



# RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

---

**LIBRA INTERNET BANK**

**31.12.2020**

Intocmit in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr.5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atat Raportul individual al Consiliului de Administratie, precum si declaratia privind guvernanta corporativa si declaratia nefinanciara privind aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita .

## CUPRINS

<b>Nr</b>	<b>Denumire</b>	<b>Pag</b>
<b>1</b>	<b>Scopul Raportului</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Cerinte de publicare</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>Analiza activitatii Libra Internet Bank SA</b>	<b>3</b>
<b>3.1</b>	<b>Considerente generale</b>	<b>3</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Elemente de evaluare generala a activitatii</b>	<b>3</b>
<b>3.1.2</b>	<b>Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK</b>	<b>4</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala</b>	<b>6</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Evaluarea activitatii de vanzare</b>	<b>6</b>
<b>3.1.5</b>	<b>Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal</b>	<b>8</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a bancii asupra mediului inconjurator</b>	<b>8</b>
<b>3.1.7</b>	<b>Evaluarea activitatii de cercetare-dezvoltare</b>	<b>8</b>
<b>3.1.8</b>	<b>Evaluarea activitatii bancii privind managementul riscului</b>	<b>8</b>
<b>3.1.9</b>	<b>Elemente de perspectiva privind activitatea bancii</b>	<b>11</b>
<b>3.2</b>	<b>Actiunile corporale</b>	<b>11</b>
<b>3.3</b>	<b>Piata valorilor mobiliare emise de catre banca</b>	<b>12</b>
<b>3.4</b>	<b>Guvernanta corporativa si Conducerea bancii</b>	<b>12</b>
<b>3.5</b>	<b>Situatia financiar contabila</b>	<b>17</b>
<b>4</b>	<b>Declarație nefinanciară</b>	<b>36</b>
<b>5</b>	<b>Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor</b>	<b>40</b>

**Raportul Anual conform Regulamentului ASF\_2018 Anexa 15****Pentru exercitiul financiar: 2020****Data raportului: 06.04.2021****Denumirea societatii: Libra Internet Bank SA****Sediul social: Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti****Cod unic de inregistrare fiscala: RO8119644****Numar de ordine la Registrul Comertului: J40/334/1996****Numar de telefon/fax: 40 21 208 80 00/ +40 21 230 65 65****Capital social subscris si varsat: 462,616,000 lei****Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare: obligatiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate si neconvertibile, denuminate in EUR, cu o valoare nominala individuala de 500 EUR si o valoare nominala totala de 4,296,500 EUR****1. Scopul Raportului**

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerintele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparenta participantilor la piata, prin publicarea de informatii cu privire la:

- Performanta activitatilor companiei si a pozitiei sale financiare
- Practicile, procedurile si structura de Guvernanta Corporativa
- Politica de selectie si recrutare a membrilor structurilor de conducere, politica de diversitate, precum si politica de remunerare
- Impactul activitatii companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita
- Principalele riscuri si incertitudini cu care se confrunta compania, obiectivele si politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum si procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc. In acest context, Raportul ofera o imagine de ansamblu complexa asupra profilului actual de risc, precum si asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Libra Internet Bank

**2. Cerinte de publicare**

Prezentul Raport al Consiliului de Administratie intruneste cerintele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare (inclusiv Ordinul BNR nr. 7/2016)
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul 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 care modifica Regulamentul UE no. 648/2012, numit in continuare CRR.

Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile si regulamentele publicate separat de catre ABE ("Autoritatea Bancara Europeana"), intrunind urmatoarele cerinte:

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Diviziei Financiar Contabilitate si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in sarcina Diviziei Juridice care dispune verificarea cu cerintele legale de publicare a categoriilor si fluxurilor de informatii publicate in prezentul raport.

### 3. Analiza activitatii LIBRA INTERNET BANK SA

#### 3.1 Considerente generale

LIBRA INTERNET BANK (Banca) a fost înființată pe 25 noiembrie 1996 și funcționează sub licența nr. 000.025 Seria B din 01/24/1997 emisă de Banca Națională a României.

Din punct de vedere juridic, LIBRA INTERNET BANK este o societate pe acțiuni integral privată, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1991 și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, având cod fiscal R 8119644, și este membră a Asociației Române a Băncilor.

Sediul central al băncii este situat la: Phoenix Tower, Calea Vitan nr. 6-6A, Sector 3, București, România;

Raportul Consiliului de Administrație este întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 articolele 11, 12, 13, 13' și 14 din reglementările contabile în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară aplicabile instituțiilor de credit.

Pe parcursul anului 2020, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari activitatea de baza fiind „Alte activități de intermediari monetare”, – clasa CAEN 6419

Pe parcursul exercițiului financiar 2020, toate operațiunile Băncii, împreună cu cele ale clienților și în numele clienților au fost înregistrate în registrele Băncii pe baza documentelor justificative întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și completată cu modificările cuprinse în Ordinul BNR nr. 27/2010 privind Carta conturilor pentru Instituțiile de credit.

În prezent, LIBRA INTERNET BANK își desfășoară activitatea prin cele 55 filiale, din care 27 sunt situate în București și 28 în marile orașe ale României.

În cursul anului 2020 nu au existat fuziuni, reorganizări semnificative și instrairi de active semnificative. În anul 2020, banca participat la înființarea unei entități asociate cu un procent de 49% și anume LIBRA DEVELOPMENT IFN. Participația a însumat 7,840,000 lei.

Valoarea brută a investițiilor în proiecte de active corporale și noncorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 5,079,754 lei în creștere cu 5.8% față de anul precedent. Nu au existat cumpărări de portofolii de credite și nici vânzări de credite.

În 2020 a fost deschisă sucursala Alexandria din orașul cu același nume.

##### 3.1.1 Elemente de evaluare generală a activității

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situațiilor financiare separate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020.

Având în vedere participația semnificativă a băncii la înființarea entității asociate Libra Development IFN, din analiza efectuată a rezultat necesitatea ca situațiile financiare întocmite pentru anul 2020 să fie atât individual cât și separat. Metoda Individual prezintă investiția în asociatul LIBRA DEVELOPMENT IFN la valoarea reprezentând 49% din valoarea capitalurilor proprii ale asociatului în timp ce în situațiile financiare separate investiția în asociat este prezentată la cost cu efectuarea testelor de depreciere.

Prezentul raport al Administratorului face referire la situatiile financiare separate.  
XXX

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii, precum si a rezultatului individual si a fluxurilor de numerar individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Situatiile financiare individuale sunt elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare.

Principalele rezultate ale evaluarii LIBRA INTERNET BANK SA sunt exprimate in indicatorii economico-financiari importanti de mai jos:

Indictori economico-financiari	2020	2019
Active nete	7,318,708,103	6,531,185,539
Cifra de afaceri	433,454,007	400,298,073
Rezultat net	38,012,861	115,268,834
Cota de piata din punctul de vedere al activelor	1.31%	1.32%
Rata fondurilor proprii totale	18.72%	17.87%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	270.40%	301.12%
ROA (rezultat net / total active)	0.57%	1.92%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	5.31%	17.19%
Cost/venituri	52.92%	55.02%
Credite brute / Depozite	75.63%	75.94%
Lichiditate imediata	37.74%	40.41%
Export	-	-

### 3.1.2 Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK

La data de 31.12.2020, LIBRA INTERNET BANK SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 55 de sucursale din care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase din Romania. In plus, banca opereaza si prin cele doua centre de operare IT din Croiva si Cluj Napoca.

Banca nu detine ATM-uri proprii in functiune, ci prin intermediul retelei EURONET, care opereaza cu 505 ATM-uri din care 58 instalate la sediile bancii. Totodata banca detine 4,508 POS-uri instalate la comercianti.

Din punct de vedere al sistemului informatic Libra Internet Bank utilizeza sistemul centralizat T24 de la Temenos. Banca este prezenta in piata cu produse si servicii inovative unele dintre ele fiind oferite in premiera de Banca in Romania.

### Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate

Banca oferă în principal produse de creditare segmentate pe linii de business și domenii de activitate și depozite care sunt îmbunătățite continuu luând în considerare nevoile clienților și condițiile pieței  
Suplimentare de acestea, banca ofera clientilor si o platforma Internet Banking disponibilă 24 de ore, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, ceea ce îl face un instrument puternic, dar prietenos pentru clienți;

Avand o orientare sustinuta catre digitalizare, alte doua produse oferite sunt si Libra Pay, care este un produs electronic de plati si servicii bancare pe Mobil.

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat persoanelor fizice cat si persoanelor juridice, axandu-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere creditare si atragere de resurse: Real Estate (clienți

dezvoltatori imobiliari) , Corporate (clienti persoane juridice), Profesii liberale (clienti doctori, spitale, clinici medicale si cabinete medical, notari, avocati, farmacisti) si Agribusiness (clienti din agricultura) si Individuals (persoane fizice)

Strategia comerciala a Bancii urmareste insa rezultatele pe urmatoarele segmente de vanzare (linii de business)

- Large corporate si International desks (clienti cu cifra de afaceri >40 mil lei)
- Corporate (clienti persoane juridice cu cifra de afaceri >40 mil lei<4 mil lei)
- IMM- clienti persoane juridice cu cifra de afaceri <4 mil lei)
- Professionlas
- Agribusiness
- Individuals

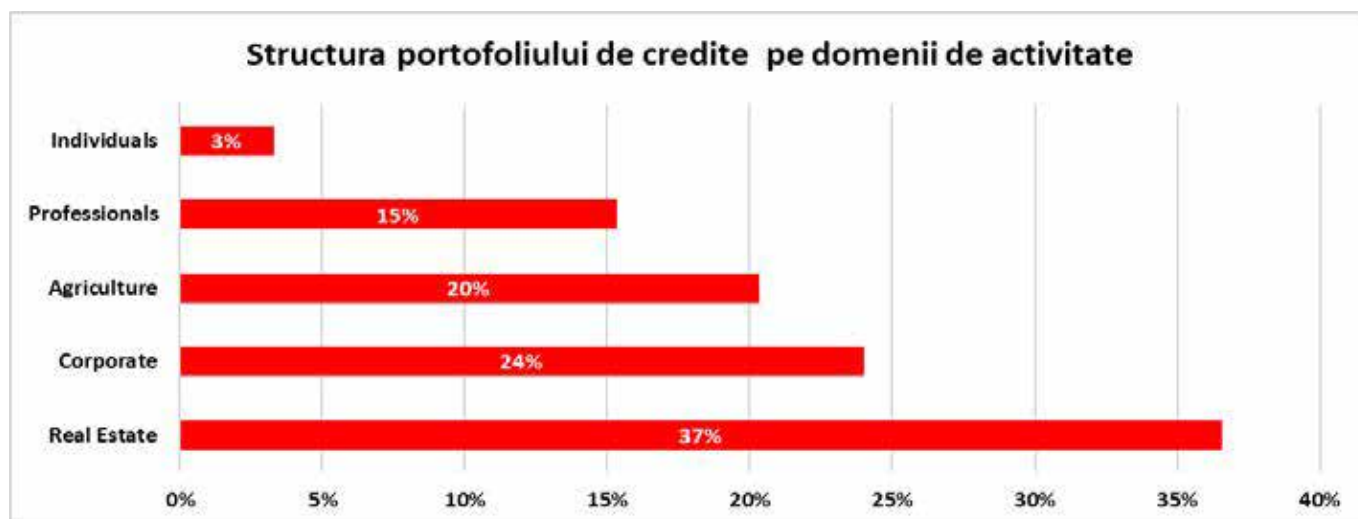
Structura **portofoliului de credite pe linii de business** la sfarsitul anului 2020 este sumarizata in tabelul de mai jos

Credite	2020	2019
Large Corporate	19.47%	19.62%
Corporate	47.23%	49.99%
Professional	15.51%	16.15%
Individuals	3.35%	2.13%
AgriBusiness	8.94%	7.56%
IMM	5.51%	4.55%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100.00%</b>

Structura Portofoliului de depozite de la clientela nebanancara pe linii de business este prezentata in tabelul de mai jos:

Depozite	2020	2019
Large Corporate	4.71%	4.96%
Corporate	32.40%	29.11%
Professional	25.12%	21.16%
Individuals	34.71%	42.35%
AgriBusiness	0.62%	0.61%
IMM	2.32%	1.69%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Din punct de vedere al domeniilor de activitate structura vanzarilor de credite la sfarsitul anului 2020 se prezinta astfel:



Principalele activitati desfasurate de banca in anul 2020 au fost: atragerea de rsurse, plasarea resurselor, creditare, carduri, soltii electronice de plata Libra Pay si colaborari de plata cu diverse Fintach-uri in domeniul de incasari si plati.

Libra Internet Bank SA isi desfasoara activitatea doar in Romania prin cele 55 de sucursale, dintre care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase ale Romaniei.

**Venituri nete** (definita ca veniturile nete din dobanzi ajustate cu rata internă de rentabilitate stabilita prin Comitetul de Active si Pasive- ALCO, plus veniturile nete din comisioane plus veniturile nete fin FX si alte venituri) ale bancii pe ultimii trei ani distribuite pe principalele linii de business (canale de distributie) este prezentata in tabelul de mai jos:

Venituri nete	2020	2019	2018
Large corporate	11.22%	12.21%	11.73%
Corporate	47.24%	47.26%	49.39%
Professionals	20.66%	20.53%	20.62%
Individuals	11.13%	10.80%	9.48%
Agri business	4.91%	4.92%	5.49%
International Desks	3.67%	3.20%	2.69%
IMM	4.85%	4.28%	3.29%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Pentru urmatorul orizont de timp directiile de actiune vor fi:

- in zona retail unde se va pune accentul pe digitalizarea activității de creditare si pe cresterea portofoliului de credite ipotecare și a consumatorilor on-line, profitând de relația buna de finanțare pe care banca o are cu dezvoltatorii de proiecte rezidențiale;
- dezvoltarea de noi produse de împrumut în cadrul diferitelor programe de garanție / finanțare oferite de instituția de finanțare națională și internațională: FEI, BEI, Fondul național de garantare
- Limitarea finanțării proiectelor imobiliare, până la 35% din portofoliul total de credite
- Cresterea portofoliului de credite din agricultura si din randul profesiilor liberale pentru a asigura o crestere totala echilibrata si diversificata a bancii.

## Produse noi

În 2020, participarea băncii la Programul INVEST pentru IMM-uri a fost deosebit de importantă pentru sprijinirea mediului de afaceri. Libra Internet Bank a participat atât în prima etapă a programului (alocație de 68 milioane lei) cât și în a doua etapă (suplimentarea plafonului cu 180 milioane lei).

În plus, în a doua jumătate a anului, Libra Internet Bank a lansat un alt produs de finanțare destinat sprijinirii companiilor în contextul pandemiei, de data aceasta cu garanții europene - sprijin COSME COVID-19.

Banca și-a continuat strategia de nișă și și-a diversificat portofoliul de produse în domeniul agribusiness, cu două noi produse de finanțare: împrumutul Bonus Hotar agricol și împrumutul APIA SAPS Automat.

De asemenea, s-a acordat o importanță deosebită inovării și îmbunătățirii produselor operaționale, astfel încât produsele de anul trecut au fost lansate cu un impact pozitiv asupra experienței clienților, cum ar fi: Plăți instant, cont curent colector, cont curent protejat sau colectare numerar.

### 3.1.3 Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

### 3.1.4 Evaluarea activității de vânzare

Vanzarile in cardul bancii se desfasoara doar pe piata romaneasca prin cele 7 linii de business descrise mai sus: Large Corporate (inclusiv International desks), Corporate, Professionals, IMM, Agribusiness si Individuals. Activitatea de vanzare se desfasoara intr-un mediu concurential puternic, in care bancile s-au dezvoltat si si-au adaptat ofertele in functie de cerintele pietei, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum si de presiunea din ce in ce mai evidenta a concurenței pe piata financiar-bancara. In ultima perioada dezvoltarea sistemului bancar s-a concretizat atat prin diversificarea produselor si serviciilor bancare, cat si in cresterea vitezei de decontare a instrumentelor bancare si a gradului de tehnologizare. Libra Internet Bank in acest context isi concentreaza atentia in mod constant pe automatizare produse fluxuri operationale si digitalizare.

### Descrierea oricarei dependente semnificative fata de un singur client sau fata de un grup de clienti a carui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societății emitentului

Nu este cazul.

### 3.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal

La sfarsitul anului 2020 banca avea 941 de angajati dintre care 84 personal de conducere si 857 personal operational. Situatia comparativa cu anul 2019 este prezentata mai jos.

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Nr. angajați	Costuri cu salariile	Nr. angajați	Costuri cu salariile
<b>În RON</b>				
Personal operational	857	86.470.394	781	74.919.328
Personal de conducere	84	23.267.259	84	29.577.298
	<b>941</b>	<b>109.737.653</b>	<b>865</b>	<b>104.496.626</b>

Activitatea de personal in banca este asigurata de catre Divizia Resurse Umane care supravezueaza procesele de recrutare si selectie, evaluarea performantelor, fidelizarea si recompensarea a angajatilor precum si toate programele de dezvoltare profesionala si training, de crestere a motivatiei si a angajamentului angajatilor.



Evaluarea performanțelor profesionale adresează tuturor salariaților Bancii și se realizează anual prin măsurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar și a abilităților necesare îndeplinirii responsabilităților. Politica de remunerare a bancii este realizată prin Grila de salarizare și este accesibilă tuturor angajaților, iar procesul de evaluare a performanței este transparent pentru toți salariații.

În banca există un Contract colectiv de muncă care se încheie pe o perioadă de doi ani ocazie cu se aleg trei reprezentanți ai Salariaților care are rolul de semna contractul și de a propune îmbunătățiri ale sistemului de beneficii non-financiare pentru angajații Libra Internet Bank. Aceste propuneri sunt analizate la nivelul structurii de conducere, iar cele aprobate sunt implementate cu sprijinul Diviziei Resurse Umane și/sau al altor divizii. În banca există trei feluri de bonusuri: bonusuri trimestriale acordate forței de vânzări și diviziilor care au o parte variabilă a remunerației, bonusuri ocazionale pe proiecte acordate la finalizarea anumitor proiecte în banca și bonusuri anuale legate de evaluarea anuală a performanțelor profesionale care poate fi acordat după finalizarea procesului de evaluare, în funcție de îndeplinirea obiectivelor individuale cantitative și calitative, a rezultatului financiar sau evoluției poziției financiare a bancii.

Bonusurile acordate personalului de conducere conțin două componente : o componentă în numerar sub forma de numerar și una amănata non-numerar.

Această componentă amănata reprezintă o parte ajustată a profitului realizat în urma vânzării băncii în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire), în condițiile stabilite contractual cu directorii băncii. Condiția acordării componentei amănate este ca personalul de conducere să stea în banca minim 3 ani.

Componenta amănata este înregistrată sub forma unui provizion, iar cheltuiala cu acest provizion pentru anul 2020 este prezentată în tabelul de mai jos.

<i>În RON</i>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
Cheltuieli cu remunerarea managementului (salarii și prime pe termen scurt)	8.339.658	9.937.855
Cheltuiala cu bonusurile amânate	5.510.697	2.281.110

### **3.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de baza a bancii asupra mediului inconjurator**

Conform detaliilor din Declarația Nefinanciară de la Capitolul 4

### **3.1.7 Evaluarea activității de cercetare-dezvoltare**

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

Activitatea de dezvoltare a ținut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate și Bugetul anului 2020 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din banca.

Principalele dezvoltări din anul 2020 în acest au fost:

- Dezvoltarea unui nou flux de creditare (achiziție de la terți) pe care să îl populăm cu modulele deja dezvoltate intern
- Dezvoltarea conceptului: clienții VIP trebuie tratați cu prioritate pe toate fluxurile (proiect demarat deja în 2018)
- Inițierea programului de detectare a tuturor solicitărilor clienților, pe toate canalele, cu alerte în situațiile în care nu s-au rezolvat colicitarile. Și un sistem de urmărire a zonelor unde există aglomerări astfel încât să alocăm resurse exact după nevoile reale și importante.

- Upgrade-ul la sistemul T24.
- Deschiderea unei sucursale noi în Alexandria
- Înființarea celui de-al treilea centru regional (regiunea Transilvania)

### 3.1.8 Evaluarea activității bancii privind managementul riscului

**Controlul intern al bancii** este în directă subordonare a Directorului General al bancii și respectă 3 funcții fundamentale: **funcția de administrare a riscurilor**, **funcția de conformitate** și **funcția de audit intern**. Funcțiile de control sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizational, și de funcțiile operationale și suport pe care le monitorizează și controlează

**Funcția de administrare a riscurilor** este o componentă centrală a sistemului de control intern al Băncii Internet Libra Bank. Această funcție este asigurată de Divizia de gestionare a riscurilor prin Departamentul de gestionare a riscurilor, Departamentul de gestionare a riscului de credit și Departamentul de raportare. În plus, Divizia de Control și antifraudă contribuie la consolidarea sistemului de control intern. Divizia de gestionare a riscurilor și Divizia de Control și antifraudă sunt independente de entitățile operaționale ale băncii, au suficientă autoritate, resurse și au acces direct la organul de conducere al Băncii. În exercitarea funcției sale de gestionare a riscurilor, Divizia de gestionare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legislative, având drept scop:

a) Menținerea și dezvoltarea unei culturi a riscurilor. Divizia de gestionare a riscurilor promovează o cultură a riscului la nivel de instituție, prin intermediul unei serii de activități complementare, cum ar fi:

- I. Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, conform Profilului și strategiei de risc;
- II. Informarea angajaților cu privire la bunele practici în gestionarea riscurilor.

b) Menținerea și dezvoltarea unui cadru de gestionare a riscurilor. Divizia de gestionare a riscurilor are un rol central în menținerea și actualizarea cadrului de gestionare a riscurilor prin:

- I. Punerea în aplicare a politicilor, procedurilor, limitelor și controalelor care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, reducerea și raportarea riscurilor legate de activitățile instituției la nivelul liniilor de activitate și la nivelul general al instituției de credit;
- II. Dezvoltarea unor instrumente anticipative și retrospective pentru identificarea și măsurarea riscurilor;
- III. Să instituie și să gestioneze mecanisme de raportare periodice și transparente, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile bancare relevante să aibă rapoarte oportune, exacte, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

c) Existența unei politici de aprobare a produselor noi. Divizia de Administrare a riscurilor este implicată atât în aprobarea produselor noi, cât și în aprobarea modificărilor produselor existente.

- I. Verificări periodice efectuate la nivelul tuturor entităților din cadrul Băncii;
- II. Promovarea responsabilității angajaților băncii în ceea ce privește gestionarea riscurilor și diminuarea acestora prin administrarea activității de autocontrol. Această activitate necesită monitorizarea permanentă și raportarea anuală a rezultatelor monitorizării activității subordonate de către toți directorii diviziilor și sucursalelor Băncii;
- III. Testarea angajaților de la birourile front-office. Testarea vizează atât nivelul de pregătire teoretică și practică, cât și capacitatea de a identifica și raporta incidente sau vulnerabilități, care pot expune banca la risc;

Pentru a menține un nivel de risc în limite acceptabile, obținând rezultate care compensează riscul asumat în conformitate cu strategia și modelul de afaceri al băncilor, funcția de gestionare a riscurilor implementează și gestionează un cadru cuprinzător și eficient de gestionare a riscurilor, care include componente precum structura organizatorică, politicile, metodologiile, procesele, controalele rezultate din principiile și orientările strategiei de risc, pentru a asigura:

- Identificarea, evaluarea, măsurarea, controlul și monitorizarea/raportarea riscurilor;
- Stabilirea și monitorizarea limitelor de risc care traduc apetitul de risc al Băncii într-un nivel operațional, raportarea periodică a clasificării acestora, identificarea limitelor superioare și acțiunile care urmează să fie întreprinse;

Consiliul de Administrație aprobă și supraveghează apetitul de risc, după definirea obiectivelor, strategiilor și indicatorilor cheie de risc; orizonturile de timp relevante pentru obiectivele și tipurile de riscuri și intervale pe care banca este dispusă să le asume pentru atingerea obiectivelor. Viziunea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul pentru risc este aplicată, în mod regulat, în toate entitățile bancare și este inclusă în cultura organizațională.

Principalele riscuri semnificative la care este expusă banca sunt: Riscul de credit, riscul operațional, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul strategic și riscul de conformitate.

**Riscul de credit** este principalul risc la care banca este expusă ca urmare a misiunii sale principale și a naturii activităților sale. Banca este expusă la acest risc ca rezultat a tranzacțiilor cu clienții și cu alte contrapartide.

În ceea ce privește expunerile clienților, toate expunerile noi sunt aprobate de un comitet de credit, subcomitet sau BOD, în urma unei analize aprofundate a debitorilor potențiali.

**Riscul operațional** este riscul de pierdere care rezultă din utilizarea unor procese interne, persoane sau sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit în mod corespunzător funcția sau din evenimente externe. Include riscul juridic, riscul de fraudă, riscul modelului, riscul IT, riscul asociat activităților externalizate.

**Riscul de piață** este riscul pierderilor la pozițiile bilanțiere și extrabilanțiere din cauza fluctuațiilor nefavorabile de pe piață (în raport cu portofoliul băncii, riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii

**Riscul de lichiditate** reprezintă riscul actual sau viitor de impact negativ asupra profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadență  
Principalele rate de lichiditate reglementate sunt peste nivelurile minime, indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) având valoarea de 301,4% și indicatorul NSFR având valoarea de 117,4%.

**Riscul strategic** (inclusiv riscul de afaceri) este definit ca riscul actual sau viitor de venituri negative și pierderi de capital din cauza schimbărilor din mediul de afaceri sau a deciziilor nefavorabile de afaceri, a punerii în aplicare necorespunzătoare a deciziilor sau a lipsei de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

**Riscul de conformitate** este riscul actual sau viitor de pierdere a profitului și capitalului, care poate duce la amenzi, daune și / sau rezilierea contractelor sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau nerespectării cadrului legal și de reglementare, a practicilor recomandate sau a standardelor etice.

Banca este controlată anual de Banca Națională a României. Misiunea desfășurată în 2020 s-a concentrat pe verificarea tuturor riscurilor asociate cu adecvarea capitalului, lichiditatea și toate riscurile descrise mai sus. La sfârșitul controlului, ratingul global primit de Libra Internet Bank a fost de 3 pe o scară de la 1 (cel mai mic risc) la 4 (cel mai mare risc).

În anul 2020 profilul de risc al băncii este prezentat în tabelul de mai jos:

Categoria de risc	Profilul de risc curent
	<b>Mediu Sczut</b>
<b>Riscul de Credit (CR)</b>	
	<b>Sczut</b>
<b>Riscul Rezidual (RR)</b>	
	<b>Mediu</b>
<b>Riscul de Concentrare (CCR)</b>	
<b>Riscul de creditare în valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)</b>	<b>Mediu</b>
	<b>Sczut</b>
<b>Riscul de piata (MR)</b>	
<b>Riscul de rata a dobanzii în afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)</b>	<b>Mediu Sczut</b>

<b>Riscul Operational</b>	<b>Mediu</b>
<b>Riscul IT&amp;C</b>	<b>Scazut</b>
<b>Riscul de Conformitate</b>	<b>Mediu Scazut</b>
<b>Riscul Reputational</b>	<b>Mediu Scazut</b>
<b>Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri)</b>	<b>Scazut</b>
<b>TOTAL Scor Riscuri CAPITAL</b>	<b>In cadrul Apetitului la Risc</b>

### Lichiditate - Riscuri

<b>Marca</b>	<b>Risk category</b>	<b>Profil Curent</b>
<b>LR</b>	<b>Riscul de Lichiditate</b>	<b>Mediu</b>

### Funcția de conformitate

Funcția de conformitate, ca parte a sistemului de control intern al băncii, identifică, evaluează, monitorizează și raportează aspectele de management ale Băncii legate de riscul de conformitate asociat activităților băncii, asigură cultura organizațională în ceea ce privește cadrul de conformitate, normele și standardele proprii, precum și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile din acest domeniu. Planurile de conformitate prevăd, de asemenea, activitățile care urmează să fie desfășurate pe baza unui program anual pe care îl prezintă Comitetului de conducere, în vederea aprobării. Programul anual include cel puțin: punerea în aplicare și revizuirea politicilor și procedurilor specifice; evaluarea riscurilor de conformitate; testarea și informarea personalului cu privire la aspectele legate de conformitate.

### Funcția de audit intern

Activitatea de audit intern este monitorizată strict de către Comitetul de audit, care analizează și dezbate toate rapoartele elaborate de Divizia de audit intern, care face propuneri Consiliului de Administrație.

### 3.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea bancii

Având în vedere gradul ridicat de incertitudine cu privire la criza economică cauzată de pandemie și efectele secundare asupra populației și mediului de afaceri, Banca a propus un set de măsuri pentru 2021 și anii imediat următori în contextul pandemiei COVID-19.

- Creșterea pentru monitorizare, colectare, juridice și administrative a fost suplimentată. Sistemul de bonusuri va fi, de asemenea, ajustat în această privință.
- O atenție deosebită va fi acordată clienților care vor supraviețui crizei și vor fi ajutați-
- Emiterea unei noi serii de obligațiuni pentru consolidarea cerinței de capital fie în scopul cerinței privind MREL, fie în scopul unei creșteri mai mari, dacă lucrurile vor evolua bine din punct de vedere pandemic.
- Continuarea procesului de digitalizare a bancii și de automatizare a proceselor.

- e) Participarea eficientă și în timp util la proiectele de stat din infrastructură, digitalizare, energie (vor exista alocări masive de fonduri europene) – prezenta bancii cu produse și campanii de marketing in aceste proiecte
- f) Reluarea analizelor pentru intrarea în noi domenii de creditare;
- g) Accelerarea creditării în agricultură
- h) Dezvoltarea colaborărilor cu Fintech-uri sau alte platforme tehnologice

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții cu moratoriu și firmele care și-au încetat activitatea din cauza pandemiei, banca estimează că, pe o perioadă de 5 ani, va continua să obțină profit în fiecare an, rata de creștere fiind mai mică decât în perioadele anterioare - adică undeva la 10 %.

### 3.2 Activele corporale

Activele corporale și necorporale ale bancii se situează la un nivel foarte scăzut de sub 1% din totalul activelor, politica bancii fiind de a nu investi decât în proiecte strict de operare optima a bancii.

Situația acestora comparativă cu anul 2019 este prezentată mai jos:

% din Total Active	2020	2019
Active corporale	0.78%	0.92%
Active necorporale	0.05%	0.06%
<b>Total</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.98%</b>

Situația imobilizărilor corporale în funcție de principalele grupe de evidență și amortizare este prezentată mai jos

	2020		2019	
Cladiri	2,689,120	4.7%	2,986,515	5.0%
Echipamente IT și altele	4,841,105	8.5%	3,415,211	5.7%
Masini	1,666,369	2.9%	1,927,541	3.2%
Imobilizari in curs	174,796	0.3%	214,171	0.4%
Dreptul de utilizare Leasing	47,738,041	83.6%	51,577,209	85.8%
<b>Total</b>	<b>57,109,432</b>	<b>100.0%</b>	<b>60,120,648</b>	<b>100.0%</b>

Activele corporale ale bancii sunt reprezentate în principal de dreptul de utilizare al contractelor de leasing, structura de sucursale a bancii precum și sediul central funcționând în spații închiriate.

Imobilizările corporale sunt în condiții bune, iar procentul anual de casări imobilizări se situează sub 0.3% din totalul imobilizărilor.

### 3.3 Piața valorilor mobiliare emise de către banca

În cursul anului 2020 Libra Internet bank a plasat cu succes o emisiune de obligațiuni subordonate nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR pe 10 ani în valoare de 4,296,500 mil EUR cu o valoare nominală individuală de 500 EUR având o dobândă de 5%.

Au fost emise un număr de 8,593 de obligațiuni, printr-un plasament privat pe piața de capital, scopul emisiunii fiind de consolidare a bazei de capital.

La 31.12.2020 Banca nu detinea acțiuni proprii, nu au avut loc operațiuni de modificare a valorii capitalului social.

Obligatiunile au fost listate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti in baza unui prospect intocmit in vederea admiterii la tranzactionare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Acestea se tranzactioneaza la bursa cu simbolul LIBRA 30E incepand cu data de 04 Sep 2020.

### 3.4 Guvernanta corporativa si Conducerea bancii

Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare si control al activitatii Bancii

Libra Internet Bank este administrata in sistem unitar splitat (Directorul General si Presedintele Consiliului de Administratie fiind persoane distincte) respectand obiectivele de guvernanta corporativa, transparenta informatiei corporative relevante, protectia intereselor diverselor categorii de participanti si principiile unei functionari eficiente pe piata bancara.

LIBRA INTERNET BANK S.A. este persoana juridica româna organizata drept societate pe actiuni, supusa legislatiei in vigoare in România. Operatiunile bancare derulate de LIBRA INTERNET BANK sunt prevazute in actul sau constitutiv, sunt autorizate de Banca Nationala a României si sunt stipulate in Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevcarea capitalului.

#### **Organul de conducere, organul de conducere in functia sa de supraveghere si conducerea superioara, structura organizatorica, "personalul identificat", persoanele care detin functii-cheie si controlul intern al institutiei de credit**

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

**3.4.2 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.

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

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

**3.4.4** Consiliul de Administratie delegea conducerea Bancii catre patru Directori, numind pe unul dintre ei Director General. Ceilalti trei Directori detin functia de Director General Adjunct. Presedintele Consiliului de Administratie nu poate fi Director General al bancii.

Directorii pot fi numiti dintre administratori sau din afara Consiliului de Administratie.

Cei patru directori (Directorul General si cei trei Directori Generali Adjuncti) formează împreună Comitetul de Directie.

Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti sunt directori ai bancii in înțelesul dat acestei notiuni de legislatia societatilor (persoane carora le-au fost delegate de catre Consiliul de Administratie atributii de conducere a societatii).

Consiliul de Administratie (organul de conducere in functia sa de supraveghere) al bancii are atributiile stabilite prin Actul Constitutiv la Cap 17 (anexat).

Consiliul de Administratie poate delega o parte din competentele in activitatea de creditare pe care le detine, Comitetului de Credite, dar fara exonerarea in niciun fel a functiei sale de supraveghere de a-si exercita in mod colectiv atributiile si responsabilitatile sale.

**3.4.5** 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.

Divizia Administrarea Riscurilor avizeaza negativ sau pozitiv hotararile Comitetului de Directie si ale Consiliului de Administratie, luate in conditiile prevazute in actul constitutiv. Viza Diviziei Administrarea Riscurilor este adusa la cunostinta organului de conducere care ia decizia si nu impiedica procesul decizional.

**3.4.6** Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii societatii, in limitele obiectului de activitate al societatii si cu respectarea competentelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Diviziile de control (cu exceptia diviziei Audit Intern) prezinta lunar, Secretariatului Comitetului de Directie situatia deficientelor neremediate in termenele stabilite, urmand ca ulterior, Comitetul de Directie sa decida asupra prelungirii termenului de implementare a masurilor corective sau asupra adoptarii altor masurilor corespunzatoare aferente. Consiliul de Administratie este informat de catre Secretarul Consiliului de Administratie, cu o frecventa lunara, asupra statusului masurilor neimplementate si amanate, adoptate de Comitetul de Directie si de catre comitetele sale consultative.

Divizia Audit Intern prezinta lunar, pentru informare, Comitetului de Directie situatia recomandarilor de audit neimplementate in termen.

Totodata, Divizia Audit Intern transmite Comitetului de Audit pentru aprobare propunerile de prelungire a termenelor recomandarilor neimplementate sau propuneri pentru adoptarea altor masuri corespunzatoare.

Acestea sunt trimise ulterior de catre secretarul Comitetului de Audit pentru aprobare Consiliului de Administratie.

### 3.4.7 Timpul minim asteptat

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.

### 3.4.8 Structura organizatorica a bancii

**3.4.8.1 Diviziile** reprezinta primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice si sunt direct subordonate Directorului General/ Directorilor generali adjunsi (membrii Comitetului de Directie) conform organigramelor anexate prezentului regulament de organizare si functionare. Diviziile pot include in structura lor unul sau mai multe departamente.

**3.4.8.2** De asemenea, structura bancii include si **Ofiterul de Conformitate**, membru al Comitetului de Directie al Libra Internet Bank, Ofiterul de Securitate a Informatiei, subordonat directorului Diviziei Administrarea Riscurilor, departamentul Achizitiei, subordonat directorului general adjunct, Ofiterul de Protectie a Datelor, subordonat direct Directorului General, precum si Chief Technology Innovation Officer, subordonat direct Directorului General.

**3.4.8.3** Persoanele care conduc Diviziile au functia de Director Divizie, iar cei care conduc departamentele au functia de Sef Departament.

**3.4.8.4** Directorii de divizii/ sefii de departamente conduc si sunt responsabili pentru intreaga activitate a diviziilor/ departamentelor pe care le coordoneaza, precum si pentru indeplinirea, in bune conditii, a oricaror altor sarcini primite si care sunt in legatura cu aria lor de responsabilitati. Prerogativele directorilor de divizii/ sefilor de departamente, precum si ale personalului executiv sunt stipulate in fisele lor de post.

**3.4.8.5** Atributiile principale ale diviziilor/departamentelor/sucursalelor sunt descrise in capitolul III al prezentului Regulament de Organizare si Functionare. De asemenea, diviziilor/departamentelor bancii le sunt repartizate atributii prin normele si procedurile interne ale bancii si/sau prin delegarile de competenta/sarcinile trasate de organele statutare competente ale bancii. Directorul General, directorii generali adjunsi, directorii de divizii si sefii de departamente, precum si directorii de subunitati, sunt obligati sa solicite avizul Diviziei Juridice pentru orice contract si/sau proiect nou care implica activitatea sau afacerile Bancii, in limitele prevazute de procedurile interne ale bancii. De asemenea, toate diviziile si unitatile teritoriale ale bancii sunt implicate in identificarea evenimentelor de risc operational.

**3.4.9** In anul 2020 In banca au functionat **unsprezece comitete, trei subcomitete si o comisie:**

a) Comitetul de Directie (CD);

- b) Comitetul de Credite (CC), in subordinea caruia se afla Subcomitetul de Credite si Subcomitetul de restructurare;
- c) Comitetul de Monitorizare;
- d) Comitetul Executiv de Risc (CER), in subordinea caruia se afla Subcomitetul de Risc Operational;
- e) Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO);
- f) Comitetul de Audit si Risc;
- g) Comitetul IT;
- h) Comitetul de Securitate;
- i) Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- j) Comitetul de Schimbari informatice
- k) Comisia de Selectionare;
- l) Comitetul de Remunerare si Nominalizare.

Prerogativele si responsabilitatile acestor comitete (cu exceptia Comitetului de Directie, care functioneaza conform celor aratate la art. 2.4 – 2.5) si ale comisiei, sunt prezentate in acest Regulament de Organizare si Functionare. Comitetul de Directie coordoneaza toate comitetele mai sus mentionate, cu exceptia Comitetului de Audit si Comitetului de Remunerare si Nominalizare.

In vederea asigurarii conditiilor optime de preluare si implementare la nivelul Bancii a modificarilor legislative cu impact insemnat, Divizia Conformitate are autoritatea solicitarii intocmirii de comisii de lucru. Aceste comisii vor fi formate din reprezentanti ai diviziilor/departamentelor afectate de modificarile respective, precum si de cei care au competenta necesara in implementarea acestora.

#### **3.4.9.1 Responsabilitatile secretarilor de comitete/subcomitet sunt urmatoarele:**

- a) colectarea propunerilor transmise Comitetelor;
- b) trimiterea propunerilor inaintate comitetelor de decizie catre Divizia Administrarea Riscurilor;
- c) redactarea proceselor verbale si urmarirea obtinerii aprobarilor conform competentelor;
- d) obtinerea opiniei Directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia asupra hotararilor Comitetelor;
- e) distribuirea deciziilor persoanelor implicate in implementarea lor/informarea persoanelor implicate;
- f) urmarirea aplicarii deciziilor Comitetelor;
- g) informarea in Comitetul urmat asupra stadiului aplicarii deciziilor luate;
- h) raportarea lunara catre Comitetul de Directie a deciziilor neindeplinite sau cu termene depasite, mentionandu-se si motivul intarzierilor. De asemenea, vor fi raportate si deciziile implementate necorespunzator calitativ;
- i) pastrarea si arhivarea deciziilor si a documentatiei aferente;
- j) semnarea extraselor proceselor verbale, in vederea eliberarii dovezii adoptarii unei hotarari de catre Comitetul din care face parte.

**3.4.9.2** Referitor la punctul **3.4.9.1 d)** in cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite, opinia directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia este necesara pentru sume mai mari sau egale decat limita de suma considerata risc semnificativ in vigoare si pentru solicitarile de competenta Consiliului de Administratie.

Referitor la punctul **3.4.9.1** in cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite responsabilitatile a), c), d), e) si i) revin fiecarui analist in parte pentru solicitarile analizate, secretarii respectivi fiind responsabili doar in cazul deciziilor cu caracter general si pentru pastrarea in original a tuturor deciziilor si documentatiei aferente indosariate de catre analisti.

In cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite punctele f), g) si h) de la **3.4.9.1** se aplica doar deciziilor cu caracter general, iar informarea va avea loc la termenul stabilit de Comitetul de Credite si numai pentru cazurile in care nu au fost indeplinite deciziile luate.

Punctele b), d) si h) nu se aplica secretarului Comitetului de Audit.



**Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii („Personalul identificat”)** sunt membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii, incluzând membrii conducerii superioare, personalul care expune institutia de credit unor riscuri - de exemplu persoane carora li s-au acordat competente individuale sporite in ceea ce priveste derularea tranzactiilor in care este implicata banca, cum ar fi: dealeri, persoane care au competenta de a aproba credite de valori semnificative, personalul functiilor de control si orice angajat care primeste o remuneratie totala, inclusiv clauze privind beneficiul discretionar de tip pensie, ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi categorie de remuneratie cu cea a membrilor conducerii superioare si cu a personalului care expune banca unor riscuri.

Din categoria „Personalului identificat” in cadrul Libra Internet Bank fac parte:

- membrii Comitetului de Directie;
- personalul diviziilor: Audit Intern, Administrarea Riscurilor si Conformitate;
- directorii diviziilor: Analiza Credite Corporate, Analiza Credite Professionals si Retail, Operatiuni si Trezorerie, precum si Seful Departamentului Trezorerie Arbitraj din cadrul Diviziei Trezorerie.

**Persoanele care detin functii-cheie** – membri ai personalului ale caror functii le confera o influenta semnificativa asupra orientarii institutiei de credit, inasa care nu sunt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care detin functii-cheie se pot numara conducatorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor din Spatiul Economic European, filialelor din state terte, ai functiilor-suport si de control.

La data de 31.12.2020 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

Nume prenume	Pozitia detinuta in cadrul Consiliului de Adminsitratie	Data aprobarii in functie	Durata mandat
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Vicepresedinte	09.01.1996	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Vicepresedinte	26.04.2007	4 ani (cu prelungire)
Ovidiu Petre Melinte	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Siminel Cristian Andrei	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Emilian Bituleanu	Membru	18.12.2003	4 ani (cu prelungire)
Mihaela Biciu	Membru	26.05.2010	4 ani (cu prelungire)
Mihaela Sirbu	Membru	17.12.2012	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbres	Membru	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)

Exceptand membrul Consiliului de Adminsitratie, Siminel Cristian Andrei, care detine 5.73% din capitalul bancii, ceilalti mebrii ai Consiliului de Adminsitratie nu detin actiuni din capitalul bancii.

Formarea profesională a administratorilor este următoarea:

#### **Radu Grațian Ghetea**

Școala de afaceri INSEAD - Programul de guvernare modernă în domeniul bancar (2018-2019), Academia de Studii Economice, doctorat profesional în Studii Economice, Facultatea de Matematică - Universitatea București;

#### **Ovidiu Petre Melinte**

Programul de MBA romano-canadian - masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

#### **Cristina Carmen Mahika Voiconi**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Eugen Goga**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Siminel Cristian Andrei**

Universitatea Joseph M. Katz University din Pittsburg, masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

**Emilian Bituleanu**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice - Studii postuniversitare, Institutul Politehnic București;

**Mihaela Biciu**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Mihaela Sirbu**

Universitatea Case Western Reserve University, Weatherhead School of Management - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Ionel Umbreș**

Universitatea din Sheffield UK - Executive Master în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București

Conducerea executivă a Băncii se realizează în conformitate cu legislația bancară în vigoare, de către **Comitetul de Directie** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2020:

Nume prenume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului de Directie	Data aprobarii in functie	Durata madat
Emilian Bituleanu	Director general	13.02.2004	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Director general adjunct	18.07.2007	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Director general adjunct	24.12.1998	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbres	Director general adjunct	02.05.2018	4 ani (cu prelungire)

Nu exista litigii pe rol sau proceduri administrative in ultimii 5 ani si nici in trecut cu nici un membru al Consiliului de Administratie al Bancii sau al Comitatului de Directie.

**Persoanele afiliate** bancii sunt prezentate in Anexa 1 la acest Raport.

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare separate si individuale atat pentru anul incheiat la 31.12.2020 cat si pentru perioadele comparative.

Astfel, in anul 2020 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea neefectuand in anul 2020 tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

**Conflictul de interese**

In vederea prevenirii conflictului de interese, angajatii trebuie sa evite si sa se abtina de la orice activitate care contravine intereselor Libra Internet Bank si/sau ale clientilor sai, avand obligatia de a raporta orice situatie de natura conflictului de interese si de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, in vederea solutionarii si gestionarii eficiente a oricaror astfel de situatii.

In cursul anului 2020 nu au fost identificate situatii de natura conflictului de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii

### 3.5 Situatia financiar contabila

#### 3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2020

În anul 2020, un an foarte dificil din cauza pandemiei de Covid 19 pentru mediul macroeconomic, sistemul bancar românesc a operat 34 de instituții de credit (aceleași număr ca în 2019) și a înregistrat o creștere a activelor totale cu 13%. Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc la sfârșitul anului 2020 a fost de 23,18%, mai mare cu 5% față de 2019, în timp ce rata NPL (credite neperformante) a fost de 3,83% în scădere cu 6,2% de la 4,03% în 2019.

Toate aceste performanțe au fost asigurate de bănci, împreună cu măsurile guvernamentale de protejare a afacerilor afectate de pandemie, prin moratoriile publice.

Ca o concluzie generală, întregul sistem bancar românesc a funcționat foarte bine în anul 2020, asigurând un sprijin bun pentru afacerile românești și pentru persoanele fizice române, în același timp, în acest an pandemic.

	Dec-20	Dec-19	Var.
Numărul instituțiilor de credit	34	34	0%
Active totale (miliarde .lei)	560,2	495,2	13%
Rata de solvabilitate ( $\geq 8\%$ ) (%)	23,18	22	5%
Rată de îndatorare (%)*	9,46	10,2	-7%
Credite și creanțe depreciate (% din total credite)	1,31	1,63	-20%
Credite și creanțe depreciate (% din total active)	0,66	0,88	-25%
Credite și creanțe depreciate (% din total datorii)	0,74	0,99	-25%
Rentabilitatea activelor (ROA) (%)	0,98	1,34	-27%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE) (%)	8,86	12,21	-27%
Raportul rentabilitate - activitate de bază (%)	185,51	184,09	1%
Credite acordate / Depozite atrase (%)	65,89	70,99	-7%
Credite neperformante în conformitate cu ABE (%)*	3,83	4,09	-6%

Sursa: BNR

#### 3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2020

Pe parcursul anului 2020, Libra Internet Bank s-a concentrat pe realizarea misiunii Băncii și pe realizarea obiectivelor strategice stabilite pentru acest an. Prin urmare, Banca a continuat în 2020 să susțină finanțarea clienților săi în calitate de companii, profesioniști, imobiliare, agricultură și persoane fizice, dar încercând să obțină o mai bună eficiență a operațiunilor și o productivitate mai mare la toate nivelurile, conform Strategiei pentru 2020-2023.

Situațiile financiare ale Băncii (**Bilanțul contabil și Contul de profit și pierdere**) la data de 31.12.2020 au fost

redactate pe baza bilanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii:

### 3.5.2.2. Bilanțul contabil separat

	(In Lei)	2020	2019	2018
Active	Numerarul din casă	82.219.566	90.559.183	74.799.730
	Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	11.370.482	11.218.685	1.154.189.161
	Credite și avansuri la Banca Națională a României	867.637.497	652.781.859	316.011.046
	Credite și avansuri la bănci	689.560.214	654.265.779	3.251.519.519
	Credite și avansuri la clienți	4.633.142.309	4.013.390.330	-
	Titluri de valoare din investiții la cost amortizat	865.291.278	980.225.075	1.494.589
	Investiție în asociați	7.840.000	-	-
	Imobilizări corporale	57.109.432	60.120.648	582.767.431
	Imobilizări necorporale	3.500.431	3.702.270	7.992.837
	Creanțe privind impozitul amânat	3.372.502	1.582.338	3.215.738
	Active ținute pentru vânzare	22.272.072	296.303	857.416
	Alte active	75.392.320	63.339.372	62.495.255
	<b>Active totale</b>	<b>7.318.708.103</b>	<b>6.531.185.539</b>	<b>5.455.342.722</b>
Datorii	Depozite de la clienți	6.405.096.125	5.668.215.725	4.759.395.406
	Credite de la instituții financiare	31.454.700	40.846.726	57.398.480
	Obligațiuni subordonate	21.196.508	-	4.808.302
	Provizioane	20.284.242	9.277.204	5.491.802
	Datorii privind impozitul curent	1.192.522	182.513	15.228.833
	Alte pasive	73.182.413	84.374.639	4.842.322.824
	<b>Total pasive</b>	<b>6.552.406.510</b>	<b>5.802.896.807</b>	<b>4.759.395.406</b>
Capital propriu	Capital social	506.165.200	506.165.200	506.165.200
	Rezerve	222.915.684	112.079.786	15.236.128
	Rezultat reportat	37.220.709	110.043.746	91.618.570
	<b>Total capital propriu</b>	<b>766.301.593</b>	<b>728.288.732</b>	<b>613.019.898</b>

Total datorii și capitaluri proprii	7.318.708.103	6.531.185.539	5.455.342.722
-------------------------------------	---------------	---------------	---------------

### 3.5.2.3. Contul de Profit și pierderi separat

(In Lei)	2020	2019	2018
Venituri din dobânzi	358.775.103	336.880.489	271.566.250
Cheltuieli cu dobânzile	(76.649.110)	(66.903.884)	(49.607.409)
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>282.125.993</b>	<b>269.976.605</b>	<b>221.958.841</b>
Venituri din onorarii și comisioane	45.492.203	41.277.766	33.397.014
Cheltuieli cu onorarii și comisioane	(15.758.785)	(14.397.915)	(12.006.121)
<b>Venit net din comisioane și onorarii</b>	<b>29.733.418</b>	<b>26.879.851</b>	<b>21.390.893</b>
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	638.889	10.439.855	117.586
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	26.353.443	19.266.091	15.621.819
Alte venituri din exploatare	2.573.733	2.561.136	3.190.058
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>341.425.476</b>	<b>329.123.538</b>	<b>262.279.197</b>
Cheltuieli cu personalul	(109.737.653)	(104.496.626)	(81.844.416)
Amortizare și depreciere	(15.239.268)	(15.214.642)	(3.110.078)
Alte cheltuieli de exploatare	(68.554.673)	(68.554.673)	(59.018.024)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>(193.893.882)</b>	<b>(186.893.347)</b>	<b>(143.972.519)</b>
<b>Profit din exploatare</b>	<b>147.893.881</b>	<b>142.230.191</b>	<b>118.306.678</b>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(104.046.903)	(9.724.474)	(7.483.610)
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>43.846.978</b>	<b>132.505.717</b>	<b>110.823.068</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(5.834.118)	(17.236.883)	(15.063.587)
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>38.012.860</b>	<b>115.268.834</b>	<b>95.759.480</b>

### 3.5.2.4. Situatia Separata a Fluxurilor de numerar

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020, 2019 si 2018

<b>În RON</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Fluxuri numerar din activități de exploatare:</b>			
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>43.846.979</b>	<b>132.505.717</b>	<b>110.823.068</b>
<b>Ajustări pentru elementele non-monetare:</b>			
Depreciere și amortizare	14.787.984	15.214.642	3.109.175
Pierderi din cedarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	63.770	4.564.197
Cheltuieli nete cu provizioanele	11.100.544	4.475.338	2.838.277
Pierdere netă din deprecierea creditelor și avansurilor	109.787.728	17.448.729	16.352.548
Dividende pe titluri de capital	(624.085)	(557.638)	674.588
Cota de pierdere de la asociat	-	-	-
Alte ajustări	(202.758)	(2.730.532)	1.067.135
<b>Variatii in:</b>			
Alte active	(12.052.948)	(844.117)	(14.198.596)
Alte pasive	(7.686.333)	4.925.344	4.756.341
Depozite de la clienți	736.880.400	908.820.319	662.165.511
Credite și avansuri la clienți	(751.811.779)	(779.319.540)	(601.790.160)
Impozit pe venit plătit	(6.614.273)	(23.271.094)	(14.563.754)
Dividende primite	624.085	557.638	674.587
<b>Numerar net utilizat în activitățile operationale</b>	<b>(76.820.096)</b>	<b>277.288.576</b>	<b>(5.488.265)</b>
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:			

Achiziționarea de active corporale și necorporale	(5.122.300)	(4.874.000)	(9.035.190)
(Achiziționarea de) titluri de valoare	(285.022.043)	(427.655.194)	(149.256.910)
Venituri din valori mobiliare	398.361.679	76.240.875	(163.946.638)
Investiții în asociat	(7,840,000)	-	-
<b>Numerar net utilizat în activitățile de investiții</b>	<b>100.377.336</b>	<b>(356.288.319)</b>	<b>(159.292.100)</b>
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:			
Venituri din obligațiuni emise	21.196.508	-	-
Contributii de la actionari	-	-	111.716.000
Rambursări din credite de la instituții financiare	(9.392.026)	(16.551.754)	21.969.659
Plățile aferente contractului de închiriere	(10.001.066)	(5.798.294)	
Dividende platite			(55.965.470)
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>	<b>1.803.416</b>	<b>(22.350.048)</b>	<b>77.720.189</b>
<b>Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>	<b>25.360.656</b>	<b>(101.349.791)</b>	<b>(86.060.175)</b>

Performanța Băncii în 2020 a fost remarcabilă, reușind să păstreze toți indicatorii în cele mai bune intervale și să atingă principalele obiective de Buget și de Strategie. Cu toate acestea, indicatorii referitori la profitul net au înregistrat în 2020 o performanță mai redusă ca urmare a provizioanelor calculate pentru credite în 2020. Pe parcursul anului 2020, ca urmare a mediului pandemic și a înrăutățirii aproape a tuturor afacerilor economice, banca a modificat metodologia de calcul a pierderilor de credit așteptate, adaptând modelul pentru a fi mai sensibil la schimbările previziunilor macroeconomice.

În anul 2020, pierderile din deprecierea instrumentelor financiare s-au majorat cu 94.322.429 lei. Fără această majorare substanțială, profitul anului 2020 ar fi depășit profitul anului 2019 în condițiile în care creditarea anului 2020 a avut un ritm de creștere mai lent datorită pandemiei COVID -19.

Pe lângă performanța financiară bună a Libra Internet Bank în ceea ce privește creșterea (creștere anuală a activelor de 12% și creștere anuală a creditelor totale de 18%), asigurarea acoperirii creditelor (62,27%) ca măsură prudențială pentru anul pandemiei COVID, banca a înregistrat rezultate bune în lansarea de produse noi.

### 3.5.3. Analiza costurilor de operare

Cheltuielile operationale, inclusiv amortizarea, au crescut în 2020 cu 3,55 % față de o creștere de 30 % în 2019 față

de 2018. În 2019, cheltuielile operationale a fost influențat semnificativ de impozitul pe active impus de guvern, care a fost anulat în 2020, și de aplicarea IFRS 16 pentru leasing, cand contractele de închiriere au fost recunoscute în bilanț ca o un drept de utilizare. Principala creștere a cheltuielilor in cadrul cheltuielilor operationale în 2020 a fost chletuiala personal (+ 5,02%), toate celelalte cheltuieli crescând doar cu 2,2%.

	2020	2019	Var.
Cheltuieli cu personalul	(109.737.653)	(104.496.626)	5,02%
Amortizare și deprecieri	(15.239.268)	(15.214.642)	0,16%
Alte cheltuieli operationale	(68.554.673)	(67.182.079)	2,04%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(193.531.594)</b>	<b>(186.893.347)</b>	<b>3,55%</b>

### 3.5.4 Gestionarea activelor și a pasivelor

Strategia Libra Internet Bank S.A. în administrarea lichidităților se încadrează în strategia de dezvoltare general a băncii, ale cărei principale obiective strategice sunt consolidarea poziției în sectorul IMM-urilor și cel al profesilor liberale, extinderea în segmentul agricol, finanțarea proiectelor din domeniul imobiliar, gestionarea calității portofoliului de credite și controlul costurilor.

Principalul obiectiv al Libra Internet Bank în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și datoriiilor băncii, care să permită:

- Maximizarea veniturilor nete din dobânzi, înregistrate de bancă, la un nivel stabilit de active;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile de pe piață și ajustarea acestora conform nevoii de lichidități a băncii;
- derularea activității băncii în condiții optime, conform strategiei stabilite, cu evitarea, pe cat posibil, a disfuncțiilor care pot apărea ca urmare a asumării unor riscuri ridicate în domeniul lichidităților;
- Minimizarea oricăror efecte negative care pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditatea băncii.

Mai exact, în planul de dezvoltare a băncii pentru 2020, pentru gestionarea activelor și a pasivelor și gestionarea lichidităților au fost luate în considerare următoarele aspecte:

- Corelația dintre cantitate și calitate a resurselor financiare folosite de bancă (în special dintre resursele atrase de la persoanele fizice și juridice - deponenți) cu volumul de investiții; în acest sens, au fost luate în considerare următoarele aspecte:
  - a) Dispersarea surselor atrase de la cât de mulți deponenți posibil, pe țări străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe perioade adecvate de timp (scurtă, medie, lungă);
  - b) Menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai băncii, furnizori de resurse, din categoria marilor deponenți, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se poată anticipa intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile realizate de bancă;
  - c) Împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost analizată și prevederea adecvată de provizioane pentru fondurile propria, pentru a se menține stabilitatea financiară a băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor propria la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.
- Menținerea calității și cantității creditelor acordate clienților la nivelurile prevăzute în buget:
  - monitorizarea nivelului soldurilor aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută;



- structurarea atentă a portofoliului de credit în sensul maturității acestuia, precum și a structurii valutelor, în strictă corelare cu natura și tipul resurselor bancare (capitaluri propria și fonturi împrumutate). În această privință, ar trebui să se verifice respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României în legătură cu lichiditățile băncilor;
- prudența, atât în ceea ce înseamnă analiza capacității de refinanțare, cât și în legătură cu acceptarea garanțiilor; accent pus pe acceptarea garanției garanțiilor de finanțare, garantării micro-creditelor prin fonduri europene;
- concentrarea pe clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;
- Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelare cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politicii de atragere a resurselor și politica de creditare, respectiv:
  - gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și datoriilor;
  - gestionarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelare cu evoluția surselor atrase (în sensul tipologiei clienților, valutelor și termenelor);
  - îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată.
- Extinderea canalului de vânzări online.
- Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de: externalizare (solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de închiriere sau reamplasarea unităților în care banca își desfășoară activitatea.
- Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (termene într-o singură zi sau foarte scurt, mediu și lung).
- Asigurarea împărțirii atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor privind monitorizarea situației lichidităților băncii.
- Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi folosite în tranzacțiile de procurare a lichidităților (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României.
- Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă.
- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu băncile de prim rang de pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea obligațiunilor de stat și a certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României se vor desfășura în special pe piața românească sau pe piața europeană.
- Evaluarea implicațiilor pe care activitățile de custodie și de decontare le pot avea asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În această măsură, banca solicită furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituții organizate pentru prestarea de servicii în această măsură, care sunt reglementate și supravegheate în mod adecvat de către autoritățile de supraveghere financiar-bancară din statele membre ale UE și SEE.

Profitul total net care rezultă din atragerea de fonduri și din activitatea de investiții înregistrat în 2020, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 282,12 milioane RON, în comparație cu 269,97 milioane RON în 2019.

Monitorizarea eficientă a lichidității băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform

strategiei, banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și de credite brute din totalul de active brute, indicatorul de lichiditate pe intervalele de scadență, indicatorul de lichiditate internă, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

### 3.5.5. Resurse atrase

Principalele resurse atrase de bancă în anul 2020 au constat în depozite și conturi curente atrase de la persoane fizice și juridice.

Structura acestor resurse este prezentată mai jos:

Resurse atrase de la clienți (in Lei)	2020	2019	Variație 2020/2019
<b>Conturi curente</b>	<b>2.578.039.561</b>	<b>1.920.724.569</b>	<b>134%</b>
Persoane fizice	460.606.601	1.042.052.011	44%
Entități juridice	2.117.432.960	900.562.310	235%
<b>Total depuneri</b>	<b>3.827.056.564</b>	<b>3.725.601.404</b>	103%
Depuneri la termen	3.634.010.087	3.632.277.342	100,05%
Depuneri de garanții reale	193.046.477	93.324.062	207%
<b>TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI</b>	<b>6.405.096.125</b>	<b>5.668.215.725</b>	<b>113%</b>

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 13%, în timp ce creditarea a crescut cu 18%. Rata de utilizare a creditelor nete / surse atrase a crescut puțin, de la 71% la 72%.

Pe lângă sursele atrase de la clienți sub formă de depozite și conturi curente, banca are resurse atrase de la două instituții financiare, FEI și BERD, și de la public printr-o emisiune de obligațiuni subordonate, descrisă mai jos la punctul H. Cu toate acestea, aceste resurse suplimentare reprezintă doar 1% din resursele totale ale băncii.

Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

(In Lei)		2020		2019	
	Tipul resursei	Volum	%	Volum	%
1	<b>Resurse de trezorerie</b>	<b>52.651.208</b>	<b>1%</b>	<b>40.846.726</b>	<b>1%</b>
A	Împrumuturi de la instituțiile financiare și obligațiuni	52.651.208	1%	40.846.726	1%
2.	<b>Resurse de la clienți</b>	<b>6.405.096.125</b>	<b>99%</b>	<b>5.668.215.725</b>	<b>99%</b>
A	Conturi curente	2.578.039.561	40%	1.942.614.321	34%

B	Depuneri clienți	3.827.056.564	59%	3.725.601.404	65%
	<b>TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE</b>	<b>6.457.747.333</b>	<b>100%</b>	<b>5.709.062.451</b>	<b>100%</b>

<b>Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți și din totalul activelor nete au îndeplinit limita bugetară și au fost următoarele:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Credite brute / Total surse atrase de la clienți</b>	74,95	71,89%
<b>Credite brute/ Total active nete</b>	65,59%	62,40%

### 3.5.6 Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2020, activitatea de creditare a fost efectuată în aceeași linie ca și în anul 2019: companii mari, întreprinderi, profesii liberale, întreprinderi mici și mijlocii, agricultură și Persoane fizice

Structura creditelor acordate de aceste credite comerciale este prezentată mai jos:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Companii mari	19,47%	19,62%
Întreprinderi	47,23%	49,99%
Profesionist	15,51%	16,15%
Persoane fizice	3,35%	2,13%
Agricultură	8,94%	7,56%
Intreprinderi mici și mijlocii (IMM)	5,51%	4,55%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Portofoliul de credite brute la 31.12.2020 însumează 4.800.303.015 RON, cu o creștere de 18% față de 31.12.2019, când valoarea acestuia era de 4.075.161.636 RON.

	<u><b>31 decembrie 2020</b></u>	<u><b>31 decembrie 2019</b></u>
<b>Prezentarea portofoliului de credite</b>		
Portofoliu performant	4.696.478.745	3.982.837.202
Portofoliu neperformant	<u>103.824.270</u>	<u>92.324.434</u>

<b>Total credite brute</b>	<u>4.800.303.015</u>	<u>4.075.161.636</u>
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	<u>(167.160.706)</u>	<u>(61.771.305)</u>
<b>Total credite nete</b>	<u>4.633.142.309</u>	<u>4.013.390.330</u>
<b>Total credite nete</b>		

În anul 2020, portofoliul de credite nete a crescut cu 18%, în timp ce provizioanele pentru riscul de credit au crescut cu 170,6%. Această creștere semnificativă s-a datorat mediului de afaceri pandemic din cursul anului 2020 și în care multe industrii au fost afectate. Banca și-a modificat metodologia de provizionare în câteva etape, pe parcursul anului, în scopul creșterii sensibilității modelului la schimbările macroeconomice. Se estimează că, în anul 2021, vor fi reversate aproximativ 30 mil RON datorita imbunatatirii previziunilor macroeconomice.

Banca deține active financiare la cost amortizat („AC”) sub formă de credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și titluri de creanță. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderea anticipată din depreciere reduce valoarea contabilă brută și este recunoscută în profit sau pierdere.

Începând de la 1 ianuarie 2018, toate băncile, inclusiv LIBRA INTERNET BANK, au început să aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoasterea pierderilor din depreciere, numit și modelul pierderilor preconizate de credit (ECL) unde exista o abordare "in trei stadii" care se bazează pe modificarea calitatii creditului de active financiare de la recunoasterea initiala.

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

- Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt în curs sau întârziate de plată mai puțin de 30 de zile și care nu se află în Lista de observație;
- >30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, întârziate de plată mai mult de 30 de zile și care nu sunt depreciate;
- Lista de observație – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate fie în Etapa 2, fie în Etapa 3 – numai dacă sunt identificate condiții de improbabilitate de plată;

Pierdere – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse în Etapa 3.

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit în 2020 este prezentată mai jos:

	<b>2020</b>			
<b>RON</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
Standard	<b>1.557.289.411</b>	-	-	<b>1.557.289.411</b>
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(91.699)</b>	-	-	<b>(91.699)</b>

<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.557.197.712</b>	-	-	<b>1.557.197.712</b>
---------------------------	----------------------	---	---	----------------------

**Titluri de valoare din investiții**

Standard	865.399.419	-	-	865.399.419
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(108.141)</b>	-	-	<b>(108.141)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>865.291.278</b>	-	-	<b>865.291.278</b>

**Credite și avansuri la clienți**

Standard	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
>30 zile	66.804.092	190.531.325	-	257.335.417
Lista de observație	17.170.181	51.921.419	6.750.215	75.841.814
Pierdere	-	-	45.512.425	45.512.425
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(47.034.080)</b>	<b>(53.566.264)</b>	<b>(66.560.362)</b>	<b>(167.160.706)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>

**Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare**

Standard	1.426.231.229	-	-	1.426.231.229
>30 zile	-	-	18.594.014	18.594.014
Lista de observație	-	136.851.921	-	136.851.921
Pierdere	-	1.300.274	-	1.300.274
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(4.099.616)</b>	<b>(1.545.608)</b>	<b>(142.535)</b>	<b>(5.787.759)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.422.131.613</b>	<b>136.606.586</b>	<b>18.451.480</b>	<b>1.577.189.679</b>

Structura instrumentelor financiare în funcție de tipul de stare de plată este prezentată mai jos:

<b>RON</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Curent	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359

Restante < 30 zile	83.974.273	199.227.845	10.397.120	293.599.237
Restante > 30 zile	0	43.224.899	41.865.520	85.090.418
<b>Total</b>	<b>3.584.590.168</b>	<b>1.111.205.687</b>	<b>104.507.160</b>	<b>4.800.303.015</b>
Provizioane pentru pierdere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>
<b>Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare</b>				
Toate clasele - Standard la Pierdere	1.426.231.229	138.152.195	18.594.014	1.582.977.439
Provizioane pentru pierdere	(4.099.616)	(1.545.608)	(142.535)	(5.787.759)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.422.131.613</b>	<b>136.606.586</b>	<b>18.451.480</b>	<b>1.577.189.679</b>

Banca deține credite și avansuri la bănci de 1.557.197.711 RON la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: RON 1.307.047.638). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 867.637.497 RON (31 decembrie 2019: 652.781.859 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 includ bonurile de tezaur și obligațiunile emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- al Standard & Poor's.

La data de 31.12.2020, portofoliul obligațiunilor de stat al Libra Internet Bank S.A cuprindea 865.39 milioane lei din care 8.41% au o maturitate de pana in 5 ani si 91.6% au o maturitate de peste 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2018 cuprindea Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 17 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T, 7.498,5 acțiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni la Elvila S.A., 999 acțiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 650 acțiuni preferențiale obișnuite seria C la VISA Inc si 8,593 actiuni la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2020, veniturile din dividende au totalizat 624.085 lei.

### 3.5.7 Investiții

Libra Internet Bank a înregistrat investiții în proiecte de active corporale și noncorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate.

În 2020 a fost deschisă doar o sucursală în Alexandria.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank în 2020 în proiecte de active corporale și noncorporale au crescut ușor cu 5,8%.

In plus in anul 2020, banca a investit de asemenea si in infiintarea firmei asociate LIBRA DEVELOPMENT IFN cu suma de 7,840,000 lei.

### 3.5.8 Indicatori financiari principali și indicatori prudențiali

Cu privire la evaluarea solvabilității, lichidității și structurii activelor, remarcăm următoarele aspecte importante:

- **Rata capitalului total, denumită și rată de solvabilitate**, se calculează ca raport între fondurile proprii și activele ponderate la risc.
- **Raportul cost/venit** este un raport de eficiență calculat ca raportul dintre cheltuielile operationale și venitul total;
- **Rentabilitatea activelor – ROA** se calculează ca profit net anul împărțit la activele nete medii ale anului.
- **Rentabilitatea Capitalurilor Proprii-ROE** se calculează ca profit net al exercițiului financiar, împărțit la capitalul mediu al anului.
- **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate**, calculat ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară conform normelor legale în vigoare ale Băncii naționale a României (raport LCR)

Evoluția principalilor indicatori financiari și prudențiali pe ultimii patru ani este rezumată în tabelul de mai jos:

	Sistem bancar	2020	2019	2018	2017
Rata capitalului total	23,18%	18,72%	17,87%	18,77%	14,89%
Ritmul anual de creștere a activelor ponderate la risc	-1,65%	11,91%	25,19%	19,47%	21,90%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE)	8,52%	5,31%	17,19%	17,87%	15,48%
Rentabilitatea activelor (ROA)	0,98%	0,57%	1,92%	1,9%	1,50%
Raportul costuri/venituri	54,6%	52,92%	55,02%	53,19%	60,43%
Rată de îndatorare (definiția tranzitorie de Nivel 1)	9,46%	10,79%	10,79%	10,76%	8,39%
Raportul NPE definit de EBA	3,83%	1,62%	1,70%	1,87%	1,79%
IRR	5,05%	3,06%	4,09%	3,56%	2,38%
Rata NPL pentru împrumuturi și avansuri acordate societăților nefinanciare	6,6%	2,33%	2,35%	2,85%	2,78%
Rata NPL pentru împrumuturi și avansuri acordate gospodăriilor	4,1%	0,24%	0,64%	0,26%	0,49%
Ritmul anual de creștere a activelor totale	21,04%	12,08%	19,72%	18,39%	35,85%
Ritmul anual de creștere a împrumuturilor totale	12,65%	18,29%	28,64%	21,08%	28,25%
Raportul împrumuturi-depozite	63,61%	75,63%	75,94%	70,73%	68,35%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	265,63%	270,40%	301,12%	237,22%	260,20%
Indicatorul de lichiditate rapidă	47,08%	37,74%	40,41%	43,39%	44,73%

### 3.5.9 Structura acționariatului și a capitalului social

Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, este de 462.616.000 lei, din care 426.709.408,84 lei, 6.809.451 USD (echivalentul a 17.354.492,10 lei) și 5.195.938,68 EUR (echivalentul a 18.552.099,06 lei).

Capitalul social este împărțit în 21.028 de acțiuni înregistrate, cu o valoare nominală de 22.000 lei fiecare.

Totuși, capitalul contabil al băncii înregistrat în bilant de 506.165.200 lei include și ajustarea la inflație ca urmare a aplicării standardului internațional de contabilitate IAS 29 pentru economii hiperinflaționiste, în perioada 1997- 2003, în sumă de 43.549.200 lei.

Nu au existat modificări în structura și valoarea capitalului social în anul 2020.

La 31 decembrie 2020, structura acționariatului este următoarea:

Broadhurst Investments Limited	66,68%
Romarta SA	27,56%
Andrei Siminel Cristian	5,73%
Alți acționari (<1%)	0,03%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

### 3.5.10 Emisiunea de obligațiuni subordonate

Conform Strategiei băncii pentru anul 2020, în septembrie 2020, Libra Internet Bank a terminat obligațiunile subordonate emise prin intermediul unui plasament privat de 4.296.500 euro pe 10 ani, cu o rată de cupon de 5% plătită de două ori pe an. Obligațiunile au fost emise de BNR pe 6 iulie 2020 și listate la Bursa De Valori București pe 2 septembrie 2020.

Principalul scop al acestei emisiuni de obligațiuni a fost majorarea fondurilor proprii prudențiale ale băncii, pentru a susține creșterea băncii și a asigura o rată corespunzătoare de acoperire a capitalului.

### 3.5.11 Operațiuni bancare

În 2020, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 9,94%, în timp ce productivitatea a crescut cu 8,85% ca urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.

Variația comparativ cu anul 2019 este prezentată mai jos:

	2020	2019	Var.
Numărul de operațiuni	7.686.564	6.991.560	9,94%
Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat)	5.240	4.814	8,85%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking	4.773.918	4.260.002	10,77%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking în total operațiuni	56,24%	53,33%	2,91%

### 3.5.12 Activitatea de carduri

#### 1. Activitatea de emitere carduri

La sfârșitul anului 2020, Libra Internet Bank a avut 46.326 carduri valabile emise atât pentru persoane fizice, cât și pentru companii. Există 7 tipuri de carduri de debit pentru persoane fizice, 4 tipuri de carduri de debit pentru companii și 2 tipuri de carduri de credit pentru persoane fizice.



Carduri de debit				Carduri de credit	
Carduri persoane fizice		Carduri companii		Carduri persoane fizice	
Tip	Număr	Tip	Număr	Tip	Număr
Libra Free	23.272	Libra Business Standard	13.068	Libra Enjoy Credit	795
Libra Free Online	2.986	Libra Business Executor	442	Libra Tradeville Gold	8
Libra Free Junior	161	Libra Business Medical	1.393		
Libra Enjoy Debit	2.904	Libra Business Gold	70		
Libra Enjoy Online	73				
Radio Guerilla Roz	398				
Radio Guerilla Debit camuflaj	756				

Evoluția operațiunilor de emiterie carduri în anul 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri	Tranzacții de emiterie 2020		Tranzacții de emiterie 2019		2020 vs 2019	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții cu numerar	627.741	932.944.262	639.567	856.559.788	-1,85%	8,92%
Tranzacții la comercianți	3.025.176	656.280.531	2.498.838	529.051.049	21,06%	24,05%
Tranzacții de interogare	115.617	0	116.088	0	-0,41%	N/A
Tranzacții diverse	39.423	19.197.999	14.170	6.433.394	178,21%	198,41%
<b>Total general</b>	<b>3.807.957</b>	<b>1.608.422.792</b>	<b>3.268.663</b>	<b>1.392.044.230</b>	<b>16,50%</b>	<b>15,54%</b>

## 2. Activitatea de acceptanta carduri

Tranzacțiile înregistrate în activitatea de acceptanta pe parcursul anului 2020 au crescut cu 18,8%, iar evoluția acestora pe tipuri de tranzacții este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri Libra Internet Bank ATM / POS	Acceptanta ATM&POS 2020		Acceptanta ATM& POS 2019		2020 vs 2019	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții numerar ATM	739.792	805.849.722	654.103	645.699.280	13,10%	24,80%

Tranzacții numerar POS*	0	0	0	0	N/A	N/A
Tranzacții la comercianți POS	3.720.699	615.073.321	3.377.784	550.367.869	10,15%	11,76%
Sold Tranzacții de interogare Euronet*	164.007	0	168.687	0	-2,77%	N/A
Tranzacții cu cod PIN	4.282	0	3.897	0	9,88%	N/A
<b>Total general</b>	<b>4.628.780</b>	<b>1.420.923.043</b>	<b>4.204.471</b>	<b>1.196.067.149</b>	<b>10,09%</b>	<b>18,80%</b>

\* ATM-urile Euronet instalate la filialele Libra Internet Bank

Tranzacțiile înregistrate la terminalele de achiziție **e-commerce** au crescut cu 15,33%, iar evoluția lor comparativ cu anul 2019 este prezentată mai jos:

Total Tranzacții Comercianți LPay (fără portabilitate)	Acceptanta e-commerce 2020		Acceptanta e-commerce 2019		2020 vs 2019	2020 vs 2019
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții comerciale Librapay	<b>1,321,711</b>	<b>276.302.150</b>	<b>1.209.202</b>	<b>239.578.381</b>	<b>9,30%</b>	<b>15,33%</b>

Pe parcursul anului 2020 au fost emise două noi carduri inovatoare: Parteneriatul cu Radio Guerilla și Libra Journey, o aplicație de mobil.

În urma parteneriatului dintre Libra Internet Bank, Radio Guerrilla și Mastercard, „Cardul de debit Radio Guerrilla” devine primul card bancar co-branded între o bancă și un post de radio.

**Cardul Radio Guerrilla** oferă, pentru prima dată în România, reduceri instantanee de 10% la o selecție de furnizori de bunuri și servicii care au un „certificat de calitate” dat de comunitatea Radio Guerrilla.

Deținătorii de carduri Gold Radio Guerrilla au multe avantaje:

- trei retrageri gratuite pe lună de la orice ATM din lume
- acces gratuit la Mastercard Business Lounge la Aeroportul din București și Viena
- asigurarea de călătorie gratuită
- avantaje specifice ale unui card Mastercard Gold, cum ar fi ofertele programului Mastercard Premium & Business.

Cardul Radio Guerrilla poate fi comandat în doar câteva minute din aplicația de mobil Avanpost Radio Guerrilla, aplicația de mobil Libra Journey, precum și de pe site-ul băncii, fiind disponibil în două variante de design: Roz sau Camuflaj. Cardul Radio Guerrilla poate fi solicitat și la oricare dintre cele 55 de sucursale ale Libra Internet Bank. Cardul este livrat gratuit, oriunde în România.

**Aplicația Libra Journey** a fost reproiectată și promovată în 2020 pentru ca utilizatorii să aibă o experiență simplificată în procesul de inițiere a plăților instant prin intermediul cardurilor. Sunt disponibile următoarele caracteristici:

- plăți instant între prieteni sau între carduri
- încărcare instantanee de pe alt card
- împărțirea facturii pentru carduri Libra, design real, soldul contului, schimbare cod PIN

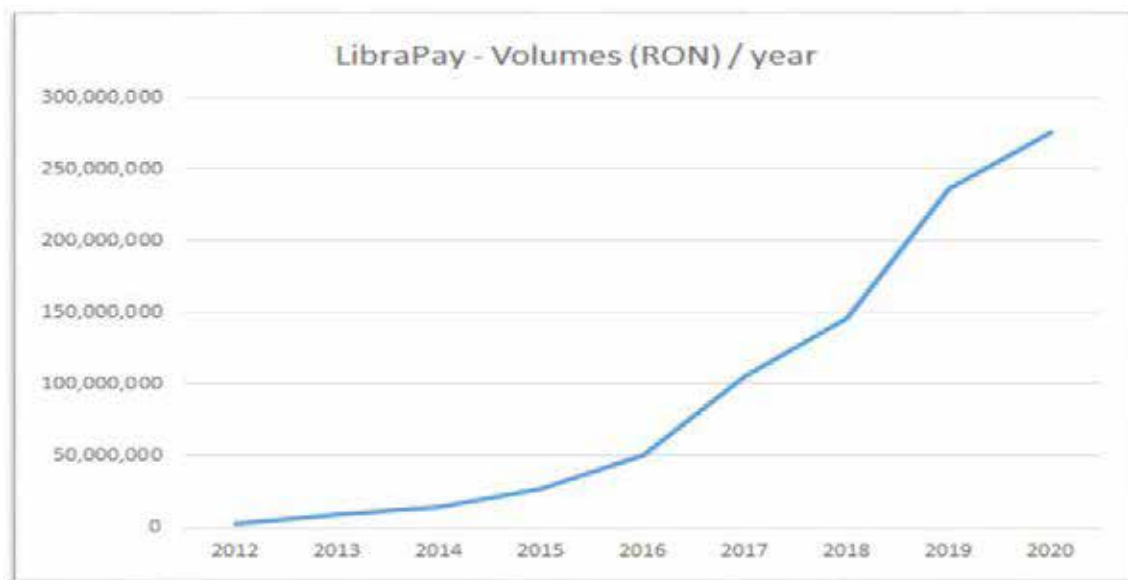
### 3.5.13 e-Business

Principalele produse de e-Business din cadrul Libra Internet Bank sunt: Sistem electronic de plăți Libra Pay și API Banking, pe baza colaborării cu companiile Fintech în domeniul plăților și încasărilor.

**LIBRA Pay** este un sistem electronic modern de plată lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și vânzător, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit printr-un principiu triplu pentru plățile online: 3Security, Suport, Simplitate.

Succesul acestui produs a fost dovedit de cifra de afaceri de 2,47 milioane RON înregistrată în 2012, o cifră de afaceri de 9,25 milioane RON în 2013, o cifră de afaceri de 14,85 milioane RON în 2014, o cifră de afaceri de 27,21 milioane RON în 2015, o cifră de afaceri de 50,99 milioane RON în 2016, o cifră de afaceri de 105,57 milioane RON în 2017, o cifră de afaceri de 145,74 RON în 2018, o cifră de afaceri de 236,52 milioane RON în 2019 și o cifră de afaceri de 275,32 milioane RON în 2020. În 2012, Libra Internet Bank a obținut premiul e-Novation la cea de-a IX-a ediție a Galei Premiilor e-Finance pentru instrumentul Libra Pay's „T + 0” – primul serviciu integrat pentru prelucrarea plăților on-line lansat de Libra Internet Bank și singurul de pe piața românească ce oferea decontarea tranzacției în aceeași zi. În 2014, plățile facturilor erau integrate în aplicația LibraPay's Wallet, în 2017 erau implementate transferurile de bani Persoană la persoană (card la card) și în 2018 aceste tranzacții card la card puteau fi făcute și prin mesaje transferate la contactele de pe WhatsApp. În 2019, au fost puse în aplicare transferurile Persoană la Persoană (card la card) într-un serviciu internațional, și anume aplicația de mesagerie Viber – Rakuten, pe piața maghiară.

Evoluția extraordinară a acestui produs este rezumată în graficul de mai jos:



**API Banking** este o nouă linie de afaceri pentru Libra Internet Bank, care a apărut ca o oportunitate având în vedere progresele tehnologice extraordinare, pe de o parte, și lipsa sau slaba concurență pe piața românească locală a serviciilor bancare API, pe de altă parte.

Progresele tehnologice influențează în mare măsură comportamentul consumatorilor, astfel încât serviciile bancare devin din ce în ce mai mult „încorporate” în medii terțe (aplicații sau alte domenii digitale). Libra a identificat această schimbare ca o oportunitate de afaceri prin furnizarea de servicii bancare bazate pe API unor astfel de furnizori terți.

În consecință, Libra a reușit în 2020 să semneze cinci parteneriate cu Fintech, cum ar fi: Revolut, Transferwise (redenumit Wise), Monese, TransferGo, Paysera, parteneriate unice pe piața românească.

Venitul total aferent acestor parteneriate în 2020 a fost de 1.109.203 lei, ceea ce reprezintă aproximativ 2,7% din totalul comisioanelor băncii. Structura acestui venit este prezentată mai jos:

MONESE LIMITED	89.559
PAYSERA LT	3.966
REVOLUT PAYMENTS UAB	674.617
TRANSFERWISE LIMITED	341.061
<b>Total 2020</b>	<b>1.109.203</b>

### 3.5.14. Produse noi

În 2020, participarea băncii la Programul INVEST pentru IMM-uri a fost deosebit de importantă pentru sprijinirea mediului de afaceri. Libra Internet Bank a participat atât în prima etapă a programului (alocație de 68 milioane lei) cât și în a doua etapă (suplimentarea plafonului cu 180 milioane lei).

În plus, în a doua jumătate a anului, Libra Internet Bank a lansat un alt produs de finanțare destinat sprijinirii companiilor în contextul pandemiei, de data aceasta cu garanții europene - sprijin COSME COVID-19.

Banca și-a continuat strategia de nișă și și-a diversificat portofoliul de produse în domeniul agribusiness, cu două noi produse de finanțare: împrumutul Bonus Hotar agricol și împrumutul APIA SAPS Automat.

De asemenea, s-a acordat o importanță deosebită inovării și îmbunătățirii produselor operaționale, astfel încât produsele de anul trecut au fost lansate cu un impact pozitiv asupra experienței clienților, cum ar fi: Plăți instant, cont curent colector, cont curent protejat sau colectare numerar.

### 3.5.15 Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2021

#### ▪ Obiective de afaceri pentru 2021

În 2021, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 9% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 15%, cu accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu concentrare permanentă pe noile tehnologii. Creșterea în întregime a activității va fi realizată în cadrul menținerii unui raport de acoperire a capitalului de 19%, monitorizând eficiența vânzărilor, și a unui sistem de prime bazat pe performanță.

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții cu un moratoriu și firmele care și-au încetat activitatea din cauza pandemiei, banca estimează că, pe o perioadă de 5 ani, va continua să obțină profit în fiecare an, rata de creștere fiind mai mică decât în perioadele anterioare - adică undeva la 10 %.

## 4 Declarație nefinanciară

### Descrierea activității

Libra Internet Bank a fost înființată în 1996 și a devenit operațională un an mai târziu. Din luna mai 2003, banca face parte din grupul de investiții american New Century Holdings (NCH), unul dintre cei mai importanți investitori străini din România.

Cultura organizațională a băncii se axează pe șapte valori definitorii: clientul, exigența propriei sale activități, succesul ca factor motivant, spiritul concurenței, inventivitatea și inovația, echilibrul între viața profesională și cea privată, și cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare.

Cu o rețea de 55 filiale, la sfârșitul anului 2020, banca are o strategie de nișă, fiind specializată în domenii precum profesiile liberale, dezvoltatorii imobiliari, întreprinderile agricole sau segmentul IMM-urilor. De asemenea, Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită tehnologiei moderne și parteneriatelor cu Fintech, afirmându-se în ultimii ani ca una dintre cele mai dinamice bănci din România.

### Satisfacția clientului

Așa cum am specificat în valorile noastre, „clientul reprezintă cea mai importantă valoare pentru noi”. Din acest motiv, acordăm cea mai mare atenție nivelului de satisfacție a clienților și impunem un termen foarte scurt pentru rezolvarea oricărui plânger.

Pentru a măsura satisfacția clienților, efectuăm sondaje anuale privind Scorul promotor net, la care participă câteva mii de respondenți dintre clienții noștri.

Scorul net promotor este un indicator calculat pe baza răspunsurilor la o singură întrebare: „Pe o scară de la 1 la 10, cât de probabil este să recomandați serviciile Libra Internet Bank unui prieten?”

Evoluția scorului NPS este în creștere în ultimii 4 ani și reflectă un nivel excelent, superior celor mai multe scoruri publicate de alte bănci din România.

Indicator	2020*	2019	2018	2017
Scor	75	74	70	67

\* studiul a fost prelungit până în ianuarie 2021

În același timp, banca tratează cu cea mai mare atenție plângerile clienților, preocuparea fiind de a investiga rapid situația și de a remedia problemele raportate sau de a lua măsurile necesare pentru a preveni orice inconvenient în viitor, revenind la client cât mai curând posibil în următoarea zi lucrătoare.

Ca urmare a gestionării rapide a procesului de reclamații, precum și a modului proactiv de eliminare a cauzelor care pot provoca nemulțumiri în rândul clienților, numărul plângerilor a scăzut considerabil în ultimul an.

Indicator	2020	2019

Numărul	plângerilor	375	514
---------	-------------	-----	-----

### Noi tehnologii și inovare

Libra Internet Bank, numită „Internet” timp de mulți ani, este o bancă orientată spre tehnologie. A fost prima bancă din România care a deschis un cont online, în 2014, prin care românii au putut deschide un cont bancar la distanță, fără acte și fără deplasări la bancă. De asemenea, prima bancă din România care a lansat creditul online pentru clienții noi în 2016.

După ce, în 2019, a fost prima bancă românească care exporta tehnologie bancară, în cadrul unui proiect internațional în parteneriat cu Mastercard, Wirecard, NeoPay și Rakuten Viber, în 2020, a fost de asemenea prima bancă din România care a lansat proiecte API Banking cu Fintech-uri internaționale, cum ar fi Revolut, Monese sau Paysera, pentru furnizarea de servicii în România.

În același timp, aplicațiile serviciilor de internet banking și mobile banking au fost îmbunătățite constant, iar gradul de utilizare de către clienți a crescut, devenind principalul canal de desfășurare a operațiunilor bancare.

Indicatori	2020	2019
Ponderea operațiunilor efectuate de pe internet banking/mobile banking din totalul operațiunilor	56,2%	53,3%

O preocupare importantă a fost dată automatizării proceselor, în scopul eficientizării activității și creșterii vitezei de operare. În acest scop, au fost puse în aplicare numeroase proiecte bazate pe tehnologia roboticii de automatizare a proceselor (RPA), care economisesc timp și hârtie.

Indicator	2020	2019
Niciun proiect PRA RPA implementat	100	17

### Angajator responsabil

Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită creării unui mediu de lucru confortabil, creativ, care încurajează colaborarea și încurajează colectarea și implementarea de idei noi.

În mod tradițional, banca organizează programe pentru angajați care încurajează spiritul de echipă și promovează o viață sănătoasă. Un exemplu în acest sens este programul Libra Energize, la care participă în mod activ aproximativ 10% dintre angajați, un proiect care încurajează viața activă, mișcarea în natură, spiritul de echipă și protecția mediului. Din păcate, din cauza pandemiei, programul nu a avut loc în 2020.

Luând în considerare noile condiții de distanțare socială și de muncă generalizată de acasă, impuse de măsurile de precauție împotriva COVID, programul principal pentru angajați anul trecut a fost Libra Voices, un format original de concurență între echipe sub formă de discursuri pe diverse teme, potrivit unor provocări de pe scenă. Programul a înregistrat un public live de până la 40% din totalul angajaților băncii, care a avut ocazia să-și susțină colegii și să învețe stiluri și modele de discurs.

În plus față de aceste tipuri de programe, banca încurajează și sprijină angajații să se înscrie la cel puțin un curs de formare profesională pe parcursul anului.

În același timp, obiectivele profesionale sunt discutate și evaluate anual, pe baza unor indicatori de performanță clari și măsurabili (KPI).

Indicatori	2020	2019
Numărul total de ore de formare profesională	15.850 ore	15.862 ore
Numărul de angajați care au făcut o evaluare anuală	891 angajați	865 angajați

### Măsuri Anti-COVID

Izbuclnirea pandemiei și efectul devastator asupra modului obișnuit de desfășurare a activităților zilnice au adus provocări speciale pentru menținerea nivelului operațional la standardul obișnuit, precum și pentru protejarea sănătății angajaților și clienților care ne-au vizitat în sediile băncii.

Activitatea cu clienții a avut loc fără întreruperi. În cazul rar al cazurilor COVID, clienții au fost redirecționați către sucursalele din apropiere sau activitatea redeschisă în acea locație imediat după dezinfectare, cu echipe de rezervă.

Peste tot unde a fost posibilă desfășurarea activității la domiciliu a fost introdusă munca de acasă. În această privință, infrastructura IT a fost extinsă și îmbunătățită.

Angajații care au venit la muncă au beneficiat atât de măsurile specifice de protecție (rute dedicate, scanare termică la intrare, dezinfectanți), cât și de măști și mănuși de protecție. În plus, spațiile de birouri au fost reconfigurate pentru a asigura distanțarea socială, respectiv separatoarele de plastic au fost instalate la birourile care lucrează cu publicul.

Pentru deplasarea la locul de muncă, banca a rambursat cheltuielile pentru serviciile personale de transport auto, de taxi sau de transport cu autobuzul, pentru a evita transportul public, ca un mijloc suplimentar de protejare a angajaților.

Indicatori	2020
Cheltuieli pentru măsuri și echipamente de protecție anti-COVID în contextul pandemiei	210.159 lei
Cheltuieli cu decontarea transportului la birou (mașină personală, taxi) pentru a evita transportul public în contextul pandemiei	355.733 lei

### Protecția mediului

Libra Internet Bank respectă cadrul legal aplicabil pentru protecția mediului și este preocupată să reducă impactul activității sale asupra mediului. În acest scop, a luat măsuri pentru a recicla hârtia și a separa colectarea deșeurilor, ori de câte ori este posibil. La parterul sediului central a fost amplasată o pubelă de reciclare a bateriilor uzate.

De asemenea, unele deplasări au fost înlocuite de întâlniri online, care au redus combustibilul utilizat pentru transport.

Indicatori	2020	2019
Distanța parcursă de flota de mașini Libra	1,57 milioane km	1,76 milioane km
Cantitatea totală de hârtie utilizată	20,2 tone	N/A
Cantitatea de deșeuri produse și reciclate	8,8 tone	N/A
Cantitatea de deșeuri produse și nereciclate	1.256,9 mc	N/A
Consumul de energie electrică	1,96 milioane Kwh	N/A
Consumul de gaz	1,11 milioane Kwh	N/A
Consumul de energie termică	140 GCal	N/A

### Etică, conduită profesională și lupta împotriva corupției

Principiile fundamentale ale Codului de etică bancară, aplicabile tuturor angajaților băncii, sunt: integritate morală, imparțialitate și nediscriminare, profesionalism și transparență, respectarea strictă a legii aplicabile, confidențialitate, prevenire și combaterea corupției, responsabilitate socială, evitarea denigrării, loialitate și onestitate.

Fiecare angajat al băncii trebuie să treacă un test anual de etică și conduită profesională.

### Incluziune socială

Prin procedurile de recrutare și selectare a personalului, respectiv pentru recompensarea performanței și promovării, Libra Internet Bank afirmă și aplică o politică de nediscriminare, încurajând toți candidații sau angajații, indiferent de sex, rasă, orientare sexuală, apartenență națională, etnie, religie, opțiuni politice, origine socială, etc. să facă parte din organizație, asigurându-le în mod egal aceleași șanse de a fi selectate, să se pregătească pentru dezvoltarea profesională și să avanseze în cariera lor în cadrul băncii.

Cu precădere, este vizibilă ponderea femeilor în rândul angajaților băncii și, în special, în poziții de conducere.

Libra Internet Bank acordă, de asemenea, o atenție deosebită identificării și atragerii talentelor de la facultate sau printre absolvenții recentți, oferind programe de internship și posibilitatea de a se înscrie la Academia Bancară, un program pentru tinerii care doresc să învețe banking.

Indicator	2020	2019
Rată de fluctuație	21,7%	29,7%
Număr de angajați	935	921
Din care	638	615
Procentul femeilor aflate în funcții de conducere	41,2%	38,6%



Numărul de stagiaari (stagiu)	21	26
Numărul de participanți la Academia de Banking	18	26

### Impactul asupra comunității

Libra Internet Bank este un finanțator important al economiei românești pe nișele pe care este specializată (imobiliare, agro-business și profesii liberale). În acest context, menționăm că finanțarea oferită de bancă a contribuit semnificativ la dezvoltarea proiectelor rezidențiale, prin care mii de locuințe sunt construite în fiecare an.

Indicator	2020	2019
Numărul de apartamente construite cu finanțare de la Libra Internet Bank	6.068	4.727

În același timp, Libra Internet Bank este un important cumpărător de bunuri și servicii, cumpărând aproape în întregime de la furnizorii locali, ceea ce produce efecte pozitive asupra dezvoltării economiei românești.

Indicator	2020	2019
Procentul de achiziții de la furnizori locali dintr-un total	96%	98%

### Premii

Performanțele Libra Internet Bank au fost recunoscute prin mai multe premii care ne onorează și ne arată, mai sugestiv, care sunt domeniile în care activitatea noastră a fost deosebit de apreciată de piață.

Lista premiilor obținute în anul 2020:

- „Bancherul anului: CEO Libra Internet Bank”, Gala Premiilor revistei Piața Financiară 2020
- Angajatorul numărul 1 din România la categoria bănci și instituții financiare, Topul angajatorilor - Undelucram.ro
- Top 3 cele mai performante bănci din România, The Banker - Top 100 CEE Banks
- Premiul „Best Banking Strategy,” Financial Leaders 'Hall of Fame Awards Gala 2020
- Premiul „Rentabilitatea capitalurilor”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Dinamica creditelor acordate”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Raport Profit/salariat”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Best Performance in Internet Banking”, Gala Online Banking 2020
- Premiul „Best Performances in Mobile Banking”, Gala Online Banking 2020
- „Premiul la Categoria eProduct”, Gala e-Finance 2020
- „Premiul la Categoria eInitiative”, Gala e-Finance 2020

## 5. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 12 aprilie 2021 să distribuie profitul anului 2020 după cum urmează:
  - 5% din profitul net în sumă de 2.192.349 lei la rezerva legală
  - suma rămasă în cuantum de 35.820.512 lei pentru celelalte rezerve din profit.

2. Conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit,

Consiliul de Administrație propune Adunării Acționarilor aprobarea următoarelor documente:

1. Situațiile financiare ale exercițiului 2020 întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv raportul de audit pentru anul 2020;
2. Raportul curent al Consiliului de Administrație;
3. Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au acționat în această funcție în cursul anului 2020;
4. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2020 în conformitate cu cerințele legale.

**Președintele Consiliului de Administrație**

**Radu Grațian Ghetea**



**Vice Președintele Consiliului de Administrație**

**Eugen Goga**

