

Raport privind cerintele de publicare si transparenta 2024

Cuprins:

Introducere	5
1. Considerente generale	6
2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale	7
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	8
4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica ale Bancii	9
4.1 Obiective strategice	9
4.2 Structura organizatorica	11
5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor	15
5.1 Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar	22
5.2 Publicarea de informatii prudentiale privind Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (ESG) ...	28
5.2.1 Tabelul 1 - Informatii calitative privind riscul de mediu conform articolului 449a din CRR.....	32
5.2.2 Tabelul 2 - Informatii calitative privind riscul social in conformitate cu articolul 449a din CRR	39
5.2.3 Tabelul 3 - Informatii calitative privind riscul de guvernanta in conformitate cu articolul 449a din CRR.....	47
5.3 Riscul de piata.....	70
5.3.1 Riscul de curs valutar.....	70
5.3.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare.....	71
5.4 Riscul de lichiditate	72
5.5 Riscul operational.....	73
5.6 Riscul reputational	77
5.7 Riscul strategic	77
5.8 Riscul de conformitate	78
5.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	78
5.10 Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)	78
6. Tranzactii cu partile afiliate	79
7. Politica si practicile de remunerare, inclusiv pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.....	79
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.....	89
8.1 Practici aplicabile rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii.....	89
8.2 Politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere	90
9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA.....	90
10. Informatii referitoare la fondurile proprii	91
10.1 Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente	94
11. Informatii referitoare la cerintele de capital	95

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

11.1	Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	95
11.2	Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)	96
11.2.1	Riscul de credit	96
11.2.2	Riscul de piata	96
11.2.3	Riscul operational.....	97
11.3	Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II).....	97
12.	Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei.....	98
12.1	Definitii.....	98
12.2	Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit.....	99
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	101
12.4	Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta)	101
12.5	Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoarea neta).....	103
12.6	Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala)	105
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.....	106
12.8	Informatii privind calitatea creditului expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare.....	107
12.9	Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante pe numarul de zilele restante.....	110
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.....	113
12.11	Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate.....	113
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	114
12.13	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate.....	114
13.	Active negrevate de sarcini	115
14.	Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	120
14.1	Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	120
14.2	Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2024	121
15.	Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	121
16.	Tehnici de diminuare a riscului de credit	121
16.1	Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului.....	122
16.2	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	122

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

16.3 Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA	123
16.4 Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	124
16.5 Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	124

Introducere

Articolul 435 din Regulamentul (UE) 575/2013¹ ("CRR") - Structura organizatorica a Libra Internet Bank si a organului de conducere

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, care detine 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.

Structura actionariatului la 31.12.2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. Crt	Actionari	Cota participare
1	BROADHURST INVESTMENTS Limited	66.68%
2	ROMARTA SA	27.56%
3	Altii	5.73%

Incepand din anul 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 ti 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 2024 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare si digitalizare a proceselor din banca.

Principalele realizari din acest domeniu in anul 2024 au fost:

- Extindere retea: deschiderea a doua noi sucursale (Iasi – Pacurari – prima sucursala non-cash si Popesti-Leordeni);
- Lansare serviciului Libra Voice: primul asistent virtual bazat pe AI generativ integrat in aplicatia de mobile banking a unei banci din Romania;
- Lansarea serviciul RoPay: plati instant pe baza codurilor QR;
- Lansarea serviciului de plati instant in Euro (SEPA);

¹ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- Lansarea creditului InvestEU: credite cu garantii europene intre 50 si 70%;
- Lansare Live FX: platforma disponibila nonstop pentru schimburi valutare in timp real;
- Lansarea produsului Creditul Fermierului: finantare pana la 10 milioane de lei cu 1,95% dobanda pentru agricultori;
- Lansarea produsului Contul special notarial, prin care clientii notari pot gestiona mai usor sumele incasate de la cumparator si virate la vanzator.

In 2024, Libra Internet Bank a primit urmatoarele premii:

- Banca anului – categoria Economisire (Gala Premiilor Piata Financiara);
- Premii pentru “Libra Voice”, primul serviciu de AI generativ inclus in aplicatia de mobile banking in Romania (Gala ThinkBiz; CEO’s Gala);
- Locul 2 in topul angajatorilor din banking si locul 10 in topul general al celor mai buni angajatori din Romania (UndeLucram.ro);
- Premii pentru serviciile de Internet si Mobile Banking (Gala Online Banking).

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.

Evenimente ulterioare datei de 31.12.2024:

In luna martie 2025, Banca Nationala a Romaniei a aprobat numirea domnului Andrei Liviu Stamatian in calitate de membru al Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank

La finalul anului 2024, valoarea activelor Bancii a ajuns la 12,7 miliarde de lei reprezentand 1.44% din totalul activelor nete bancare romanesti. Din punct de vedere al volumului de activitate, Libra Internet Bank este o banca de dimensiune si complexitate medie, in acest context Libra Internet Bank isi mentine pozitia 12 in clasamentul bancilor si face parte din peer group II². Cota de piata estimata la sfarsitul anului 2025 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.

1. Considerente generale

² Banca Nationala a Romaniei clasifica bancile supravegheate in trei grupe de semnificatie; *peer group II* contine bancile ce detin mai mult de 1% si mai putin de 5% din totalul activelor.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Prezentul raportul privind cerintele de publicare si transparenta al Libra Internet Bank S.A contine informatii semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Libra Internet Bank, in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei 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 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de cu modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2024 si au ca data de referinta 31.12.2024.

2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale

Articolul 432 - Informatii nesemnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidentiale

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, Articolul 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 Baancii (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 Articolul 432 punctul (1) din cadrul Regulamentului UE 575.

Articolul 433 - Frecventa si sfera publicarii

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 Articolului 433, din cadrul Regulamentului UE 575/2013

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

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

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

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

- Comunicarea clara a obiectivelor Bancii si a apetitului la risc;
- Supravegherea identificarii riscurilor de catre Comitetului de Directie, in momentul urmaririi strategiilor de business, pentru a determina daca riscurile asumate depasesc apetitul la risc;
- Supravegherea strategiilor si obiectivelor pentru a determina daca urmarirea unor obiective poate crea consecinte neintentionate sau riscuri in alte arii;
- Stabilirea unei structuri de guvernanta care necesita dezbateri regulate privind apetitul la risc, prin intermediul Consiliului de Administratie si a Comitetelor acestuia, cu privire la subiecte importante precum formularea strategiei si executarea si dezvoltarea planurilor de afaceri pentru a urmari noi initiative importante.

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

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

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

In sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2025-2027 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

Indicator	B2025	F2026	F2027
Profilul de risc tinta (total)	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc
NPL EBA (AQT 3.2.1.1.)	<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%
Gradul de acoperire a expunerii NPL cu provizioane	>65%	>65%	>65%

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

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

Pentru anul 2025, Libra Internet Bank a planificat un buget care prevede o crestere a creditelor cu 13% si un profit net estimat de 280 milioane lei. In anii urmasori, se estimeaza o crestere anuala a activelor nete cu circa 10%.

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.

4.1 Obiective strategice

Pentru orizontul de timp 2025-2027, banca va continua directiile strategice, urmarind o dezvoltare echilibrata in toate arile:

- **Optimizarea Procesului de Creditare:** Implementarea solutiilor digitale pentru a imbunatati eficienta operationala si experienta clientilor, asigurand un proces de creditare mai rapid si mai eficient.
- **Digitalizarea si Inovatia Tehnologica:** Continuarea tehnologiilor avansate, cum ar fi inteligenta artificiala, pentru imbunatatirea experientei clientilor, a eficientei operationale si reducerea costurilor operationale;
- **Focalizarea pe Segmentele Traditionale:** Acordarea de atentie sporita segmentelor traditionale, cum ar fi Profesii Liberale, Agricultura, Real Estate si Retail, unde banca are o experienta solida si este mai putin expusa riscurilor tehnologice.
- **Consolidarea Pozitiei prin Crestere Organica si Parteneriate:** Consolidarea pozitiei bancii prin crestere organica si evaluarea oportunitatilor de noi parteneriate care sa completeze oferta de produse si servicii.
- **Intarirea Echipei:** Continuarea eforturilor de atragere a talentelor in zonele tehnice, vizand

intarirea echipelor IT si Managementul Calitatii, precum si echipelor de suport. Dezvoltarea profesionala si personala a angajatilor este esentiala pentru a mentine un nivel ridicat de performanta.

- **Mentinerea Lichiditatii si Capitalizarii:** Asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate si capitalizare pentru acoperirea riscurilor semnificative, inclusiv cerintele MREL si mentinerea solvabilitatii si ratei MREL peste cerintele impuse de BNR.
- **Cultura Organizationala:** Mentinerea unei culturi organizationale bazate pe colaborare, diversificare si adaptare continua, prin programe de dezvoltare profesionala si personala a angajatilor.

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.

Autoritate, roluri si responsabilitati

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 (CD);
- Divizia Administrarea Riscurilor (DAR).

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 2025, se anticipeaza o crestere economica modesta, sustinuta de un efect de baza favorabil, un an agricol mai bun, investitii din fonduri europene si cresterea veniturilor populatiei. Totusi, impactul consolidarii fiscale asupra cresterii economice reprezinta o incertitudine majora.

4.2 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.

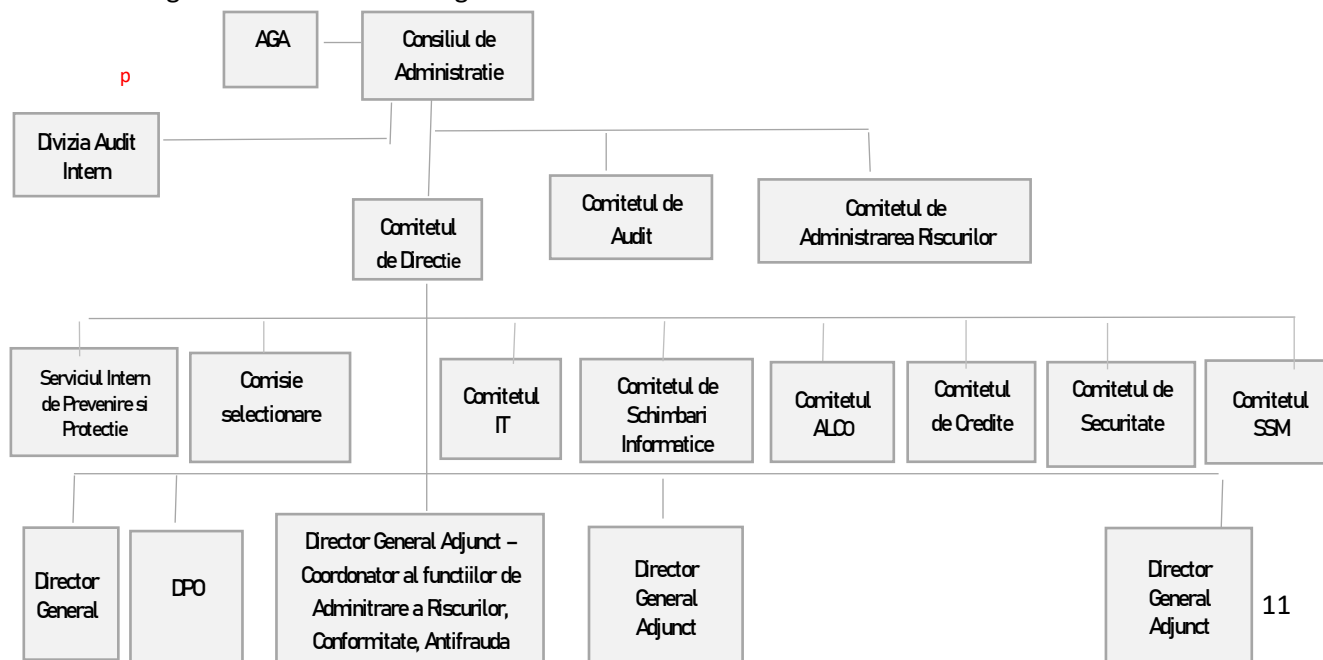
Administratorii sunt numiti de AGA si au atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Astfel, structura Consiliului de Administratie si numarul mandatelor la 31.12.2024 era urmatoarea:

Membru CA	Functie	Numarul de mandate
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
Lucian Claudiu Anghel	Membru	1

Toti membrii Consiliului de Administratie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului. Deciziile Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie se consemneaza in procese verbale, in care se vor stabili, daca este cazul, responsabilitati si termene de aducere la indeplinire a respectivelor decizii.

Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2024:



Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- **AGA** – Adunarea Generala a Actionarilor;
- **ALCO** – Administrarea Activelor si Pasivelor, Managementul Lichiditatilor;
- **SSM** – Securitate si Sanatate in Munca;
- **DPO** – Data Protection Officer (Responsabil cu protectia datelor).

Numarul sedintelor aferente principalelor Comitete/Comisii la data de 31.12.2024:

Nr. Crt	Comitet/Comisie	Numar sedinte
1	Consiliul de Administratie („CA”)	71
2	Comitetul de Directie („CD”)	160
3	Comitetul de Administrare a Riscurilor („CAR”)	20
4	Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii („ALCO”)	31
5	Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	5
6	Comitetul de Audit („CAU”)	18

Consiliul de Administratie („CA”) deleaga conducerea Bancii catre patru directori, numind pe unul dintre ei Director General. Cei patru directori (Directorul General si cei trei Directori Generali Adjuncti) ai Bancii formeaza impreuna **Comitetul de Directie („CD”)**. Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti sunt directori ai bancii in intelesul dat acestei notiuni de legislatia societatilor (persoane carora le-au fost delegate de catre Consiliul de Administratie atributii de conducere a societatii). 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 adecvarea capitalului.

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

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

Comitetul de Credite („CC”) 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 General;
- 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
- Directorii Generali Adjuncti
- Director Divizia Trezorerie;
- Director Divizia Financiar – Contabilitate;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor;
- Director Divizie Marketing
- Director Divizia Analiza Credite Corporate – Membru observatory (fara drept de decizie).

Comitetul de Audit („CAU”) 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:

- 1 administrator neexecutiv independent - presedinte;
- 1 administrator neexecutiv - membru;
- 1 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 numt 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 („CAR”) 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 CAR este urmatoarea:

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

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

Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- Director General;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite;
- Director Divizia IT;
- Sefi Departamente IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia Centrul de Procesare;
- 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 acestui comitet este urmatoarea:

- Directorul General si Directorii generali adjuncti;
- Director Divizia Administrativ - Investitii;
- Directorul Diviziei IT;
- Ofiterul de Securitate a Informatiei;
- Director Divizie Administrarea Riscurilor - Membru observator (fara drept de decizie).

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.;
- Medic Medicina Muncii - Reprezentantul serviciului medical;
- Membri - Reprezentantii salariatilor (minim 4).

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;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor - Membru observator (fara drept de vot).

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 directori de divizii.

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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

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

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

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

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

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

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

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

- c) stabilirea politicilor si procedurilor de control;
- d) verificarea respectarii politicilor si procedurilor stabilite.

Controlul in Libra Internet Bank, in cursul anului 2024, s-a desfasurat pe trei niveluri:

Nivelul 1 - Autocontrol

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

Nivelul 2

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

confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta/apetitul la risc al Bancii.

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

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

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

Nivelul 3

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

Funcțiile independente de control

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

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

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

Prima linie de aparare este constituita din structurile cele mai apropiate de sursa riscului. La nivelul

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

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

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

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

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

Functia de conformitate este indeplinita de catre Divizia Conformitate. Aceasta divizie este subordonata Directorului General al Bancii si are in subordine Departamentul Metodologie, Departamentul AML,

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Departamentul Control&Antifrauda si analist de business. Personalul functiei de conformitate poate comunica din proprie initiativa cu orice angajat al Bancii si are acces la orice inregistrari sau documente necesare pentru indeplinirea responsabilitatilor sale.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Strategia de administrare a riscurilor Libra Internet Bank;
- Norma privind activitatea de control;
- Norma privind evaluarea adecvarii la riscuri a capitalului si lichiditatii;
- Metodologia de calcul a pierderilor asteptate din credite;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru (BCP);
- Business Impact Analysis (BIA) - Analiza efectelor potentiale ale intreruperii proceselor critice de afaceri – document conex Planului de Continuitate a afacerii;
- Norme de securitate a informatiei;
- Planuri de securitate ale aplicatiilor critice;

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- Politica de securitate informationala;
- Politica privind accesul in sistemele informatice;
- Politica privind controalele criptografice si managementul cheilor de criptare;
- Politica privind incadrarea informatiilor in categorii de confidentialitate;
- Politica privind jurnalizarea si monitorizarea evenimentelor de securitate a informatiei;
- Plan de redresare;
- 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 al Libra Internet Bank;
- Procedura privind dezvoltarea si validarea modelelor Forward Looking (FWL);
- Procedura privind emiterea opiniei de risc pentru solicitarile de credit;
- Procedura privind evaluarea si monitorizarea necesarului de capital obligatoriu, conform cerintelor Basel III;
- Procedura privind gestionarea riscurilor operationale si de securitate aferente serviciilor de plata;
- Procedura privind managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind gestionarea riscurilor operationale si de securitate aferente infrastructurii, instrumentelor si 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 fraudă;
- 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 deficientelor privind cadrul de administrare a activitatii);
- Riscul de levier (riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier);

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- 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.

Cerinte de publicare acoperite de: Articolul 438 (d) CRR

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

in RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T 31.12.2024	T-1 31.12.2023	T 31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	5,634,526,749	5,378,758,288	450,762,140
2	Din care abordarea standardizata	5,634,526,749	5,378,758,288	450,762,140
3	Din care abordarea IRB de baza(F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

in RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T 31.12.2024	T-1 31.12.2023	T 31.12.2024
9	Din care alte CCR	0	0	0
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Riscul de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	0	0	0
17	Din care abordarea SEC-IRBA	0	0	0
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
19	Din care abordarea SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	0	0	0
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa(riscul de piata)	0	0	0
21	Din care abordarea standardizata	0	0	0
22	Din care AMI	0	0	0
23	Riscul operational	1,276,788,638	1,043,446,613	102,143,091
EU 23a	Din care abordarea de baza	1,276,788,638	1,043,446,613	102,143,091
EU 23b	Din care abordarea standardizata	0	0	0
EU 23c	Din care abordarea avansatade evaluare	0	0	0
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
25	Nu se aplica	0	0	0
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	Total:	6,911,315,387	6,422,204,901	552,905,231

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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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;
- h) Asigura suportul necesar planificarii si implementarii rezolutiei la nivelul bancii, in aria sa de specialitate.

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 Overlay³/ Suprapuneri;
 - Criteriul de crestere semnificativa a riscului de credit – SICR:
 - Cresterea relativa a PD pe toata durata de viata mai mare de 200% (cel putin o inrautatile a ratingului cu 2 categorii);
 - Cresterea absoluta a PD pe toata durata de viata mai mare de 100 puncte de baza (1%).
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.

³ 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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

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

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

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

- Retail – clientii persoane fizice;
- Professionals – clientii PFA si PFI, precum si societati fara personalitate juridica;
- Corporate – clientii persoane juridice care nu fac parte din categoria Professionals sau Agri;
- Agri – clientii care activeaza in domeniul agricol sau in sectoare conexe;
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate, definite conform Politicii de Creditare;
- UAT – clienti de tipul unitatilor administrativ-teritoriale (municipalitati, orase, comune, consilii judetene).

Segmentarea se bazeaza pe caracteristicile similar 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 (Exposure at default - „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 (Probability of default – „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.

- Pierdere asteptata in caz de nerambursare (Loss given default - „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 (Forward looking information – „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

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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 portii 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 instruiiri 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.

In vederea acoperirii riscului de credit, banca inregistreaza lunar ajustari pentru pierderile asteptate (provizioane) pentru riscul de credit.

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

La data raportului, Libra Internet Bank inregistreaza expuneri mari asupra persoanelor sau grupurilor de persoane aflate in relatii speciale cu Banca, in intelesul Regulamentului nr. 5/2013 al Bancii Nationale a Romaniei privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

5.2 Publicarea de informatii prudentiale privind Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (ESG)

Cerinta acoperita de Articolul 449a din CRR

Riscurile ESG sunt riscurile oricarui impact financiar negativ asupra institutiei care decurge din consecintele actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta asupra contrapartilor sau a activelor proprii.

Riscurile de mediu includ:

- *riscurile fizice* ale incalzirii globale, ceea ce poate determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- *riscurile de tranzitie*, spre exemplu politicile publice, progresele tehnologice si sentimentul pietei, ce pot avea drept efect eliminarea treptata a unor activitati economice.

Riscurile de mediu se pot materializa in doua moduri, reflectand potentiala materialitate dubla a acestora. In ceea ce priveste materialitatea financiara (perspectiva din exterior), performanta financiara a unei contraparti poate fi afectata de factori de mediu (spre ex: introducerea unei taxe pe carbon poate scadea profitabilitatea intreprinderilor cu consum intens de carbon sau poate scadea competitivitatea produselor lor). In ceea ce priveste materialitatea de mediu (perspectiva din interior), activitatile contrapartilor pot avea un impact negativ asupra mediului, de ex. prin emisia de volume mari de CO₂, care, la randul sau, 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, sanatatea sau relatiile de munca.

Riscurile sociale pot fi astfel determinate de riscurile de mediu, schimbarile in politica sociala si schimbarile sentimentului pietei in ceea ce priveste factorii sociali. Spre deosebire de riscurile de mediu, nu este simplu din punct de vedere conceptual sa se efectueze clasificarea factorilor care provoaca riscurile sociale ca riscuri fizice si de tranzitie din pricina faptului ca riscurile sociale nu sunt determinate de riscuri care pot fi etichetate ca fiind fizice si pentru ca, in comparatie cu problemele de mediu, evolutia normelor, preferintelor si politicilor sociale este mai greu de anticipat.

Riscurile de guvernanta includ acele impacturi financiare negative legate de factori precum conducerea executiva, mita si coruptie.

Riscurile de guvernanta pot fi determinate de o varietate de factori de risc, cum ar fi gestionarea inadecvata a problemelor de mediu si sociale, precum si nerespectarea cadrului normativ national si european si a cadrului de guvernanta corporativa stabilite de autoritatile de supraveghere.

Riscurile E&S care impacteaza banca depind de unii factori cheie, cum ar fi sectorul, geografia, modul in care clientul intelege si gestioneaza riscurile E&S, precum si riscurile indirecte. Este important ca aceste implicatii sa fie intelese, luate in considerare si abordate in timpul evaluarii riscului in procesul de acordare credit si in activitatile ulterioare de monitorizare, pentru a minimiza si 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, varsta,

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 restrangerea, 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 respectand cu strictete confidentialitatea tuturor informatiilor furnizate/obtinute. Angajatii care doresc sa semnaleze savasirea 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.

Cerinta acoperita de Articolul 67 litera i)

Continuitatea activitatii reprezinta o componenta strategica esentiala pentru asigurarea rezilientei operationale a bancii, in special in contextul unor incidente majore sau intreruperi neprevazute. Cadrul de administrare este conceput pentru a permite reluarea functiilor critice intr-un interval de timp acceptabil, in conformitate cu nivelurile de toleranta stabilite de conducere si de reglementarile in vigoare.

Acest cadru este structurat in jurul a doua planuri cheie: Planul de Continuitate a Afacerii (BCP) si Planul de Recuperare in caz de Dezastru (DRP). BCP vizeaza procesele operationale critice si defineste scenarii si masuri pentru mentinerea activitatii in caz de indisponibilitate a personalului, locatiilor, infrastructurii IT sau a furnizorilor. ERP se concentreaza pe restaurarea sistemelor IT critice, acoperind incidente precum atacuri cibernetice, defectiuni majore sau dezastru naturale. Ambele planuri sunt testate periodic si imbunatatite continuu prin exercitii simulate si audituri interne.

Departamentul de Securitate a Informatiei joaca un rol important in acest ecosistem, avand responsabilitati in elaborarea, evaluarea si implementarea masurilor de continuitate. Acesta contribuie la identificarea proceselor critice din perspectiva IT, integrarea cerintelor de securitate cibernetica in planuri, realizarea analizelor de risc si a evaluarilor de impact (BIA), precum si la definirea scenariilor de risc relevante.

De asemenea, departamentul asigura protectia si monitorizarea infrastructurii critice prin implementarea de controale de securitate (ex: autentificare multifactor, criptare), operarea sistemelor de detectie a incidentelor (SIEM, IDS/IPS) si coordonarea raspunsului operational in cazul activarii BCP/ERP. Acesta supravegheaza functionarea unor componente esentiale precum sistemele de backup, platformele de detectie si raspuns (EDR, SOC), infrastructura de comunicatii de urgenta si sistemele de

jurnalizare post-incident.

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 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.

5.2.1 Tabelul 1 - Informatii calitative privind riscul de mediu conform articolului 449a din CRR

Strategia si procesele de afaceri

Libra Internet Bank S.A. (Banca, sau Libra) recunoaste importanta tot mai accentuata a riscurilor de mediu, inclusiv a riscurilor financiare legate de clima, si impactul potential al acestora asupra performantei sale financiare, cat si a portofoliului de credite.

Banca este in proces de identificare a modului in care riscurile de mediu interactioneaza cu planificarea strategica si modelul sau de afaceri. Desi nu exista inca o strategie de sine statatoare privind schimbarile climatice, banca inteprinde primii pasi in realizarea unor analize sectoriale pentru a identifica expunerile la industriile cu emisii ridicate, ce pot prezenta risc din acest punct de vedere.

In ceea ce priveste strategia de sustenabilitate, inclusive cea cu privire la mediu, punctul de plecare il constituie analiza de dubla materialitate (DMA) a bancii. Aceasta a fost realizata recent, conform cu cerintele Directivei (UE) 2022/2464, transpusa in plan national prin prevederile Ordinului OMFP 85/2024 si ale Ordinului nr. 1/2024 al Bancii Nationale a Romaniei care modifica Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, de punere in aplicare a Articolului 29 (a) din Directiva 2013/34/UE, referitoare la raportarea privind durabilitatea. Analiza DMA urmareste in integralitate standardele ESRS (Standardele Europene de Raportare in domeniul Sustenabilitatii).

Astfel, Banca intentioneaza sa isi bazeze abordarea strategica asupra aspectelor de mediu pe rezultatele

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

analizei de dubla materialitate, luand in considerare atat impactul sau asupra mediului, cat si impactul evenimentelor de mediu asupra propriilor operatiuni, mai ales in contextul identificarii riscurilor.

In ceea ce priveste perspectiva “din interior spre exterior” (“inside-out”), Banca are in vedere observarea impacturilor directe si indirecte pe care le are asupra mediului:

- **Impacturile directe:** Banca identifica precum obiectiv reducerea amprente de carbon proprii, prin indreptarea comportamentului spre unul de tip “Net 0”, indreptarea atentiei spre surse de energie regenerabila si un comportament de consumator aliniat la principiile unei economii circulare.
- **Impacturile indirecte:** Banca se focuseaza pe amprenta de carbon a portofoliului de credite, respectiv pe sustinerea clientilor sai in tranzitia spre o activitate economica sustenabila. Astfel, Libra monitorizeaza expunerea ce deriva din sectoarele considerate ca fiind “intensive”, din punct de vedere al emisiilor de carbon.

In ceea ce priveste perspectiva “din exterior spre interior” (“outside-in”), Libra se pregateste pentru a putea masura consecintele financiare ale riscurilor climatice si de mediu, precum si pentru identificarea si valorificarea oportunitatilor emergente.

Ca urmare a analizei de Dubla Materialitate, Libra a identificat riscuri si oportunitati pentru componenta de mediu, cu privire la “Finantarea legata de clima”, “Adaptarea la schimbarile climatice”, “Atenuarea schimbarilor climatice”, “Retrageri de apa” si “Utilizarea apei”. Acestea poti fi consultate sumarizat in tabelul de mai jos, precum si in extenso in cadrul Raportului Administratorului (parte a Declaratiei de Durabilitate), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2024, al Libra Internet Bank.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Schimbarile climatice (E1)				
Finantarea legata de clima	Riscuri: Riscurile de tranzitie si de reglementare pot aparea daca clientii nu adopta tehnologii cu emisii reduse de carbon. Oportunitati: Extinderea finantarii durabile poate atrage investitori axati pe ESG si poate diferentia banca pe piata.	Pe termen lung	Modelul de afaceri se poate confrunta cu un risc de credit crescut din cauza potentialelor active depreciate daca clientii raman in urma in tranzitia lor; Cu toate acestea, extinderea finantarii verzi ar putea stimula cresterea veniturilor si ar putea imbunatati reputatia bancii pe piata, imbunatatind in cele din urma pozitionarea sa competitiva.	Se asteapta ca banca sa continue includerea cerintelor criteriilor climatice in evaluarile sale de credit si monitorizarea portofoliului
Adaptarea la schimbarile climatice	Riscuri: Cresterea neplatilor creditelor sau a valorilor depreciate a	Pe termen lung	Portofoliul bancii ar putea inregistra rate mai mari de	Schimbarile anticipate includ actualizarea cadrelor

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	activelor poate rezulta din evenimente meteorologice severe. Oportunitati: Oferirea de finantare specializata pentru proiecte de adaptare poate implica o prima de risc.		nerambursare in sectoarele vulnerabile, ceea ce ar putea creste riscul operational. In schimb, dezvoltarea de produse de adaptare personalizate poate crea noi fluxuri de venituri si poate ajuta la atenuarea pierderilor viitoare.	de gestionare a riscurilor si potentiala dezvoltare a unor produse specializate de finantare a adaptarii, precum si extinderea monitorizarii portofoliului (in aval).
Atenuarea schimbarilor climatice	Riscuri: Banca isi risca reputatia daca nu ajuta clientii sa reduca emisiile si sa se adapteze la schimbarile climatice. Perceptiile despre angajamentul sau de sustenabilitate sunt influentate de impactul direct, efectele industriei si actiunile lantului valoric. In plus, adaptarea lenta a produselor financiare la schimbarile climatice poate submina credibilitatea si responsabilitatea de mediu a bancii. Oportunitati: Obligatiunile verzi si proiectele inovatoare durabile ofera o crestere potentiala a veniturilor.	Pe termen lung	Concentrarea pe investitii cu emisii reduse de carbon poate reduce riscurile pe termen lung si poate spori profitabilitatea. Initiativele de atenuare de succes vor spori reputatia bancii si pot atrage o baza mai larga de investitori etici, influentand pozitiv stabilitatea pietei.	Schimbarile anticipate includ actualizarea cadrelor de gestionare a riscurilor si potentiala dezvoltare a unor produse specializate de finantare a atenuarii, precum si extinderea monitorizarii portofoliului (in aval).
Resurse de apa si marine (E3)				
Retrageri de apa	Riscuri: Finantarea in regiuni cu deficit de apa sau cu utilizare ineficienta a apei poate duce la risc de credit din cauza intreruperilor operationale. In plus, costurile resurselor pe termen lung legate de circularitate, energie, apa	Pe termen mediu	Imprumuturile agricole ale bancii pot deveni vulnerabile daca deficitul de apa duce la recolte slabe sau la cresterea costurilor de productie. Sprijinirea clientilor in adoptarea tehnologiilor de economisire a apei	Banca ar putea sa-si rafineze evaluarea riscurilor pentru clientii din agricultura prin solicitarea de indicatori de utilizare a apei si integrarea hartilor termice

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	si eliminare pot creste, afectand stabilitatea financiara.		poate reduce aceste riscuri si poate proteja performanta creditelor bancii.	pentru riscurile de seceta.
Utilizarea apei	Riscuri: Schimbarile de perceptie asupra impactului unei organizatii pot aparea din actiunile directe ale companiei, efectele asupra industriei si activitatile lantului valoric. In plus, politicile noi sau aplicate care vizeaza impactul pozitiv asupra mediului pot necesita ajustari ale strategiei si modelelor de afaceri, ceea ce duce la cresterea CapEx/OpEx. Aceste schimbari pot afecta indirect veniturile daca clientii se lupta sa-si indeplineasca angajamentele de credit.	Pe termen mediu	Gestionarea eficienta a apei in portofoliu reduce riscul de sanctiuni de reglementare si daune aduse mediului. Accentul pe practicile durabile de apa poate reduce costurile operationale pe termen lung si poate imbunatati profilul ESG al bancii.	Posibilele ajustari includ integrarea masurilor de eficienta a apei in operatiunile proprii si pentru preocuparile legate de portofoliu, integrarea hartilor termice de pescaj, in special pentru clientii din agricultura, reducand astfel riscul de intreruperi operationale si sporind rezilienta portofoliului.

In urma exercitiului initial de Analiza de Dubla Materialitate (Double Materiality assesement – “DMA”) al Libra Bank, oportunitatile si riscurile legate de sustenabilitate identificate vor putea fi integrate in procesele generale de management.

Desi banca nu a documentat istoric riscurile climatice fizice in mod cuprinzator, intentioneaza sa valorifice rezultatele acestui DMA initial pentru a analiza posibilitatea de a extinde procesele de monitorizare a sectoarelor cu risc ridicat pentru a identifica riscurile emergente.

Desi banca nu a documentat istoric riscurile climatice fizice in mod cuprinzator, intentioneaza sa valorifice rezultatele acestui DMA initial pentru a analiza posibilitatea de a extinde procesele de monitorizare a sectoarelor cu risc ridicat pentru a identifica riscurile emergente.

Pentru identificarea riscurilor relevante, banca va evalua sensibilitatea activelor si a afacerii prin:

- ⇒ **Evaluari de vulnerabilitate:** Revizuirea portofoliilor de creditare, identificarea sectoarelor cele mai susceptibile la evenimente climatice fizice.

- ⇒ **Analiza lantului de aprovizionare:** Identificarea dependentelor potential afectate de perturbările climatice.
- ⇒ **Analiza de senzitivitate operationala:** Evaluarea rezilientei sucursalelor fizice si a canalelor digitale la evenimente climatice extreme, utilizand planurile de continuitate a afacerii (BCP) si analizele de impact asupra afacerii (BIA) existente.

Expunerile existente in anumite sectoare economice pot necesita ca clientii sa fie supusi unor ajustari operationale, sustinute de solutii de finantare specifice furnizate de banca, dar nicio expunere nu este clasificata ca fiind fundamental incompatibila.

Guvernanta si Gestionarea Riscurilor

In urma DMA, Libra Bank intentioneaza sa identifice si sa verifice in mod sistematic pericolele climatice (de exemplu, inundatii, valuri de caldura) pe orizonturi definite pe termen scurt (<1 an), mediu (1-5 ani) si lung (>5 ani).

In prezent, nu exista definitii formale care sa se alinieze cu durata de viata a activelor sau cu planificarea capitalului. Evaluările viitoare vor alinia in mod explicit orizonturile de timp cu cerintele de raportare din ERS 1 si perioadele de planificare strategica:

- Pe termen scurt (<1 an): riscuri climatice operationale si de reglementare imediate.
- Pe termen mediu (1-5 ani): ajustari ale comportamentului clientilor si evolutia peisajelor de risc climatic.
- Pe termen lung (>5 ani): tranzitii strategice catre modele de afaceri cu emisii scazute de dioxid de carbon si reziliente la schimbarile climatice.

Evaluările viitoare cu privire la risc vor include analize ale vulnerabilitatilor portofoliilor de credite, analize ale lantului de aprovizionare si evaluari ale rezilientei activitatii comerciale, luand in considerare probabilitatea de pericol, amploarea, durata si specificul geografic.

In prezent, nu au fost efectuate analize de scenarii folosind proiectii explicite de emisii ridicate. Evaluările viitoare pot include aceste scenarii, conditionate de disponibilitatea datelor climatice regionale, pentru a informa identificarea pericolelor si evaluarile de sensibilitate.

Banca a efectuat o analiza a rezilientei strategiei si modelului sau de afaceri in raport cu schimbarile climatice. Aceasta evaluare a acoperit intregul sau domeniu operational, inclusiv lantul valoric din amonte si din aval, fara excluderi. Obiectivul a fost de a intelege modul in care activitatea bancii poate fi afectata atat de riscurile fizice, cat si de cele de tranzitie pe mai multe orizonturi de timp.

Analiza rezilientei a avut loc intre octombrie 2024 si ianuarie 2025. Desi Banca nu a aplicat un model cantitativ de scenarii climatice, a utilizat considerente calitative aliniate la o traiectorie de incalzire de 1,5 °C ca parte a exercitiului DMA. Aceasta a inclus evaluarea potentialelor modificari de reglementare (de exemplu, preturi mai stricte ale carbonului), schimbari ale cererii catre sectoare cu emisii reduse de carbon si transformari tehnologice asteptate. Banca a evaluat impactul si riscurile semnificative pe termen scurt (mai putin de un an), pe termen mediu (1-5 ani) si pe termen lung (peste 5 ani).

Rezultatele analizei privind rezilienta sugereaza ca Banca se poate confrunta cu presiuni concurențiale sporite pe termen scurt din cauza asteptarilor partilor interesate, a obligatiilor de raportare extinse si a controlului sporit al impactului social si de mediu. Aceste modificari ar putea duce la costuri mai mari de conformitate si ar necesita investitii suplimentare in conditii incerte. Pe termen mediu, Banca se asteapta ca riscurile fizice, cum ar fi schimbarile de temperatura si dezastrele naturale, sa afecteze semnificativ sectoarele de creditare, cum ar fi agricultura si constructiile. Pentru a atenua acest lucru, a inceput instruirea interna a personalului pe teme precum agricultura durabila si evaluarea proiectelor de energie regenerabila, cu scopul de a construi capacitatea interna si implicarea clientilor. Pe termen lung, fenomenele climatice severe, cum ar fi inundatii, seceta si canicula pot ameninta viabilitatea financiara a anumitor regiuni si sectoare. Schimbarea preferintelor consumatorilor si reglementarile de mediu mai stricte ar putea provoca si mai mult segmentele de creditare existente. Cu toate acestea, Banca vede beneficii pe termen lung in sprijinul sau tot mai mare pentru finantarea sustenabila, in special in domeniul energiei regenerabile, al agriculturii durabile si al cladirilor eficiente din punct de vedere energetic, care se asteapta sa contribuie pozitiv la rezilienta sa.

Asa cum reiese din cele mentionate mai sus, Banca recunoaste, de asemenea, riscurile reputationale si de credit legate de schimbarile climatice si evalueaza nevoia potentiala de adaptari la nivel de produs, cum ar fi instrumentele de creditare sustenabile.

Banca integreaza identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor legate de sustenabilitate in cadrul sau general de management al riscurilor prin intermediul ESMS (Sistemul de Management Social si de Mediu) intern.

Politica si procedura E&S

Politica si procedura de mediu si sociala (E&S) este conceputa pentru a integra considerentele de mediu si sociale in operatiunile de creditare ale Libra Internet Bank. Principalele sale obiective includ identificarea si gestionarea riscurilor semnificative de mediu, cum ar fi cele care decurg din adaptarea la schimbarile climatice si atenuarea acestora. Aceasta include atat riscurile fizice, cum ar fi fenomenele meteorologice extreme, inundatiile sau degradarea terenurilor cauzate de constructii sau practici agricole necorespunzatoare, cat si riscurile de tranzitie care decurg din modificarile cadrului de reglementare si ale politicilor publice.

Responsabilitatea pentru punerea in aplicare a politicii E&S revine sefului Diviziei de Administrare a Riscurilor si CRO (Director General Adjunct responsabil de aria de risc). Politica este avizata oficial de Comitetul de Directie al Bancii si aprobata de Consiliul de Administratie, reflectand responsabilitatea la nivel de guvernanta.

Procedura de finantare sustenabila si produsele de creditare durabile

Procedura de finantare verde si produsele de creditare sustenabile au fost dezvoltate pentru a completa cadrul standard de creditare al Libra Internet Bank, permitand finantarea directionata care sprijina obiectivele de adaptare si atenuare a schimbarilor climatice. Politica defineste criteriile specifice de eligibilitate si pasi operationali pentru acordarea de credite atat prin resursele proprii ale bancii, cat si prin programele nationale sau europene de garantare. Acesta pune un accent deosebit pe oportunitatile de adaptare la schimbarile climatice prin sprijinirea proiectelor in constructii si agribusiness care sporesc

rezistenta la schimbarile climatice, inclusiv finantarea practicilor agricole durabile, a echipamentelor agricole eficiente din punct de vedere energetic si a tehnologiilor de economisire a apei.

Domeniul de aplicare al politicii acopera imprumuturile catre toate categoriile de clienti, inclusiv persoane fizice, microintreprinderi, IMM-uri si intreprinderi mici cu capitalizare medie intr-o gama larga de sectoare, cum ar fi agricultura, comertul cu ridicata, comertul, profesiile liberale si industria usoara.

In prezent, responsabilitatile de guvernanta ESG apartin Comitetului de risc si audit, care analizeaza periodic evolutiile emergente legate de sustenabilitate. Banca nu a infiintat inca un comitet ESG de sine statator sau o structura formala de guvernanta ESG. Cu toate acestea, discutiile informale si constientizarea la nivelul conducerii superioare devin din ce in ce mai frecvente, mai ales pe masura ce asteptarile de reglementare cresc.

Directorul Diviziei Fonduri Europene si Directorul General al Bancii raspund in comun pentru punerea in aplicare a Procedurii de finantare verde si a Politicii privind produsele de creditare durabile. Acestia dezvoltă criteriile de eligibilitate, asigura trainingul intern a echipelor de vanzari si, impreuna cu alte divizii interne responsabile, asigura alinieria la cadrele nationale si europene de finantare verde.

Libra Internet Bank nu a intreprins nicio actiune de atenuare sau adaptare la schimbarile climatice in cursul anului de raportare si nici nu exista actiuni planificate in prezent. Banca recunoaste importanta abordarii riscurilor si oportunitatilor legate de clima si intentioneaza sa evalueze actiunile relevante dupa finalizarea primei sale DMA.

Libra Internet Bank nu mentine in prezent un plan de tranzitie pentru atenuarea schimbarilor climatice. Aceasta decizie se bazeaza pe structura portofoliului de credite al bancii, care este concentrat in sectoare precum imobiliare, agricultura, comert cu ridicata si servicii profesionale. Aceste sectoare au o intensitate mai mica a emisiilor de carbon si nu sunt expuse in mod semnificativ la activitati legate de combustibili fosili, cum ar fi carbunele, petrolul sau gazul. Ca atare, banca evalueaza expunerea sa la riscul ridicat de tranzitie a emisiilor de dioxid de carbon ca fiind limitata. Riscurile sociale si de mediu actuale asociate operatiunilor si activitatilor sale de finantare sunt gestionate prin politica si procedura de mediu si sociala (E&S).

Libra lucreaza in a isi determina obiectivele corespunzatoare pentru zona de mediu, aliniate la cerintele Uniunii Europene pentru o economie de tip "Net 0", atat in ceea ce priveste propriile operatiuni cat si portofoliul de credite. Desi banca nu si-a luat inca angajamente cuantificabile pentru zona de mediu, monitorizeaza in mod activ evolutia reglementarilor si cele mai bune practici din industrie pentru a informa deciziile strategice viitoare. Se lucreaza la adaptarea politicilor interne de creditare pentru a reflecta principiile de sustenabilitate a mediului.

Libra Internet Bank nu a stabilit obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera (GES) sau alte obiective legate de clima in perioada de raportare. Evaluarea bancii concluzioneaza ca propriile operatiuni nu sunt relevante din punct de vedere material in ceea ce priveste emisiile de gaze cu efect de sera din cauza dimensiunii si naturii limitate a activitatilor sale.

Prin urmare, in aceasta etapa nu au fost definite obiective masurabile orientate spre rezultate legate de atenuarea schimbarilor climatice sau de adaptarea la acestea. Banca confirma ca nu a stabilit niciun obiectiv

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

pentru emisiile din domeniile 1, 2 sau 3 si nu a fost adoptat niciun obiectiv privind imbunatatirea eficientei energetice, utilizarea energiei regenerabile sau decarbonizarea portofoliului.

Banca nu a adoptat inca un calendar pentru stabilirea obiectivelor legate de GES, dar va continua sa evalueze acest lucru in conformitate cu rezultatele evaluarii dublei semnificatii (DMA).

Banca raporteaza indicatori de performanta de mediu, cum ar fi emisiile de GES (domeniile 1, 2 sau 3), sau alinierea la cerintele taxonomiei UE.

5.2.2 Tabelul 2 - Informatii calitative privind riscul social in conformitate cu articolul 449a din CRR
Strategia si procesele de afaceri

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea.

Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar.

Ca urmare al aceluiasi process de analiza de dubla materialitate, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si devoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Raportului Administratorului (parte a Declaratiei de Durabilitate), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2024, al Libra Internet Bank.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Fora de munca proprie (\$1)				
Locuri de munca sigure	Riscuri: Fluctuatia mare a lucratorilor duce la pierderi de productivitate din cauza lucratorilor necalificati si fara experienta. Acest lucru afecteaza semnificativ riscurile reputationale si operationale atat pentru lantul valoric, cat si pentru operatiunile proprii ale bancii. Oportunitati: Oferirea unui loc de munca sigur	Pe termen mediu	Stabilitatea ocuparii fortei de munca sporeste productivitatea si continuitatea operationala. Desi pot fi suportate costuri salariale mai mari, acestea sunt compensate de o cifra de afaceri redusa, o mai buna retentie a talentelor si niveluri imbunatatite de servicii care	Se preconizeaza ca stabilitatea ocuparii fortei de munca va consolida si mai mult operatiunile interne, reducand costurile cu cifra de afaceri si consolidand lantul valoric prin asigurarea unei forte de munca fiabile si experimentate.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	atrage talente de top, imbunatatind calitatea fortei de munca si reducand ratele de rotatie si costurile de recrutare. De asemenea, imbunatateste reputatia companiei in randul partilor interesate, in special al angajatilor, ca facilitator al dezvoltarii carierei.		consolideaza avantajul competitiv al bancii.	
Formare si dezvoltarea competentelor	Riscuri: Instruirea programata necorespunzator poate perturba fluxurile de lucru si reduce productivitatea pe termen scurt. Planificarea insuficienta poate crea, de asemenea, lacune in functiile esentiale in timp ce angajatii sunt in formare. Oportunitati: Investitia in dezvoltarea fortei de munca construieste loialitatea angajatilor, reduce fluctuatia si incurajeaza relatiile pe termen lung. Invatarea continua imbunatateste implicarea si retentia angajatilor. Abilitatile actualizate conduc la inovatie si avantaj competitiv, pozitionand compania pentru a raspunde schimbarilor pietei. Dezvoltarea interna a carierei si planificarea succesiunii reduc nevoia de angajari	Pe termen scurt	Programele de formare imbunatatite duc la o forta de munca mai competenta si mai agila, permitand bancii sa adopte noi tehnologii si procese care conduc la eficienta si avantaj competitiv.	Banca va continua sa integreze in programele de formare in strategia sa de dezvoltare a talentelor, imbunatatind eficienta operationala prin capacitatile imbunatatite ale angajatilor.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	externe si pregatesc viitorii lideri.			

Forta de munca a Libra Bank este cruciala in executarea strategiei sale de afaceri, asigurarea conformitatii cu reglementarile si furnizarea de servicii pentru clienti de inalta calitate, mai ales pe masura ce banca isi extinde segmentul bancar de retail si avanseaza transformarea digitala. Evolutia modelului de afaceri al bancii prezinta atat riscuri materiale, cat si oportunitati legate de impactul si dependentele fortei de munca.

Un risc cheie este fluctuatia mare a angajatilor, care poate duce la ineficiente operationale si efecte reputationale din cauza unei forte de munca mai putin experimentate. Fluctuatia mare de personal poate perturba calitatea serviciilor pentru clienti, poate incetini procesele operationale si poate creste costurile de recrutare si instruire.

Un alt risc semnificativ se refera la formarea si dezvoltarea competentelor, in special in contextul transformarii digitale si al evolutiei cerintelor de reglementare. Invatarea continua este esentiala pentru promovarea inovatiei si a avantajului competitiv, dar programele de formare prost programate pot duce la intreruperi operationale pe termen scurt. Daca instruirea nu este aliniata cu nevoile zilnice ale afacerii, productivitatea poate scadea, ceea ce duce la lacune temporare in functiile operationale cheie. Pentru a aborda acest lucru, Libra Bank a facut din formarea fortei de munca o prioritate de baza, incorporand-o in indicatorii cheie de performanta (KPI) ai angajatilor si asigurandu-se ca membrii personalului au cai de invatare structurate aliniate cu obiectivele de afaceri.

Banca a adoptat mai multe initiative cheie pentru a incorpora consideratiile privind forta de munca in planificarea strategica:

- Investitii in capital uman aliniate cu strategia de crestere – Planificarea fortei de munca este strans legata de strategiile de dezvoltare retail si digitala ale bancii, asigurandu-se ca angajatii au abilitatile necesare pentru a sustine extinderea afacerii.
- Forta de munca bazata pe tehnologie – Banca foloseste instrumentele bancare digitale pentru a eficientiza operatiunile, a reduce volumul de munca al angajatilor si a spori eficienta.
- Sustenabilitate si incluziune a angajatilor – Valorile fortei de munca, inclusiv orele de formare, implicarea angajatilor si diversitatea, sunt integrate in politicile interne, asigurand transparenta si responsabilitate in managementul fortei de munca.
- Implicarea partilor interesate pentru rezilienta fortei de munca – Banca colaboreaza activ cu angajatii, institutiile de invatamant si organisme de reglementare pentru a se asigura ca tranzitiile fortei de munca se aliniaza atat cu obiectivele de afaceri, cat si cu bunastarea angajatilor.

Guvernanta si Gestionarea Riscurilor

Libra Bank foloseste un set cuprinzator de politici pentru a-si gestiona eficient forta de munca, asigurand alinierea la cerintele de reglementare, cele mai bune practici din industrie si un angajament puternic fata

de sustenabilitatea corporativa. Aceste politici abordeaza domenii cheie precum remunerarea echitabila, diversitatea si incluziunea, sanatatea si siguranta la locul de munca, dezvoltarea profesionala si echilibrul dintre viata profesionala si cea private.

Mai jos regasim un rezumat ce prezinta politicile cheie care abordeaza impactul material, riscurile si oportunitatile legate de forta de munca.

Codul de etica bancara

Codul de etica bancara al Libra Bank stabileste responsabilitatile bancii si ale angajatilor sai unul fata de celalalt, partenerii de afaceri si societate. Oferă îndrumări clare privind conduita etică, ajutând angajații să înțeleagă responsabilitățile lor comune și potențialele dileme legale și etice care pot apărea în interacțiunile profesionale. Codul prezintă reguli, politici și standarde cheie, consolidând valorile de bază care guvernează relațiile cu clienții, concurenții, autoritățile de reglementare, instituțiile și colegii. Servind drept cadru pentru un comportament adecvat, Codul se aliniază cu misiunea bancii. Încălcarile pot duce la acțiuni disciplinare, în funcție de severitate. Angajații care se confruntă cu dileme etice sunt încurajați să solicite sfaturi de la superiorii lor, de la Divizia de Resurse Umane sau de la Ofiterul de Etică pentru îndrumări privind aplicarea Codului.

Cel mai înalt nivel responsabil pentru implementarea Codului de etică bancară este directorul general adjunct responsabil cu riscurile și conformitatea, susținut de ofiterul de etică (șeful diviziei de conformitate). Directorul general adjunct deține responsabilitatea generală pentru asigurarea aplicării politicii, alinierea la cerințele de reglementare și integrarea în cadrul de guvernanta corporativă al bancii. Această structură de guvernanta asigură ca politicile etice sunt aplicate, monitorizate și aplicate în mod consecvent în cadrul bancii.

Codul și procedura GDPR

Codul GDPR reglementează prelucrarea datelor cu caracter personal pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul UE 679/2016 (GDPR) privind protecția persoanelor fizice în legătură cu prelucrarea datelor și libera circulație a datelor cu caracter personal. Se aplică tuturor activităților care implică prelucrarea datelor cu caracter personal, fie în format scris sau electronic, și acoperă angajații, colaboratorii, operatorii asociați, persoanele autorizate și terții Bancii.

Tot personalul Bancii este obligat să cunoască și să adere la prevederile prezentate în prezentul Cod GDPR, precum și la Procedura de protecție a datelor cu caracter personal. Acest cod este completat de Procedura privind prelucrarea datelor cu caracter personal, care definește pașii necesari care trebuie urmați de angajați (utilizatori de date) pentru a asigura respectarea normelor legale privind protecția și securitatea datelor.

Politica anti-hartuire

Politica anti-hartuire asigură ca toate persoanele care interacționează cu banca - inclusiv angajați, clienți, lucrătorii temporari, contractorii și vizitatorii - sunt protejate de hartuire. Banca ia toate măsurile necesare pentru a-i trage la răspundere pe făptuși, aplicând consecințe disciplinare, contravenționale sau penale, după caz. Orice angajat care a hartuit o altă persoană se poate confrunta cu sancțiuni disciplinare, inclusiv potențiala încetare a contractului de muncă.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Toate plangerile de hartuire sunt tratate cu seriozitate si confidentialitate. Angajatii pot raporta actele de hartuire prin canalul de raportare Librahome, inregistrările fiind stocate in siguranta timp de cinci ani.

Cel mai inalt nivel responsabil pentru implementarea politicii anti-hartuire este Comitetul de Directie, care asigura supravegherea generala si se asigura ca politica se aliniaza cu cadrele etice si de conformitate mai largi ale bancii.

Ofiterul de etica, numit de Comitetul de Directie, este responsabil pentru aplicarea operationala, monitorizarea si raportarea politicii.

Politica de sanatate si siguranta in munca

Politica de sanatate si siguranta in munca subliniaza angajamentul bancii de a asigura un mediu de lucru sigur si conform, de a reduce riscurile ocupationale si de a imbunatati performanta in materie de sanatate si siguranta. Politica este implementata printr-un sistem structurat de management al sanatatii si sigurantei, care include evaluari continue ale riscurilor si aplicarea masurilor de control necesare in toate procesele si serviciile Bancii.

Serviciul intern de prevenire si protectie (SIPP) cuprinde doua componente cheie: securitatea si sanatatea in munca (SSM) si situatiile de urgenta (SU). Angajatii in functii de conducere sau cei desemnati ca manageri de siguranta la locul de munca sunt responsabili pentru supravegherea si aplicarea masurilor de sanatate si securitate, asigurand respectarea cerintelor legale si politice. Aceste responsabilitati includ implementarea, controlul si supravegherea tuturor procedurilor de siguranta la locurile de munca respective.

Managerii sunt obligati sa desfasoare si sa verifice instruirea periodica in materie de siguranta a angajatilor, asistati de reprezentanti ai Serviciului de Prevenire si Protectie Interna (SIPP). Subiectele de instruire sunt furnizate de personalul SIPP si sustinute de proceduri interne de lucru si instructiuni specifice de siguranta.

Politica privind formarea si dezvoltarea profesionala a angajatilor

Politica privind formarea si dezvoltarea profesionala a angajatilor stabileste un cadru structurat pentru invatarea continua si dezvoltarea carierei in cadrul bancii. Acesta defineste aspecte cheie precum strategia de dezvoltare a angajatilor, bugetul anual de formare, criteriile de eligibilitate pentru programele de formare externa si alocarea responsabilitatilor pentru gestionarea initiativelor de formare.

Politica include un plan anual de dezvoltare profesionala, care subliniaza:

- ⇒ Programe de formare pentru noii angajati.
- ⇒ Instruire prin platforme externe de cursuri online pentru a extinde oportunitatile de invatare.
- ⇒ Sesiuni de instruire pentru toti angajatii sau functii specifice postului pentru a asigura dezvoltarea competentelor.
- ⇒ Evaluarea eficacitatii formarii de catre furnizorii externi si monitorizarea dobandirii cunostintelor angajatilor.
- ⇒ Cursuri obligatorii si teste legate de conformitate necesare pentru respectarea reglementarilor.
- ⇒ Indicatori de performanta pentru a urmări impactul instruirii si pentru a asigura alinierea la obiectivele bancii.

Politica de management al carierei si succesiunii

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Politica de management al carierei si succesiunii stabileste un cadru structurat pentru dezvoltarea carierei angajatilor, mobilitatea interna si succesiunea conducerii in cadrul bancii. Acesta defineste principiile generale care guverneaza promovarile, transferurile, planificarea carierei si managementul succesiunii pentru roluri cheie si pozitii de conducere.

Aceasta politica sustine in mod direct impactul pozitiv legat de siguranta locului de munca, oferind angajatilor oportunitati de crestere in cariera in cadrul bancii, reducand incertitudinile externe de pe piata muncii. De asemenea, abordeaza riscul privind siguranta locului de munca prin asigurarea unor procese de promovare echitabile si structurate, atenuand preocuparile legate de instabilitatea locului de munca sau favoritismul. In plus, oportunitatea legata de siguranta locului de munca este consolidata prin sprijinirea dezvoltarii leadershipului si a mobilitatii interne in cariera, asigurandu-se ca angajatii au cai de avansare in cadrul organizatiei.

Directorul General si Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru punerea in aplicare, supravegherea si aplicarea politicii de management al carierei si succesiunii.

Responsabilitatile lor cheie includ:

- ⇒ Supravegherea initiativelor de dezvoltare a carierei si asigurarea alinierii la strategiile de planificare a fortei de munca.
- ⇒ Monitorizarea proceselor interne de recrutare, promovare si transfer pentru a asigura transparenta si luarea deciziilor bazate pe merit.
- ⇒ Supravegherea planificarii succesiunii conducerii pentru a asigura o rezerva puternica de talente pentru rolurile cheie de guvernanta.

Asigurarea conformitatii cu politicile si standardele de reglementare ale bancii legate de progresul in cariera si managementul talentelor

Politica privind remunerarea si beneficiile angajatilor

Politica privind remunerarea si beneficiile angajatilor stabileste un cadru structurat pentru compensatii echitabile si transparente, stimulente bazate pe performanta si beneficii pentru angajati pentru toate categoriile de personal al bancii.

Politica este revizuita anual sub coordonarea Diviziei de Resurse Umane, alaturi de Diviziile de Administrarea Riscurilor si Conformitate, si este aprobata de Consiliul de Administratie. Politica este, de asemenea, supusa evaluarii anuale de catre Divizia de Audit Intern pentru a asigura respectarea cadrului de remunerare adoptat de organele de guvernanta ale Bancii.

Directorul General si Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru implementarea, supravegherea si aplicarea politicii de remunerare si beneficii a angajatilor.

Politica de remunerare si beneficii pentru angajati sprijina mai multe aspecte de sustenabilitate legate de locuri de munca sigure, salarii echitabile, formare si dezvoltare si egalitate la locul de munca.

Politica de remunerare si beneficii a angajatilor este o componenta esentiala a cadrului de guvernanta interna al bancii, conceputa pentru a promova o cultura bazata pe performanta, in care obiectivele

individuale se aliniaza cu obiectivele strategice ale bancii. Asigurandu-se ca practicile de remunerare sprijina cresterea durabila, politica leaga remuneratia de performanta financiara a bancii si de apetitul pentru risc pe termen lung, consolidand un proces decizional responsabil si echilibrat.

Prin stabilirea unei abordari structurate, transparente si echitabile a remunerarii, politica ajuta banca sa atraga si sa pastreze talentele de top, sa atenueze asumarea de riscuri excesive si sa alinieze stimulentele angajatilor cu performanta generala a afacerii. Prin aceste principii, banca promoveaza un mediu de lucru in care angajatii sunt recompensati in mod echitabil pentru contributiile lor, motivati sa performeze si sustinuti in cresterea lor profesionala.

Procedura de management al performantei

Procedura de management al performantei stabileste un cadru structurat pentru procesul anual de evaluare a performantei, asigurand transparenta, consecventa si dezvoltare profesionala pentru toti angajatii. Politica prezinta etapele cheie ale procesului de evaluare, defineste criteriile de evaluare si ofera linii directoare pentru gestionarea situatiilor non-standard. Procesul de management al performantei are loc anual, de obicei in februarie, si se intinde pe sase saptamani, cu un calendar de evaluare comunicat de Divizia de Resurse Umane. Astfel, procedura de management al performantei consolideaza implicarea angajatilor, dezvoltarea carierei si sustenabilitatea fortei de munca, sprijinind in acelasi timp performanta afacerii si obiectivele strategice.

Procedura de management al performantei este supravegheata de Directorul General si Directorul Diviziei Resurse Umane, care sunt responsabili pentru asigurarea implementarii corecte a acesteia, alinierea la obiectivele organizationale si respectarea reglementarilor muncii. Rolul lor include revizuirea proceselor de evaluare, monitorizarea mecanismelor de feedback si asigurarea faptului ca deciziile de compensare si dezvoltare profesionala legate de performanta sunt executate in mod corect in intreaga organizatie.

In ceea ce priveste **luarea de masuri** ce vizeaza mitigarea riscurilor reiesite ca fiind materiale pentru Banca, focusul a fost pe urmatoarele componente:

Locuri de munca sigure

Monitorizarea continua a fluctuatiei angajatilor la nivel organizational, cu obiectivul in 2024 de a reduce fluctuatia de personal totala de la 18% la 16% si de a reduce fluctuatia de personal in primul an de angajare de la 7,96% la 5%.

Pentru a atinge acest obiectiv, banca a implementat un tablou de bord Power BI pentru a urmari fluctuatia de personal zilnica la toate nivelurile organizationale, responsabilizand managerii pentru ratele de rotatie din departamentele lor. A fost introdus un nou sistem de urmarire a candidatilor (ATS) pentru a eficientiza procesul de recrutare, crescand eficienta si permitand echipelor de resurse umane sa se concentreze pe calitatea candidatilor. Grila de salarizare a fost revizuita in urma unui studiu extern de evaluare comparativa pentru a asigura salarii competitive.

Formare si dezvoltarea competentelor

Stabilirea unui plan anual de dezvoltare cuprinzator

Banca a stabilit un plan anual cuprinzator de dezvoltare pentru a imbunatati abilitatile si cunostintele angajatilor, asigurand cresterea profesionala continua si alinierea la obiectivele strategice de afaceri. Acest plan cuprinde o gama larga de sesiuni de formare si dezvoltare, inclusiv programe de inductie si integrare pentru noii angajati, cursuri de dezvoltare profesionala oferite de furnizori externi atat in format online, cat si in format de clasa si instruire interna care acopera operatiuni bancare specializate, analiza financiara, probleme juridice si dezvoltarea abilitatilor soft. Pentru a oferi oportunitati de invatare flexibile, banca foloseste platforme de e-learning precum LinkedIn Learning, Coursera, Udemy, eDx, Pluralsight si Alisson. In plus, sesiuni de instruire specifice rolului sunt organizate in mod regulat atat pentru angajatii sucursalei, cat si pentru sediul central, completate de activitati de team-building concepute pentru a promova un mediu de lucru coerent si colaborativ. Rezultatele asteptate ale acestor initiative includ cresterea competentelor angajatilor, imbunatatirea performantei la locul de munca, implicarea sporita si stabilirea unei culturi de invatare continua in cadrul organizatiei.

Dincolo de aceste doua componente prioritare din punct de vedere al riscului, conform cu rezultatul DMA, banca defineste masuri si pentru celelalte aspect sociale considerate relevante, precum: violenta si hartuirea la locul de munca, egalitatea de gen si remunerarea egala pentru o munca de valoare egala, salarii adecvate, sanatate si siguranta in munca, etc.

Obiective pentru gestionarea impactului, riscurilor si oportunitatilor semnificative

Banca urmeaza o abordare structurata in stabilirea unor obiective masurabile, orientate spre rezultate si cu termene limitate pentru a evalua progresul in gestionarea impactului material, a riscurilor si a oportunitatilor legate de propria forta de munca.

Banca isi mentine angajamentul de a evalua riscurile si oportunitatile legate de forta de munca si va analiza stabilirea unor obiective masurabile in cazul in care viitoarele evaluari ale semnificatiei indica necesitatea unei interventii. Actualizarile periodice ale politicilor, implicarea partilor interesate si cadrele de raportare privind sustenabilitatea asigura ca orice tinte viitoare vor fi bine integrate in obiectivele operationale si strategice ale bancii.

Desi banca nu a stabilit obiective masurabile, orientate spre rezultate, legate in mod specific de forta sa de munca, ea urmareste in mod activ eficacitatea politicilor si actiunilor sale pentru a gestiona impactul, riscurile si oportunitatile semnificative legate de sustenabilitate. Procesul de monitorizare include indicatori cantitativi si calitativi care evalueaza stabilitatea fortei de munca, dezvoltarea profesionala si respectarea cerintelor interne de formare. Aceste eforturi se aliniaza cu angajamentul bancii pentru imbunatatirea continua si atenuarea riscurilor.

Unul dintre indicatorii cheie ai fortei de munca monitorizati de banca este fluctuatia angajatilor, care este analizata atat la nivel organizational, cat si la nivel de echipa. Aceasta valoare este urmarita prin rapoarte Power BI, permitand monitorizarea in timp real a dinamicii fortei de munca. Pentru a consolida constientizarea si responsabilitatea, cifra de afaceri a fost integrata ca indicator cheie de performanta (KPI) in urmatoarele procese de evaluare:

- Evaluările performanței manageriale iau în considerare fluctuația angajaților la nivelul structurii coordonate respective. Pragurile de performanță sunt structurate după cum urmează: fluctuația de

40% are ca rezultat atingerea a 50% din obiectiv, fluctuatia de 30-40% corespunde atingerii obiectivului de 75%, fluctuatia de 20-29,9% corespunde realizarii de 85%, in timp ce fluctuatia de <20% are ca rezultat atingerea obiectivului integral (100%). Aceasta abordare asigura ca managerii se angajeaza activ in reducerea fluctuatiei si in promovarea unei forte de munca stabile. In mod similar, in evaluarile echipei de resurse umane si ale directorilor de resurse umane, acelasi KPI de rotatie este aplicat la nivelul intregii banci, responsabilizand liderii de resurse umane pentru gestionarea retentiei fortei de munca si a implicarii angajatilor.

Pe langa cifra de afaceri, banca urmareste sistematic dezvoltarea profesionala printr-un indicator anual de formare profesionala, asigurandu-se ca fiecare angajat finalizeaza un minim de 8 ore de formare pe an. Aceasta cerinta este incorporata in evaluarile performantei, consolidand angajamentul fata de invatarea continua si asigurand aliniera la angajamentele de sustenabilitate organizationala. Managerii monitorizeaza respectarea acestui indicator in timpul evaluarilor anuale ale performantei, asigurandu-se ca toti angajatii isi indeplinesc obiectivele de dezvoltare profesionala. In lumina acestei abordari, banca nu intentioneaza sa introduca obiective formale de sustenabilitate pentru riscurile mentionate, alegand in schimb sa mentina conformitatea cu toate cadrele legale aplicabile in fiecare domeniu de impact. Aceasta reflecta o strategie axata pe prevenirea riscurilor, respectarea legii si eficacitatea operationala, mai degraba decat pe evaluarea comparativa a performantei prin stabilirea obiectivelor.

5.2.3 Tabelul 3 - Informatii calitative privind riscul de guvernanta in conformitate cu articolul 449a din CRR

Guvernanta si Gestionarea riscurilor

Ca parte a analizei de dubla materialitate, Banca nu a identificat un risc din zona de guvernanta ce sa depaseasca pragul de materialitate financiar asupra caruia Banca a convenit.

Cu toate acestea, banca defineste in procedurile interne un set de riscuri ce se incadreaza la categoria de guvernanta, pentru care regasim mai jos detalii cu privire la managementul acestora si politicile ce le guverneaza.

Cadrul de guvernanta al Libra Internet Bank legat de conduita in afaceri se concentreaza pe standardele etice, conformitatea cu reglementarile si consolidarea integritatii in operatiunile sale. Abordarea bancii este inradacinata intr-un set structurat de politici si proceduri interne care ghideaza conduita, sprijina responsabilitatea interna si asigura aliniera la obligatiile legale si standardele internationale.

Informatiile prezentate sumarizat in cele ce urmeaza se bazeaza pe impacturile semnificative, riscurile si oportunitatile identificate prin analiza dublei materialitati. Acestea includ rolul culturii corporative in imbunatatirea ingrijirii clientilor, asigurarea corectitudinii in furnizarea serviciilor si imbunatatirea bunastarii angajatilor; protectia avertizorilor ca mijloc de promovare a comportamentului etic, a responsabilitatii si a transparentei; si prevenirea si detectarea practicilor lipsite de etica, inclusiv coruptia si mita, atat in cadrul operatiunilor interne, cat si in relatiile cu clientii. Aceste domenii reflecta eforturile bancii de a consolida guvernanta, de a promova o cultura interna rezilienta si de a contribui la o stabilitate mai larga a pietei, mitigand astfel inclusive potentialele riscuri pe partea de guvernanta.

Politicile de conduita in afaceri sunt formalizate prin documente interne cheie, inclusiv Strategia generala de afaceri, Codul de etica bancara, Regulamentul de organizare interna si Norma KYC/AML/CFT. Impreuna, aceste instrumente stabilesc asteptari clare pentru comportament, luare a deciziilor si conformitate in intreaga organizatie si lantul sau valoric. Acestea definesc principiile care stau la baza mediului profesional al Libra Internet Bank, ghideaza angajamentul etic al angajatilor si partenerilor si creeaza mecanisme de raportare si abordare a abuzurilor.

Strategia generala de afaceri

Strategia generala de afaceri defineste valorile fundamentale care modeleaza cultura corporativa si procesele decizionale ale bancii. Aceste valori includ orientarea catre client, sustenabilitatea, cooperarea etica, inovatia, echilibrul dintre viata profesionala si cea privata si responsabilitatea personala. Politica consolideaza o cultura de inalta performanta si conduita etica in toate operatiunile bancii. Aceste principii ale culturii organizationale contribuie direct la imbunatatirea tratamentului clientilor, la relatii mai puternice cu clientii si la cresterea moralului angajatilor, asa cum este identificat in evaluarea dublei materialitati.

Responsabilitatea pentru implementarea Strategiei Generale de Afaceri revine Comitetului de Directie, care functioneaza sub supravegherea Consiliului de Administratie. Aceasta structura asigura ca conducerea bancii este direct responsabila pentru incorporarea valorilor si obiectivelor prezentate in strategie in toate domeniile de activitate a afacerii.

Strategia incorporeaza interesele partilor interesate prin recunoasterea explicita a importantei angajatilor, clientilor si partenerilor in atingerea obiectivelor pe termen lung ale bancii. Acesta pune accentul pe tratamentul corect si transparent al clientilor, colaborarea cu partenerii externi (inclusiv in domenii precum inovatia si sustenabilitatea) si importanta unei forte de munca implicate. Acest lucru reflecta un efort deliberat de a raspunde nevoilor partilor interesate in formularea directiei strategice.

Codul de etica bancara

Codul de etica bancara stabileste principiile si asteptarile comportamentale care guverneaza comportamentul tuturor angajatilor la Libra Internet Bank, cuprinzand interactiunile cu clientii, colegii, autoritatile si partile interesate externe. Acesta serveste ca instrument central pentru promovarea unei culturi interne inradacinate in corectitudine, profesionalism si conformitate cu reglementarile. Codul clarifica responsabilitatile etice comune ale organizatiei si ale angajatilor sai, consolidand responsabilitatea si stabilind consecinte clare pentru conduita necorespunzatoare.

Aceste mecanisme de instruire si aplicare contribuie la o cultura a integritatii si ajuta la atenuarea riscurilor legate de coruptie, comportament lipsit de etica sau neconformitate. Prin aceste functii combinate, Codul sprijina in mod direct dezvoltarea unei culturi corporative etice, protectia avertizorilor interni si prevenirea si detectarea abaterilor prin sisteme de formare continua si responsabilitate.

Responsabilitatea pentru punerea in aplicare si supravegherea Codului revine Directorului General adjunct (CRO) si Directorului Diviziei Conformitate. Ofiterul de etica desemnat supravegheaza aplicarea legii si serveste ca punct de contact pentru preocuparile etice si rapoartele avertizorilor.

Regulamentul de organizare interna al Libra Internet Bank (ROI)

Cadrul de guvernanta interna al Internet Bank stabileste un set cuprinzator de reguli operationale care definesc drepturile si obligatiile atat ale bancii, cat si ale angajatilor sai, asigurand o aplicare consecventa a valorilor bancii si promovand o cultura corporativa puternica. Politica include prevederi privind relatiile de munca, disciplina muncii, managementul riscurilor si IT, sanatatea si siguranta, gestionarea reclamatilor clientilor, responsabilitatile antifrauda, formarea si dezvoltarea carierei, evaluarea angajatilor, telemunca, drepturile la concediu si conduita interna. De asemenea, acopera domenii de conformitate transversale, cum ar fi confidentialitatea, protectia datelor si conflictul de interese.

Responsabilitatea pentru punerea in aplicare si supravegherea ROI revine Directorului General si Directorului Diviziei de Resurse Umane. Aceasta include asigurarea conformitatii cu politica in toate departamentele, gestionarea actualizarilor in conformitate cu modificarile legale si coordonarea cu alte divizii - cum ar fi Juridic, Conformitate si Administrarea Riscurilor - cu privire la prevederile interfunctionale.

NORMA KYC / AML /CFT ⁴

Norma KYC/AML/CFT defineste cadrul institutional si procesele obligatorii adoptate de Libra Internet Bank pentru a preveni spalarea banilor si finantarea terorismului. Politica este ancorata legal in Legea nr. 129/2019, Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 202/2008 si directivele UE relevante (Directiva 2015/849 si Directiva 2018/843). Acesta prezinta cerintele de precautie privind clientela (CDD), monitorizarea continua, metodologiile de clasificare a riscurilor, obligatiile de raportare si masurile de control intern. O sectiune dedicata detaliaza modul in care angajatii trebuie sa escaladeze activitatea suspecta catre Banca Nationala a Romaniei (BNR) sau alte autoritati competente, fie prin roluri de conformitate desemnate, fie prin canale de raportare digitala directa.

Politica sprijina in mod direct problema durabilitatii semnificative a prevenirii si detectarii in sectorul financiar prin reducerea expunerii bancii la fluxuri financiare ilicite si imbunatatirea integritatii portofoliului sau de clienti.

Monitorizarea este efectuata de Money Laundering Reporting Officer ("MLRO"), Divizia de Conformitate si echipele de audit intern prin revizuri de control bazate pe riscuri, instrumente automate de monitorizare a tranzactiilor si audituri de reglementare recurente.

Responsabilitatea pentru implementare si supraveghere revine Directorului General Adjunct ("CRO"), Ofiterului de raportare a spalarii banilor ("MLRO") si Directorul Diviziei de Conformitate. Aceste persoane asigura alinierea la cerintele legale si gestioneaza escaladarea activitatilor suspecte, evaluarile riscurilor clientilor si instruirea personalului.

In ceea ce priveste alte aspecte ce prezinta importanta din punct de vedere al riscului, Libra Internet Bank dispune de proceduri cuprinzatoare.

⁴ KYC ("Know Your Customer"); AML ("Anti-Money Laundering "); CFT ("Combating the Financing of Terrorism")

In acest sens, putem mentiona **procedura pentru a preveni, detecta si aborda coruptia si mita**, ca parte a cadrului general de guvernanta a conduitei in afaceri. Aceste masuri, specifice procedurii in cauza, sunt aplicate prin Codul de etica bancara al bancii, programele interne de instruire si protocoalele de investigatie.

Mecanismele de prevenire si detectare includ instruire anuala obligatorie pentru toti angajatii pe teme generale de conformitate, inclusiv coruptie si mita. Instruirea clarifica definitiile legale, practicile interzise (de exemplu, acceptarea de cadouri sau favoruri) si responsabilitatile angajatilor in recunoasterea si raportarea comportamentului suspect. Instruirea este completata de comunicari periodice din partea ofiterului de etica, care emite memento-uri de orientare pentru a consolida responsabilitatea si constientizarea standardelor interne.

Instruirea anti-mita si anticoruptie este integrata in programa generala de instruire in conformitate a bancii, care este livrata anual si este obligatorie pentru toti angajatii. Instruirea include definitii legale, scenarii tipice de caz, indrumari privind comportamentele interzise si instructiuni pentru recunoasterea si raportarea incalcarilor. Accentul este pus pe toleranta zero pentru mita sau acceptarea cadourilor. Dupa finalizarea instruirii, angajatii trebuie sa treaca un test. Nepromovarea poate influenta evaluarile anuale ale performantei.

In ceea ce priveste **indicatorii si tintele pentru zona de guvernanta**, incepand cu perioada de raportare curenta, Banca nu a stabilit obiective cantitative sau calitative specifice privind conduita in afaceri. Banca continua sa implementeze politici si proceduri menite sa promoveze comportamentul etic si sa previna coruptia sau mita, dar nu a formalizat aceste obiective in tintele definite si masurabile.

In perioada de raportare, Banca a inregistrat zero (0) condamnari legate de infractiuni de coruptie sau mita. Nu au fost emise amenzi sau sanctiuni pentru incalcarea legilor anticoruptie sau antimita. De asemenea, nu au existat incalcari ale procedurilor interne anti-mita si anticoruptie care au necesitat actiuni corective sau remedieri in cursul anului de raportare. Ca atare, nu au fost declansate actiuni specifice in cadrul anchetei interne sau al protocoalelor disciplinare.

Modelele prezentate in continuare, respectiv *Modelul 1, Modelul 2, Modelul 3, Modelul 4, Modelul 5, Modelul 6, Modelul 7, Modelul 8, Modelul 9 si Modelul 10*, sunt cerinte acoperite de Ghidul **ABE/ITS/2022/01**⁵ si de **Articolul 449a din CRR (Anexa XXXIX)**:

⁵ „Final draft implementing technical standards on prudential disclosures on ESG risks in accordance with Article 449a CRR”

Modelul 1 – (ABE/ITS/2022/01): Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala

Sector/subsector			Valoarea contabila bruta (RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (RON)		
			Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literale (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din Stadiul 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din Stadiul 2	Din care expuneri neperformante	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
1	Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*		4,676,990,840	0	0	430,846,758	199,165,724	218,174,453	34,244,914	139,189,118
2	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	0020	1,330,975,780	0	0	212,381,169	63,554,518	79,062,257	22,059,722	45,626,148
3	B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	0030	6,933,224	0	0	192,400	0	101,381	9,136	0
4	B.05 – Extractia carbunelui si lignitului	0040	0	0	0	0	0	0	0	0
5	B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	0050	1,852,904	0	0	0	0	4,380	0	0
6	B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0060	-1,387	0	0	0	0	0	0	0
7	B.08 – Alte activitati din industria extractiva	0070	5,081,707	0	0	192,400	0	97,001	9,136	0
8	B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	0080	0	0	0	0	0	0	0	0
9	C – Industria prelucratoare	0090	149,361,370	0	0	9,761,504	2,160,478	3,248,198	584,746	1,509,379
10	C.10 – Fabricarea produselor alimentare	0100	33,328,182	0	0	457,409	290,884	563,827	7,012	290,884
11	C.11 – Fabricarea bauturilor	0110	2,888,985	0	0	2,343,281	545,704	720,859	284,270	436,589
12	C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0120	0	0	0	0	0	0	0	0
13	C.13 – Fabricarea produselor textile	0130	972,680	0	0	0	0	7,705	0	0
14	C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte	0140	5,219,452	0	0	247,234	0	58,020	9,358	0
15	C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	0150	315,253	0	0	90,317	61,411	53,947	3,234	49,639
16	C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri	0160	4,734,842	0	0	0	148,939	118,801	0	86,258
17	C.17 – Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	0170	44,181	0	0	0	42,549	23,812	0	23,811
18	C.18 – Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	0180	5,112,222	0	0	0	0	61,515	0	0
19	C.19 – Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	0190	0	0	0	0	0	0	0	0
20	C.20 – Fabricarea substantelor si a produselor chimice	0200	3,685,950	0	0	0	0	36,581	0	0
21	C.21 – Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	0210	4,150,971	0	0	0	0	4,823	0	0
22	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	0220	6,304,035	0	0	231,983	264,536	211,886	8,680	155,199
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	0230	11,277,057	0	0	0	0	116,794	0	0
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	0240	1,546,022	0	0	364,858	0	20,398	12,199	0
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	0250	14,928,302	0	0	5,438,627	0	391,191	247,033	0
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	0260	6,173,433	0	0	0	0	56,820	0	0
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	0270	7,618,099	0	0	0	0	34,614	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Sector/subsector			Valoarea contabila bruta (RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (RON)		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	0280	6,976,388	0	0	0	0	95,316	0	0
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	0290	0	0	0	0	0	0	0	0
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	0300	421,553	0	0	0	0	5,912	0	0
31	C.31 – Productia de mobilier	0310	6,246,698	0	0	213,277	145,280	143,227	3,005	100,449
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	0320	21,667,566	0	0	374,519	661,175	491,523	9,956	366,548
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	0330	5,749,498	0	0	0	0	30,625	0	0
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0340	181,157,834	0	0	0	0	1,538,188	0	0
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	0350	16,583,920	0	0	0	0	633,804	0	0
36	D35.11 – Productia energiei electrice	0360	164,573,914	0	0	0	0	904,384	0	0
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare	0370	0	0	0	0	0	0	0	0
38	D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat	0380	0	0	0	0	0	0	0	0
39	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	0390	15,012,387	0	0	808,519	94,602	293,548	83,955	61,515
40	F – Constructii	0400	1,475,265,663	0	0	117,630,388	109,470,249	99,768,439	5,284,259	76,204,574
41	F.41 – Construirea de cladiri	0410	1,256,648,494	0	0	116,725,741	107,519,020	96,171,972	5,233,753	74,718,684
42	F.42 – Constructii civile	0420	130,101,257	0	0	203,776	1,456,372	2,499,476	17,425	1,060,870
43	F.43 – Lucrari de constructii specializate	0430	88,515,912	0	0	700,871	494,857	1,096,991	33,081	425,019
44	G – Comertul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0440	550,529,577	0	0	26,237,181	12,812,906	14,107,647	2,104,328	7,887,245
45	H – Transporturi si depozitare	0450	95,903,014	0	0	1,082,398	2,410,404	2,005,046	48,958	1,219,857
46	H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte	0460	71,626,661	0	0	735,408	2,064,933	1,521,775	33,626	1,012,120
47	H.50 – Transporturi pe apa	0470	2,037,853	0	0	0	0	8,700	0	0
48	H.51 – Transport aerian	0480	0	0	0	0	0	0	0	0
49	H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport	0490	21,812,811	0	0	266,691	130,278	349,499	8,734	91,507
50	H.53 – Activitati de posta si curierat	0500	425,689	0	0	80,299	215,192	125,072	6,598	116,230
51	I – Servicii de cazare si restaurante	0510	264,891,650	0	0	41,350,692	6,029,401	9,082,979	3,265,476	4,533,316
52	L – Activitati imobiliare	0520	606,960,342	0	0	21,402,506	2,633,166	8,966,770	804,333	2,147,085
53	Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*)	0530	1,246,937,110	0	0	58,727,731	14,239,258	19,542,185	3,065,509	8,003,159
54	K – Activitati financiare si de asigurari	0540	168,215,477	0	0	31,684	0	3,081,945	2,826	0
55	Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	0550	1,078,721,633	0	0	58,696,046	14,239,258	16,460,240	3,062,683	8,003,159
56	TOTAL	0560	5,923,927,951	0	0	489,574,489	213,404,982	237,716,639	37,310,423	147,192,276

*) in conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele minime pentru indicii UE de referinta pentru activitatile de tranzitie climatica si indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate in sectiunile A-H si in sectiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Modelul 1: (ABE/ITS/2022/01 si Anexa XXXIX – articolul 449 din CRR): Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimburile climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala (continuare)

Sector / subsector			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapirtii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifice societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderati
			-	Din care emisii finantate din categoria 3						
			0090	0100						
1	Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	0010	113,473	67,323	0%	2,375,622,335	1,344,371,892	933,821,478	23,175,136	63.02
2	A – Agriculturi, silviculturi si pescuit	0020	95,649	57,389	0%	735,047,800	360,918,904	235,009,075	0	5.76
2	B – Industria extractivi si exploatarea in cariere	0030	328	89	0%	5,553,682	1,379,543	0	0	2.40
4	B.05 – Extractia carbunelui si lignitului	0040	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
5	B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	0050	38	31	0%	1,852,904	0	0	0	0.27
6	B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0060	0	0	0%	-1,387	0	0	0	0.00
7	B.08 – Alte activitati din industria extractivi	0070	290	58	0%	3,702,164	1,379,543	0	0	2.13
8	B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	0080	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
9	C – Industria prelucratoare	0090	5,791	2,788	0%	89,295,268	42,397,269	12,907,678	4,761,155	5.85
10	C.10 – Fabricarea produselor alimentare	0100	930	280	0%	26,106,823	6,722,491	498,867	0	0.91
11	C.11 – Fabricarea biuturilor	0110	674	221	0%	2,888,985	0	0	0	0.04
12	C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0120	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
13	C.13 – Fabricarea produselor textile	0130	39	14	0%	972,680	0	0	0	0.02
14	C.14 – Fabricarea articolelor de imbriciminte	0140	302	149	0%	1,680,954	2,965,179	573,320	0	0.21
15	C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltiminte	0150	22	10	0%	315,253	0	0	0	0.00
16	C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluti, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiete si impletituri	0160	270	210	0%	2,276,883	2,457,960	0	0	0.16
17	C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	0170	0	0	0%	44,181	0	0	0	0.00
18	C.18 - Tipirea si reproducerea pe suporti a inregistririlor	0180	346	124	0%	1,762,695	3,349,528	0	0	0.19
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	0190	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
20	C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	0200	482	315	0%	393,260	382,652	2,910,039	0	0.30
22	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bazi si a preparatelor farmaceutice	0210	374	272	0%	4,150,971	0	0	0	0.10
21	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	0220	241	201	0%	6,226,984	77,051	0	0	0.09
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	0230	342	194	0%	6,376,651	2,907,436	1,992,970	0	0.50
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de bazi	0240	48	22	0%	664,980	881,042	0	0	0.04
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	0250	438	201	0%	6,352,582	8,009,655	566,065	0	0.54
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	0260	74	24	0%	5,148,276	1,025,157	0	0	0.20
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	0270	39	17	0%	5,229,486	2,388,613	0	0	0.19
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	0280	43	19	0%	6,976,388	0	0	0	0.10
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	0290	0	0	0%	0	0	0	0	0.00

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Sector / subsector			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifici societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderati
			-	Din care emisii finantate din categoria 3						
			0090	0100						
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	0300	15	5	0%	0	421,553	0	0	0.03
31	C.31 – Productia de mobilier	0310	224	104	0%	5,124,388	583,062	539,249	0	0.18
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	0320	714	302	0%	3,928,609	8,458,185	4,519,617	4,761,155	1.81
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	0330	174	104	0%	2,674,240	1,767,706	1,307,551	0	0.24
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0340	2,040	1,198	0%	17,385,442	29,158,992	134,613,400	0	10.10
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	0350	94	49	0%	0	0	16,583,920	0	1.19
36	D35.11 – Productia energiei electrice	0360	1,946	1,149	0%	17,385,442	29,158,992	118,029,480	0	8.91
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin reseaua de alimentare	0370	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
38	D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat	0380	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
39	E – Furnizarea apei; lucriri de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	0390	0	0	0%	11,743,480	757,228	2,511,678	0	3.38
40	F – Constructii	0400	1,696	885	0%	1,033,088,909	221,874,428	220,302,326	0	4.95
41	F.41 – Construirea de clidiri	0410	1,508	764	0%	845,185,377	194,729,480	216,733,636	0	4.45
42	F.42 – Constructii civile	0420	124	87	0%	116,489,924	13,611,333	0	0	0.25
43	F.43 – Lucriri de constructii specializate	0430	64	34	0%	71,413,607	13,533,615	3,568,690	0	0.25
44	G – Comerțul cu ridicata si cu amınuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0440	904	674	0%	302,778,629	154,039,961	84,192,181	9,518,807	5.81
45	H – Transporturi si depozitare	0450	3,560	2,328	0%	32,289,124	25,104,082	38,509,808	0	8.36
46	H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte	0460	3,045	2,112	0%	19,713,303	15,840,183	36,073,174	0	6.97
47	H.50 – Transporturi pe api	0470	310	134	0%	2,037,853	0	0	0	0.03
48	H.51 – Transport aerian	0480	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
49	H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport	0490	205	82	0%	10,112,279	9,263,898	2,436,634	0	1.35
50	H.53 – Activitati de posti si curierat	0500	0	0	0%	425,689	0	0	0	0.01
51	I – Servicii de cazare si restaurante	0510	1,638	367	0%	75,483,062	151,788,164	37,032,170	588,254	7.47
52	L – Activitati imobiliare	0520	1,950	673	0%	72,956,939	356,953,321	168,743,161	8,306,921	8.94
53	Expuneri fati de alte sectoare decat cele care contribuie in mare misuri la schimbirile climatice*	0530	8,206	2,052		454,061,346	254,005,531	325,027,084	213,843,149	77.27
54	K – Activitati financiare si de asiguriri	0540	0	0		127,283,339	15,433,973	25,498,166	0	10.19
55	Expuneri fati de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	0550	8,206	2,052		326,778,007	238,571,559	299,528,918	213,843,149	67.08
56	TOTAL	0560	121,762	68,443	0%	2,829,683,681	1,598,377,423	1,258,848,562	237,018,285	140.29

* in conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele minime pentru indicii UE de referinta pentru activitatile de tranzitie climatica si indicii UE de referinta alinai la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate in sectiunile A-H si in sectiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Modelul 2 - (ABE/ITS/2022/01): 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 (RON)	Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)							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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
1 Total in UE	0010	5,351,723,134	90,666,599	184,185,972	46,464,520	2,221,088	0	4,177,633	172,270,096	111,221,388	32,863,734	2,190,249	0	3,448,287	234,240	0	0%
2 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0020	4,283,780,647	45,760,926	86,373,507	20,289,507	1,707,512	0	3,234,978	75,196,719	64,301,500	10,910,971	1,004	0	3,000,738	234,240	0	0%
3 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0030	1,067,942,488	44,905,673	97,812,465	26,175,013	513,577	0	942,655	97,073,378	46,919,888	21,952,763	2,189,245	0	447,549	0	0	0%
4 Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
5 Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)	0050	0	0	0	0	0	0	0								0	0%
6 Totala in afara UE	0060	3,750,926	251,902	1,545,220	0	0	0	0	660,433	1,136,689	0	0	0	0	0	0	0%
7 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
8 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0080	3,750,926	251,902	1,545,220	0	0	0	0	660,433	1,136,689	0	0	0	0	0	0	0%
9 Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
10 Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)	0100	0	0	0	0	0	0	0								0	0%

Modelul 3 - (ABE/ITS/2022/01): Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: indicatori de aliniere

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabila bruta a portofoliului (mii LEI)	Indicator de aliniere**	Anul de referinta	Distanța pana la AIE NZE2050 in %***	Tinta (anul de referinta + 3 ani)
1	Energie electrica		0			0	
2	Arderea combustibililor fosili		0			0	
3	Industria auto		0			0	
4	Aviatie		0			0	
5	Transporturi maritime		0			0	
6	Productia de ciment, clincher si var		0			0	
7	Productia de fier si otel, cocs si minereuri metalice		0			0	
8	Produse chimice		0			0	
9	Eventuale adaugiri relevante pentru modelul de afaceri al institutiei		0			0	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Modelul 4 – (ABE/ITS/2022/01): 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

	a	b	c	d	e
	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
	0010	0020	0030	0040	0050
1	0	0%	0	0	0

(*) Pentru contrapartile care se numiri printre cele 20 de societati cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Modelul 5 – (ABE/ITS/2022/01): Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potential legat de schimbarile climatice: expuneri supuse unui risc fizic

Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cornice			Valoarea contabila bruta (RON)													
			din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice													
			Defalcare pe transe de scadenta					din care expuneri sensibile la impactul unor eveniment e cronice legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atat cronice, cat si acute legate de schimbarile climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri non performance	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			
													≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
1	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	0010	1,330,975,780	0	0	0	0	0	0	0	0	212,381,169	63,554,518	79,062,257	22,059,722	45,626,148
2	B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	0020	6,933,224	0	0	0	0	0	0	0	0	192,400	0	101,381	9,136	0
3	C – Industria prelucratoare	0030	149,361,370	0	0	0	0	0	0	0	0	9,761,504	2,160,478	3,248,198	584,746	1,509,379
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0040	181,157,834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,538,188	0	0
5	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	0050	15,012,387	0	0	0	0	0	0	0	0	808,519	94,602	293,548	83,955	61,515
6	F – Constructii	0060	1,475,265,663	0	0	0	0	0	0	0	0	117,630,388	109,470,249	99,768,439	5,284,259	76,204,574
7	G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0070	550,529,577	0	0	0	0	0	0	0	0	26,237,181	12,812,906	14,107,647	2,104,328	7,887,245
8	H – Transporturi si depozitare	0080	95,903,014	0	0	0	0	0	0	0	0	1,082,398	2,410,404	2,005,046	48,958	1,219,857
9	L – Activitati imobiliare	0090	606,960,342	0	0	0	0	0	0	0	0	21,402,506	2,633,166	8,966,770	804,333	2,147,085
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	0100	1,770,854,430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0110	6,423,714,697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Garantii reale deposedate	0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Modelul 6 – (ABE/ITS/2022/01): Rezumatul indicatorilor-cheie de performanta (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

			KPI			% acoperire (in totalul activelor) (*)
			Atenuarea schimbarilor climatice	Adaptarea la schimbarile climatice	Total (atenuarea schimbarilor climatice + adaptarea la schimbarile climatice)	
			0010	0020	0030	
1	Stocul GAR	0010	0.00%	0.00%	0.00%	62.79%
2	Fluxul GAR	0020	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

(*) % active vizate de KPI in activele totale ale bancilor

Modelul 7 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR

			Data de referinti 31.12.2024 pentru publicarea de informatii											
			Valoarea contabila bruta totala (RON)	Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)						
				Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei						
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						
	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare							
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	
GAR – Active incluse atat la numarator, cat si la numitor														
1	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (mai putin cele care nu din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa) , eligibile pentru calcularea GAR	0010	979,647,454.00	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2	Societati financiare	0020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2	Institutii de credit	0030	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Credite si avansuri	0040	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0050	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6	Instrumente de capitaluri proprii	0060	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
7	Alte societati financiare	0070	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8	din care firme de investitii	0080	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9	Credite si avansuri	0090	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0100	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11	Instrumente de capitaluri proprii	0110	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
12	din care societati de administrare	0120	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	Credite si avansuri	0130	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0140	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15	Instrumente de capitaluri proprii	0150	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
16	din care intreprinderi de asigurare	0160	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
17	Credite si avansuri	0170	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0180	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
19	Instrumente de capitaluri proprii	0190	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
20	Societati nefinanciare (care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0200	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
21	Credite si avansuri	0210	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0220	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

			Valoarea contabila bruta totala (RON)	Data de referinti 31.12.2024 pentru publicarea de informatii									
				Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					
				Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	
GAR – Active incluse atat la numarator, cat si la numitor													
23	Instrumente de capitaluri proprii	0230	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
24	Gospodarii	0240	979,647,454.00	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00						
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0250	566,212,999.71	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00						
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	0260	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
27	din care credite auto	0270	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
28	Finantare pentru administratiile locale	0280	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
29	Finantare pentru locuinte	0290	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0300	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
31	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0310	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
32	TOTAL ACTIVE GAR	0320	8,144,153,156.09	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)													
33	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii previzute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0330	5,965,062,723.45										
34	Credite si avansuri	0340	5,947,741,615.78										
35	Titluri de datorie	0350	0.00										
36	Instrumente de capitaluri proprii	0360	17,321,107.67										
37	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii previzute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0370	12,932,099.71										
38	Credite si avansuri	0380	0.00										
39	Titluri de datorie	0390	0.00										
40	Instrumente de capitaluri proprii	0400	12,932,099.71										
41	Instrumente financiare derivate	0410	0.00										
42	Imprumuturi interbancare la cerere	0420	1,010,217,649.81										
43	Numerar si active legate de numerar	0430	89,282,553.82										
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	0440	87,010,675.30										
45	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	0450	7,164,505,702.09										
Alte active excluse atat de la numitor, cat si de la numitor pentru calcularea GAR													
46	Active suverane	0460	2,543,671,326.76										
47	Expuneri fata de bancile centrale	0470	2,282,751,472.82										
48	Portofoliul de tranzactionare	0480	0.00										
49	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMITOR SI NUMITOR	0490	4,826,422,799.58										
50	TOTAL ACTIVE	0500	12,970,575,955.67										

Modelul 7 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR (continuare)

			TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare	
			0120	0130	0140	0150	0160
GAR – Active incluse atat la numarator, cat si la numitor							
1	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (mai putin cele care nu din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa) , eligibile pentru calcularea GAR	0010	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Societati financiare	0020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Institutii de credit	0030	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Credite si avansuri	0040	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0050	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Instrumente de capitaluri proprii	0060	0.00	0.00		0.00	0.00
7	Alte societati financiare	0070	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	din care firme de investitii	0080	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Credite si avansuri	0090	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0100	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Instrumente de capitaluri proprii	0110	0.00	0.00		0.00	0.00
12	din care societati de administrare	0120	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Credite si avansuri	0130	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0140	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Instrumente de capitaluri proprii	0150	0.00	0.00		0.00	0.00
16	din care intreprinderi de asigurare	0160	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Credite si avansuri	0170	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0180	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Instrumente de capitaluri proprii	0190	0.00	0.00		0.00	0.00
20	Societati nefinanciare (care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0200	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	Credite si avansuri	0210	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0220	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	Instrumente de capitaluri proprii	0230	0.00	0.00		0.00	0.00
24	Gospodarii	0240	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0250	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	0260	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	din care credite auto	0270	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
28	Finantare pentru administratiile locale	0280	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Finantare pentru locuinte	0290	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0300	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0310	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32	TOTAL ACTIVE GAR	0320	566,212,999.71	0.00	0.00	0.00	0.00
Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

			TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)		
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare
			0120	0130	0140	0150	0160
33	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0330	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
34	Credite si avansuri	0340	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
35	Titluri de datorie	0350	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
36	Instrumente de capitaluri proprii	0360	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
37	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0370	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
38	Credite si avansuri	0380	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
39	Titluri de datorie	0390	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
40	Instrumente de capitaluri proprii	0400	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41	Instrumente financiare derivate	0410	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42	Imprumuturi interbancare la cerere	0420	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
43	Numerar si active legate de numerar	0430	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	0440	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	0450	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Alte active excluse atat de la numator, cat si de la numitor pentru calcularea GAR		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
46	Active suverane	0460	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
47	Expuneri fata de bancile centrale	0470	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
48	Portofoliul de tranzactionare	0480	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49	TOTAL ACTIVE EXCLUDE DE LA NUMARATOR SI NUMITOR	0490	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50	TOTAL ACTIVE	0500	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Modelul 8.a – (ABE/ITS/2022/01): GAR (%) - Privind Stocul

Nr. crt			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind stocul									
			Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)				
			Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului				
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1	GAR	0010	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1	GAR	0010	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (care nu sunt din perspectiva tranzactionarii de inalti frecventi), eligibile pentru calcularea GAR	0020	57.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3	Societati financiare	0030	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Instituti de credit	0040	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	Alte societati financiare	0050	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	din care firme de investitii	0060	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	din care societati de administrare	0070	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
8	din care intreprinderi de asigurare	0080	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii previzute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0090	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Gospodirii	0100	57.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0110	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
12	din care credite pentru renovarea clidirilor	0120	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
13	din care credite auto	0130	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
14	Finantare pentru administratiile locale	0140	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
15	Finantare pentru locuinte	0150	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0160	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0170	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					

Modelul 8.a – (ABE/ITS/2022/01): GAR (%) - Privind Stocul (continuare)

Nr. crt			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind stocul						Proportia activelor totale incluse
			TOTAL (CCM + CCA)						
			Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei						
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului						
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare			
			0110	0120	0130	0140	0150		
1	GAR	0010	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	62.79%	
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (care nu sunt din perspectiva tranzactionirii de inalti frecventi), eligibile pentru calcularea GAR	0020	57.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.55%	
3	Societiti financiare	0030	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
4	Institutii de credit	0040	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
5	Alte societiti financiare	0050	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
6	din care firme de investitii	0060	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
7	din care societiti de administrare	0070	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
8	din care intreprinderi de asigurare	0080	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
9	Societiti nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii previzute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0090	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
10	Gospodirii	0100	57.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.55%	
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0110	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.37%	
12	din care credite pentru renovarea clidirilor	0120	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
13	din care credite auto	0130	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
14	Finantare pentru administratiile locale	0140	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	

Modelul 8.b – (ABE/ITS/2022/01): GAR (%) - Privind Fluxul

			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind fluxurile									
			Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)				
			Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului				
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
1	GAR	0010	23.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (care nu sunt din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa), eligibile pentru calcularea GAR	0020	23.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Societati financiare	0030	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Institutii de credit	0040	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	Alte societati financiare	0050	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	din care firme de investitii	0060	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	din care societati de administrare	0070	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
8	din care intreprinderi de asigurare	0080	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0090	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Gospodarii	0100	23.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0110	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
12	din care credite pentru renovarea cladirilor	0120	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
13	din care credite auto	0130	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
14	Finantare pentru administratiile locale	0140	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
15	Finantare pentru locuinte	0150	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0160	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0170	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					

Modelul 8.b – (ABE/ITS/2022/01): GAR (%) - Privind Fluxul (continuare)

			31.12.2024				
			TOTAL (CCM + CCA)				
			Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				Proportia activelor noi totale incluse
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului				
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare	
0280	0290	0300	0310				
1	GAR	0010	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii (care nu sunt din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa), eligibile pentru calcularea GAR	0020	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
2	Societati financiare	0030	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Institutii de credit	0040	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	Alte societati financiare	0050	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	din care firme de investitii	0060	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	din care societati de administrare	0070	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
8	din care intreprinderi de asigurare	0080	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0090	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Gospodarii	0100	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0110	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	23.56%
12	din care credite pentru renovarea cladirilor	0120	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	din care credite auto	0130	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Finantare pentru administratiile locale	0140	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Finantare pentru locuinte	0150	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0160	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0170	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Modelul 9 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: BTAR**Modelul 9.1 – Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea BTAR**

		Valoarea contabila bruta totala (RON)	Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii									
			Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)				
			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
1	Total active GAR	0010	8,144,153,156	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Active excluse de la numator pentru calcularea GAR (incluse la numitor), dar incluse in numatorul si numitorul BTAR											
2	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0020	5,965,062,723	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credite si avansuri	0030	5,947,741,616	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	4,248,599,258	0	0	0	0					
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0	0	0	0	0					
6	Titluri de datorie	0060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Instrumente de capitaluri proprii	0070	17,321,108	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0080	12,932,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Credite si avansuri	0090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Titluri de datorie	0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumente de capitaluri proprii	0110	12,932,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	TOTAL ACTIVE BTAR	0120	14,122,147,979	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Active excluse de la numatorul BTAR (incluse la numitor)											
13	Instrumente financiare derivate	0130	0									
14	Imprumuturi interbancare la cerere	0140	1,010,217,650									
15	Numerar si active legate de numerar	0150	89,282,554									
16	Alte active (de exemplu, fond comercial, mirfuri etc.)	0160	87,010,675									
17	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR	0170	7,164,505,702									
	Alte active excluse atat de la numator, cat si de la numitor pentru calcularea BTAR											
18	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMARITOR SI NUMITOR	0180	4,826,422,800									
19	TOTAL ACTIVE	0190	12,970,575,956									

Modelul 9 – Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.1 – Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea BTAR**

			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii				
			TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare
			0120	0130	0140	0150	0160
1	Total active GAR	0010	0	0	0	0	0
	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor), dar incluse in numaratorul si numitorul BTAR						
2	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0020	0	0	0	0	0
3	Credite si avansuri	0030	0	0	0	0	0
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	0	0	0	0	0
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0	0	0	0	0
6	Titluri de datorie	0060	0	0	0	0	0
7	Instrumente de capitaluri proprii	0070	0	0	0	0	0
8	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	0080	0	0	0	0	0
9	Credite si avansuri	0090	0	0	0	0	0
10	Titluri de datorie	0100	0	0	0	0	0
11	Instrumente de capitaluri proprii	0110	0	0	0	0	0
12	TOTAL ACTIVE BTAR	0120	0	0	0	0	0
	Active excluse de la numaratorul BTAR (incluse la numitor)						
13	Instrumente financiare derivate	0130					
14	Imprumuturi interbancare la cerere	0140					
15	Numerar si active legate de numerar	0150					
16	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	0160					
17	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR	0170					
	Alte active excluse atat de la numarator, cat si de la numitor pentru calcularea BTAR						
18	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMARATOR SI NUMITOR	0180					
19	TOTAL ACTIVE	0190					

Modelul 9 – Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.2.a – BTAR (%) - Privind Stocul**

		Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind stocul									
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)				
		Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului				
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1	BTAR	0010	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	GAR	0020	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Societati nefinanciare din UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0030	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	0%	0%	0%	0%					
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0%	0%	0%	0%					
6	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0060	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Modelul 9 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.2.a – BTAR (%) - Privind Stocul (continuare)**

			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind stocul					Proportia activelor totale incluse
			TOTAL (CCM + CCA)					
			Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
					Din care durabile din punctul de vedere al mediului			
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare	
		0110	0120	0130	0140	0150		
1	BTAR	0010	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	GAR	0020	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Societati nefinanciare din UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0030	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	ontraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0060	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Modelul 9 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.2.b – BTAR (%) - Privind Fluxul**

			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind fluxurile									
			Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)				
			Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului				
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
1	BTAR	0010	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	GAR	0020	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Societati nefinanciare din UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0030	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	0%	0%	0%	0%	0%					
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0%	0%	0%	0%	0%					
6	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0060	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Modelul 9 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.2.b – BTAR (%) - Privind Fluxul (continuare)**

			Data de referinta 31.12.2024 pentru publicarea de informatii: KPI privind fluxurile						
			TOTAL (CCM + CCA)						
			Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei						
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Proportia activelor totale incluse	
					Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare		
			0270	0280	0290	0300	0310		
1	BTAR	0010	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	GAR	0020	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Societati nefinanciare din UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0030	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0040	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	din care credite pentru renovarea cladirilor	0050	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0060	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Modelul 9 – (ABE/ITS/2022/01): Actiuni de atenuare: BTAR (continuare)**Modelul 9.3 – Tabel recapitulativ – BTAR %**

Nr. Crt.			ICP		
			Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)	Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)	TOTAL (CCM + CCA)
			0010	0020	0030
1	Stocul BTAR	0010	0%	0%	0%
2	Fluxul BTAR	0020	0%	0%	0%

Modelul 10 – (ABE/ITS/2022/01): 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 (RON)	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
0010	0020	0030	0040	0050	0060
Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate in baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societati nefinanciare	177,103,537	Riscul tehnologic: Inlocuirea produselor si serviciilor existente cu alternative cu emisii reduse.	N/A	→ Actiuni de atenuare a schimbarilor climatice: a) generarea, transmiterea, stocarea, distributia sau utilizarea energiei din surse regenerabile in conformitate cu Directiva (UE) 2018/2001, inclusiv prin tehnologii inovatoare cu potentialul de a genera economii semnificative in viitor sau prin intarirea sau extinderea necesara a retelei; → Acestea nu sunt considerate active aliniate la taxonomie conform cerintelor GAR, deoarece nu a fost posibil a se evalua daca activitatea economica in cauza genereaza daune semnificative oricarei alte obiective de mediu, in conformitate cu Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2021/2139 din 4 iunie 2021, care completeaza Regulamentul (UE) 2020/852 (OJ L 442, 9.12.2021, p. 1).

5.3 Riscul de piata

Riscul de piata - riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor 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 potientiale ce ar putea fi generate de evolutiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, in conditiile oferirii unei anumite game de produse si servicii 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 preponderenta 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.

Principala componenta a rezervei de lichiditati a bancii este reprezentata de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate in considerare in rezerva de lichiditati a bancii sunt: Numerar, Exces/Deficit de Rezerva Minima Obligatorie, active aferente Bancilor Centrale si Actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR Actul Delegat.

Evolutia in anul 2024 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:

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Modelul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

Perimetrul de consolidare: (individual/consolidat)

Unitati si moneda (milioane RON)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1a	Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	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)					2926	2485	2699	2783
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	7,128	6,768	6,579	6,479	569	543	520	528
3	Depozite stabile	4,213	3,994	3,929	3,704	211	200	196	185
4	Depozite mai putin stabile	2,878	2,744	2,612	2,739	358	343	324	343
5	Finantare de tip wholesale negarantata	3,162	2,923	2,990	2,877	1,469	1,397	1,414	1,366
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	3,162	2,923	2,990	2,877	1,469	1,397	1,414	1,366
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	413	414	373	347	35	34	34	34
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Iesiri generate de pierderii de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	413	414	373	347	35	34	34	34
14	Alte obligatii de finantare contractuale	118	138	113	147	118	138	113	147
15	Alte obligatii de finantare contingente	308	282	258	190	0	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					2,190	2,111	2,081	2,076
NUMERAR - INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1,252	1,134	1,059	846	1,191	1,074	1,004	804
19	Alte intrari de numerar	139	106	114	141	139	106	114	141
EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	1391	945	1174	1391	1331	1179	1118	945
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	1,391	945	1,174	987	1,331	1,179	1,118	945
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					2,926	2,485	2,699	2,783
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					860	931	963	1,131
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					348.19%	257.94%	282.96%	247.18%

5.5 Riscul operational

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

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

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

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

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

Cerinte reglementate de Articolul 446 si 454 CRR

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

RON Activitati bancare		a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerinte de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
		2022	2023	2024		
1	Activitati bancare care fac obiectul abordarii de baza (BIA)	573,908,649	702,863,939	766,089,235	102,143,091	1,276,788,638
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 abordarii avansate de evaluare (AMA)	-	-	-	-	-

Componentele riscului operational sunt:

A. **Riscul de externalizare** – 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/2019/04 “Ghidul privind externalizarea” si ale EBA/GL/2019/04 “Ghidul ABE privind administrarea riscurilor TIC si de Securitate”.

B. **Riscul IT&C (TIC)** - riscurile din IT&C 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. **Riscul 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 manifestarii lui pot fi diminuate prin masuri de prevenire:

- Proceduri simple de lucru pentru analiza si acordarea de credite, in conformitate cu reglementarile BNR si cu politica Bancii;
- Pregatirea permanenta a directorilor de sucursale, a personalului implicat in activitatea de vanzari si de creditare cu privire la manifestarea riscului juridic;

- Evaluarea periodica a directorilor de sucursale, a personalului implicat in activitatea de vanzari si de creditare, din perspectiva riscului capacitatii legale.

Cerinta reglementata de Articolul 67 litera i)

Stabilirea, implementarea si mentinerea unei politici eficace pentru identificarea si gestionarea conflictelor de interese constituie o preocupare constanta la nivelul institutiei de credit.

In cadrul intern de reglementare, Politica privind conflictul de interese are ca scop principal protejarea intereselor economice si a reputatiei institutiei de credit, precum si asigurarea unui cadru etic si transparent pentru toti angajatii/colaboratorii in-house si membrii organului de conducere a Libra Internet Bank.

Acest aspect se materializeaza prin existenta a doua politici distincte in cadrul intern de reglementare – o politica aplicabila tuturor angajatilor/colaboratorilor in-house ai Libra Internet Bank si o politica aplicabila membrilor organului de conducere a institutiei de credit, ambele stabilind reguli clare pentru identificarea, evaluarea, gestionarea, reducerea si prevenirea conflictelor de interese.

Divizia Conformitate joaca un rol important in cadrul acestui ecosistem, fiind responsabila de monitorizarea si gestionarea conflictelor de interese la nivelul Bancii, insa in cadrul celor doua politici sunt stabilite obligatii clare pentru toti destinatarii reglementarilor ce au ca scop preintampinarea conflictelor de interese.

Astfel, politicile detaliaza obligatiile ce trebuie respectate in relatia cu clientii, cu firmele de investitii ce tranzactioneaza pe piata de capital sau cu Banca, fiind acoperita o gama larga de domenii de activitate susceptibile la conflicte de interese.

Toti destinatarii celor doua reglementari interne au obligatia de a completa, respectiv de a actualiza declaratia privind conflictul de interese ori de cate ori intervin modificari in situatia anterior declarata. Totodata, acestia au datoria morala de a recunoaste situatiile in care sunt in conflicte de interese si de a actiona cu responsabilitate etica prin raportarea acestora catre Divizia Conformitate.

Sistemul intern de monitorizare si control este structurat omogen, implicand verificari recurente in materia conflictelor de interese, verificari materializate sub forma unor rapoarte periodice (trimestriale sau anuale) prezentate de catre Divizia Conformitate organului de conducere a Bancii, acesta din urma avand si prerogativa aprobarii acestora. Totodata, sistemul intern implica si raportari catre Banca Nationala a Romaniei in cazuri semnificative, precum si masuri corective proportionale cu riscul identificat.

In ansamblu, cadrul intern de reglementare in materia conflictelor de interese reflecta un angajament ferm al Libra Internet Bank pentru o guvernanta corporativa responsabila si integritate institutionala.

- D. Riscul de model** – pierderea posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzator de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputational.

- E. Riscul de fraudă** – pierderea posibila in urma producerii de fraude interne sau externe, inainte sa fie luata vreo masura de diminuare a acestuia. Nivelul riscului inerent se va determina prin evaluarea probabilitatii de materializare a acestuia si a impactului (consecintelor) asupra activitatilor evaluate in cazul materializarii. In cadrul riscului de fraudă sunt utilizate drept criterii de evaluare atat criterii financiare, masurabile in pierderi financiare survenite bancii (ex. cuantumul pierderilor) cat si criterii non – financiare care prejudiciaza valorile bancii (ex. pierdere reputationala, increderea clientilor).

Riscul de fraudă - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului Bancii ca urmare a unei fraude, de orice natura, indiferent de autor, loc, mod de operare sau orice alte caracteristici.

Riscul Operational este administrat activ de catre toate entitatile din Banca, in baza cadrului de administrare realizat de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Directie (lunar) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (trimestrial).

5.6 Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, mass-media, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

La evaluarea riscului reputational, Banca ia in considerare:

- A. publicitatea negativa, conforma sau nu cu realitatea, facuta practicilor de afaceri si/sau persoanelor legate de acestea;
- B. intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse, fara a avea suficiente informatii despre acestea si fara a cunoaste procedurile de remediere a problemelor respective (ex. necunoasterea drepturilor si obligatiilor partilor unei tranzactii de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputational este un proces permanent, integrat in dezvoltarea durabila a afacerilor Bancii. Toti angajatii Bancii trebuie sa fie constienti de importanta acestui risc. In colectarea datelor si a informatiilor referitoare la riscul reputational, un rol important il are Divizia Marketing.

5.7 Riscul strategic

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

Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului strategic este realizata de catre Divizia Administrarea Riscurilor, din perspectiva respectarii limitelor de risc stabilite in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor

si prin modul in care sunt indeplinite obiectivele strategice ale Bancii din punct de vedere al asumarii riscului.

5.8 Riscul de conformitate

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

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

5.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea organizatiei fata de un efect de levier sau fata de un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase. Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

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

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

La data de 31.12.2024, valoarea indicatorului efectului de levier utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1 al bancii a inregistrat valoare de 10,91%.

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

Banca nu a identificat alte riscuri externe semnificative, in afara de cele prezentate. In situatiile in care, in urma analizelor Diviziei Administrarea Riscurilor si a procesului de evaluare a riscurilor, este identificat un risc semnificativ care, prin dimensiunea si complexitatea sa, poate afecta rezultatele financiare ale Bancii si/sau reputatia sa, Comitetul de Directie/Comitetul de Administrarea a Riscurilor/Consiliul de Administratie va

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

decide/va recomanda masuri in vederea limitarii efectelor acelu risc si/sau alocarea de capital suplimentar in vederea acoperirii riscului identificat.

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.

Situatia tranzactiilor este prezentata in tabelul de mai jos pentru 31.12.2024:

in RON	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Entitati asociate si asocieri in participatie	Personalul cheie din conducerea entitatii sau societatii -mama	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	-	60,465,973	3,295,519	5,907,089
Instrumente de capital	-	-	-	-
Titluri de datorie	-	-	-	-
Credite si avansuri	-	60,465,973	3,295,519	5,907,089
din care: Neperformante	-			
Datorii financiare selectate	-	4,452,228	43,098,824	302,848,190
Depozite	-	4,452,228	43,098,824	302,848,190
Titluri de creanta emise	-	-	-	-
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	-	393,353	481,708	1,880,085
din care: Neperformante	-	-	-	-
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	286,608,000	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	-	-	-	-
Depreciere cumulata si modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante	-	-	-	-
Provizioane aferente expunerilor extrabilantiere neperformante	-	-	-	-

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

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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 cuantumurile indeplinesc urmatoarele conditii in mod simultan:

- se bazeaza pe criterii prestabilite;
- sunt nediscretionare, reflectand 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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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 intern 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 2024**Cerinta acoperita de Articolul 450 - Politica de remunerare din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

Modelul EU REM1 – Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

in RON			a	b	c	d
			Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Remuneratie fixa	Numarul de membri ai personalului identificat	4	4	-	28
2		Total remuneratie fixa	1,616,124	6,111,157	-	11,409,294
3		Din care: pe baza de numerar	1,616,124	6,111,157	-	11,409,294
4		(Nu se aplica in UE)				
EU-4a		Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplica in UE)				
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
9	Remuneratie variabila	Numarul de membri ai personalului identificat	4	4	-	28
10		Total remuneratie variabila	-	5,053,148	-	1,395,708
11		Din care: pe baza de numerar	-	1,575,392	-	1,182,458
12		Din care: amanata	-	59,448	-	85,300
EU-13a		Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
EU-14a		Din care: amanata	-	-	-	-
EU-13b		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	3,477,756	-	213,250
EU-14b		Din care: amanata	-	1,961,811	-	85,300
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y		Din care: amanata	-	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	-	-	-
16		Din care: amanata	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)		1,616,124	11,164,305	-	12,805,002

Cerinta acoperita de Articolul 450 - Politica de remunerare conform CRR

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

	in RON	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				
1	Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
2	Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	0	0	0	0
3	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				
4	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
5	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				
6	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
7	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
8	din care platite in cursul exercitiului financiar	0	0	0	0
9	din care amanate	0	0	0	0
10	din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	0	0	0	0
11	din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	0	0	0	0

Modelul EU REM3 – Remuneratie amanata:

	Remuneratie amanata si retinuta	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		Cuquantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuquantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuquantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuquantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuquantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuquantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajusarilor implicate ex post (adicaa modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuquantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuquantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	8,490,642	-	8,490,642	-	-	-	-	-
8	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

	Remuneratie amanata si retinuta	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		Cuquantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuquantumul l care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuquantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuquantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuquantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuquantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajusarilor implicate ex post (adicaa modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuquantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuquantumul total al remunerati ei amanate acordate pentru perioada de performant a anterioarac are a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
19	Alti membri ai personalului identificat	1,372,870	211,724	1,161,146	-	-	-	-	-
20	Pe baza de numerar	625,169	95,316	529,853	-	-	-	-	-
21	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	747,701	116,408	631,293	-	-	-	-	-
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuquantumul total	9,863,512	211,724	9,651,788	-	-	-	-	-

Modelul EU REM4 – Remuneratie mai mare sau egala cu 1 milion EUR pe an:

R	EUR	a
		Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egala cu 1 000 000, dar mai mica de 1 500 000	-
2	mai mare sau egala cu 1 500 000, dar mai mica de 2 000 000	-
3	mai mare sau egala cu 2 000 000, dar mai mica de 2 500 000	-
4	mai mare sau egala cu 2 500 000, dar mai mica de 3 000 000	-
5	mai mare sau egala cu 3 000 000, dar mai mica de 3 500 000	-
6	mai mare sau egala cu 3 500 000, dar mai mica de 4 000 000	-
7	mai mare sau egala cu 4 000 000, dar mai mica de 4 500 000	-
8	mai mare sau egala cu 4 500 000, dar mai mica de 5 000 000	-
9	mai mare sau egala cu 5 000 000, dar mai mica de 6 000 000	-
10	mai mare sau egala cu 6 000 000, dar mai mica de 7 000 000	-
11	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):

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		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	Gestionarea activelor	Functiile corporatiste	Functiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numarul total al membrilor personalului identificat										36
2	Din care: membrii organului de conducere	4	4	8							
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare				-	-	-	-	-	-	
4	Din care: alti membri ai personalului identificat				3	8	-	6	11	-	
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	1,616,124	11,164,305	12,780,429	1,443,800	5,010,338	-	2,610,155	3,740,709	-	
6	Din care: remuneratie variabila	-	5,053,148	5,053,148	321,999	1,058,709	-	-	15,000		
7	Din care: remuneratie fixa	1,616,124	6,111,157	7,727,281	1,121,801	3,951,629	-	2,610,155	3,725,709	-	

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 avand o buna reputatie si ca detinand, 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 gandirea independenta ale fiecarei persoane, precum si capacitatea acesteia de a aloca timp suficient pentru indeplinirea responsabilitatilor sale;
- ✓ Diversitate - situatia in care caracteristicile membrilor organului de conducere, inclusiv varsta, genul, provenienta geografica, experienta educationala si profesionala, sunt diferite astfel incat sa permita o varietate de opinii in cadrul organului de conducere;
- ✓ Provenienta geografica - regiunea in care o persoana a dobandit experienta culturala, educationala

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

sau profesionala;

- ✓ Inițiere - orice inițiativa sau program având drept scop pregătirea unei persoane pentru o anumită funcție nouă de membru al organului de conducere;
- ✓ Pregătirea - orice inițiativa sau program de îmbunătățire a aptitudinilor, cunoștințelor sau competențelor membrilor organului de conducere, desfășurate permanent sau ad hoc.

Etapele procesului de recrutare și selecție aplicabil pentru personalul identificat și cei încadrați în funcții-cheie

În cadrul procesului de selecție intern sau extern organizat de Banca pentru aceste categorii de personal, sunt luate în considerare următoarele criterii de selecție:

- ✓ competențele manageriale, pentru rolurile manageriale (membru în organul de conducere, director divizie/sef departament);
- ✓ competențe generale, pentru rolurile din cadrul „personalului identificat”, încadrate în funcții de execuție);
- ✓ experiența profesională;
- ✓ nivelul educațional – studiile urmate și formarea profesională;
- ✓ criteriile specifice în vederea desfășurării activității în cadrul Bancii;
- ✓ criteriile de onorabilitate / reputație;
- ✓ evaluarea adecvării individuale - aplicabil pentru membrii organului de conducere și personalul încadrat în funcții-cheie.

8.2 Politica de promovare a diversității de gen, vârstă, aptitudini, competențe și experiența profesională în cadrul organului de conducere

Procesul de recrutare și selecție a candidaților pentru organul de conducere al Bancii este coordonat de către Consiliul de Administrație al Bancii. Comitetul de Direcție al Bancii are rol de suport și/sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administrație al Bancii.

Selecția urmărește tratament egal oferit candidaților interni și externi și nediscriminarea candidaților după criterii de rasă, culoare, sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, apartenență națională, etnie, religie, opțiuni politice, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență ori activitate sindicală sau vârstă, conform legislației în vigoare. Stabilirea listei finale a candidaților care trec la următorul pas al procesului – interviurile și testele – se face după verificarea eligibilității candidaților conform criteriilor stabilite de către Banca.

Structura la 31.12.2024 a Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank SA, din punct de vedere al împărțirii pe sexe, este: 2 persoane de sex feminin, 5 persoane de sex masculin.

9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA

Perimetrul de consolidare prudentială al Libra Internet Bank, la data de 31.12.2024, era compus doar din **Libra Internet Bank SA 100%**.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- Capitalul social: 556,171,200 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.

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 2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar si echivalente de numerar	89,282,554
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	2,282,751,473
Credite si avansuri acordate bancilor	1,010,049,005
Credite si avansuri acordate clientilor	7,247,915,743
Titluri de valoare la valoarea justa prin profit sau pierdere	30,253,208
Titluri de stat la cost amortizat	1,967,390,959
Investitii cu asociatii	0
Active detinute in vederea vanzarii	613,302
Imobilizari corporale	51,341,936
Active necorporale	2,611,783
Active privind impozitul pe profit amanat	13,051,061
Alte active	19,392,594
Total active	12,714,653,618
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienti	10,831,993,194
Depozite atrase de la alte banci	5,465,851
Imprumuturi de la institutii financiare	621,926,654
Titluri de datorie emise	242,558,836
Provizioane	45,662,758
Datorii privind impozitul curent	0
Alte datorii	147,769,286
Total datorii	11,284,526,002

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Element	Suma (RON)
Capital social	556,171,200
Rezerve	371,461,423
Rezultatul reportat	556,494,993
Total capitaluri proprii	1,430,127,616
Total datorii si capitaluri proprii	12,714,653,618

Cerinte acoperite de Articolul 447 (a) – (g) si 438 (b)

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc

RON		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
		T	T-4
Fonduri proprii disponibile (cuantumi)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,439,761,062	1,295,301,552
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,439,761,062	1,295,301,552
3	Fonduri proprii totale	1,554,611,617	1,377,673,466
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor			
4	Cuantumul total al expunerii la risc	6,911,315,387	6,422,204,901
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.83%	20.17%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.83%	20.17%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.49%	21.45%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.00%	2.76%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.25%	1.55%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.00%	2.07%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.00%	10.76%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

RON		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
		T	T-4
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.00%	0.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3.50%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	15.50%	14.26%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.25%	9.55%
Indicatorul efectului de levier			
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	13,197,465,311	11,622,864,050
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10,91%	11,14%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)			
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0	0
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0	0
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)			
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate			
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea Ponderata – medie)	3,418,512,857	2,909,077,106
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	3,418,512,857	2,053,759,708
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	1,076,723,075	814,767,856
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	1,138,009,125	1,238,991,852
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	300,39%	234,79%
Indicatorul de finantare stabila neta			
18	Finantarea stabila disponibila totala	9,974,810,962	8,854,382,227
19	Finantarea stabila necesara totala	5,911,509,399	5,211,041,329
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	168.74%	169.92%

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.

Tabelele de mai jos arata elementele fondurilor proprii la 31.12.2024

Element	Suma (eq Ron)	Detaliu
Fonduri proprii de nivel I	1,439,761,062	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri echivalent RON:
		a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 556,171,200
		b) Alte rezerve: 236,818,486
		c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0
		d) Imobiliar necorporale (deducere): -2,611,783
		e) Alte deduceri: -30,253
		f) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 19,905,862
		g) Rezultatul reportat: 562,922,961
Fonduri proprii de nivel II	114,850,555	Obligatiuni subordonate negarantate si imprumut subordonat de la EFSE
Fonduri proprii totale eligibile	1,554,611,617	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Element	Valoare indicator
Rata fondurilor proprii nivel I de baza	20.83%
Rata fondurilor proprii de nivel I	20.83%
Rata fondurilor proprii totale	22.49%
Rata fondurilor proprii totale fara aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind IFRS 9	22.25%

11. Informatii referitoare la cerintele de capital

Cerinte de publicare acoperite de Articolul 438 - Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor

11.1 Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2024, 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:

- a) 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;
- b) 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 urmator, este mentionata valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere si cerinta de capital, pentru data de referinta 31.12.2024.

Nr. crt	Clasa de Expunere	Valoare active ponderate la risc	Cerinta capital reglementat
1	Administratii centrale sau banci centrale	0	0
2	Administratii regionale sau autoritati locale	180,873,052	14,469,844
3	Entitati din sectorul public	0	0
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
5	Organizatii internationale	0	0
6	Institutii	329,688,711	26,375,097
7	Societati	1,343,496,796	107,479,744
8	Retail	1,877,643,233	150,211,459
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,374,088,923	109,927,114
10	Expuneri in stare de nerambursare	35,730,943	2,858,475
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	940,874,396	75,269,952
12	Obligatiuni garantate	0	0
13	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
15	Titluri de capital	24,500,000	1,960,000
16	Alte elemente	170,382,352	13,630,588
17	Total	6,277,278,406	502,182,272

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 31.12.2024 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

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

- 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 31.12.2024, este 102,143,091 lei si reprezinta 8% din cerinta totala de capital reglementat.

11.3 Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)

Cerinte de publicare acoperite de **Articolul 438** - *Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor*

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, Articolul 438 litera (c), ca urmare a revizuirii procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri incepand cu trimestrul I al anului 2024, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2024 se prezinta conform tabelului de mai jos:

31 Decembrie 2024	Pilonul I	Pilonul II	
	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	450,762,140	-	450,762,140
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	102,143,091	-	102,143,091
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)		42,450,361	42,450,361
5. Riscul de Credit Rezidual		7,933,445	7,933,445
6. Riscul aferent creditarii debitorilor neacoperiti la riscul valutar		759,279	759,279
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		4,025,466	4,025,466
8. Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare		112,231,495	112,231,495
9. Riscul valutar (VaR FX)		697,593	697,593
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		57,889,469	57,889,469
11. Riscul utilizarii efective a efectului de levier		16,132,571	6,132,571
12. Riscul depreciarii valorii activelor imobiliare preluate de banca in contul creantelor		-	-
13. Riscul reputational		1,606,183	1,606,183
14. Riscul privind cadrul de administrare a activitatii		1,338,486	1,338,486
15. Riscuri operationale (Externalizare, ITC, Model, Frauda)		7,554,413	7,554,413
16. General Buffer (alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		13,822,631	13,822,631
Total Cerinte de Capital	552,905,231	266,441,392	819,346,623
Fonduri Proprii			1,554,611,617

Amortizorul de capital

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

La 31.12.2024, Libra Internet Bank utilizeaza amortizor de conservare a capitalului in valoare de 3,5%, (format din amortizorul pentru conservarea capitalului in valoare de 2.50% si amortizorul anticiclic in valoare de 1.00%).

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 Bancadrept 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 riscurilor.

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

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

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

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

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

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit la 31.12.2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat				
Curent	6,503,214,321	365,473,280	123,227,957	6,991,915,558
<=30 zile	210,099,510	95,106,673	15,703,520	320,909,703
<=90 zile	0	53,279,051	40,334,833	93,613,884
<= 180 zile	0	4,910	20,828,699	20,833,609
> 180 zile	0	0	21,943,248	21,943,247
Total	6,713,313,831	513,863,913	222,038,256	7,449,216,001
Provizioane pentru pierdere	- 59,798,915	- 41,104,667	-151,810,539	- 252,714,120
Valoarea contabila	6,653,514,916	472,759,246	70,227,718	7,196,501,880

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare si contracte de garantii financiare				
Standard	2,714,058,931	0	0	2,714,058,931
>30 zile	0	0	0	0
Lista observatie	0	77,634,576	0	77,634,576
Pierdere	0	0	45,319,514	45,319,514
Provizioane pentru pierdere	-3,596,946	-786,449	-1,018,413	-5,401,809
Valoarea contabila	2,710,461,985	76,848,127	44,301,101	2,831,611,212

La 31 decembrie 2024 Banca detinea credite si avansuri la banci in valoare de 3,243,089,957 RON (31 decembrie 2023: 2,573,781,682 RON). Dintre acestea, creditele si avansurile la Banca Nationala a Romaniei au insumat la 31 decembrie 2024 valoarea de 2,282,980,518 RON, (31 decembrie 2023: 1.970.710.014 RON) incadrandu-se in ratingul BBB -, pe baza ratingului emis de Fitch.

La 31 decembrie 2024 titlurile de valoare din investitii la cost amortizat au inclus titluri de stat emise de Guvernul Romaniei in proportie de 92% si obligatiuni municipale in proportie de 8%. La 31 decembrie 2023 titlurile de valoare din investitii la cost amortizat au fost de 89% in titluri de stat, 1.2% in obligatiuni emise de CEC Bank si obligatiuni municipale in proportie de 10%. La 31 decembrie 2023 titlurile de valoare din investitii la cost amortizat au inclus titluri de stat emise de Guvernul Romaniei in proportie de 89% si obligatiuni corporative emise de CEC Bank in proportie de 1% si obligatiuni municipale in proportie de 10%.

La data de 31 decembrie 2024, portofoliul brut al obligatiunilor titlurilor de investitii la cost amortizat detinute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 29% titluri cu o maturitate pana intr-un an si 71%, cu maturitate intre 1 si 5 ani. La data de 31 decembrie 2023, portofoliul brut al obligatiunilor titlurilor de investitii la cost amortizat detinute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 9% titluri cu o maturitate pana 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 sfarsitul anului 2024 cuprindea 172 actiuni (2,56%) la Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 34 actiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 actiuni (0,18%) la Biroul de Credit S.A., 499.836 actiuni (1.88%) la Elvila S.A., 999 actiuni (9,99%) la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 725 actiuni la Visa Inc si 980.000 actiuni (49%) la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN. Portofoliul de actiuni detinute de Banca cu alte societati comerciale la sfarsitul 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 anul 2024 veniturile din dividende au fost in valoare de 1.456.207 RON, in timp ce in anul 2023 veniturile din dividende au fost in valoare de 1.146.063 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.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

31.12.2024			
Nr.	Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor - RON -	Expuneri nete medii aferente perioadei - RON-
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,407,418,926	3,691,817,205
2	Banci multilaterale de dezvoltare	44,805,684	65,131,939
3	Administratii regionale sau autoritati locale	770,090,084	677,025,702
4	Institutii	976,724,968	969,952,857
5	Societati	1,343,496,796	1,311,507,100
6	Retail	2,503,524,311	2,289,359,689
7	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,938,169,606	1,780,312,466
8	Expuneri in stare de nerambursare	35,620,134	33,857,171
9	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	627,249,597	816,931,853
10	Capital	9,800,000	9,636,667
11	Alte expuneri	240,108,475	241,985,031
12	Total	12,897,008,581	11,887,517,679

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

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2024					
		Concentrare zonala					
		-mii lei -					
		Bucuresti_ Ilfov	Sud	Centru_ Nord-Vest	Sud_Est	Nord_Est	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,284,555	23,321	34,726	32,857	31,960	4,407,419
2	Societati	1,073,135	50,816	101,179	43,660	56,178	1,324,968
3	Expuneri in stare de nerambursare	18,271	3,876	4,668	4,839	3,984	35,637
4	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	596,068	0	24,308	4,536	18,792	643,705

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2024					
		Concentrare zonala					
		-mii lei -					
		Bucuresti_ Ilfov	Sud	Centru_ Nord-Vest	Sud_Est	Nord_Est	Total
5	Institutii	976,725	0	0	0	0	976,725
6	Banci multilaterale de dezvoltare	25,422	3,575	6,412	3,013	6,384	44,806
7	Alte expuneri	225,095	-	-	-	-	225,095
8	Retail	1,782,815	93,601	221,532	191,314	118,806	2,408,069
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,473,172	41,619	148,923	62,523	193,640	1,919,877
10	Capital	9,800	0	0	0	0	9,800
11	Administratii regionale sau autoritati locale	718,586	0	1,796	14,673	0	735,054
12	Total abordare standardizata	11,183,645	216,808	543,543	357,415	429,744	12,731,155
13	Total	11,183,645	216,808	543,543	357,415	429,744	12,731,155

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

Nr.	Valoare neta -RON -	Administratii centrale sau banci centrale	Societati	Expuneri in stare de nerambursare	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	Institutii	Banci multilaterale de dezvoltare	Alte expuneri	Retail	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	Capital	Administratii regionale sau autoritati locale	Total abordare standardizata	Total
1	Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	746	3,541	383	0	0	774	0	15,928	12,834	0	0	34,206	34,206
2	Activitati de spectacole, culturale si recreative	2,359	9,032	14	0	0	4,889	0	9,230	8,132	0	0	33,657	33,657
2	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	12,949	21,274	2,938	2,082	0	5,943	0	252,313	81,838	0	0	379,337	379,337
4	Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	570,918	570,918	570,918
5	Agricultura, silvicultura si pescuit	68,269	513,248	17,277	10	0	1,144	00	637,382	20,912	0	0	1,258,243	1,258,243
6	Alte activitati de servicii	8,527	1,679	113	0	0	414	0	12,016	1,045	0	0	23,793	23,793
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	84,041	121,795	3,963	6,579	0	14,005	0	192,465	114,740	0	0	537,589	537,589
8	Constructii	32,559	256,711	1,581	561,910	0	645	0	197,236	329,265	0	0	1,379,906	1,379,906
9	Distributia apei; salubritate, gestionarea deseurilor, activitati de decontaminare	1,787	6,531	0	0	0	12	0	2,867	3,566	0	0	14,763	14,763
10	Fara CAEN	4,119,407	13,423	4,047	20,453	976,725	0	225,095	417,085	548,821	9,800	164,136	6,498,993	6,498,993

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Nr.	Valoare neta -RON -	Administratii centrale sau banci centrale	Societati	Expuneri in stare de nerambursare	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	Institutii	Banci multilaterale de dezvoltare	Alte expuneri	Retail	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	Capital	Administratii regionale sau autoritati locale	Total abordare standardizata	Total
11	Hoteluri si restaurante	6,121	17,505	1,404	1,431	0	1,351	0	73,147	155,706	0	0	256,666	256,666
12	Industria extractiva	830	0	0	0	0	115	0	5,905	-	0	0	6,851	6,851
13	Industria prelucratoare	19,774	16,825	496	3,191	0	4,863	0	75,276	25,566	0	0	145,992	145,992
14	Informatii si comunicatii	5,331	3,139	186	520	0	1,518	0	77,839	19,233	0	0	107,765	107,765
15	Intermedieri financiare si asigurari	5,966	99,201	0	5,491	0	0	0	12,511	26,918	0	0	150,087	150,087
16	Invatamant	499	0	0	0	0	0	0	10,355	2,186	0	0	13,039	13,039
17	Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	0	46,514	0	0	0	0	0	19,268	114,128	0	0	179,909	179,909
18	Sanatate si asistenta sociala	27,205	46,581	1,925	1,176	0	8,698	0	268,525	92,005	0	0	446,117	446,117
19	Transport si depozitare	10,879	27,783	824	0	0	410	0	24,339	29,811	0	0	94,046	94,046
20	Tranzactii imobiliare	167	120,188	486	40,861	0	25	0	104,381	333,170	0	0	599,278	599,278

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

Valoare neta – RON-	Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	4,187,444	219,827	148	0	4,407,419
Societati	213,392	378,466	343,622	389,489	1,324,968
Expuneri in stare de nerambursare	7,343	11,007	7,950	9,338	35,637
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	74,169	532,717	13,220	23,599	643,705
Institutii	976,725	0	0	0	976,725
Banci multilaterale de dezvoltare	8,857	29,436	6,513	0	44,806
Alte expuneri	225,095	0	0	0	225,095
Retail	222,404	900,024	735,324	550,316	2,408,069
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	62,248	187,019	635,736	1,034,874	1,919,877
Capital	9,800	0	0	0	9,800
Administratii regionale sau autoritati locale	164,136	26,535	9,368	535,015	735,054
Total abordare standardizata	6,151,613	2,285,030	1,751,881	2,542,631	12,731,155
Total	6,151,613	2,285,030	1,751,881	2,542,631	12,731,155

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

Sector de activitate / cod CAEN	Valori contabile brute 31.12.2024 -mii lei -				Valori nete - mii lei-
	Expuneri care se afla 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	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(a+b-c-d)
A - Agricultura, silvicultura si pescuit	63,555	1,192,163	39,665	33,068	1,182,984
B - Industria extractiva	0	1,830	0	82	1,748
C - Industria prelucratoare	2,160	136,269	1,012	1,909	135,509
D - Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	0	181,158	0	1,248	179,909
E - Distributia apei; salubritate, gestionarea deeurilor, activitati de decontaminare	95	14,918	62	188	14,763
F - Constructii	109,470	1,299,706	76,044	19,287	1,313,845
G - Comerț cu ridicata si cu amanuntul	12,813	516,780	3,445	9,491	516,657
H - Transport si depozitare	2,410	86,704	364	1,494	87,257
I - Hoteluri si restaurante	6,029	245,607	5,838	2,388	243,410
J - Informatii si comunicatii	299	96,393	-	665	96,027
K - Intermedieri financiare si asigurari	0	145,015	1,706	796	142,513
L - Tranzactii imobiliare	2,633	575,697	2,074	5,608	570,648
M - Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	8,014	352,214	670	6,071	353,488
N - Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	746	30,869	118	582	30,915
O - Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	0	573,241	0	2,323	570,918
P - Invatamant	0	10,313	0	91	10,222
Q - Sanatate si asistenta sociala	4,783	420,911	916	4,514	420,265
R - Activitati de spectacole, culturale si recreative	167	30,969	0	805	30,331
S - Alte activitati de servicii	173	23,406	0	206	23,374
Fara CAEN	8,690	6,454,834	147	86,748	6,376,628
Total	222,038	12,388,997	132,060	177,564	12,301,411

12.8 Informatii privind calitatea creditului expunerii restructurate in urma dificultatilor financiare – Model EU CQ1

Cerinta acoperita de Articolul 422 litera (c) - Model EU CQ1- CRR

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 derestructurare - 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		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare		
Credite si avansuri	235,158,297	93,161,496	141,996,801	141,996,801	141,996,801	-108,200,202	-6,446,126	-101,754,076	122,007,318	39,966,477	4,403,305	245,771
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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 restructurae	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Expuneri performante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata si provizioane	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	Garantii reale si garantii financiare primite				
				Din care: in stare de nerambure	Din care: depreciae			Garantii reale primite pentru expuneri cu masuri de restructurare		Garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare		
										Din care: Garantii reale primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
Societati nefinancie	233,869,854	91,873,053	141,996,801	141,996,801	141,996,801	-108,067,359	-6,313,283	-101,754,076	120,851,718	39,966,477	4,403,305	245,771
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	233,869,854	91,873,053	141,996,801	141,996,801	141,996,801	-108,067,359	-6,313,283	-101,754,076	120,851,718	39,966,477	4,403,305	245,771
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	219,941,419	85,829,952	134,111,467	134,111,467	134,111,467	-100,576,487	-5,855,629	-94,720,858	119,017,468	39,390,609	347,464	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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 performane cu masuri de restructure	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			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: in stare de nerambue	Din care: depreciate		Din care: Garantii reale primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare				
Gospodarii ale populatiei	1,288,443	1,288,443	0	0	0	-132,843	-132,843	0	1,155,600	0	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	1,288,443	1,288,443	0	0	0	-132,843	-132,843	0	1,155,600	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	43,044,003	84,153	42,959,850	42,959,850	42,959,850	556,531	7,345	549,186	708,649	707,515	158,087	133,735

12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante

Cerinta acoperita de Articolul 422 litera (c) - Model EU CQ3 din CRR

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	Restane >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	2,544,325,665	2,544,325,665	2,544,325,665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	1,970,430,533	1,970,430,533	1,970,430,533	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	1,970,430,533	1,970,430,533	1,970,430,533	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	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinancie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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
Credite si avansuri	8,249,513,017	8,027,474,759	7,974,190,799	53,283,960	222,038,258	179,266,314	20,828,698	9,145,336	5,839,448	3,468,899	294,699	3,194,864	222,038,258
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	573,240,794	573,240,794	573,240,794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	748,883,152	748,883,152	748,883,152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	143,391,110	143,381,110	143,381,110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	5,804,360,507	5,590,955,526	5,540,019,831	50,935,695	213,404,981	171,962,133	20,704,266	8,817,135	4,962,985	3,498,899	294,699	3,194,864	213,404,981
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	5,501,137,141	5,287,788,774	5,238,102,806	49,685,968	213,348,367	171,905,519	20,704,266	8,817,135	4,962,985	3,468,899	294,699	3,194,864	213,348,367
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	4,239,887,135	4,062,074,314	4,018,014,185	44,060,129	177,812,821	150,755,491	15,272,443	5,611,282	3,193,013	1,308,664	0	3,194,864	213,348,367
Gospodarii ale populatiei	979,647,454	971,014,177	968,665,912	2,348,265	8,633,277	7,304,181	124,432	328,201	876,463	0	0	0	8,633,277

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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	
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	566,212,999	557,819,133	555,617,285	2,201,848	8,393,866	7,091,998	97,204	328,201	876,463	0	0	0	8,393,866	
Din care: Credite pentru consum	372,513,099	372,253,262	372,253,262	0	259,837	259,837	0	0	0	0	0	0	259,837	
Angajamente de creditare date	2,502,632,446	2,457,341,139			45,291,307			0					45,291,307	
Garantii financiare date	334,380,576	334,352,369			28,207			0					28,207	
Alte angajamente date	1,440,826	1,440,826			0			0					0	
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	2,838,453,848	2,793,134,334			45,319,514			0					45,319,514	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

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

Nr. Crt	Valori contabile brute – mii RON -					Valori nete - mii RON -
	Regiune	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	
		(a)	(b)	(c)	(d)	
1	Bucuresti_Ilfov	159,131	10,843,684	100,619	148,296	10,753,901
2	Sud	12,355	215,242	5,019	5,770	216,808
3	Centru_Nord Vest	14,030.68	543,641	6,331	7,798	543,543
4	Sud_Est	20,311	357,058	12,137	7,817	357,415
5	Nord_Est	16,209.98	429,371	7,953	7,884	429,744
6	Total	222,038	12,388,997	132,060	177,564	12,301,411

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

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2023	Provizioane 31.12.2024	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	283,482	2,957,067	943.12%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	4,969,288	2,744,824	-44.76%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-
6	Institutii	134,388	124,967	-7.01%
7	Societati	22,812,301	39,871,956	74.78%
8	Retail	25,672,517	118,213,513	360.47%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	17,24	11,150	-35.19%
10	Expuneri in stare de nerambursare	79,593,406	-	-100.00%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	41,375,056	77,725,318	87.86%
12	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	0.00%
13	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-
14	Capital propriu	-	-	-
15	Alte elemente	62,650,552	72,551,308	15.80%
16	TOTAL	237,508,194	314,200,103	32.29%

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:

Nr.	RON	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	122,952,369	92,380,745
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	0	0
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	0	130,329
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	592,437	1,072,441
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	88,924,268	66,820,116
6	Impactul diferentelor de curs valutar	0	0
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	45,813,301	8,811,770
8	Alte ajustari	14,831,283	45,109,437
9	Sold de inchidere	151,824	104,337,542
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	34,514,619	0
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit si pierdere	9,379,768	14,169,441

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

Nr.	Categorie	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare Sold - RON -
1	Sold de deschidere	143,989,821
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	183,898,827
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-44,636,926
4	Valorile eliminate din bilant	-41,481,700
5	Alte modificari	-19,731,767
6	Sold de inchidere	222,038,256

13. Active negrevate de sarcini

Nr.	Active grevate de sarcini si negrevate mil RON	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	
			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
1	Activele institutiei raportoare	96,741,576	56,896,523			12,617,982,042	3,424,233,543		
2	Imprumuturi la vedere	0	0			2,544,085,971	1,513,973,338		
3	Instrumente de capital	0	0	0	0	30,253,208	0	0	0
4	Titluri de datorie	56,896,523	56,896,523	56,896,523	56,896,523	1,910,494,436	1,820,977,651	1,910,494,436	1,820,977,651
5	din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
6	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0
7	din care emise de administratiile publice	56,896,523	56,896,523	56,896,523	56,896,523	1,910,494,436	1,820,977,651	1,910,494,436	1,820,977,651
8	din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

Nr.	Active grevate de sarcini si negrevate mil RON	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	
			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
9	din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	39,775,053	0	0	0	7,962,931,980	0	0	0
11	din care: credite ipotecare	0	0	0	0	5,158,174,967	0	0	0
12	alte active	0	0	0	0	181,348,058	89,282,554	0	0

Nr.	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		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		din care EHQLA si HQLA	
1	Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0	0	0	287,719,741
2	Imprumuturi la vedere	0	0	0	0	0
3	Instrumente de capital	0	0	0	0	0
4	Titluri de datorie	0	0	0	0	0
5	din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0
6	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0
7	din care emise de administratiile publice	0	0	0	0	0
8	din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	0
9	din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0

Nr.	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		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		din care EHQLA si HQLA	
10	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	0	0	0	0	287,719,741
11	Alte garantii reale primite	0	0	0	0	0
12	Titluri proprii de datorie iemise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active	0	0	0	0	0
13	Obligatiuni proprii garantate si securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca	0	0	0	0	0
14	TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	96,671,576	0	0	0	0

Nr. Crt	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
1	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	0	0
2	Instrumente financiare derivate	0	0
3	din care: extrabursiere	0	0
4	Depozite	0	0
5	Acorduri de rascumparare	0	0
6	din care: banci centrale	0	0
7	Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	0	0
8	din care: banci centrale	0	0
9	Titluri de datorie emise	0	0
10	din care: obligatiuni garantate emise	0	0
11	din care: titluri garantate cu active emise	0	0
12	Alte surse de grevare cu sarcini	0	96,671,576
13	Valoarea nominala a angajamentelor de creditare primite	0	0
14	Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	0	0
15	Valoarea justa a titlurilor luate cu imprumut cu garantii de alta natura decat numerarul	0	0
16	altele	0	96,671,576
17	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI		96,671,546

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.45% din totalul activelor detinute in cursul anului 2024.

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 2024 de catre Banca este de aprox. 96 milioane lei.

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

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

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

- a) obligatii de participare in cadrul sistemului: S.W.I.F.T.
- b) obtinere de castiguri sub forma de dividende sau din diferente de pret:
 - S.T.F.D.-Transfond SA;
 - Biroul de Credit SA;
 - SOPAS;
 - Elvila SA.

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

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

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

Nr. Crt	Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare evaluata RON		% din capital social (drept de proprietate)	
				31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225.35	23,225.35	9.99%	9.99%
2	Provizion SOPAS			-23,225.35	-23,225.35		
3	ELVILA	Mobila,comert si productie	Romania	347,386.02	334,890.12	1.32%	1.26%
4	Provizion ELVILA			-	-		
5	TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	4,757,439.24	5,655,757.84	2.56%	2.56%
6	Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	115,968.41	170,739.73	0.18%	0.18%
7	SWIFT	Transfer de bani	Belgia	2,161,762.18	1,359,719.98		
8	VISA	Carduri	USA	10,031,192.92	12,932,099.72		
9	LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	9,800,000.00	9,800,000.00	49%	49%
Total				27,213,748.77	30,253,207.39		

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2024

In cursul anului 2024, Libra Internet Bank S.A, a incasat venituri din dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

Nr. Crt.	Venituri din dividende	mii Ron
1	Dividende de la Visa	66,954
2	Dividende de la Transfond	1,372,078
3	Dividende de la Biroul de Credit	17,175
Total		1,456,207

14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2024

La nivelul anului 2024, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

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.

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 a creditului sau „FCP” reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din dreptul Bancii, in cazul intrarii in stare de nerambursare a debitorului sau a facilitatii de credit ori al unor alte evenimente de credit specificate legate de debitor, de a lichida anumite active sau sume, de a obtine transferul lor, de a si le atribui ori de a le retine sau de a reduce cuantumul expunerii la diferenta dintre cuantumul expunerii si cuantumul unei creante asupra institutiei creditoare sau de a-l inlocui cu aceasta diferenta.

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 a creditului sau „UFCP” 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 intrarii in starea de nerambursare a debitorului sau a facilitatii de credit sau al unor 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 bilantiera 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 depozitare, 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 depozitare.

- b) Garantii personale:
 - Avalul biletelor la ordin;
 - Fideiusiunea;
 - Fonduri de garantare

- c) Garantii autonome:
 - Scrisori de garantie
 - Scrisori de confort

- d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:
 - Cesiunea politelor/ contractelor de asigurare a bunurilor mobile si/sau imobile asupra carora ester constituita garantie in favoarea Bancii
 - Cesiunea politelor / contractelor de asigurare de viata incheiate de impumutati sau Garanti personae fizice

Formularul EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Nr. Crt	Clasa de expunere - 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 (%)	
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,410,375,993	-	4,407,418,926	-	-	0.00%	
2	Administratii regionale sau autoritati locale	737,666,207	-	44,805,683	-	-	0.00%	
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%	
4	Banci multilaterale de dezvoltare	44,805,684	3,039,664	35,634,515	5,385	35,730,943	100.26%	
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%	
6	Institutii	976,849,935	62,745,034	1,919,868,637	18,292,858	1,227,636,070	63.34%	
7	Societati	1,358,583,204	-	976,724,968	-	329,688,711	33.75%	
8	Retail	2,444,247,475	-	9,800,000	-	24,500,000	250.00%	
9	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	1,919,887,898	15,013,166	225,095,309	15,013,166	155,369,186	64.71%	
10	Expuneri in stare de nerambursare	121,464,846	596,599,016	1,325,418,497	65,095,257	1,179,819,013	84.85%	
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	719,450,541	895,288,025	2,408,657,006	127,885,006	1,444,216,038	56.94%	
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%	
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%	
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%	
15	Expuneri provenind din titluri de capital	9,800,000	235,680,790	735,054,484	35,035,767	173,865,899	22.58%	
16	Alte expuneri	297,646,617	1,043,660,493	644,284,487	3,612	940,868,978	146.03%	
17	Total	13,040,778,400	2,852,026,187	12,732,762,512	261,331,051	5,511,694,837	42.42%	

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.