proba (intervalul de 36 de luni si 12 luni de la data raportarii) de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportarii are restante mai mari de 30 de zile si nu au fost achitate ratele de dobanda si principal integral, conform graficului de rambursare stabilit dupa restructurare.

Expunerea reprezinta suma expusa riscului de credit (nerambursare), sold credite curente si restante, dobanzi curente si restante, comisioane neamortizate.

Expunerea neta reprezinta expunerea dupa deducerea ajustarilor de valoare si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului.

Ajustarile de valoare reprezinta provizioane de risc de credit. Incepand cu 01 ianuarie 2018, Banca isi calculeaza provizioanele de risc de credit (pierderile asteptate din credite), in conformitate cu cerintele standardului IFRS 9 - Instrumente financiare.

12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice și generale pentru riscul de credit

Incepand cu 1 ianuarie 2018, toate bancile, inclusiv Libra Internet Bank, au inceput sa aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoasterea pierderilor din depreciere, denumit si modelul pierderilor preconizate de credit (ECL), unde exista o abordare "in trei stadii" care se bazeaza pe modificarea calitatii creditului de active financiare de la recunoasterea initiala.

Tabelul urmat prezinta informatii privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu exceptia cazului in care se mentioneaza in mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezinta valori contabile brute. Clientii sunt clasificati in 4 categorii de risc, reprezentand urmatoarele:

1. Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt in curs sau intarziate de plata mai putin de 30 de zile si care nu se afla in Lista de observatie;
2. >30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, intarziate de plata mai mult de 30 de zile si care nu sunt depreciate;
3. Lista de observatie – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne si sunt clasificate fie in Etapa 2, fie in Etapa 3 – numai daca sunt identificate conditii de improbabilitate de plata;
4. Pierdere – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse in Etapa 3.

Structura in 2022 a instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit este prezentata mai jos:

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat				
Curent	5.255.293.088	578.214.805	19.974.065	5.853.481.958
<=30 zile	175.355.951	56.154.565	30.271.788	261.782.304
<=90 zile	-	20.325.395	17.091.733	37.417.128
<= 180 zile	-	-	7.654.660	7.654.660
> 180 zile	-	-	24.738.557	24.738.557
Total	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607
Provizioane pentru pierdere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	1.849.872.763	-	-	1.849.872.763
>30 zile	-	-	-	-

Lista observație	-	84.403.433	-	84.403.433
Pierdere	-	-	5.881.339	5.881.339
Provizioane pentru pierdere	-3.223.743	-871.965	-825.580	-4.921.288
Valoarea contabilă	1.846.649.021	83.531.468	5.055.759	1.935.236.247

Banca deține credite și avansuri la bănci de 2.331.090.322 RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: RON 2.803.784.275). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 841.426.839 RON (31 decembrie 2021: 2.397.623.472 RON) se încadrează în ratingul BBB-, pe baza ratingului emis de Fitch. Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2022 au inclus titluri de stat emise de Guvernul României în proporție de 98% și obligațiuni corporative emise de CEC Bank în proporție de 2%. La 31 decembrie 2021 titlurile de valoare din investiții la cost amortizat au fost în totalitate obligațiuni de stat emise de Guvernul României.

La data de 31.12.2022, portofoliul brut al obligațiunilor titlurilor de investiții la cost amortizat deținute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 1.087.649.082 lei cu o maturitate de până în 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2022 cuprindea 172 acțiuni la Societatea De Transfer De Fonduri Și Decontări TRANSFOND S.A., 74.985 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 acțiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni la Elvila S.A., 999 acțiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 650 acțiuni preferențiale seria C la Visa Inc. 64 acțiuni preferențiale seria A la Visa Inc și 784.000 acțiuni la firma asociată LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2022 veniturile din dividende au fost în valoare de 963.012 lei.

În baza prevederilor IFRS 9, ajustările pentru depreciere provin în urma apariției unui eveniment de pierdere. Starea de nerambursare, conform articolului 178 din Regulamentul UE 575/2013, reprezintă principalul indicator pentru ajustările pentru depreciere individuale și colective.

Ajustările pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor, care au fost realizate și pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere individuală, iar riscul de țară este o componentă în determinarea ajustărilor colective.

12.3. Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere la 31.12.2022:

Clasa de expunere	Valoarea netă a expunerilor la 31.12.2022	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	2,237,469,861	2,931,867,390
Societati	1,320,291,829	1,328,217,364
Expuneri in stare de nerambursare	32,067,168	32,260,893
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,244,948,884	2,211,277,166
Institutii	1,583,220,464	1,013,404,543

Banci multilaterale de dezvoltare	102,894,701	109,664,371
Alte expuneri	212,356,237	224,124,564
Retail	2,381,395,663	2,373,695,880
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,623,291,148	1,571,369,856
Capital	7,840,000	7,840,000
Administratii regionale sau autoritati locale	2,314,083	2,443,465

12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clase principale de expuneri (pondere din valoarea neta):

Defalcarea geografica a expunerilor	Valoarea neta								
	-mii lei-	BUCURESTI	BRASOV	CLUJ NAPOCA	CONSTANTA	CRAIOVA	IASI	ILFOV	TIMISOARA
Administratii centrale sau banci centrale	2,103,382	1,698	6,344	16,656	8,431	16,906	8,710	12,041	63,304
Societati	687,415	5,300	78,614	61,532	23,610	36,505	72,041	25,601	69,250
Expuneri in stare de nerambursare	13,147	314	896	494	440	237	605	833	10,045
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	989,646	4,345	82,103	25,487	0	25,320	19,132	7,317	54,148
Institutii	1,583,220	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	58,123	1,141	1,679	3,313	1,846	2,564	4,351	2,206	27,672
Alte expuneri	177,825	0	1	0	0	0	0	0	3
Retail	927,033	25,681	71,210	103,970	67,956	70,408	55,840	64,613	404,073
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,143,424	24,817	51,194	49,989	17,241	53,249	106,466	23,099	109,742
Capital	0	0	7,840	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	2,314
Total abordare standardizata	7,683,214	63,296	299,879	261,441	119,525	205,190	267,145	135,710	740,552
Total	7,683,214	63,296	299,879	261,441	119,525	205,190	267,145	135,710	740,552

12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoarea neta):

Valoare neta	Agricultura	Comert	Constructii	Productie	Servicii	Fara CAEN
Administratii centrale sau banci centrale	77,545	76,351	70,154	28,187	66,197	1,919,036
Societati	376,796	87,541	216,152	21,369	347,027	10,984
Expuneri in stare de nerambursare	4,382	5,706	1,382	2,934	12,268	340
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	117	12,804	1,065,664	0	114,430	14,481
Institutii	0	0	0	0	0	1,583,220
Banci multilaterale de dezvoltare	8,566	27,358	2,531	12,684	51,722	33
Alte expuneri	0	0	0	0	4	177,825
Retail	544,645	191,821	112,602	76,796	759,309	105,611
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9,249	45,227	259,692	34,201	616,027	614,824
Capital	0	0	0	0	7,840	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	2,314	0
Total abordare standardizata	1,021,300	446,808	1,728,176	176,171	1,977,139	4,426,355
Total	1,021,300	446,808	1,728,176	176,171	1,977,139	4,426,355

12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala):

Valoare neta	Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	1,943,851	268,848	24,771	0	2,237,470
Societati	119,646	224,333	372,743	343,147	1,059,868
Expuneri in stare de nerambursare	5,908	5,926	9,440	5,736	27,011
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	39,531	1,119,209	36,677	12,081	1,207,498
Institutii	1,583,220	0	0	0	1,583,220
Banci multilaterale de dezvoltare	17,257	58,994	26,644	0	102,895
Alte expuneri	177,829	0	0	0	177,829
Retail	239,361	535,342	432,285	583,796	1,790,784
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	84,505	133,626	534,952	826,137	1,579,220
Capital	7,840	0	0	0	7,840
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	2,314	0	2,314

Total abordare standardizata	4,218,949	2,346,279	1,439,826	1,770,897	9,775,950
Total	4,218,949	2,346,279	1,439,826	1,770,897	9,775,950

12.7. Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2022:

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
Agricultura	13,639	1,021,891	7,451	6,779	1,021,300
Comert	18,580	444,086	3,458	12,399	446,808
Constructii	14,917	1,733,990	7,466	13,264	1,728,176
Productie	7,844	175,113	2,696	4,090	176,171
Servicii	43,266	1,982,436	20,707	27,855	1,977,139
Fara CAEN	1,486	4,486,811	417	61,524	4,426,355
Total	99,731	8,993,924,376	57,079,749	107,309,851	9,775,950

12.8 Informatii privind calitatea creditului expunerii restructurate

Mii RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare					Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare				
	Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare				Expuneri performante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata si provizioane	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	Garantii reale si garantii financiare primite					
		Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate	Garantii reale primite pentru expuneri cu masuri de restructurare				Garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare		Din care: Garantii reale primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
Credite si avansuri	144,440,628	124,129,716	20,310,912	20,310,912	20,310,912	-29,147,288	-13,454,958	-15,692,330	107,486,954	3,777,017	2,780,342	659,136	
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Alte societati financiare	601,243	0	601,243	601,243	601,243	-414,513	0	-414,513	186,730	186,730	0	0
Societati nefinanciare	143,418,526	124,121,474	19,297,052	19,297,052	19,297,052	-28,433,887	-13,454,354	-14,979,533	107,185,890	3,475,955	2,780,342	659,136
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	143,418,526	124,121,474	19,297,052	19,297,052	19,297,052	-28,433,887	-13,454,354	-14,979,533	107,185,890	3,475,955	2,780,342	659,136
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	128,025,552	116,710,901	11,314,651	11,314,651	11,314,651	-21,613,599	-12,883,518	-8,730,081	102,582,029	2,584,570	0	0
Gospodarii ale populatiei	420,859	8,242	412,617	412,617	412,617	-298,888	-604	-298,284	114,334	114,332	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	404,954	0	404,954	404,954	404,954	-290,621	0	-290,621	114,332	114,332	0	0
Din care: Credite pentru consum	15,905	8,242	7,663	7,663	7,663	-8,267	-604	-7,663	2	0	0	0
Angajamente de creditare date	4,116,411	4,102,768	13,643	13,643	13,643	27,990	27,445	545	740,837	5,084	0	0

12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta

Mii RON	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala												
	Performante				Neperformante								
	Fara restante sau cu restante <= 30 zile		Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila , fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an = 2 ani	Restante > 2 ani = 5 ani	Restante > 5 ani = 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: in stare de nerambursare	
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	1,213,275,44 0	1,213,275,44 0	1,213,275,44 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	1,087,649,08 1	1,087,649,08 1	1,087,649,08 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	1,067,169,25 1	1,067,169,25 1	1,067,169,25 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutiile de credit	20,479,830	20,479,830	20,479,830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Credite si avansuri	7,413,723,687	7,313,991,512	7,293,666,117	20,325,395	99,732,175	67,338,957	7,654,660	6,645,019	1,891,334	7,600,255	4,652,613	3,949,337	99,732,175
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	2,340,002	2,340,002	2,340,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	1,201,616,263	1,201,616,263	1,201,616,263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	130,750,057	130,075,038	130,075,038	0	675,019	601,243	0	0	73,776	0	0	0	675,019
Societati nefinanciare	5,352,643,867	5,254,953,110	5,237,791,816	17,161,294	97,690,757	65,522,135	7,503,840	6,645,019	1,817,558	7,600,255	4,652,613	3,949,337	97,690,757
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	5,264,588,095	5,167,016,467	5,149,982,984	17,033,483	97,571,628	65,522,135	7,396,628	6,645,019	1,805,641	7,600,255	4,652,613	3,949,337	97,571,628
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	4,140,031,589	4,084,967,262	4,075,078,485	9,888,777	55,064,327	42,303,029	3,056,354	0	11,916	6,239,199	2,003,383	1,450,446	55,064,327
Gospodarii ale populatiei	726,373,498	725,007,099	721,842,998	3,164,101	1,366,399	1,215,579	150,820	0	0	0	0	0	1,366,399
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	638,763,465	637,593,863	634,635,417	2,958,446	1,169,602	1,064,994	104,608	0	0	0	0	0	1,169,602
Din care: Credite pentru consum	40,401,142	40,238,899	40,136,403	102,496	162,243	130,866	31,377	0	0	0	0	0	162,243
Angajamente de creditare date	1,861,636,096	1,858,411,342			3,224,754			0					3,224,754
Garantii financiare date	78,521,439	75,864,854			2,656,585			0					2,656,585
Alte angajamente date	1,049,434	1,049,434			0			0					0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	1,941,206,969	1,935,325,630			5,881,339			0					5,881,339

12.10 Valoarea creditelor restante si depreciate (valoarea bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte:

	Valori contabile brute				
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Valori nete
	(a)	(b)	(c)	(d)	(a+b-c-d)
ARAD	40	34,742	0	332	34,451
BACAU	367	57,164	0	655	56,876
BISTRITA	595	18,028	429	170	18,024
BRAILA	3,276	61,450	940	1,097	62,689
BRASOV	606	63,307	78	539	63,296
BUCURESTI	59,634	7,751,248	27,328	100,340	7,683,214
BUZAU	4,203	34,662	1,079	1,024	36,761
CLUJ NAPOCA	1,759	301,608	43	3,445	299,879
CONSTANTA	879	262,601	87	1,953	261,441
CRAIOVA	2,811	119,617	1,811	1,092	119,525
GALATI	7,378	64,411	4,265	1,418	66,108
IASI	2,412	206,361	1,847	1,737	205,190
ILFOV	1,895	268,011	111	2,650	267,145
ORADEA	2,230	64,933	1,110	952	65,102
PIATRA NEAMT	2,165	64,781	972	2,047	63,927
PITESTI	680	50,527	0	661	50,545
PLOIESTI	4,350	72,472	0	2,755	74,067
SIBIU	1,157	25,901	1,157	244	25,657
SUCEAVA	76	51,633	0	356	51,353
TARGU MURES	293	56,935	0	539	56,688
TIMISOARA	2,168	135,394	646	1,207	135,710
FOCSANI	356	43,793	293	233	43,624
SLOBOZIA	400	20,776	0	361	20,815
ALEXANDRIA	0	13,971	0	107	13,864
Total	99,731	9,844,327	42,196	125,911	9,775,950

12.11 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate:

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2022	Provizioane 31.12.2022	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	145,502	99,680	-31%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	15,630	25,918	65.8%
3	Entitati din sectorul public			
4	Banci multilaterale de dezvoltare			
5	Organizatii internationale			
6	Institutii	17,405	189,353	987.9%
7	Societati	8,238,070	17,091,281	107.5%
8	Retail	9,278,573	22,533,987	142.9%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	93,103	13,790	-85.2%
10	Expuneri in stare de nerambursare	66,472,216	60,195,753	-9.4%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	7,073,753	14,239,193	101.3%
12	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt			
13	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat			
14	Capital propriu			
15	Alte elemente	56,611,236	56,263,266	-1%
	TOTAL	147,945,489	170,652,223	15%

12.12 Modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate se prezinta:

	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	-96,404,182.00	-53,924,879.00
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	0.00	0.00

Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-2,584,556.00	-442,508.00
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-1,486,592.00	940,974.00
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	-14,213,323.00	-18,536,879.00
Impactul diferentelor de curs valutar	0.00	0.00
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	3,890,896.00	754,495.00
Alte ajustari	29,924,734.00	-21,635,555.00
Sold de închidere	-80,873,023.00	-92,844,352.00
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	5,204,266.00	0.00
Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate in mod direct in contul de profit si pierdere	-1,247,342.00	455,294.00

12.13 Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate:

	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare Sold
Sold de deschidere	108,568,324.00
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	68,124,430.00
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-34,831,046.00
Valorile eliminate din bilant	-27,955,919.00
Alte modificari	-14,174,986.00
Sold de inchidere	99,730,803.00

12.14 Covid 19 - Creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative

	Nr. Debitori.	Din care: acordate	Valoarea contabila bruta (RON)												
			Din care: acordate							Scadenta reziduala a moratoriilor					
			Din care: moratorii legislative	Din care: fac obiectul unor moratorii extinse	Din care: expirate	<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 12 luni <= 18 luni	> 18 luni				
Credite si avansuri care fac obiectul moratoriilor conforme ABE	1,168	1,168	840,557,107	840,557,107	832,173,620	8,383,487	840,557,107	0	0	0	0	0	0		
din care: gospodarii			24,785,147	24,785,147	0	0	24,785,147	0	0	0	0	0	0		
din care: garantate cu bunuri imobile locative			16,516,767	16,516,767	0	0	16,516,767	0	0	0	0	0	0		
din care: societati nefinanciare			815,100,448	806,716,960	8,383,487	0	815,100,448	0	0	0	0	0	0		
din care: ireprinderi mici si mijlocii			810,538,082	802,154,594	8,383,487	0	810,538,082	0	0	0	0	0	0		
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale			649,209,322	640,825,835	8,383,487	0	649,209,322	0	0	0	0	0	0		

Cap. 13 Active negrevate de sarcini

Active grevate de sarcini si negrevate	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
	RON	din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
Activele institutiei raportoare	48,537,061	33,064,966			9,668,571,088	1,389,394,870		
Imprumuturi la vedere	0	0			1,213,227,522	266,855,006		
Instrumente de capital	0	0	0	0	22,321,426	0	0	0
Titluri de datorie	33,064,966	33,064,966	33,064,966	33,064,966	1,054,501,714	1,034,024,804	1,054,501,714	1,034,024,804
din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0
din care emise de administratiile publice	33,064,966	33,064,966	33,064,966	33,064,966	1,034,024,804	1,034,024,804	1,034,024,804	1,034,024,804
din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	20,476,910	0	20,476,910	0

din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	15,472,095	0			7,224,664,536	0		
din care: credite ipotecare	0	0			5,125,803,267	0		
alte active	0	0			153,855,890	88,515,060		

GARANTII REALE PRIMITE					
RON	Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini		
		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	din care EHQLA si HQLA	Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0	0	0	142,667,422
Imprumuturi la vedere	0	0	0	0	0
Instrumente de capital	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	0
din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0

din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0
din care emise de administratiile publice	0	0	0	0	0
din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	0
din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0
Credite si avansuri, altele decat imprumaturile la vedere	0	0	0	0	142,667,422
Alte garantii reale primite	0	0	0	0	0
Titluri proprii de datorie iemise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active	0	0	0	0	0
Obligatiuni proprii garantate si securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca			0	0	
TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	48,537,061	0			

SURSE DE GREVARE CU SARCINI		
RON	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si securitizarile grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	0	0
Instrumente financiare derivate	0	0
din care: extrabursiere	0	0
Depozite	0	0
Acorduri de rascumparare	0	0
din care: banci centrale	0	0
Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	0	0
din care: banci centrale	0	0
Titluri de datorie emise	0	0
din care: obligatiuni garantate emise	0	0

din care: titluri garantate cu active emise	0	0
Alte surse de grevare cu sarcini	0	48,537,061
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare primite	0	0
Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	0	0
Valoarea justa a titlurilor luate cu imprumut cu garantii de alta natura decat numerarul	0	0
altele	0	48,537,061
TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI	0	48,537,061

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.5% din totalul activelor detinute in cursul anului 2022.

Cea mai mare pondere a activelor negrevate cu sarcini provine din credite si avansuri acordate clientelei, urmate de imprumuturi la vedere si de titluri de datorie.

Valoarea mediana (conform celor stipulate de EBA - ITS) a activelor financiare grevate de sarcini, precum si a activelor primite in anul 2022 de catre Banca este 48.5 milioane lei.

Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

14.1 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;
 - SOPAS;
 - Elvila SA.

Titlurile de capital disponibile pentru vanzare nu sunt cotate si comercializate in mod activ pe piata interna si prin urmare, valoarea justa a acestora nu poate fi masurata in mod fiabil. Astfel, aceste titluri de capital sunt inregistrate la costul de achizitie minus pierderile din depreciere.

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

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare (RON)		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225.35	23,225.35	9.99%	9.99%
Provizion SOPAS			-23,225.35	-23,225.35		
ELVILA	Mobila,comert si productie	Romania	349,885.20	352,384.38	1.88%	1.88%
Provizion ELVILA			-	-		
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	2,953,365.57	3,789,055.08	2.56%	2.56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	50,267.13	63,145.36	0.18%	0.18%
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	1,677,801.75	2,015,570.76	-	
VISA	Carduri	USA	8,371,932.42	8,443,774.87	-	
LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	7,761,438.90	7,840,000.00	49%	49%
Total			21,164,690.97	22,503,930.45		

Fata de 31.12.2022, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

În cursul anului 2022, Libra Internet Bank S.A, a încasat dividende aferente pachetelor de acțiuni deținute în alte societăți comerciale, astfel:

- de la VISA, dividende pentru anul 2022 în suma de 2,254.96 EUR

14.2 Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări în cursul anului 2022

La nivelul anului 2022, Banca nu a efectuat nicio operațiune de vânzare de titluri de capital.

Cap.15. Expuneri la riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile neincluse în portofoliul de tranzacționare

Banca utilizează „metodologia standardizată de calcul a modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în scopul monitorizării riscului de rată dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare. Acest model este construit pe baza elementelor de activ și pasiv purtătoare de dobândă exprimate în RON, EUR, USD precum și pentru toate valutele în echivalent RON. În cazul altor valute cu excepția RON, EUR și USD, riscul de rată dobânzii este apreciat ca scăzut datorită faptului că activele și pasivele în aceste valute sunt remunerate cu dobânzi variabile, în general dobânda la vedere, precum și datorită pozițiilor de valoare mică deținute. Frecvența de monitorizare a riscului de rată dobânzii este lunară.

Analiza GAP presupune luarea în considerare a unor corelații între fluctuația ratelor de dobândă și modificarea veniturilor nete din dobânzi.

Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE 575/2013, tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de Libra Internet Bank asigură implementarea măsurilor de protecție prudentiale.

Protecția finanțată reprezintă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii derivă din dreptul Bancii, în cazul neplatii de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau cantități sau de a reduce cantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cantumul expunerii și cantumul unei creanțe asupra instituției creditoare,

Banca utilizează următoarele instrumente financiare drept garanții reale eligibile:

- numerar sub formă de depozit constituit la Banca sau instrumente asimilate numerarului păstrate de aceasta;
- titluri de creanță emise de administrația centrală;

Protecția creditului decurgând dintr-o garanție financiară se califică drept protecție finanțată a creditului eligibilă, cu respectarea condițiilor privind eligibilitatea.

Protecție nefinanțată reprezintă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii Bancii derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplatii de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;

Protecția creditului decurgând dintr-o garanție personală se califică drept protecție nefinanțată a creditului eligibilă, cu respectarea condițiilor generale și suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013.

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

Banca nu utilizeaza compensarea bilantiere si compensarea elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Modelul de afaceri al Bancii nu face necesara utilizarea unui efect de levier excesiv, intrucat instrumentele financiare tranzactionate de banca nu implica tehnici de diminuare a riscului de credit altele decat depozitele colaterale si scrisorile de garantie bancara.

16.2. 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 si evaluare.

Valoarea garantiilor reale imobiliare 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 reprezinta o protectie suplimentara solicitata de banca suplimentar fata de garantia reala. Asigurarea se poate 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 imobile 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 conform normelor si procedurilor interne care respecta Standardele Internationale de Evaluare si recomandările ANEVAR si BNR.

16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA

Principalele tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA:

- a) Garantii reale:
 - Ipoteca mobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, fara deposedare, sau asupra creantelor, banesti, inclusiv cesiunea de creanta incheiata in scop de garantie;
 - Ipoteca imobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor imobile;
 - Gaj, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, cu deposedare.
- b) Garantii personale:
 - Avalul biletelor la ordin;
 - Fideiusiunea;
 - Fonduri de garantare.

- c) Garantii autonome:
- Scrisoare de garantie;
 - Scrisoare de confort.
- d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:
- Cesiunea politelor / contractelor de asigurare a bunurilor mobile si/sau imobile asupra carora este constituita garantie in favoarea Bancii;
 - Cesiunea politelor / contractelor de asigurare de viata incheiate de imprumutati sau garanti persoane fizice.

Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM) - RON -	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Administratii centrale sau banci centrale	2,237,569,541	318,433,392	-	318,433,392	-
Administratii regionale sau autoritati locale	2,340,002	-	-	-	-
Societati	1,337,383,110	42,180,330	42,180,330	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	92,262,921	18,388,256	2,261,765	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,259,188,077	932,773,031	28,000,858	-	-
Institutii	1,583,409,817	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	102,894,701	102,894,701	-	102,894,701	-
Alte expuneri	268,619,503	-	-	-	-
Retail	2,403,929,650	48,078,145	48,078,145	-	-
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,623,304,938	1,621,076,347	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
Total	11,918,742,261	3,083,824,202	120,521,098	421,328,094	-

Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM – mii RON

mii RON	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	2,237,569,541		2,237,469,809		-	0.00%

Administrarii regionale sau autoritati locale	2,340,002		2,314,083		462,817	20.00%
Societati	1,076,709,087	260,674,023	1,060,228,807	19,828,066	906,061,100	83.89%
Expuneri in stare de nerambursare	86,381,582	5,881,339	27,012,240	598,516	27,203,565	98.53%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,220,926,080	1,038,261,997	1,208,576,058	-	1,769,410,572	146.40%
Institutii	1,583,409,817		1,583,220,464		337,477,672	21.32%
Banci multilaterale de dezvoltare	102,894,701		102,893,593		-	0.00%
Alte expuneri	234,092,245	34,527,258	177,828,979	34,527,258	131,332,222	61.85%
Retail	1,812,660,346	591,269,304	1,791,388,134	66,628,998	1,069,369,763	57.55%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,579,234,067	44,070,871	1,579,217,485	12,213,572	901,729,528	56.66%
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000		7,840,000		19,600,000	250.00%
Obligatiuni garantate						0.00%
Total	9,944,057,467	1,974,684,793	9,777,989,653	133,796,410	5,162,647,239	52.09%

16.4. 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 Banca.

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

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