

Raport privind cerintele de publicare si transparenta 2023

Cuprins

Introducere.....	5
Cap.1. Considerente generale	6
Cap.2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale	7
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	14
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	21
5.2 Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (ESG).....	27
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
5.5 Riscul reputational.....	40
5.6 Riscul strategic.....	41
5.7 Riscul de conformitate	41
5.8 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	41
5.9 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
Etapele procesului de recrutare si selectie aplicabil pentru personalul identificat si cei incadrati in functii- cheie	52
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	56
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	57
11.1 Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	57
11.2 Cerintele de capital reglementat (Pilonul I).....	57
11.2.1 Riscul de credit	57
11.2.2 Riscul de piata.....	59
11.2.3 Riscul operational	59
11.3 Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)	59
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	61
12.1 Definitii	61
12.2 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale .	62
pentru riscul de credit	62
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 31.12.2023.....	63
12.4 Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta)	64
12.5 Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoarea neta)	65
12.6 Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala).....	66
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 2023	67
12.8 Informatii privind calitatea creditului expuneri restructurate	68
12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta .	70
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	72
12.11Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate.....	73
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.....	73
12.13 Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate:	75

Cap. 13 Active negrevate de sarcini.....	76
Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	80
14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite.	80
14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2023.....	81
Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	81
Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	81
16.1 Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	82
16.2 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	82
16.3 Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA.....	82
16.4 Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	84
16.5 Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit .	84

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 2023 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare si digitalizare a proceselor din banca.

Principalele realizari din acest domeniu in anul 2023 au fost:

- Extindere retea: deschiderea a 3 sucursale (Pipera, Brasov Astra, Constanta Ferdinand);
- FamilyStart & StudentInvest – cel mai mare volum de credite acordate dintre toate bancile participante;
- Lansare abonamente noi pentru clientii din segmentul IMM;
- Lansare solutie de plata mPOS (POS mobile);
- Lansare produs Credit Solar pentru solutii de energie verde;
- Prima banca din Romania inscrisa in programul Mastercard Digital First;
- Parteneriat cu Raiffeisen Digital Bank AG pentru furnizarea de tehnologie bancara pentru sistemele de plati ;

In 2023, Libra Internet Bank a primit urmatoarele premii:

- Premiul pentru cel mai bun card de debit din Romania - Cardul Avanpost digital in cadrul Galei Premiilor e-Finance 2023;
- Premiul pentru performanta sporita a aplicatiilor Internet/Mobile Banking in cadrul Galei Online Banking;
- Premiul pentru cea mai buna profitabilitate a angajatilor si sucursalelor in cadrul Galei Bancheri de Top;
- Premiul pentru cea mai buna rentabilitate a activelor si capitalurilor in cadrul Galei Bancheri de top;
- Premiul pentru produsul bancar al anului - categoria Creditare-programul Family Start in cadrul Galei Premiilor Piata Financiara;
- Premiul pentru cel mai bun produs ipotecar al anului - Creditul Ipotecar Diaspora in cadrul Galei „Financial Leaders” Hall of Fame Awards 2023;

Cultura organizationala a bancii este bazata pe sapte valori definitorii:

- Clientul reprezinta valoarea cea mai importanta;
- Exigenta fata de propria activitate;
- Succesul ca cel mai important factor motivator;
- Spiritul de competitie;
- Inventivitate si inovatie;
- Echilibrul dintre munca si viata personala;
- Cooperarea pe principii etice in cadrul comunitatii bancare;

La finalul anului 2023, valoarea activelor Bancii a ajuns la 11,1 miliarde de lei reprezentand 1.39% din totalul activelor bancare romanesti. Din punct de vedere al volumului de activitate, LIBRA INTERNET BANK este o banca de dimensiune si complexitate reduse, in acest context Libra Internet Bank isi mentine pozitia 13 in clasamentul bancilor si face parte din peer group II. Cota de piata estimata la sfarsitul anului 2024 este 1.5%.

Ca banca cu actionariat american, suntem mereu cu un pas inainte, gandim in viitor si ne propunem permanent sa ne autodepasim. Scopul nostru este excelenta in business si, de aceea, ne straduim in mod constant sa le oferim clientilor nostri accesibilitate la servicii ireprosabile.

Cap.1. Considerente generale

Raportul privind cerintele de publicare si transparenta al Libra Internet Bank contine informatii semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Libra Internet Bank, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare si cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2023 si au ca data de referinta 31.12.2023.

Pentru anumite cerinte de publicare prevazute in Regulamentul 5/2013 si referitoare la abordari avansate de calcul a cerintelor de capital, nu este cazul prezentarii de informatii, intrucat in prezent Libra Internet Bank nu utilizeaza astfel de abordari.

Cap.2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, art. 432 punctele 2 si 3 referitoare la definitia informatiilor proprietate a Bancii, precum si a informatiilor confidentiale, urmatoarele informatii sunt:

- a) proprietate a Bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si concurentiale in cazul publicarii):
 - 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.433 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 identificării riscurilor de către Comitetului de Direcție, în momentul urmăririi strategiilor de business, pentru a determina dacă riscurile asumate depășesc apetitul la risc;
- Supravegherea strategiilor și obiectivelor pentru a determina dacă urmărirea unor obiective poate crea consecințe neintenționate sau riscuri în alte arii;
- Stabilirea unei structuri de guvernanta care necesită dezbateri regulate privind apetitul la risc, prin intermediul Consiliului de Administrație și a Comitetelor acestuia, cu privire la subiecte importante precum formularea strategiei și executarea și dezvoltarea planurilor de afaceri pentru a urmări noi inițiative importante.

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

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

În sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2024-2026 pot fi exprimate în următoarele cifre și date:

Indicator	2024	2025	2026
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 cerinței 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 2024-2026, 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;

Mentinerea unui nivel de adecvare a capitalului suficient de mare pentru acoperirea tuturor riscurilor din banca, inclusiv cerintele MREL. In acest scop banca isi propune pentru anul 2024 un nivel al fondurilor proprii si al datoriilor eligibile cu minim 0.3% peste cerinta minima.

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. Revizuii 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 Administrare a Riscurilor (CAR);
- 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);

In perioada 2024-2026 Banca va continua directiile strategice din perioada anterioara continuand dezvoltarea echilibrat pe toate ariile de business. Pentru anul 2024, Libra Internet Bank a construit un buget de crestere cu 14% a activelor nete si cu un profit bugetat de 300,78 mil lei, urmand ca anii urmatori cresterea anuala sa fie de 11%.

Avand in vedere faptul ca gradul de incertitudine este ridicat in ceea ce priveste clientii din cauza situatiei macroeconomice dificile si conflictelor politice internationale, banca si-a propus un buget de crestere de 14%, care se va realiza prin oferirea unor produse adecvate acestui climat macroeconomic concomitent cu cresterea eficientei fluxurilor operationale si a digitalizarii lor.

Structura organizatorica:

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Bancii, avand 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 7 membri/administratori.

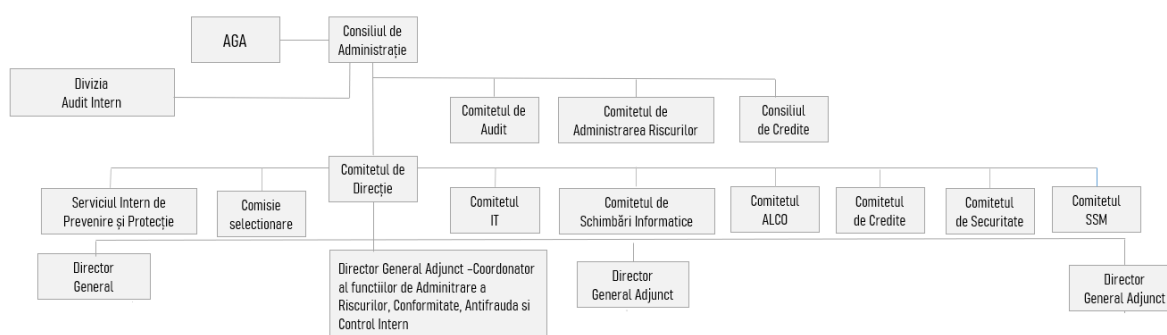
Administratorii sunt numiti de AGA si au atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Membru CA	Functie la 31.12.2023	Numarul de mandate la 31.12.2023
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	2

Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	6
Eugen Goga	Vicepresedinte	5
Mihaela Sirbu	Membru	3
Ovidiu Petre	Membru	5
Siminel Andrei	Membru	5
Ionel Umbres	Membru	2

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 adevcarea 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 2023:



ALCO – Administrarea Activelor si Pasivelor, Managementul Lichiditatilor; SSM – Securitate si Sanatate in Munca;

Comitet/Comisie	Numar sedinte in 2023
Consiliul de Administratie	75
Comitetul de Directie	133
Comitetul de Administrare a Riscurilor	12
Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii	28
Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	5

Consiliul de Administratie deleaga 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 premise 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 adevcarea 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.

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.

Componenta Comitetului de Credite este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite;
- 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 Divizie Marketing
- Director Divizia Analiza Credite Corporate - Membru observator (fara drept de decizie).

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;

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;
- Director Divizia Ebusiness;

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 ori de cate ori este necesar cel putin trimestrial. 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;
- Director Divizia Ebusiness;

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 functia 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.

În vederea implementării unui sistem de control eficace și cuprinzător pentru toate domeniile de activitate ale Bancii, sunt organizate cele trei funcții fundamentale ale sistemului de control intern:

- funcția de administrare a riscurilor, funcție îndeplinită în cadrul Bancii de Divizia Administrarea Riscurilor;
- funcția de conformitate, îndeplinită de către Divizia Conformitate;
- funcția de audit intern, îndeplinită de către Divizia Audit Intern;

Controlul intern al Libra Internet Bank reprezintă mecanismul utilizat în mod permanent pentru verificarea activității Bancii, atât la nivel central, cât și la nivelul departamentelor/diviziilor/sucursalelor, bazat pe proceduri de lucru și de control aplicate la nivelul fiecărei structuri.

Sistemul de control intern al Bancii este în subordinea Directorului General al Bancii din punct de vedere administrativ, iar din punct de vedere funcțional raportează către Consiliul de Administrație. Funcțiile sistemului de control intern sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional, și de funcțiile operaționale și suport pe care acestea le monitorizează și le controlează.

Sistemul de control intern al Bancii este alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor;

Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme și proceduri de control intern, generale și aferente fiecărei funcții a controlului intern.

Activitățile de control sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii și implică:

- a) stabilirea politicilor și procedurilor de control;
- b) verificarea respectării politicilor și procedurilor stabilite;

Controlul în Libra Internet Bank, în cursul anului 2023, s-a desfășurat pe trei niveluri:

Nivelul 1 - Autocontrol

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

Nivelul 2

Divizia Administrarea Riscurilor asigură îndeplinirea funcției de administrare a riscurilor în banca, funcție ce face parte din sistemul de control intern al bancii. Coordonează dezvoltarea unei culturi privind riscurile integrate și la nivel de ansamblu al Bancii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Bancii.

De asemenea, întocmește/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 dezvoltă metodologiile și instrumentele de administrare a riscurilor, asigură expertiza și controlul riscului la nivelul politicilor, sistemelor și instrumentelor dezvoltate, asigură suportul alocării apetitului la risc, monitorizează și raportează profilul de risc al Bancii și încadrarea acestuia în apetitul la risc stabilit. Cea de-a doua linie de apărare este asigurată în principal de către Divizia Administrarea Riscurilor și Divizia Conformitate, la nivel operational și tactic.

A treia linie de apărare este responsabilă pentru revizuirea independentă a întregului cadru de administrare a riscurilor la nivelul Bancii. Aceasta linie auditează adecvarea și eficiența activităților de administrare a riscurilor și a instrumentelor de control, inclusiv a celor aferente activității de conformitate. Cea de-a treia linie de apărare este asigurată de către Direcția Audit Intern.

Funcția de administrare a riscurilor asigură conformitatea cu politicile în domeniul riscurilor și este îndeplinită la nivel operativ de către Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta divizie are rolul de a monitoriza și controla toate riscurile pe care Banca le identifică prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor, riscuri care sunt definite și evidențiate în profilul și strategia de risc. Divizia Administrarea Riscurilor evaluează în mod continuu riscurile care afectează atingerea obiectivelor Bancii și propune măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea. Divizia Administrarea Riscurilor are stabilite linii clare de raportare către Consiliul de Administrație, Comitetul de Direcție, Comitetul de Administrare a Riscului. De asemenea, Divizia Administrarea Riscurilor comunică în mod continuu cu ceilalți directori ai funcțiilor de control (conformitate, audit intern), cu Departamentul Control și Antifraudă, și cu liniile de afaceri sau suport, aspectele identificate în urma îndeplinirii responsabilităților care le revin, în vederea luării de decizii.

Funcția de audit intern este îndeplinită de către Divizia Audit Intern. Aceasta divizie este subordonată din punct de vedere funcțional Consiliului de Administrație și subordonată administrativ Directorului General al Bancii, având acces nelimitat la organul de conducere și la Comitetul de Audit, precum și la documente și informații relevante din toate liniile de activitate. Funcția de audit intern raportează direct organului de conducere și Comitetului de Audit și Risc constatările și recomandările făcute de către auditul intern pentru îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne. De asemenea, funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operationale ale Bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile Bancii.

Funcția de conformitate este îndeplinită de către Divizia Conformitate. Aceasta divizie este subordonată Directorului General al Bancii și are în subordine Departamentul Metodologie, Departamentul AML, Departamentul Control&Antifraudă și analist de business. Personalul funcției de conformitate poate comunica din proprie inițiativă cu orice angajat al Bancii și are acces la orice înregistrări sau documente necesare pentru îndeplinirea responsabilităților sale.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica dacă produsele noi/revizuite și procedurile noi/revizuite respectă cadrul de reglementare în vigoare și orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate, ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

De asemenea, funcția de conformitate identifică, evaluează, monitorizează și raportează conducerii superioare a Bancii aspecte ce tin de riscul de conformitate asociat activităților desfășurate de către Banca și oferă consultanță cu privire la conformitatea activității desfășurate de către Banca cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piață sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în 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 Adevarii 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 adevarii 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);
- Plan redresare;
- Politica de pret;
- Politica privind acordarea dividendelor;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Politica privind cerintele de publicare a informatiilor;
- Politica E&S;
- Procedura privind riscurile E&S;
- 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 a capitalului si lichiditatii, 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 generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	a	b	c
	T	T-1	T
Riscul de credit (excluzând CCR)	5,378,758,288.00	5,162,647,239.00	430,300,663.04
Din care abordarea standardizata	5,378,758,288.00	5,162,647,239.00	430,300,663.04

Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)			
Din care abordarea bazata pe incadrare			
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)			
Riscul de credit al contrapartii – CCR			
Din care abordarea standardizata			
Din care metoda modelului intern (MMI)			
Din care expuneri fata de o CPC			
Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA			
Din care alte CCR			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Riscul de decontare			
Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)			
Din care abordarea SEC-IRBA			
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)			
Din care abordarea SEC-SA			
Din care 1250 %/deducere			
Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)			
Din care abordarea standardizata			
Din care AMI			
Expuneri mari			
Riscul operational	1,043,446,613.00		83,475,729.04
Din care abordarea de baza	1,043,446,613.00		83,475,729.04
Din care abordarea standardizata			
Din care abordarea avansata de evaluare			
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Total	6,422,204,901.00		513,776,392.08

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 puncteaza 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, 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 2);
- 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 si metodologiile de modelare care prevaleaza in perioadele normale se pot dovedi afectate intr-un contextul de incertitudine extraordinara (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 portofolii.

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;
- alti clienti pentru care se constata ca analiza individuala ar fi mai potrivita pentru evaluarea pierderilor asteptate pe baza informatiilor specifice si care nu ar putea fi surprinse prin abordarea colectiva.

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 diminua 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 , garantii analiza si grafic de rambursare;
- 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 instruiuri 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 Băncii Naționale a României privind cerințele prudențiale pentru institutiile 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 contrapartilor 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 (perspectiva din exterior), performanța financiară a unei contraparti 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 (perspectiva din interior), activitățile contrapartilor 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 contraparti prin declansarea 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, mita 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 banca.

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 a dezvoltat o politica si un sistem de management al aspectelor de mediu si sociale (ESMS), ce au 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 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 este realizat in concordanta cu criteriile predefinite si specifice fiecarui client si este integrat in fluxul de analiza, aprobare si monitorizare credite.

Banca urmareste sa se asigure, prin procesele de due diligence, monitorizare si supraveghere, ca activitatile pe care le finanteaza sunt puse in aplicare conform sistemului de management de mediu si social. Prin urmare, rezultatul procesului de due diligence reprezinta un factor important in procesul de aprobare al creditului, si 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 si obligatii ale partilor implicate in raportul de munca, precum si a principalele norme de comportament si disciplina a muncii in 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 toti angajatii sai si doreste sa previna si sa inlature discriminarea pe orice temei si hartuirea la locul de munca, cu toate formele acesteia, in conformitate cu prevederile Politicii antihartuire. Astfel, se interzice orice gen de comportament – verbal, fizic sau vizual – ce poate fi interpretat drept hartuire, hartuire sexuala, hartuire psihologica, hartuire morala la locul de munca sau care este injositor sau jignitor fata de un alt angajat sau persoana, inclusiv clienti ai bancii pe criteriu de rasa, nationalitate, etnie, limba, religie, categorie sociala, convingeri, gen, orientare sexuala, vârstă, dizabilitate, boala cronica necontagioasa, infectare HIV, apartenenta la o categorie defavorizata, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, inlaturarea recunoasterii, folosintei sau exercitarii, in

conditii de egalitate, a drepturilor omului si a libertatilor fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, in domeniul politic, economic, social si cultural sau in orice alte domenii ale vietii publice.

Banca aplica o politica de toleranta zero pentru orice forma de hartuire la locul de munca si, in acest sens, a fost procedurat fluxul dedicat inregistrarii si solutionarii sesizarilor privind fapte de hartuire, cu desemnarea Ofiterului de Etica drept responsabil. Investigatiile efectuate cu privire la orice fapte de hartuire se vor derula respectând cu strictete confidentialitatea tuturor informatiilor furnizate/obtinute. Angajatii care doresc sa semnaleze savârsirea unor fapte de hartuire au la dispozitie canalul de raportare **Sesizari catre Ofiterul de Etica**.

Banca se angajeaza sa protejeze datele, banii si timpul clientilor in fata amenintarilor cibernetice prin evaluarea continua a riscului IT, care se bazeaza pe o analiza periodica a adecvarii la reglementarile interne si legale, evaluarea diferentelor fata de codurile de practica si standardele din domeniu (ISO 27001, Directiva NIS, ghidurile EBA, etc.). Controlul elementelor generatoare de risc IT este realizat prin emiterea de reglementari specifice securitatii informationale, monitorizarea functionarii infrastructurii, verificari periodice ale conformitatii cu politicile de securitate interne, aplicarea de actualizari de securitate.

Gestionarea Riscurilor de Guvernanta

Dezvoltarea si consolidarea cadrului intern procedural al Bancii, ca raspuns la evolutiile legislative si a cerintelor de supraveghere, au loc prin aplicarea prevederilor Politicii de conformitate si structurarea clara a informatiilor prin respectarea principiilor profesionale stabilite prin reglementarile interne.

Libra Internet Bank dispune de un sistem intern de monitorizare, actualizare si implementare a modificarilor legislative si de reglementare atat nationale, cat si europene. Cerintele, obligatiile si responsabilitatile ESG vor fi actualizate constant in prevederile interne conform termenelor legale (analize gap, echipe de lucru in cadrul bancii, propuneri punctuale Comitetul de Directie si avizari, escaladari la organul de conducere etc.).

Informatii Cantitative

Informatii publicate conform cerintelor Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2022/2453 de modificare a standardelor tehnice de punere in aplicare prevazute de Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/637 in ceea ce priveste publicarea informatiilor privind riscurilor de mediu, sociale si de guvernanta.

Modelul 2 ESG: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficienta energetica a garantiei reale

Sectorul contrapartii	Valoarea contabila bruta totala (in milioane RON)															
	Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)						Nivelul de eficienta energetica (eticheta EPC a garantiei reale)							Fara eticheta EPC a garantiei reale		
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
Suprafata totala in UE	5,255,492,181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,255,492,181.9	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,184,962,395.2	0
Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,070,529,786.7	0
Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0
Suprafata totala in 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 garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0

Modelul 4 ESG: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: expuneri fata de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

Conform cerintelor de reglementare, informatiile utilizate ca baza in tabelul de mai jos au o sursa de date fidela si corecta disponibila publicului larg. Banca a decis sa utilizeze cea mai recenta lista publicata de CDP (The Carbon Majors Database – CDP Carbon Majors Report 2017).

Valoarea contabila bruta (agregata)	Valoarea contabila bruta pentru contraparti in comparatie cu valoarea contabila bruta totala (agregata)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadenta medie ponderata	Numarul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
0	0	0	0	0

Modelul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	
Stocul Ratei Activelor Verzi	0%	0.0%	0%	0.344%
Fluxul Ratei Activelor Verzi	0%	0.0%	0%	0%

* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

În ciuda faptului că un segment important al creditelor acordate de Banca este alcătuit din activități economice eligibile conform taxonomiei europene stabilite prin Regulamentul (UE) 2020/852 majoritatea clienților Bancii nu au obligații de raportare nefinanciară în prezent. Clienții care au astfel de obligații au fost chestionați, însă în prezent fie nu au efectuat aceste calcule ori nu au identificat activități economice aliniate taxonomiei.

În privința fluxului ratei activelor verzi menționăm că nu există informații privind exercitiul financiar aferent anului 2022 pentru a putea determina expunerile nou acordate.

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

Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabila bruta (milioane EUR)	Tipul de risc atenuat (risc al tranzitiei legate de schimbarile climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbarile climatice)	Informatii calitative privind natura actiunilor de atenuare
Obligatiuni (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate in baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societati financiare	0.00			
	Societati nefinanciare	0.00			
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0.00			
	Alte contraparti	0.00			
Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate in baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societati financiare	0.00			
	Societati nefinanciare	32,375,097.74	Risc tehnologic: Inlocuirea produselor si serviciilor existente cu optiuni cu emisii mai reduce	n/a	...>Actiuni de atenuare a schimbarea climatice: a) generarea, transmiterea, stocarea, distribuirea sau utilizarea energiei din surse regenerabile in conformitate cu Directiva (UE) 2018/2001, inclusiv prin utilizarea de tehnologii inovatoare cu potentialul de a genera economii semnificative in viitor sau prin consolidarea sau extinderea necesara a retelei; b) imbunatatirea eficientei energetice, cu exceptia activitatilor generatoare de energie astfel cum se mentioneaza la articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2020/852; ...>Nu sunt considerate active aliniate la taxonomie in scopul GAR deoarece nu s-a putut face analiza daca activitatea economica respectiva aduce prejudicii semnificative vreunui 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).
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0.00			
	Gospodarii	0.00			
	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0.00			
	Din care credite pentru renovarea cladirilor	0.00			
	Alte contraparti	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 pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO).
- Consiliul de Administratie

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 inherent 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;
- Pierdere calculata folosind metodologia VaR asupra pozitiei valutare deschise pentru finalul lunii de raportare raportata la Fondurile Proprii.

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

- tranzactii de schimb valutar la vedere, tranzactii forward pe curs de schimb si de SWAP valutar;
- tranzactii cu titluri de stat si alte titluri de creanta tranzactionabile OTC si care dispun de o piata lichida.

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii Bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret inclus in portofoliul de tranzactionare, de aceea, in acest sens, banca nu isi asuma un risc de pret.

Tranzactiile de piata valutara incheiate pe piata interbancara sunt derulate in conformitate cu competentele de a angaja banca in astfel de tranzactii si in conformitate cu limitele de lucru aprobate pe contrapartide. (competentele aprobate de catre Consiliul de Administratie al bancii)

5.3.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului, ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda. Banca nu urmareste in mod strategic obtinerea de venituri din tranzactionarea instrumentelor sensibile la evolutia ratei dobanzii (ex. titluri de tranzactionare) si, in acest sens, prezenta in portofoliul Bancii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizeaza instrumente financiare complexe, fapt pentru care expunerea fata de riscul de rata a dobanzii provine in principal din diferentele de maturitati/perioade de repricing ale activelor si pasivelor sale.

Atragerea si plasarea de resurse de la/catre clientela nebancara constituie activitatea preponderanta in cadrul operatiunilor desfasurate de catre Libra Internet Bank.

Banca a definit urmatorii indicatori pentru a surprinde diverse dimensiuni ale riscului de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare:

- Modificarea potentiala a valorii economice a institutiei, ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii conform metodelor standard ale Bancii Nationale a Romaniei/Fonduri Proprii;
- Impactul Venitului din dobanzi pe 1 an, ca procent din venit net din dobanzi bugetat anualizat.

Banca determina modificarea valorii sale economice la variatia ratelor de dobanda, folosind metodologia standard prezentata in anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferentele de dobanda incasate ca urmare a aplicarii differentialului de rata a dobanzii asupra activelor si pasivelor sensibile la modificarile de dobanda, incadrate pe benzi de scadenta.

In acest scop, sunt folosite socurile de rata a dobanzii standard, definite de regulamentul mentionat, de 200 bp. Activele si pasivele sunt incadrate pe benzi de scadenta in functie de intervalul de reevaluare al dobanzii, iar modelul nu evalueaza elementele nepurtatoare de dobanda, 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.

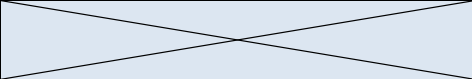
Elaborarea, testarea si revizuirea periodica a unui plan alternativ de finantare (Contingency Funding Plan) in stransa legatura cu rezultatele testelor de stres si stabilirea indicatorilor de avertizare timpurie (EWS) care completeaza la nivel operational indicatorii cheie de risc de lichiditate ce au 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 2023 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 consolidarii (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Moneda si unitati (RON milioane)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)		31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					1716	2159	2383	2967
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	5691	5814	5919	6235	465	471	476	507
3	Depozite stabile	3221	3308	3419	3565	161	165	171	178
4	Depozite mai putin stabile	2434	2461	2461	2629	304	306	305	329
5	Finantare de tip wholesale negarantata	2579	2625	2617	2929	1245	1307	1259	1342

6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	2579	2625	2617	2929	1245	1307	1259	1342
8	Creante negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finantare de tip wholesale garantata					0.00	0.00	0.00	0.00
10	Cerinte suplimentare	200	218	275	359	21	25	29	34
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilitati de credit si de lichiditate	200	218	275	359	21	25	29	34
14	Alte obligatii de finantare contractuale	117	101	103	137	117	101	103	137
15	Alte obligatii de finantare contingente	108	153	125	133	0	0	0	0
16	TOTAL IESIRI DE NUMERA					1848	1903	1866	2021

NUMERAR - INTRARI

17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1200	787	792	812	1165	752	741	754
19	Alte intrari de numerar	216	216	93	103	216	216	93	103
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					0.00	0.00	0.00	0.00
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					0.00	0.00	0.00	0.00
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	1416	1003	885	914	1381	968	834	857
EU-20a	Intrari exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	1416	1003	885	914	1381	968	834	857

**VALOARE
AJUSTATA
TOTALA**

21	REZERVA DE LICHIDITATI					1716	2159	2383	2967
----	------------------------	--	--	--	--	------	------	------	------

22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR		653	936	1032	1164
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		264%	237%	231%	256%

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 interna;
- Frauda externa;
- 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:

Activitati bancare		a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerinte de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activitati bancare care fac obiectul abordarii de baza (BIA)	392,742,001	573,908,649	702,863,939	83,475,729	1,043,446,613

2	Activitati bancare care fac obiectul abordarii standardizate (TSA) / abordarii standardizate alternative (ASA)					
3	<u>Care fac obiectul TSA:</u>					
4	<u>Care fac obiectul ASA:</u>					
5	Activitati bancare care fac obiectul abordarilor 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 toate 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, antispyware, firewall, controlul aplicatiilor si al dispozitivelor mobile, protectie proactiva);
 - instruirea la intrarea in organizatie a personalului in domeniul securitatii informatinale;
 - realizarea de misiuni de audit tehnic intern al serviciului de internet banking si al sistemului electronic de plati;
 - 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).

5.5 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. întâmpinarea 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.

5.6 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.

5.7 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.

5.8 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 31.12.2023, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 9.35%.

5.9 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 acelui 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 31.12.2023):

	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Entitati asociate si asociieri in participatie	Personalul cheie din conducerea entitatii sau societatii - mama	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	0	72,725,096	2,918,108	4,822,898
Instrumente de capital	0	0	0	0
Titluri de datorie	0		0	0
Credite si avansuri	0	72,725,096	2,918,108	4,822,898
din care: Neperformante	0		0	
Datorii financiare selectate	0	5.053.052	48,285,594	298,731,440
Depozite	0	5,053,052	48,285,594	298,731,440
Titluri de creanta emise	0	0	0	0
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	0	518,722	475,952	2,150,826
din care: Neperformante	0	0	0	0
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	269,748,000	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 in 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 cuantumul indeplinesc urmatoarele conditii in mod simultan:

- se bazeaza pe criterii prestabilite;
- sunt nediscretionare, reflectând nivelul de experienta profesionala, responsabilitatile / atributiile prevazute in fisa de post, precum si vechimea angajatilor;
- sunt transparente in ceea ce priveste cuantumul individual acordat fiecarui angajat;
- sunt permanente, adica sunt mentinute pe o perioada legata de rolul si de responsabilitatile organizationale specifice;
- sunt nerevocabile; cuantumul permanent se modifica numai prin negocieri colective sau in urma renegocierii, in conformitate cu criteriile nationale privind stabilirea salariilor;
- nu pot fi reduce, suspendate sau anulate de Banca;
- nu ofera stimulente pentru asumarea de riscuri;
- nu depind de performanta Bancii;

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 sau sub nivelul minim stabilit conform prevederilor legale.

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 in 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 indeplinirii cerintelor prevazute in Ordonanta de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, in reglementarile emise in aplicarea acesteia si in 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 in considerare:
 - criterii financiare: performanta stabilita in anexele sistemului privind calculul remuneratiei variabile
 - criterii 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: adecvarea 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 capabilitatii 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 2023

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	Numarul de membri ai personalului identificat	4	3	-	29
	Total remuneratie fixa	1,417,690	6,586,931	-	11,385,319
	Din care: pe baza de numerar	1,417,690	6,586,931	-	11,385,319
	(Nu se aplica in UE)				
	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	-	-	-
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
	(Nu se aplica in UE)				
	Din care: alte forme	-	-	-	-
	(Nu se aplica in UE)				
Remunerație variabilă	Numarul de membri ai personalului identificat	4	3	-	31
	Total remuneratie variabila	-	5,150,621	-	1,846,388
	Din care: pe baza de numerar	-	1,545,186	-	1,034,134
	Din care: amânata	-	-	-	649,753
	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
	Din care: amânata	-	-	-	-
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	3,605,435	-	812,277
	Din care: amânata	-	3,019,513	-	324,687
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
	Din care: amânata	-	-	-	-
	Din care: alte forme	-	-	-	-
	Din care: amânata	-	-	-	-
Total remuneratie		1,417,690	1,417,690	11,737,552	-

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

	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratia variabila garantata acordata				
Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	0	0	0	0
Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar				
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar				
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
din care platite in cursul exercitiului financiar	0	0	0	0
din care amânate	0	0	0	0
din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	0	0	0	0
din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	0	0	0	0

Modelul EU REM3 – Remuneratie amanata:

Remuneratie amânata si retinuta	Cuantumul total al remuneratiei amânate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobândit in exercitiul financiar	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobândit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului i financiar asupra remuneratiei amânate care urma sa fie dobândita in exercitiul financiar	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului i financiar asupra remuneratiei amânate care urma sa fie dobândita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului i financiar ca urmare a ajustarilor implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiei amânate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantumul total al remuneratiei amânate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului i financiar	Cuantumul total al remuneratiei amânate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobândita, dar este supusa unor perioade de retinere
Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Organul de conducere – functia de conducere	10,183,605	-	10,183,605	-	-	-	-	-
Pe baza de numerar	10,183,605	-	10,183,605	-	-	-	-	-
Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-

Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Alti membri ai personalului identificat	650,086	-	650,086	-	-	-	-	-
Pe baza de numerar	325,043	-	325,043	-	-	-	-	-
Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte instrumente	325,043	-	325,043	-	-	-	-	-
Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuquantumul total	10,833,691	-	10,833,691	-	-	-	-	-

Modelul EU REM4 – Remuneratie mai mare sau egala 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 egala cu 1 000 000, dar mai mica de 1 500 000	-
mai mare sau egala cu 1 500 000, dar mai mica de 2 000 000	-
mai mare sau egala cu 2 000 000, dar mai mica de 2 500 000	-
mai mare sau egala cu 2 500 000, dar mai mica de 3 000 000	-
mai mare sau egala cu 3 000 000, dar mai mica de 3 500 000	-
mai mare sau egala cu 3 500 000, dar mai mica de 4 000 000	-
mai mare sau egala cu 4 000 000, dar mai mica de 4 500 000	-
mai mare sau egala cu 4 500 000, dar mai mica de 5 000 000	-
mai mare sau egala cu 5 000 000, dar mai mica de 6 000 000	-
mai mare sau egala cu 6 000 000, dar mai mica de 7 000 000	-
mai mare sau egala cu 7 000 000, dar mai mica de 8 000 000	-

Modelul EU REM5 – Informatii privind membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat):

	Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate						-
	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Gesti onare a active lor	Funcitiile corporatiste	Funcitiile de control intern independent	Toa te cele lalt e	Total
Numarul total al membrilor personalului identificat										36
Din care: membrii organului de conducere	4	3	7							
Din care: alti membri ai conducerii superioare				-	-	-	-	-	-	
Din care: alti membri ai personalului identificat				3	10	-	5	11	-	
Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	1,417,690	11,737,552	13,155,242	1,312,880	5,849,962	-	2,699,562	3,452,500	-	

Din care: remuneratie variabila	-	5,150,621	5,150,621	256,456	1,656,629	-	16,500	-	-	
Din care: remuneratie fixa	1,417,690	6,586,931	8,004,621	1,056,424	4,193,333	-	2,683,062	3,452,500	-	

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 adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie;
- ✓ Regulamentul nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii 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 detin functii-cheie trebuie sa dispuna de buna reputatie, onestitate si integritate, indiferent de marimea institutiei de credit, de organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei 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.

Etapale 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 31.12.2023 a Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank SA, din punct de vedere al impartirii pe sexe, este: 2 persoane de sex feminin, 5 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 31.12.2023, 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 2023 este urmatoarea:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar si echivalente de numerar	101,127,161
Credite si avansuri la Banca Nationala a României	1,970,604,272
Credite si avansuri acordate bancilor	658,216,896
Credite si avansuri acordate clientilor	6,644,614,307
Titluri de valoare la valoarea justa prin profit sau pierdere	27,213,749
Titluri de stat la cost amortizat	1,696,152,460
Investitii cu asociatii	
Active detinute in vederea vanzarii	699,637
Imobilizari corporale	53,423,017
Active necorporale	3,285,911
Active privind impozitul pe profit amânat	6,537,079
Alte active	

	26,613,330
Total active	11,188,487,819
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienti	9,372,256,031
Depozite atrase de la alte banci	49,016,014
Imprumuturi de la institutii financiare	4,031,972
Titluri de datorie emise	242,122,561
Provizioane	39,861,819
Datorii privind impozitul curent	6,824,786
Alte datorii	169,468,868
Total datorii	9,928,582,051
Capital social	506,165,200
Rezerve	351,556,901
Rezultatul reportat	402,183,667
Total capitaluri proprii	1,259,905,768
Total datorii si capitaluri proprii	11,188,487,819

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

	31.12.2023	31.12.2022
Fonduri proprii disponibile (cuanturnuri)		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,295,301.552	1,096,172,819

Fonduri proprii de nivel 1	1,295,301.552	1,096,172,819
Fonduri proprii totale	1,377,673.466	1,178,094,342
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor		
Cuquantumul total al expunerii la risc	6,422,204,901	5,979,199,979
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuquantumul ponderat la risc al expunerilor)		
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.17%	18.33%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.17%	18.33%
Rata fondurilor proprii totale (%)	21.45%	19.70%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.76%	2.76%
din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	1.55%	1.55%
din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.07%	2.07%
Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10.76%	10.76%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuquantumul ponderat la risc al expunerilor)		
Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%
Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	0.50%
Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%
Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.00%	0.00%
Cerinta de amortizor combinat (%)	3.50%	3.00%
Cerintele globale de capital (%)	14.26%	13.76%
Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	9.55%	9.05%
Indicatorul efectului de levier		
Indicatorul de masurare a expunerii totale	11,622,864,050	10,071,102,836
Indicatorul efectului de levier (%)	11.14%	10.88%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0	0
din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0	0
Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
Cerinta globala 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 ponderata – medie)	2,909,077,106	1,389,474,351
Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	2,053,759,708	1,730,209,968

Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	814,767,856	1,634,365,443
Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	1,238,991,852	432,552,492
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	234,79%	321.23%
Indicatorul de finantare stabila neta		
Finantarea stabila disponibila totala	8,854,382,227	7,761,989,305
Finantarea stabila necesara totala	5,211,041,329	4,905,754,432
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	169.92%	158.22%

10.1 Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente

Elementele componente ale fondurilor proprii care au la baza contracte sunt imobiliarile necorporale. Imobiliarile necorporale sunt compuse in principal din programe informatice si licente software achizitionate in baza de contracte de la furnizori.

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

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

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	1,295,301,552	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri :
		a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 506,165,200
		b) Alte rezerve: 335,048,502 RON
		c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0
		d) Imobiliarizari necorporale (deducere): -3,285,911
		f) Alte deduceri: -27,214
		g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 46,339,288
		h) Rezultatul reportat: 411,061,687
Fonduri proprii de nivel II	82,371,914	Obligatiuni subordonate negarantate si imprumut subordonat de la EFSE
Fonduri proprii totale eligibile	1,377,673.466	

Element	Valoare
Rata fondurilor proprii nivel I de baza	20.17%
Rata fondurilor proprii de nivel I	20.17%
Rata fondurilor proprii totale	21.45%
Rata fondurilor proprii totale fara aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind IFRS 9	17.61%

Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

11.1 Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2023, 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 adecvarii capitalului la riscuri reprezinta o componenta a procesului de conducere a Bancii si a culturii decizionale a acesteia, deoarece asigura organului de conducere al Bancii posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, apetitul la risc, profilul de risc si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acestea.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri se bazeaza pe procese adecvate de masurare si evaluare, fiind structurat pe urmatoarele paliere:

- riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de 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 – riscul de credit, riscul operational si riscul de piata;
- riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare - riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de concentrare (individuala si pe sector), riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul valutar, alte riscuri semnificative dificil de cuantificat, precum riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputational sau riscul de conformitate.

11.2 Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)

11.2.1 Riscul de credit

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplica abordarea standardizata. In tabelul urmatoar, este mentionata valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere si cerinta de capital:

Clasa de Expunere	Valoare active ponderate la risc	Cerinta capital reglementat
Administratii centrale sau banci centrale	47.004.109	3.760.329

Administratii regionale sau autoritati locale	130.357.249	10.428.580
Entitati din sectorul public	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii	261.189.603	20.895.168
Societati	1.002.745.113	80.219.609
Retail	1.176.455.567	94.116.445
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	964.107.884	77.128.631

Expuneri in stare de nerambursare	34,742,472	2,779,398
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,522,836,748	121,826,940
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	24.500.000	1.960.000
Alte elemente	205.915.625	16.473.250
TOTAL	5.369.854.370	429.588.350

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 31.12.2023 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 31.12.2023, este 83.418.426 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 2023, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2023 se prezinta in felul urmator:

	Pilonul I	Pilonul II	
	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	429.588.350	-	429.588.350
1.1. Subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza			
2. Riscul operational	83.418.426	-	83.418.426
2.1. Subestimarea riscului operational in contextul utilizarii abordarii de baza sau abordarii standard			
3. Riscul de piata (valutar)	-	-	-
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		54.121.575	54.121.575

5. Riscul de Credit Rezidual		9.237.268	9.237.268
6. Riscul aferent creditarii debitorilor neacoperiti la riscul valutar		304.674	304.674
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		35.529.535	35.529.535
8. Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare		62.772.260	62.772.260
9. Riscul valutar (VaR FX)		783.278	783.278
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		42.431.092	42.431.092
11. Riscul utilizarii efective a efectului de levier (inclus la pct. 7)		-	-
12. Riscul deprecierei valorii activelor imobiliare preluate de banca in contul creantelor		-	-
13. General Buffer (Riscul reputational, de conformitate si alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		12.825.169	12.825.169

Total Cerinte de Capital	513.006.776	218.004.852	731.011.628
Fonduri Proprii			1.168.525.329

Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerinte suplimentare de capital datorita aplicarii amortizorului anticiclic.

La 31.12.2023, 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.

Ajustările de valoare reprezintă provizioane de risc de credit. Începând cu 01 ianuarie 2018, Banca își calculează provizioanele de risc de credit (pierderile așteptate din credite), în conformitate cu cerințele standardului IFRS 9 - Instrumente financiare.

12.2 Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Începând cu 1 ianuarie 2018, toate băncile, inclusiv Libra Internet Bank, au început să aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoașterea pierderilor din depreciere, denumit și modelul pierderilor preconizate de credit (ECL), unde există o abordare "în trei stadii" care se bazează pe modificarea calității creditului de active financiare de la recunoașterea inițială.

Tabelul următor prezintă informații privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc, reprezentând următoarele:

1. Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt în curs sau întârziate de plată mai puțin de 30 de zile și care nu se află în Lista de observatie;
2. >30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, întârziate de plată mai mult de 30 de zile și 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 și sunt clasificate fie în Etapa 2, fie în Etapa 3 – numai dacă sunt identificate condiții de improbabilitate de plată;
4. Pierdere – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse în Etapa 3.

Structura în 2023 a instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit este prezentată mai jos:

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat				
Curent	5,748,118,101	515,856,319		6,299,544,540
<=30 zile	241,346,758	130,292,106	48,937,765	420,576,629
<=90 zile	-	37,508,631	16,584,599	54,093,230
<= 180 zile	-	-	19,281,542	19,281,542
> 180 zile	-	-	23,615,795	23,615,795
Total	5,989,464,859	683,657,056	143,989,821	6,817,111,736
Provizioane pentru pierdere	- 64,842,913	- 50,362,383	- 99,561,631	- 214,766,927
Valoarea contabilă	5,924,621,946	633,294,673	44,428,190	6,602,344,809

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	1,681,854,736	-	-	1,681,854,736
>30 zile	-	-	-	-

Lista observatie	-	236,545,735	-	236,545,735
Pierdere	-	-	2,680,059	2,680,059
Provizioane pentru pierdere	-3,223,744	-871,965	-825,581	-4.921.290
Valoarea contabila	1,922,135,733	83.531.468	5.055.759	2,010,722,960

Banca detine credite si avansuri la banci de 2,573,455,570 RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: RON2,331,090,322)). Dintre acestea, creditele si avansurile la Banca Nationala in suma de 1,970,710,014 RON RON (31 decembrie 2022:841,426,839 RON RON) se incadreaza in ratingul BBB-, pe baza ratingului emis de Fitch Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de valoare din investitii la cost amortizat la 31 decembrie 2023 au inclus titluri de stat emise de Guvernul României in proportie de 89% si obligatiuni corporative emise de CEC Bank in proportie de 1% si obligatiuni municipale in proportie de 10%. La 31 decembrie 2022 titlurile de valoare din investitii la cost amortizat au fost 98% in titluri de stat si 2% in obligatiuni CEC Bank. La data de 31.12.2023, portofoliul brut al obligatiunilor titlurilor de investitii la cost amortizat detinute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 9% titluri cu o maturitate pâna intr-un an, 78%, cu maturitate intre 1 si 5 ani si 13% cu maturitate peste 5 ani. Portofoliul de actiuni detinute de Banca cu alte societati comerciale la sfârșitul anului 2023 cuprindea 172 actiuni la Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 56 actiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 actiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 actiuni la Elvila S.A., 999 actiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 650 actiuni preferentiale seria C la Visa Inc, 64 actiuni preferentiale seria A la Visa Inc si 980.000 actiuni la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN. In 2023 veniturile din dividende au fost in valoare de 1.146.063 RON in timp ce in anul 2022 au fost 963.012 RON

In baza prevederilor IFRS 9, ajustarile pentru depreciere provin in urma aparitiei unui eveniment de pierdere. Starea de nerambursare, conform articolului 178 din Regulamentul UE 575/2013, reprezinta principalul indicator pentru ajustarile pentru depreciere individuale si colective.

Ajustarile pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor, care au fost realizate si pentru care nu exista un indiciu obiectiv de depreciere individuala, iar riscul de tara este o componenta in determinarea ajustarilor colective.

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 31.12.2023:

Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor la 31.12.2023	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	3,950,684,238	3,351,239,852
Societati	1,145,578,196	1,116,054,972
Expuneri in stare de nerambursare	34,641,138	33,413,113
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,015,224,499	1,265,503,832
Institutii	659,029,791	835,223,700

Banci multilaterale de dezvoltare	84,384,445	91,211,120
Alte expuneri	307,355,676	239,553,588
Retail	2,018,641,534	1,876,350,525
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,682,137,708	1,595,172,834
Capital	9,800,000	8,656,667
Administratii regionale sau autoritati locale	517,364,636	130,126,209

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

Defalcarea geografica a expunerilor						
-mii lei-	BUCURESTI	CLUJ	IASI	ILFOV	CONSTANTA	Alte judete
Administratii centrale sau banci centrale	3,659,609	20,462	38,887	9,116	40,775	181,835
Societati	683,761	131,351	38,425	72,553	63,555	151,627
Expuneri in stare de nerambursare	18,970	1,129	1,043	238	849	12,444
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	718,305	118,980	27,548	1,502	17,568	138,445
Institutii	659,030	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	36,849	4,223	3,021	4,616	3,200	32,475
Alte expuneri	230,670	0	0	0	0	0
Retail	885,475	88,924	96,642	73,486	114,140	700,434
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	960,196	81,836	149,381	145,525	62,161	263,531
Capital	9,800	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	461,770	0	0	0	0	13,004
Total abordare standardizata	8,324,434	446,906	354,948	307,036	302,248	1,493,797
Total	8,324,434	446,906	354,948	307,036	302,248	1,493,797

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

Valoare neta	Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	Activitati de spectacole, culturale si recreative	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	Agricultura , silvicultura si pescuit	Alte activitati de servicii	Comert cu ridicata si cu amănuntul	Constructii	Distributia apei; salubritate, gestionare a deeurilor , activitati de decontaminare	fara CAEN	Hoteluri si restaurante	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Informatii si comunicatii	Intermedieri financiare si asigurari	Invatamant	Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	Sanatate si asistenta sociala	Transport si depozitare	Tranzactii imobiliare
Administratii centrale sau banci centrale	2,713	1,781	17,070	100	122,497	11,209	122,678	58,419	3,408	3,501,736	10,827	0	42,404	6,688	455	771	1,388	32,309	13,970	262
Societati	8,842	4,411	7,055	0	476,433	2,277	100,066	196,049	7,632	8,511	16,237	0	14,782	0	98,740	307	35,641	27,113	22,616	114,559
Expuneri in stare de nerambursare	169	99	3,341	0	9,076	0	3,407	2,159	150	1,214	8,986	0	928	107	157	0	0	2,710	284	1,887
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	2,095	0	67	0	13,105	937,278	0	17,414	11,121	0	0	696	1,445	0	0	0	0	39,128
Instituti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	659,030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	994	4,577	10,118	0	5,664	892	27,395	1,812	202	18	2,545	215	10,047	2,438	30	78	0	15,094	2,256	11
Alte expuneri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230,670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retail	15,955	10,626	235,216	24	614,405	13,849	190,000	158,129	6,337	114,854	59,563	3,531	76,085	56,972	12,987	9,391	14,392	243,142	16,540	107,104
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	15,872	5,844	73,814	1	14,924	2,351	90,331	159,847	1,279	599,261	109,618	0	37,296	14,954	28,396	6,762	109,996	81,436	27,843	282,805
Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	310,435	0	0	0	0	0	164,340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare standardizata	44,545	27,339	348,708	310,560	1,243,066	30,578	546,983	1,513,693	19,007	5,306,845	218,896	3,747	181,541	81,853	142,210	17,309	161,417	401,804	83,510	545,756
Total	44,545	27,339	348,708	310,560	1,243,066	30,578	546,983	1,513,693	19,007	5,306,845	218,896	3,747	181,541	81,853	142,210	17,309	161,417	401,804	83,510	545,756

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	3,530,651	397,734	22,300	0	3,950,684
Societati	136,844	306,232	398,796	299,399	1,141,271
Expuneri in stare de nerambursare	9,842	5,836	14,082	4,914	34,673
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	189,634	798,264	23,145	11,306	1,022,349
Institutii	659,030	0	0	0	659,030
Banci multilaterale de dezvoltare	9,830	52,764	21,790		84,384
Alte expuneri	230,670				230,670
Retail	250,378	565,034	562,410	581,281	1,959,102
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	79,417	148,152	531,575	903,486	1,662,631
Capital	9,800				9,800
Administratii regionale sau autoritati locale	164,340	10,962	2,134	297,339	474,775

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 2023:

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	(c)	(d)	(a+b-c-d)
	(a)	(b)			
Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	338	44,710	86	417	44,545
Activitati de spectacole, culturale si recreative	221	27,640	-	503	27,358
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	9,157	347,134	2,624	4,928	348,738
Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	-	315,140	-	4,581	310,560
Agricultura, silvicultura si pescuit	19,094	1,241,083	7,443	9,571	1,243,163
Alte activitati de servicii	-	30,879	-	300	30,578
Comert cu ridicata si cu amanuntul	11,174	547,005	1,595	9,308	547,276
Constructii	19,006	1,535,972	16,558	24,437	1,513,983
Distributia apei; salubritate, gestionarea deseurilor, activitati de decontaminare	221	19,181	-	395	19,007
fara CAEN	4,112	5,372,924	157	69,935	5,306,943
Hoteluri si restaurante	34,272	212,437	23,907	3,907	218,896
Industria extractiva	-	3,769	-	18	3,751
Industria prelucratoare	4,888	182,367	2,364	3,310	181,581
Informatii si comunicatii	689	82,234	-	1,069	81,854
Intermedieri financiare si asigurari	560	144,345	402	2,287	142,216
Invatamant	-	17,433	-	124	17,309
Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	-	162,703	-	1,285	161,417
Sanatate si asistenta sociala	7,437	401,176	2,743	4,041	401,828
Transport si depozitare	2,261	83,623	1,324	840	83,719
Tranzactii imobiliare	30,561	547,473	15,713	16,469	545,851
Total	143,990	11,319,226	74,915	157,726	11,230,575

12.8 Informatii privind calitatea creditului expunerii restructurate

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			
									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	
Credite si avansuri	219,995,965	155,913,094	64,082,871	64,082,871	64,082,871	-63,423,693	-16,085,810	-47,337,883	147,904,427	16,619,653	3,239,021	102,151
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
Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Alte societati financiare	219,011,510	155,494,958	63,516,552	63,516,552	63,516,552	-62,967,521	-16,038,828	-46,928,693	147,376,144	16,462,524	3,239,021	102,151
Societati nefinanciare	219,011,510	155,494,958	63,516,552	63,516,552	63,516,552	-62,967,521	-16,038,828	-46,928,693	147,376,144	16,462,524	3,239,021	102,151
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	206,959,335	147,358,674	59,600,661	59,600,661	59,600,661	-60,049,147	-15,703,870	-44,345,277	142,473,438	15,255,378	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	424,828	418,136	6,692	6,692	6,692	-53,674	-46,982	-6,692	371,154	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	418,136	418,136	0	0	0	-46,982	-46,982	0	371,154	0	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	6,692	0	6,692	6,692	6,692	-6,692	0	-6,692	0	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	219,011,510	155,494,958	63,516,552	63,516,552	63,516,552	-62,967,521	-16,038,828	-46,928,693	147,376,144	16,462,524	3,239,021	102,151
Angajamente de creditare date	12,686	12,664	22	22	22	98	96	2	4,126	0	0	0

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

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	2,330,450,459	2,330,450,459	2,330,450,459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	1,696,392,537	1,696,392,537	1,696,392,537	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	1,675,914,457	1,675,914,457	1,675,914,457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	20,478,080	20,478,080	20,478,080	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	7,158,078,053	7,014,046,782	6,976,538,151	37,508,631	144,031,271	101,133,933	19,281,542	2,636,072	7,201,579	6,193,938	977,901	6,606,306	144,031,271

Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	315,013,633	315,013,633	315,013,633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	298,696,821	298,696,821	298,696,821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	133,222,304	132,662,677	132,662,677	0	559,627	559,627	0	0	0	0	0	0	559,627
Societati nefinanciare	5,687,593,461	5,548,147,678	5,515,042,394	33,105,284	139,445,783	97,081,210	19,142,576	2,242,273	7,201,579	6,193,938	977,901	6,606,306	139,445,783
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	5,466,361,462	5,327,002,204	5,294,018,228	32,983,976	139,359,258	97,081,210	19,142,576	2,242,273	7,115,054	6,193,938	977,901	6,606,306	139,359,258
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	4,231,490,402	4,123,947,582	4,106,058,320	17,889,262	107,542,820	83,362,522	13,449,227	510,191	1,292,469	5,602,479	0	3,325,932	107,542,820
Gospodarii ale populatiei	723,551,834	719,525,973	715,122,626	4,403,347	4,025,861	3,493,096	138,966	393,799	0	0	0	0	4,025,861
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	612,713,111	608,891,711	604,602,934	4,288,777	3,821,400	3,325,980	101,621	393,799	0	0	0	0	3,821,400
Din care: Credite pentru consum	64,792,530	64,564,468	64,531,257	33,211	228,062	140,721	12,136	75,205	0	0	0	0	228,062
Angajamente de creditare date	1,793,246,620	1,790,574,770			2,671,850			0					2,671,850
Garantii financiare date	127,833,909	127,825,701			8,208			0					8,208
Alte angajamente date	1,055,204	1,055,204			0			0					0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	1,922,135,733	1,919,455,675			2,680,058			0					2,680,058

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:

	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	930	50,594	0	598	50,926
BACAU	559	95,356	0	1,193	94,722
BISTRITA	24	29,330	0	248	29,106
BRAILA	2,126	73,877	268	926	74,809
BRASOV	512	79,514	0	837	79,188
BUCURESTI	98,028	8,409,042	58,471	123,327	8,325,272
BUZAU	918	54,337	0	911	54,344
CLUJ NAPOCA	2,305	449,745	598	4,525	446,927
CONSTANTA	1,756	303,282	770	2,005	302,262
CRAIOVA	2,910	159,605	1,761	1,555	159,199
GALATI	5,421	89,152	4,048	790	89,735
IASI	6,682	355,500	3,558	3,580	355,043
ILFOV	1,279	309,354	0	3,564	307,069
ORADEA	2,314	124,492	512	1,520	124,773
PIATRA NEAMT	2,187	71,605	961	2,201	70,631
PITESTI	3,232	84,839	1,674	1,054	85,344
PLOIESTI	2,398	94,047	436	2,294	93,714
SIBIU	1,142	36,632	1,118	212	36,443
SUCEAVA	855	95,078	0	1,123	94,809
TARGU MURES	711	77,659	0	1,046	77,324
TIMISOARA	3,056	166,852	510	2,103	167,294
FOCSANI	1,258	48,066	0	737	48,587
SLOBOZIA	3,151	43,018	230	1,052	44,887
ALEXANDRIA	238	18,252	0	326	18,165
Total	143,990	11,319,226	74,915	157,726	11,230,575

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 31.12.2023	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	99,680	283,482	184%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	25,918	4,969,288	19073%
3	Entitati din sectorul public			
4	Banci multilaterale de dezvoltare			
5	Organizatii internationale			
6	Institutii	189,353	134,388	-29%
7	Societati	17,091,281	22,812,301	33%
8	Retail	22,533,987	25,672,517	14%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	13,790	17,204	25%
10	Expuneri in stare de nerambursare	60,195,753	79,593,406	32%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	14,239,193	41,375,056	191%
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	56,263,266	62,650,552	11%
	TOTAL	170,652,223	237,508,194	39%

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	80,873,023	92,844,352
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	0.00	0.00

Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	195,784	297,860
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	1,198,130	1,639,840
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	63,819,040	17,920,527
Impactul diferentelor de curs valutar	0.00	0.00
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	3,569,777	4,038,579
Alte ajustari	19,563,831	16,283,255
Sold de inchidere	122,952,369	92,380,745
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	5,794,316	
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit si pierdere	1,985,356	2,293,533

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	99,730,803.00
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	136,692,578.00
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-14,559,993.00
Valorile eliminate din bilant	-15,360,067.00
Alte modificari	-62,513,500.00
Sold de inchidere	144,031,271.00

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	82,226,294	57,099,931			11,105,633,433	2,920,083,558		
Imprumuturi la vedere	0	0			2,329,528,971	1,289,990,732		
Instrumente de capital	0	0	0	0	27,213,749	0	0	0
Titluri de datorie	57,099,931	57,099,931	57,099,931	57,099,931	1,639,052,529	1,528,962,968	1,639,052,529	1,528,962,968
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	57,099,931	57,099,931	57,099,931	57,099,931	1,618,577,370	1,528,962,968	1,618,577,370	1,528,962,968
din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	20,475,159	0	20,475,159	0

din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	25,126,363	0			6,921,405,583	0		
din care: credite ipotecare	0	0			5,167,421,161	0		
alte active	0	0			188,432,601	101,129,858		

GARANTII REALE PRIMITE					
RON	Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini		
			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
		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional			
Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0	0	0	208,235,707
Imprumuturi la vedere	0	0	0	0	0
Instrumente de capital	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	0	0	0	2,329,528,971	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 imprumuturile la vedere	0	0	0	0	20,235,707
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	82,226,294	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	82,226,294
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	82,226,294
TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI	0	82,226,294

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.5% din totalul activelor detinute in cursul anului 2023.

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 2023 de catre Banca este 82 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 deprecieri.

Titlurile de participare se reevalueaza anual constituindu-se provizioane in cazul depreciilor lor.

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare RON		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
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	352,384.38	347,386.02	1.88%	1.32%
Provizion ELVILA			-	-		
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	3,789,055.08	4,757,439.24	2.56%	2.56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	63,145.36	115,968.41	0.18%	0.18%
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	2,015,570.76	2,161,762.18		
VISA	Carduri	USA	8,443,774.87	10,031,192.92		
LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	7,840,000.00	9,800,000.00	49%	49%
Total			22,503,930.45	27,213,748.77		

Fata de 31.12.2023, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2023, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la VISA, dividende pentru anul 2023 in suma de 7,471.71 EUR
- de la Biroul de Credite dividende pentru anul 2023 in suma de 12,567.89 RON
- de la Transfond dividende pentru anul 2023 in suma de 1,082,515.98 RON

14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2023

La nivelul anului 2023, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

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

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

Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit

In conformitate cu prevederile Regulamentului UE 575/2013, tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de Libra Internet Bank asigura implementarea masurilor de protectie prudentiale.

Protectia finantata reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din dreptul Bancii, in cazul neplatii de catre contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obtine transferul, atribuirea sau pastrarea unor active sau cuantumuri sau de a reduce cuantumul expunerii la, sau de a o inlocui cu, diferenta dintre cuantumul expunerii si cuantumul unei creante asupra institutiei creditoare,

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare drept garantii reale eligibile:

- numerar sub forma de depozit constituit la Banca sau instrumente asimilate numerarului pastrate de aceasta;
- titluri de creanta emise de administratia centrala;

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie financiara se califica drept protectie finantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor privind eligibilitatea.

Protectie nefinantata reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii Bancii deriva din obligatia unei parti terte de a plati o suma in cazul neplatii de catre debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie personala se califica drept protectie nefinantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor generale si 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 bilantiara 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 garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Administratii centrale sau banci centrale	3,950,967,720	448,947,894	-	448,947,894	-
Administratii regionale sau autoritati locale	650,837,051	-	-	-	-
Societati	1,583,511,400	94,123,153	94,123,153	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	116,811,316	23,764,827	39,595	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,789,107,532	842,026,158	7,124,013	-	-
Institutii	659,164,179	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	84,384,445	84,384,445	-	84,384,445	-
Alte expuneri	370,006,229	-	-	-	-
Retail	2,523,961,522	53,787,923	53,787,923	-	-
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,722,431,352	1,720,103,683	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	9,800,000	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
Total	13,460,982,745	3,267,138,084	155,074,684	533,332,339	-

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

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
Clase de expunere						
Administratii centrale sau banci centrale	3,950,967,720		3,950,684,238		47,006,762	1.19%

Administrarii regionale sau autoritati locale	479,376,904	171,460,147	474,778,061	42,590,120	121,839,224	23.55%
Societati	1,163,452,132	420,059,268	1,141,582,819	33,467,797	983,831,348	83.73%
Expuneri in stare de nerambursare	114,131,258	2,680,059	34,678,360	1,524	34,742,450	100.18%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,062,063,379	727,044,152	1,022,803,329	-	1,522,836,748	148.89%
Institutii	659,164,179		659,029,791		260,284,640	39.50%
Banci multilaterale de dezvoltare	84,384,445		84,384,161		-	0.00%
Alte expuneri	293,320,275	76,685,954	230,669,722	76,685,954	139,035,898	45.24%
Retail	1,983,907,987	540,053,534	1,959,606,140	83,609,747	1,133,343,042	55.47%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,662,647,982	59,783,369	1,662,625,694	19,506,930	954,528,689	56.75%
Expuneri provenind din titluri de capital	9,800,000		9,800,000		24,500,000	250.00%
Obligatiuni garantate						0.00%
Total	11,463,216,262	1,997,766,483	11,230,642,313	255,862,073	5,221,948,801	45.46%

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.