

Raport
privind
cerintele de
publicare si
transparenta

2016

In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul UE 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii

Cuprins:

Cap.1. Considerente generale	4
Cap.2. Informatii proprietatea bancii si informatii confidentiale.....	4
Cap.3. Declaratiile cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei si care descriu profilul de risc general al Libra Internet Bank asociat cu strategia de afaceri	5
Cap.4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica a Bancii	5
Cap.5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor.....	8
5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar ..	10
5.2. Riscul de piata	13
5.2.1 Riscul de curs valutar	15
5.2.2 Riscul de dobanda din activitati de tranzactionare	15
5.2.3 Riscul de pret	16
5.3. Riscul de lichiditate	16
5.4 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	16
5.5. Riscul operational.....	17
5.6. Riscul reputational.....	18
5.7 Riscul strategic	18
5.8 Riscul de conformitate	19
5.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	19
5.10 Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)	20
Cap.6. Tranzactii cu partile afiliate.....	20
Cap.7. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.....	20
Cap.8. Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere	23
8.1 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora.....	23
8.2 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere	24
Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA.....	24
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii	25
10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente.....	25
10.2.Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri.....	25
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital	26
11.1 Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	26
11.2 Cerintele de capital reglementat	26

11.2.1 Riscul de credit	26
11.2.2 Riscul de piata.....	27
11.2.3.Riscul operational	28
11.3 Cerintele de capital nereglementat	28
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	28
12.1. Definitii	28
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	29
12.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere:.....	30
12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta)	31
12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contraparti, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta).....	32
12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta).....	32
12.7. Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile dspecifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2016.....	32
12.9 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate	34
Cap.13. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	34
13.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	34
13.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2016....	36
Cap.14. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare	36
Cap.15. Tehnici de diminuare a riscului de credit	36
15.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	36
15.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	36
15.3. Descriere a principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA	37
15.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	38
15.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit ...	38

Cap.1. Considerente generale

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

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2016 si au ca data de referinta 31.12.2016.

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

Cap.2. Informatii proprietatea bancii si informatii confidentiale

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

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

- b) confidentiale (dezvaluirea lor ar produce prejudicii materiale si de imagine pentru Banca, clienti, furnizori si colaboratori):
 - Informatii din contracte incheiate cu clientii si alti colaboratori sau furnizori ai Bancii;
 - Orice fel de informatii referitoare la arhitectura si functiunile sistemului informatic al Libra Internet Bank SA;
 - Orice informatii referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fara a avea acceptul acestuia.

Fata de cele aratate mai sus, toate informatiile prezentate in cadrul acestui document sunt semnificative in intelesul art.432 punctul 1 din cadrul Regulamentului UE 575.

In conformitate cu dimensiunea si complexitatea activitatilor bancare desfasurate de Libra Internet Bank, frecventa publicarii datelor din prezentul raport va fi anuala.

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

Comitetul de Directie al Libra Internet Bank, in calitatea acestuia de organ de conducere al bancii, transmite asigurari, catre toate partile interesate, ca sistemele, metodele si tehnicile de administrare a riscurilor de care dispune Libra Internet Bank sunt calibrate la un nivel ridicat, astfel incat sa asigure functionarea bancii in conditii adecvate de prudenta, precum si o dezvoltare sanatoasa si sustenabila.

Consiliul de Administratie al Libra Internet Bank, in calitatea acestuia de structura de conducere a bancii, transmite partilor interesate ca profilul de risc general asociat cu strategia de afaceri vizeaza cresterea organica si o dezvoltare sanatoasa si sustenabila a activitatilor bancare, cu accent asupra deservirii categoriilor de clientela din zona profesiilor liberale, agricultura si IMM, precum si asupra sistemelor electronice bancare.

In sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru anul 2017 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

1. Cresterea creditelor brute:	27%
2. ROA:	0.89%
3. ROE:	8.7%
4. Raportul de solvabilitate:	12%
5. Efectul de levier:	7.9%
6. Ponderea activelor lichide in total active nete:	minim 35.0%

Toate obiectivele de afaceri ale Libra Internet Bank se incadreaza in nivelele stabilite pentru toleranta la risc a bancii.

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

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

Strategia Libra Internet Bank pentru 2017 o va continua pe cea din 2016 din punct de vedere al activitatii de creditare, dar se va axa in acelasi timp pe dezvoltarea operationala a bancii. In anul 2017 banca si-a propus continuarea accelerarii componentei online prin lansarea unor servicii financiare specifice.

Organul de conducere al Bancii are in vedere o administrare sanatoasa a institutiei de credit din punct de vedere al riscurilor. Astfel, Libra Internet Bank priveste activitatea de administrare a riscurilor ca pe o prioritate in conducerea activitatii institutiei de credit, aceasta reprezentand de altfel fundamentul

strategiei Bancii. Administrarea riscurilor implica prevenirea, monitorizarea si diminuarea/eliminarea riscurilor, respectiv asumarea in anumite limite a riscurilor in vederea atingerii obiectivelor de performanta stabilite. Directiile strategice ale bancii sunt astfel construite ca atingerea obiectivelor de performanta stabilite sa se realizeze fara asumarea unui nivel ridicat al riscurilor. In acest sens, institutia de credit asigura desfasurarea activitatii in conditiile implementarii si sustinerii unor sisteme de gestionare a riscurilor adecvate si in conformitate cu profilul si strategia de risc ale Libra Internet Bank.

Profilul de risc reprezinta totalitatea riscurilor la care este expusa organizatia in functie de apetitul la risc asumat de organul de conducere in procesul decizional si de strategia de afaceri a Bancii, la un anumit moment in timp. Profilul de risc este revizuit si adaptat cel putin anual, in conformitate cu noile riscuri identificate de Divizia Administrarea Riscurilor/Comitetul de Audit, precum si in conformitate cu schimbarile intervenite la nivelul strategiei bancii.

Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare, riscul rezidual, riscurile generate de activitatea de creditare a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de decontare, riscul de tara si riscul de transfer
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT, riscul asociat activitatilor externalizate si riscul de fraudă
- Riscul de piata, cu componentele: riscul de pret, riscul valutar, riscul ratei dobanzii
- Riscul de lichiditate
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul de conformitate
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic, financiar, social, politic, etc.).

Libra Internet Bank si-a propus pentru 2016 o crestere a volumului de afaceri cu accent pe portofoliile cele mai performante, in contextul monitorizarii eficientei activitatii de vanzari si a unui sistem de recompensare bazat pe performanta. In acest sens, s-a obtinut cresterea activului bancii cu 35.7% si a soldului creditelor cu 52%. Banca a inregistrat un profit net de 32.5 milioane lei la sfarsitul anului 2016. Tehnicile de diminuare a riscului de credit aplicate au condus la scaderea ratei creditelor neperformante potrivit definitiei EBA la 3.02%, mult sub media sistemului bancar romanesc (9.6%).

Structura organizatorica:

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Bancii, avand competentele prevazute de lege si actul constitutiv al institutiei de credit.

Organul de conducere al bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie) are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii. Banca este administrata de un Consiliu de Administratie (CA), care la 31.12.2016 era compus din sapte administratori numiti de AGA, dintre care trei sunt membri executivi, deci fac parte si din Comitetul de Directie al Bancii.

Componenta Consiliului de Administratie, impreuna cu mandatele aferente sunt detaliate in tabelul de mai jos:

Membru CA	Functie la 31.12.2016	Numarul de mandate
Emilian Bituleanu	Membru	5 mandate
Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	5 mandate
Eugen Goga	Vicepresedinte	4 mandate
Mihaela Sirbu	Membru	2 mandat
Ovidiu Petre	Presedinte	4 mandate
Siminel Andrei	Membru	4 mandate
Mihaela Ioana Biciu	Membru	4 mandate

Consiliul de Administratie deleaga conducerea bancii catre directori, care sunt Directorul General si cei trei Directori ai Bancii, care formeaza impreuna Comitetul de Directie¹.

Comitetul de Credite este subordonat Comitetului de Directie si are ca principal rol analizarea si aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin saptamanal. Pe langa Comitetul de Credite, cu o competenta mai scazuta, functioneaza si Subcomitetul de Credite.

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

Comitetul de Audit este subordonat Consiliului de Administratie si monitorizeaza eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial.

Comitetul Executiv de Risc se subordoneaza Comitetului de Directie al Bancii si indeplineste atributiile ce ii revin pe linia masurilor operative de administrare a riscurilor. In acest sens, frecventa privind intrunirile a fost mai ridicata, respectiv ori de cate ori a fost necesar, dar cel putin lunar.

Comitetul IT este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si analizeaza/gestioneaza resursele IT si proiectelor interne desfasurate. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar.

¹ Incepand cu anul 2016, Comitetul de Directie este format din Directorul General si cei trei Directori generali adjuncti ai Bancii

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

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca are scopul de a asigura implicarea salariatilor la elaborarea si aplicarea deciziilor in domeniul protectiei muncii si aproba programul anual de securitate si sanatate in munca. Acesta s-a intrunit ori de cate ori a fost necesar, dar cel putin trimestrial.

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

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

Functia de conducere este asigurata de Comitetul de Directie format din Directorul General si cei trei Directori ai Bancii², in timp ce functia de supraveghere revine Consiliului de Administratie ai carui membrii sunt numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, care are atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

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

Sistemul de control intern al bancii este in directa subordonare a Directorului General al Bancii si respecta 3 functii fundamentale: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern. Functiile sistemului de control intern sunt independente una de cealalta, din punct de vedere organizational si si de functiile operationale si suport pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza.

Sistemul de control intern al bancii cuprinde:

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

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

² Incepand cu anul 2016, Comitetul de Directie este format din Directorul General si cei trei Directori generali adjuncti ai Bancii

Functia de audit intern este indeplinita de Divizia Audit Intern. Aceasta divizie este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si subordonata administrativ Directorului General al Bancii.

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

Functia de administrare a riscurilor si functia de control al riscurilor, ca parte componenta a functiei de administrare a riscurilor, sunt indeplinite de Divizia Administrarea Riscurilor. Divizia este subordonata Directorului General al Bancii si are in componenta Departamentul de administrare a riscului de credit, Departamentul Administrarea Riscurilor, Departamentul MIS, Departamentul de Control al Riscurilor si Ofiterul Antifrauda. Departamentul de Control al Riscurilor este coordonat d.p.d.v. administrativ de Sef Departament de Control al Riscurilor si subordonat d.p.d.v. functional Consiliului de Administratie.

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

Riscurile semnificative, in acceptiunea Libra Internet Bank SA, sunt riscurile cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a institutiei de credit. Riscurile semnificative includ atat riscuri de natura financiara, cat si riscuri non-financiare, in functie de diversitatea surselor de incertitudine generate de dimensiunea si complexitatea Bancii.

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

Reglementarile interne prin care se realizeaza activitatea de administrare a riscurilor la nivelul Libra Internet Bank SA sunt:

- Profilul si strategia de risc Libra Internet Bank SA;
- Norma privind administrarea riscurilor semnificative;
- Politica in domeniul administrarii riscurilor semnificative;
- Procedura privind administrarea riscurilor semnificative;
- Norma privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri;
- Politica antifrauda;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Politica privind managementul crizei;
- Procedura privind managementul situatiilor neprevazute;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru_BCP;
- Norma privind activitatea de control;
- Procedura privind controlul riscurilor;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante
- Procedura privind identificarea si monitorizarea activelor problema;

- Procedura privind prevenirea, depistarea si solutionarea cazurilor de frauda;
- Procedura privind activitatea de control.

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

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare , riscul rezidual, riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de decontare, riscul de tara si riscul de transfer
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT si riscul asociat activitatilor externalizate, riscul de frauda si riscul de model
- Riscul de piata, cu componentele: riscul de pret, riscul valutar, riscul ratei dobanzii
- Riscul de lichiditate
- Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul de conformitate
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic, etc).

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

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

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

5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar

Riscul de credit - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

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

- Profilul si strategia de risc
- Norme privind administrarea riscurilor semnificative;
- Procedura de administrare a riscurilor semnificative;
- Politica in domeniul administrarii riscurilor semnificative;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind managementul situatiilor neprevazute;
- Procedura de lucru privind identificarea si monitorizarea activelor problema;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Alte Manuale, Politici, Norme si Proceduri care privesc reglementarea activitatii de creditare.

Structuri implicate in administrarea riscului de credit

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

- Directori Sucursale
- Divizia Analiza Credite Corporate
- Divizia Analiza Credite Professionals si Retail
- Divizia Administrare Credite
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Divizia Colectare Debite
- Divizia Juridica
- Subcomitetul si Comitetul de Credite la nivelul Centralei
- Consiliul de Administratie
- Comitetul Executiv de Risc

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

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

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

- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Audit
- Comitetul Executiv de Risc
- Consiliul de Administratie

Evaluarea riscului de credit

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

1. Tipul facilitatii de credit solicitate
2. Bonitatea companiei ce solicita creditul (factori calitativi si cantitativi care puncteaza soliditatea financiara a contrapartidei)
3. Capacitatea de rambursare a companiei, inclusiv modul cum aceasta se expune la riscul valutar prin contractarea de imprumuturi in valuta
4. Istoricul companiei (modul in care clientul si-a onorat pana in prezent obligatiile bancare, obligatiile comerciale si datoriile catre stat)
5. Zona geografica, industria si calitatea pietei in care activeaza compania
6. Experienta si renumele companiei si managementului
7. Gradul de acoperire cu garantii, tipul si lichiditatea acestora, precum si istoricul la nivel de banca in ceea ce priveste recuperarea fiecarui tip de garantie.

In urma acestei analize, structurile competente (Comitetul si Subcomitetul de Credite din Centrala, respectiv Consiliul de Administratie) pentru aprobarea creditelor decid aprobarea / respingerea facilitatii in functie de factorii enumerati mai sus.

Monitorizarea riscului de credit

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

Limitarea si diminuarea riscului de concentrare

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin profilul si strategia de risc
- Monitorizarea si limitarea expunerilor mari
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe linii de business
- Monitorizarea riscului pe fiecare deviza in parte
- Monitorizarea expunerilor in functie de rezidenta debitorilor
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe produse bancare specifice
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe clase de rating al debitorilor
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe sectoare economice
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe arii geografice
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe grupuri de clienti aflati in legatura
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe un singur tip de garantie

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

- Mentinerea calitatii portofoliului de clienti
- Controlul calitatii portofoliului de garantii

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

In vederea acoperirii riscului de credit banca inregistreaza lunar provizioane pentru riscul de credit. De asemenea, banca limiteaza si urmareste diminuarea riscului de concentrare prin monitorizarea si limitarea expunerii pe: categorii de clienti, expunerii maxime pe un singur debitor si pe grupuri de debitori, arii geografice, sectoare economice, produse bancare specifice.

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

La data raportului, Libra Internet Bank inregistreaza expuneri mari asupra persoanelor sau grupurilor de persoane aflate in relatii speciale cu Banca in intelesul Regulamentului nr. 5/2013 al Bancii Nationale a Romaniei privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare. Expunere mare este inregistrata pe grupul ICS Credit Rapid Moldova, cu o expunere de 3.9% in Fondurile Proprii.

5.2. Riscul de piata

Riscul de piata - riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor.

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

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

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

- Procedura privind administrarea riscurilor semnificative
- Politică în domeniul administrării riscurilor semnificative
- Procedura privind managementul situațiilor neprevăzute
- Norme și proceduri interne care cuprind acțiunile concrete de întreprins în procesul de gestionare a riscului de piață

Structuri implicate în administrarea riscului de piață

În ceea ce privește structurile și organismele care gestionează efectiv acest risc, în diferite etape, conform competențelor, acestea sunt:

- Divizia Trezorerie
- Divizia Operațiuni
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Audit
- Comitetul Executiv de Risc
- Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor și pentru Managementul Lichidității (ALCO)

Identificarea riscului de piață

Prin Profilul și Strategia de Risc, Banca a limitat valorile următorilor indicatori:

- Maxim poziție individuală valutară
- Maxim poziție valutară totală

Riscul de piață este administrat activ de către: Divizia Trezorerie, Divizia Operațiuni și Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (cel puțin lunar), Comitetul Executiv de Risc (cel puțin lunar) și Comitetul de Audit (cel puțin trimestrial).

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

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

Obținerea de venituri din activități de tranzacționare în nume propriu direct pe piața interbancară sau pe alte piețe organizate nu reprezintă o direcție strategică de dezvoltare a activității Bancii. Astfel de activități au caracter incidental și conjunctural sau pot fi desfășurate în măsura în care activitățile de tranzacționare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse și servicii bancare propriilor clienți.

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

5.2.1 Riscul de curs valutar

Directii strategice de management al riscului de curs valutar.

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

- Oferirea de acces facil la piata valutara a clientilor importanti prin negocieri directe;
- Acordarea de suport activ sucursalelor si clientilor acestora de catre Divizia Trezorerie;
- Angajarea de tranzactii pe piata valutara in nume propriu se realizeaza in principal pentru inchiderea pozitiiilor (diminuarea riscului valutar) decurgand din tranzactiile efectuate de catre clientii bancii sau la ordinul acestora;
- Structurarea portofoliului de active si pasive al bancii astfel incat sa se asigure un echilibru intre volumul resurselor si al plasamentelor pe fiecare valuta. In acest sens se are in vedere neasumarea unui risc de curs valutar decurgand din activitatea de atragere si plasare de resurse;
- Neangajarea in operatiuni bancare denominate in alta moneda decat cele prezente in lista de cotation publicata de catre Banca Nationala a Romaniei;
- Limitarea expunerilor pe valute, exprimate sub forma sumei pozitiiilor valutare bilantiere la:
 - 2.5% din valoarea fondurilor proprii ale Bancii pentru valutele EUR, USD, CHF, GBP si JPY;
 - 2% din valoarea fondurilor proprii ale Bancii pentru restul valutilor prezente in lista de cotation publicata de catre Banca Nationala a Romaniei.
- Limitarea expunerii totale pe riscul de curs valutar, calculata ca valoarea maxima dintre suma totala a pozitiiilor scurte si suma totala a pozitiiilor lungi la 20% din fondurile proprii ale bancii;
- Mentinerea in cursul activitatii a unei expuneri pe fiecare valuta cat mai apropiata de valoarea 0 (pozitie valutara inchisa);

5.2.2 Riscul de dobanda din activitati de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda.

Avand in vedere faptul ca activitatea de tranzactionare in nume propriu nu este o directie strategica a bancii, iar banca nu intentioneaza sa detina portofoliu de tranzactionare, riscul de rata a dobanzii aferent acestui portofoliu este nesemnificativ.

5.2.3 Riscul de pret

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

5.3. Riscul de lichiditate

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

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

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

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

- Maximizarea venitului net din dobanzi inregistrat de Banca la un nivel al activelor stabilit;
- Corelarea dobanzilor cu evolutiile pietei si ajustarea acestora in functie de necesarul de lichiditati al bancii;
- Desfasurarea activitatii Bancii in conditii optime, cu evitarea pe cat posibil a disfunctionalitatilor ce ar putea aparea din cauza asumarii unor riscuri prea ridicate in domeniul lichiditatii;
- Minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni in cazul aparitiei unei situatii de criza din perspectiva lichiditatii bancii.

5.4. Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

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

Sistemul de masurare a riscului ratei dobanzii cuprinde toate sursele semnificative de risc ale ratei dobanzii. Banca determina modificarea valorii sale economice la variatia ratelor de dobanda folosind metodologia standard prezentata in anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferentele de dobanda incasate ca urmare a

aplicarii diferencialului de rata a dobanzii asupra activelor si pasivelor sensibile la modificarile de dobanda, incadrate pe benzi de scadenta.

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

Tipurile de dobanda aplicate de banca sunt:

- Dobanda fixa;
- Dobanda ajustabila (ajustata in functie de evolutia costului resurselor atrase de Banca si de strategia in domeniul activitatii de creditare);
- Dobanda variabila – stabilita in functie de o rata de referinta a pietei monetare .

5.5. Riscul operational

Riscul operational - riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic.

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

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

Componentele riscului operational sunt:

- Managementul continuitatii afacerii si a recuperarii datelor in caz de dezastru;
- Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate;
- Riscul aferent tehnologiei IT: riscurile din IT si securitate informationala reprezinta situatii potentiale care pot altera proprietatile unui activ din punct de vedere al confidentialitatii, integritatii si disponibilitatii;
- Risc legal - risc de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzator;

- Riscul de model – pierderea posibila pe care o instituție de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul Operational este administrat activ de catre Divizia Operatiuni, Divizia Juridica, Divizia IT si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul Executiv de Risc (lunar) si Comitetul de Audit (trimestrial).

5.6. Riscul reputational

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

La evaluarea riscului reputational, banca ia in considerare:

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

Identificarea riscului reputational se realizeaza de catre Divizia Marketing si Comunicare si Divizia Administrarea Riscurilor prin:

- Managementul reclamatiiilor si sugestiilor primite de la clienti;
- Managementul aparitiilor negative in presa;
- Identificarea clientilor care si-au incheiat relatia cu Banca.

Divizia Administrarea Riscurilor monitorizeaza si raporteaza lunar in cadrul Comitetului Executiv de Risc un set de indicatori ai riscului reputational prin care se urmaresc reactiile mass-media si ale clientelei fata de serviciile financiare ale bancii. Orice depasire a limitelor de risc se va raporta si Comitetului de Audit.

5.7 Riscul strategic

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

Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului strategic este realizata de catre Divizia Administrarea Riscurilor din perspectiva respectarii limitelor de risc stabilite prin Profilul si Strategia de Risc si prin modul in care sunt indeplinite obiectivele strategice ale bancii din punct de vedere al asumarii riscului.

5.8 Riscul de conformitate

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

Riscul de conformitate este identificat, evaluat si monitorizat conform:

- Politicii de conformitate;
- Metodologiei de evaluare a riscului de conformitate;
- Normelor si procedurilor privind activitatea de control.

5.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

Identificarea, evaluarea si monitorizarea se realizeaza de catre Divizia Administrarea Riscurilor prin urmarirea limitei de risc impuse prin Profilul si strategia de risc si a evolutiei modelului de afaceri al bancii si efectele acestuia asupra utilizarii efectului de levier.

La data de 31.12.2016, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 7.66%.

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

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

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

Cap.6. Tranzactii cu partile afiliate

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

Banca desfasoara tranzactii cu entitati membre ale Grupului Broadhurst NCH, actionarul majoritar, precum si cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos (pentru 31.12.2016):

=RON=	Entitatile din grup	Conducerea bancii	Total
Credite si avansuri clientilor	8,705,050	858,668	9,563,718
Total active	8,705,050	858,668	9,563,718
Depozitele clientilor si conturi de economii	222,329,104	4,755,607	227,084,711
Total pasive	222,329,104	4,755,607	227,084,711
Venituri din dobanzi si comisioane	1,026,130	29,654	1,055,784
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1,459,201	57,088	1,516,289
Angajamente	8,521,889	136,764	8,658,653

Cap.7. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Cadrul de reglementare al bancii referitor la politica si practicile de remunerare pentru 31.12.2016 este compus in principiu din Politica privind managementul recompensei si Politica privind recrutarea, selectia, evaluarea si remunerarea membrilor organului de conducere si a personalului identificat din Libra Internet Bank (aceasta din urma reglementand sistemul de remunerare al membrilor cu functie de supraveghere si a celor cu functie de conducere si a personalului identificat). Acestea stabilesc cadrul intern general de remunerare si sunt accesibile si aplicabile tuturor angajatilor.

In procesul de supraveghere si administrare a remuneratiilor aferente membrilor cu functie de supraveghere si a celor cu functie de conducere si personalului identificat intervin urmatoarele structuri:

- 1) Adunarea Generala a Actionarilor care aproba pachetul de remunerare acordat membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii, analizeaza rapoarte referitoare la performanta individuala a organelor cu functie de conducere si a rezultatelor generale ale bancii si emite opinii referitoare la administrarea componentei variabile din sistemul de remunerare al organului cu functie de conducere a bancii;
- 2) Consiliul de Administratie care are un rol activ in revizuirea periodica a principiilor generale ale politicii de remunerare, fiind responsabil cu implementarea acesteia, supravegheaza direct remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor si de conformitate;
- 3) Comitetul de Directie aproba pachetul de remunerare acordat persoanelor care detin statutul de personal identificat (cu exceptia membrilor Comitetului de Directie);
- 4) Divizia Audit Intern auditeaza sistemul de implementare a politicii de remunerare, cel putin anual, inclusiv conformarea cu politicile de remunerare adoptate de Consiliul de Administratie;
- 5) Directorul Diviziei Administrarea Riscurilor realizeaza anual o analiza de ajustare de risc care este raportata Comitetului de Audit; dupa primirea avizului din partea Comitetului de Audit, analiza este trimisa catre Consiliul de Administratie al Bancii; acordarea partii variabile din sistemul de remunerare se aplica ulterior efectuarii acestei analize;
- 6) Directorul Diviziei Resurse Umane redacteaza lista cu pachetele remuneratorii ale personalului identificat si o supune aprobarii Comitetului de Directie al bancii, cu exceptia celor in competenta Consiliului de Administratie si verifica incadrarea in plafonul stabilit si evidentele auditabile ale partii variabile, inclusiv ale partii amanate.

Politica de remunerare a Bancii urmareste aplicarea cel putin a urmatoarelor principii:

- sustinerea si motivarea comportamentului organului de conducere al bancii si al persoanelor care fac parte din “personalul identificat”, in vederea atingerii obiectivelor de afaceri si a strategiei bancii pe termen mediu si lung;
- existenta si promovarea unei administrari a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea unor riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a bancii;
- motivarea si recompensarea performantelor membrilor organului de conducere si ale persoanelor care detin statutul de “Personal identificat”;
- sustinerea culturii organizationale a Libra Internet Bank si promovarea valorilor bancii;
- sustinerea indeplinirii strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen mediu si lung ale bancii si implementarea de masuri de evitare a conflictelor de interese, asa cum sunt ele descrise in Politica privind conflictul de interese si Codul de etica bancara;
- sa fie elaborata prin implicarea coordonatorilor functiilor de control ale bancii si a Directorului Diviziei Resurse Umane;
- urmarirea profitului net inregistrat de Banca reflectat in Raportul anual al AGA si a obiectivului pe termen lung al bancii de maximizare a valorii de piata;

- implementarea politicii de remunerare trebuie sa faca obiectul, cel putin anual, al unei evaluari efectuate de Divizia de Audit Intern, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de organul de conducere in functia sa de supraveghere ;
- permiterea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor (in cazul membrilor din conducerea superioara a Bancii) sau organului de conducere al bancii (in cazul membrilor care fac parte din Personalul Identificat):
 - sa reduca sau sa sisteze plata componentei variabile in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale bancii;
 - sa defineasca criteriile de ajustare in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta.
- asigurarea transparentei in implementarea politicii de remunerare.
- urmarirea ca personalul sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile sale de remunerare.

In cazul membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin statutul de „Personal identificat”, Libra Internet Bank a stabilit o politica de remunerare totala care permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depaseste toleranta la risc a bancii.

In acest sens, remuneratia aferenta membrilor organului de conducere se situeaza la un nivel care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale bancii, incluzand componente variabile amanate si non-cash. Componenta totala variabila nu depaseste componenta fixa si este formata din componente amanate si non-cash in proportii prudente conform prevederilor legale.

Ca principiu general, remuneratia angajatilor care fac parte din „Personalul identificat” nu include stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor, iar componenta variabila va fi acordata numai daca este sustinuta de catre performanta bancii, a diviziei din care face parte si a angajatului respectiv. Componenta totala variabila nu depaseste componenta fixa si este formata din componente amanate si non-cash in proportii prudente conform prevederilor legale.

Evaluarea performantei personalului Bancii ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei se face diferentiat, in functie de nivelul de management al acestora si se refera, dupa caz, la evaluarea realizarii obiectivelor, analiza performantei financiare inregistrate pentru perioada de referinta, cunostintele acumulate, calificarile obtinute, conformarea cu sistemele si controalele bancii, contributia la performanta echipei, s.a.

Remunerarea este strans legata de evaluarea performantei, determinarea componentei variabile tinand cont de rezultatele obtinute si incluzand o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

Membrii organului de conducere si personalului identificat se obliga sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile sale de remunerare.

Total remuneratie Banca (total venit brut), din care:	100%
Personal banca	89%
Parte fixa	79%
Parte variabila	10%
Personal identificat si organul de conducere (32)	11%
Parte fixa	9%
Parte variabila	2%

Cap.8. Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere

8.1 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora

Politica de recrutare si selectie vizeaza:

- Tratament egal si corect oferit candidatilor interni si externi inclusi in procesul de recrutare si selectie;
- Participantii la procesul de recrutare si selectie vor pastra confidentialitatea datelor cu caracter personal ale candidatilor inclusi in proces;
- Promovarea diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in ceea ce priveste toate candidaturile primite (selectia profilelor candidatilor pentru pozitii in cadrul organului de conducere);
- In general, procesul de recrutare externa are loc in acelasi timp cu cel intern;
- Procesul de recrutare si selectie interna si externa este initiat si coordonat de:
 - a. Consiliul de Administratie al bancii, in ceea ce priveste organul de conducere al bancii; Comitetul de Directie al bancii (CD) are rol de suport si / sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administratie al bancii;
 - b. Un membru al conducerii superioare (CD), in cazul inlocuirii/recrutarii unui director de divizie din cadrul categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii; Divizia Resurse Umane are rol de organizare si derulare a procesului;
 - c. Divizia Resurse Umane a bancii, in cazul: salariatilor functiilor de control (exceptand directorul de divizie), sefului Departamentului Trezorerie Arbitraj; Directorii

Diviziilor aferente functiilor de control au rol de suport si rol consultativ in vederea recrutarii si selectiei candidatilor pentru postul din subordinea lor .

Totodata, se urmareste ca persoanele selectate sa respecte cel putin urmatoarele de criterii de eligibilitate, in conformitate cu prevederile Politicii privind recrutarea, selectia, evaluarea si remunerarea membrilor organului de conducere si a personalului identificat in Libra Internet Bank:

- Competente manageriale: orientare spre rezultate, relationarea, managementul si dezvoltarea subalternilor, managementul timpului, gandire strategica, rationamentul si creativitatea, managementul proiectelor
- Cerinte cu privire la experienta profesionala
- Cerinte cu privire la nivelul educational si formare profesionala
- Criterii de onorabilitate si reputatie

8.2 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere

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

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

Structura Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank SA din punct de vedere al impartirii pe sexe la 31.12.2016 este urmatoarea: 3 persoane de sex feminin, 4 persoane de sex masculin.

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

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Internet Bank la data de 31.12.2016 era compus doar din **Libra Internet Bank SA 100%**.

Servicii conexe ale Libra Internet Bank SA:

- custodia si administrarea de instrumente financiare;

a) Capitalul social 295,749,200 RON;

b) Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor internationale si romanesti de contabilitate;

c) Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii

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

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

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

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

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

Fonduri proprii de nivel I	275,269,779	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deductii : a) capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 295,749,200 RON b) rezerve totale (componenta negativa) : - 20,944,171 RON c) diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I : -1,210,198 RON d) imobiliarile necorporale (deductie): - 1,281,234 RON e) conditii de favoare ce se deduc din fondurile proprii (deductie): - 179,463 RON f) alte deductii: - 417,276 RON g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei: 0 RON h) profitul auditat din anul curent (componenta pozitiva) : 24,124,453 RON i) filtru prudential: 20,571,532 RON
Fonduri proprii de nivel II	0	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive - Alte elemente: 0 RON
Fonduri proprii totale eligibile	275,269,779	

Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2016, procesul intern de evaluare a capitalului a fost realizat in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri reprezinta o componenta a procesului de conducere al bancii si a culturii decizionale a acesteia deoarece asigura organului de conducere al bancii posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, profilul si strategia de risc si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acestea.

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

- a) riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 – riscul de credit, riscul operational si riscul de piata;
- b) riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare - riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de lichiditate, riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputational, riscul strategic si riscul depreciarii valorii activelor imobiliare preluate de banca in contul creantelor

11.2. Cerintele de capital reglementat

11.2.1. Riscul de credit

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplica abordarea standardizata. In tabelul urmator este mentionat procentul de 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere:

Clasa de Expunere	Clasa de expunere 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor
Administratii centrale sau banci centrale	0.26%
Administratii regionale sau autoritati locale	0.00%

Entitati din sectorul public	0.00%
Banci multilaterale de dezvoltare	0.00%
Organizatii internationale	0.00%
Institutii	1.67%
Societati	34.03%
Retail	26.47%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.75%
Expuneri în stare de nerambursare	0.91%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	32.25%
Obligatiuni garantate	0.00%
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0.00%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0.00%
Capital propriu	0.00%
Alte elemente	1.65%
TOTAL	100.00%

11.2.2. Riscul de piata

Cerintele minime de capital aferente activitatilor din portofoliul de tranzactionare, aferente riscului valutar si riscului de marfa au fost calculate cu respectarea prevederilor Regulamentul BNR nr. 5/2013 si din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Astfel, cerintele de capital la 31.12.2016 sunt:

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

11.2.3. Riscul operational

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, Libra Internet Bank SA foloseste abordarea indicatorului de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2016 reprezinta 10.43% din cerinta totala de capital reglementat.

11.3. Cerintele de capital nereglementat

	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	83.38%		83.38%
2. Riscul operational	9.71%		9.71%
3. Riscul de piata	0.00%		0%
4. Riscul de concentrare si interconcentrare		1.67%	1.67%
5. Riscul rezidual		1.67%	1.67%
6. Riscul aferent debitorilor expusi la riscul valutar		0.42%	0.42%
7. Riscul de lichiditate		2.71%	2.71%
8. Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare		0.00%	0.00%
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		0.00%	0.00%
10. Riscul reputational		0.45%	0.45%
11. Riscul strategic		0.00%	0.00%
12. Riscul deprecierei valorii activelor imobiliare preluate de banca in contul creantelor		0.00%	0.00%
TOTAL CERINTE DE CAPITAL			100.00%
SURPLUS DE FONDURI PROPRII			30.86%
SOLVABILITATE REGLEMENTAT			12.43%
SOLVABILITATE CAPITAL INTERN			11.57%

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

12.1. Definitii

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

Elementele depreciate reprezinta expuneri avand una sau mai multe din caracteristicile definite de Banca drept relevante pentru marcarea unui credit ca depreciat si care reprezinta dovezi obiective ale deprecierei. Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului înregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la plata;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarata starea de insolventa;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care prin natura tehnica a operatiunii pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesiuni in favoarea debitorului respectiv in intelesul prevederilor IAS39;
- atunci cand debitorul a beneficiat, in ultimele 12 luni de la data raportarii, de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci cand debitorul a beneficiat in perioada de proba (intervalul de 36 de luni si 12 luni de la data raportarii) de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportarii are restante mai mari de 30 de zile.

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

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

Ajustarile de valoare reprezinta provizioane de risc de credit.

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

Ajustari prudentiale de valoare

Ajustarile prudentiale de valoare pentru creditele acordate se determina in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare.

Creditele sunt clasificate in functie de:

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

Categoriile de clasificare sunt:

- standard

- in observatie
- substandard
- indoielnic
- pierdere

Fiecarei categorii de clasificare ii corespunde un anumit coeficient de provizionare (0; 0,05; 0,20; 0,5; 1). Acest coeficient se aplica sumei creditului si dobanzilor aferente (curente si/sau restante) ajustate cu valoarea garantiilor considerate eligibile. In anul 2016, Libra Internet Bank SA a utilizat, ca diminuatori de risc, in principal garantiile de tipul ipotecilor imobiliare si mobiliare, precum si garantiile directe, exprese, irevocabile si neconditionate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din Romania si din Uniunea Europeana. Garantiile personale uzuale nu sunt tratate ca elemente de ajustare. Valoarea garantiilor este valoarea justa, stabilita in conformitate cu principiile IAS-IFRS.

Ajustari pentru deprecierea activelor financiare

Determinarea ajustarilor pentru depreciere alocate activelor financiare (provizioanele aferente riscului de credit) se realizeaza in doua etape, prin analiza deprecierei activelor financiare. In prima etapa se evalueaza daca exista dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar sau un grup de active financiare. Aceasta evaluare are loc cel putin la fiecare data de raportare financiara. Apoi, pentru activele si grupurile de active financiare pentru care s-au identificat dovezi de depreciere, Banca va calcula valoarea pierderilor din depreciere si va recunoaste aceste pierderi in situatiile financiare ale perioadei de raportare.

Intregul portofoliu de active financiare detinute de Banca, care trebuie testate pentru depreciere, ar trebui sa fie supus analizei pentru depreciere. Standardul IAS 39 permite impartirea portofoliului, in functie de criteriile specifice, pentru doua tipuri de analiza: analiza individuala a fiecărei expuneri si analiza grupelor de expuneri cu caracteristici similare de risc de credit.

Analiza individuala presupune analizarea individuala a creditelor individual semnificative si a celor pentru care exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unuia sau a mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala si care au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor respective.

Analiza colectiva presupune gruparea creditelor pentru care nu au fost determinate provizioane de depreciere individuale dupa caracteristici similare ale riscului de credit. Pentru fiecare grup de credite astfel obtinut provizionul va fi estimat utilizand rate istorice ale pierderii din depreciere.

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

Nr. crt.	Clasa de expunere	Expunerea neta (de ajustari de valoare si provizioane)
1	Administratii centrale sau banci centrale	25.59%
2	Institutii	3.97%
3	Societati	20.10%
4	Retail	26.82%
5	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.43%
6	Expuneri în stare de nerambursare	0.45%
7	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	17.00%
8	Alte elemente	1.62%
		100.00%

12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta)

Zona	Retail	Societati	Locative	Restante	Total
Arad	0.35%	0.99%	0.24%	0.00%	0.63%
Bacau	1.85%	0.01%	2.20%	0.84%	0.97%
Bistrita	1.39%	0.00%	0.42%	0.60%	0.60%
Braila	2.86%	0.00%	0.47%	0.08%	1.16%
Brasov	2.16%	3.30%	3.05%	3.13%	2.83%
BUCURESTI	37.04%	69.48%	54.63%	64.19%	55.27%
Buzau	1.97%	0.74%	1.14%	0.23%	1.24%
Cluj Napoca	4.72%	11.75%	2.27%	0.98%	7.73%
Constanta	8.18%	0.06%	4.73%	1.10%	3.70%
Craiova	3.82%	0.00%	2.79%	2.76%	1.85%
Galati	2.05%	0.56%	1.91%	0.00%	1.26%
Iasi	4.92%	4.84%	7.26%	2.49%	5.05%
Ilfov	7.25%	1.49%	5.33%	1.75%	4.11%
Oradea	3.88%	0.66%	1.62%	0.94%	2.01%
Piatra Neamt	2.70%	0.43%	0.94%	0.78%	1.37%
Pitesti	3.24%	0.00%	1.81%	3.11%	1.54%
Ploiesti	3.23%	0.38%	4.33%	8.61%	2.14%
Sibiu	1.00%	1.54%	1.05%	3.29%	1.33%
Suceava	1.54%	0.00%	0.23%	0.00%	0.62%
Targu Mures	1.29%	0.94%	1.71%	0.00%	1.13%
Timisoara	4.54%	2.83%	1.86%	5.13%	3.46%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta)

	Retail	Societati	Locative	Restante	Total
Agricultura	24.71%	6.61%	3.48%	6.03%	13.26%
Comert	18.51%	4.58%	18.23%	30.17%	12.14%
Constructii	10.50%	47.72%	9.45%	24.79%	28.71%
Productie	7.42%	4.11%	4.78%	9.00%	5.61%
Servicii	36.28%	36.96%	55.96%	29.16%	38.41%
PF	2.58%	0.02%	8.11%	0.85%	1.87%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta)

	Retail	Societati	Locative	Restante	Total
Mai putin de 1 an	18.30%	5.46%	5.60%	41.50%	11.54%
Intre 1 si 5 ani	39.66%	50.38%	34.38%	36.85%	44.19%
Intre 5 si 10 ani	26.99%	22.61%	25.74%	17.69%	24.47%
Peste 10 ani	15.04%	21.55%	34.27%	3.95%	19.81%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

12.7. Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile dspecifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2016

	Expunere restanta	Expunere Depreciata	Ajustari de valoare si provizioane	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere
Agricultura	19.04%	5.79%	3.52%	16.81%
Comert	16.60%	30.35%	29.64%	-18.66%
Constructii	17.10%	24.65%	29.36%	83.15% ³
Productie	5.14%	9.05%	10.92%	10.77%
Servicii	40.61%	29.31%	25.67%	40.27%
PF	1.52%	0.86%	0.90%	-99.15%
	100.00%	100.00%	100.00%	-47.40%

³ Crestere sold ajustarii de valoare si provizioane cu 6,8 milioane RON, in conditiile cresterii expunerii totale cu approx. 337 milioane RON.

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

Zona	Expunere restanta	Expunere depreciata	Ajustari pentru depreciere
Arad	0.21%	0.00%	0.01%
Bacau	0.72%	0.84%	1.06%
Bistrita	0.36%	0.61%	1.00%
Braila	2.79%	0.08%	0.19%
Brasov	1.64%	3.14%	1.60%
BUCURESTI	47.65%	64.31%	64.27%
Buzau	0.98%	0.23%	0.29%
Cluj Napoca	0.67%	0.99%	0.30%
Constanta	5.16%	0.83%	0.92%
Craiova	4.75%	2.78%	1.67%
Galati	2.07%	0.00%	0.12%
Iasi	4.07%	2.50%	3.66%
Ilfov	3.41%	1.76%	1.31%
Oradea	3.99%	0.94%	0.95%
Piatra Neamt	1.67%	0.78%	0.42%
Pitesti	2.67%	3.13%	3.68%
Ploiesti	5.21%	8.66%	11.70%
Sibiu	1.07%	3.31%	3.22%
Suceava	0.28%	0.00%	0.04%
Targu Mures	1.73%	0.00%	0.05%
Timisoara	8.89%	5.12%	3.55%
	100.00%	100.00%	100.00%

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

Nr. Crt.	Clasa de expunere	Variatie provizioane*
1	Administratii centrale sau banci centrale	0.00%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	0.00%
3	Entitati din sectorul public	0.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0.00%
5	Organizatii internationale	0.00%
6	Institutii	0.00%
7	Societati	-9.6%
8	Retail	0.0%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-53.8%
10	Expuneri in stare de nerambursare	-43.3%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen	938.6%
12	scurt	0.00%
13	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00%
14	Capital propriu	0.00%
15	Alte elemente	9.5%
TOTAL BANCA		-31.0%

*Indicatorii au fost calculati pe baza diferentelor dinte soldurile provizioanelor de la datele 31.12.2015 si 31.12.2016.

Cap.13. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

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

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

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

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

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

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare (RON)		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225	23,225	9.99%	9.99%
Provizion SOPAS			(23,225)	(23,225)		
ELVILA	Mobila, comert si productie	Romania	1,516,050	1,516,050	1.84%	1.84%
Provizion ELVILA			(235,493)	(150,424)		
SNCDD	Compensare si lichidare	Romania	370,330	370,330	1.95%	5,42%
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	280,940	280,940	2.56%	2,56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	13,384	13,384		
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	99,650	99,286	7 actiuni	7 actiuni
VISA	Carduri	USA	-	7,600,979	650 actiuni	1 actiune
Total			2,303,579	9,904,194		

Fata de 31.12.2015, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2016, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond dividende aferente anului 2016 in suma de 475,898 RON; si 1,938,354 RON in 2015
- de la Biroul de Credit dividende pentru anul 2016 in suma de 9,138 RON si 306,178 RON in 2015

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

13.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2014

La nivelul anului 2016, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

Cap.14. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitile neincluse in portofoliul de tranzactionare

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

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

Cap.15. Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

Libra Internet Bank SA nu utilizeaza compensarea bilantiere si compensarea elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

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

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

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

Valoarea justa se determina in baza unei metodologii interne, in concordanta cu cerintele IAS - IFRS.

Asigurarea bunurilor care fac obiectul contractelor de garantie reprezinta o protectie suplimentara solicitata de banca suplimentar fata de garantia reala. Asigurarea se poate incheia la societati de asigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor si agreeate de Banca.

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

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

15.3. Descriere a principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA

Principalele tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA:

a) Garantii reale:

- Ipoteca mobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, fara deposedare, sau asupra creantelor, banesti, inclusiv cesiunea de creanta incheiata in scop de garantie;
- Ipoteca imobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor imobile;
- Gaj, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, cu deposedare.

b) Garantii personale:

- Avalul biletelor la ordin;
- Fideiusiunea;
- Fonduri de garantare.

c) Garantii autonome:

- Scrisoare de garantie;
- Scrisoare de confort.

d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:

- Cesiunea politelor / contractelor de asigurare a bunurilor mobile si/sau imobile asupra carora este constituita garantie in favoarea bancii;
- Cesiunea politelor / contractelor de asigurare de viata incheiate de imprumutati sau garanti persoane fizice.

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

Nu exista concentrare de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului aplicate de Libra Internet Bank SA.

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

Libra Internet Bank SA nu utilizeaza garantiile personale sau instrumentele financiare derivate in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.