

Raport  
privind  
cerintele de  
publicare si  
transparenta

2017

---

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 .....	10
5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea CRMT-urilor), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar .....	15
5.2. Riscul de piata .....	17
5.2.1 Riscul de curs valutar .....	18
5.2.2 Riscul de dobanda din activitati de tranzactionare.....	19
5.3. Riscul de lichiditate .....	19
5.4. Riscul operational.....	20
5.5. Riscul reputational .....	21
5.6 Riscul strategic.....	21
5.7 Riscul de conformitate .....	22
5.8 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier .....	22
5.9 Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.) .....	23
Cap.6. Tranzactii cu partile afiliate .....	23
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 .....	23
Cap.8. Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere.....	26
8.1 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora.....	26
8.2 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere .....	27
Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA.....	28
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii .....	28
10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente.....	28
10.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri .....	29
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital .....	29
11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri.....	29
11.2. Cerintele de capital reglementat.....	30
11.2.1. Riscul de credit.....	30

11.2.2. Riscul de piata .....	31
11.2.3. Riscul operational .....	31
11.3. Cerintele de capital nereglementat.....	31
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei .....	33
12.1. Definitii .....	33
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor .....	34
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: .....	36
12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta).....	36
12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta).....	37
12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoare bruta).....	37
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 .....	37
12.9 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate .....	38
Cap.13. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare .....	39
13.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	39
13.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2014....	40
Cap.14. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare .....	40
Cap.15. Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	40
15.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului .....	40
15.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale .....	40
15.3. Descriere a principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA .....	41
15.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului .....	41
15.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	41

## **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 2017 si au ca data de referinta 31.12.2017.

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 Bancii;
  - Orice informatii referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fara a avea acceptul acestuia.

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

In conformitate cu dimensiunea si complexitatea activitatilor bancare desfasurate de 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 orizontul 2018-2020 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

<b>Indicator</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Profilul tinta de risc (total)	In cadrul Apetit la Risc	In cadrul Apetit la Risc	In cadrul Apetit la Risc
Riscul rezidual profil tinta	Mediu	Mediu	Mediu
Rata NPL EBA	3%	3%	3%
Solvabilitate (total)	Min 15.2%	Min 15%	Min 15%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	130-180%	130-180%	130-180%
Indicatorul de Levier	7-8%	7-8%	8-8%
Stadiul 2	<5.00%	<5.00%	<5.00%
Gradul de acoperire cu provioane a creditelor neperformante	50-70%	50-70%	50-70%

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

#### Directiile strategice

Libra Internet Bank pentru orizontul de timp 2018-2020 sunt de continuare a activitatii de creditare, depozite, conturi curente si carduri, pe zonele traditionale: Profesii liberale, Agricultura, Real estate,

zone in care Libra Internet Bank are experienta. De asemenea se va urmari pozitionarea bancii la un nivel ridicat in ceea ce priveste noile tehnologii in scopul eficientizarii proceselor. 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 strategia de administrare a riscurilor a Libra Internet Bank.

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

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

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

- Consiliul de Administratie (CA) si respectiv Comitetul de Audit
- Comitetul de Directie si respectiv Comitetul Executiv de Risc
- Divizia Administrare Riscurilor

Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

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

Libra Internet Bank si-a propus pentru 2017 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 36% si a

soldului creditelor cu 27%. Banca a înregistrat un profit net de 59.4 milioane lei la sfârșitul anului 2017. Administrarea eficientă a riscului de credit a condus la scăderea ratei creditelor neperformante potrivit definiției EBA la 1.79%, mult sub media sistemului bancar românesc (6.4%).

#### **Structura organizatorică:**

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Bancii, având competențele prevăzute de lege și actul constitutiv al instituției de credit.

Organul de conducere al băncii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) are atribuțiile și responsabilitățile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al Bancii. Banca este administrată de un Consiliu de Administrație (CA), care la 31.12.2017 era compus din șapte administratori numiți de AGA, dintre care trei sunt membri executivi, deci fac parte și din Comitetul de Direcție al Bancii.

Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție vor completa la începutul mandatului o declarație-angajament privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor. Declarațiile vor fi transmise Diviziei Conformitate pentru păstrare.

Componenta Consiliului de Administrație, împreună cu mandatele aferente sunt detaliate în tabelul de mai jos:

<b>Membru CA</b>	<b>Funcție la 31.12.2017</b>	<b>Numarul de mandate</b>
Emilian Bituleanu	Membru	6 mandate
Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	6 mandate
Eugen Goga	Vicepresedinte	5 mandate
Mihaela Sirbu	Membru	3 mandat
Ovidiu Petre	Presedinte	5 mandate
Siminel Andrei	Membru	5 mandate
Mihaela Ioana Biciu	Membru	5 mandate

Totii membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum este menționat în Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului. Deciziile Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Direcție se consemnează în procese verbale, în care se vor stabili, dacă este cazul, responsabilități și termene de aducere la îndeplinire a respectivelor decizii.

**Consiliul de Administrație** delegă conducerea Bancii către directori, care sunt Directorul General și cei trei Directori ai Bancii, care formează împreună **Comitetul de Direcție**. Totii membrii Comitetului de Direcție sunt conformi cu cerințele privind numărul de mandate permise să fie deținute, așa cum este menționat în Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

**Comitetul de Credite** este subordonat Comitetului de Direcție și are ca principal rol analizarea și aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente.

Componenta Comitetului de Credite este urmatoarea:

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

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 (ALCO)** este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si are ca principal rol asigurarea managementului lichiditatii si al surselor si plasamentelor in conformitate cu politicile si strategiile Bancii. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin lunar.

Componenta ALCO este urmatoarea:

- Directorul General si Directorii Generali Adjuncti;
- Director Divizia Trezorerie;
- Director Divizia Financiar – Contabilitate;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor;
- Director Divizia Operatiuni.

Membri observatori (fara drept de decizie):

- Director Divizie Marketing & Digital;
- Director Divizia Analiza Credite Corporate.

**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. In conformitate cu art.23, align.4 al Regulamentul BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si al aprobarii BNR, Comitetul de Administrare a riscurilor este reunit cu Comitetul de Audit.

Comitetul de Audit este format din 3 (trei) membri. Doi dintre acestia sunt in acelasi timp si membrii ai Consiliului de Administratie, care nu au avut si nu au calitatea de Directori ai bancii, iar al treilea este membru independent numit de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Comitetul de Audit este condus de unul din membri care este presedintele Comitetului de Audit si care este independent.

**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.

Componenta Comitetului Executiv de Risc este urmatoarea:

- Directorul General;
- Directorul General Adjunct aria Financiar;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor;
- Director Divizia Administrare Credite;



- Director Divizia Financiar – Contabilitate.

Comitetul Executiv de Risc se poate intruni si delibera numai in prezenta a cel putin trei (din care cel putin 1 membru al Comitetului de Directie, in cazul absentei Directorului General este obligatorie prezenta Directorului Diviziei Administrarea Riscurilor) din cei cinci membri, iar hotararile se iau cu majoritatea membrilor numiti.

**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.

Componenta Comitetului IT este urmatoarea:

- Directorul General
- Directorul General Adjunct coordonator al Diviziei IT
- Directorul General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite
- Director Divizia IT, Sefi Departamente IT;
- Director Divizia Operatiuni;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia Centrul de Procesare.

**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.

Componenta Comitetului de Securitate este urmatoarea:

- Directorul General si Directorii generali adjuncti;
- Director Divizia Administrativ - Investitii;
- Directorul Diviziei IT;
- Ofiterul de Securitate a Informatiei;

Membru observator (fara drept de decizie) - Director Divizie Administrarea Riscurilor.

**Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca (CSSM)** 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.

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

Componenta CSSM este urmatoarea:

- Presedinte - Director Divizia Administrativ- Investitii - reprezentant Comitet de Directie;
- Reprezentanti ai angajatorului cu atributii de securitate si sanatate in munca;
- Secretar - Lucrator desemnat cu atributii de securitate si sanatate in munca din cadrul S.I.P.P. ;
- Membri - Reprezentantii salariatilor (minim 3).
- Medic Medicina Muncii - Reprezentantul serviciului medical;

#### **Comitetul de Remunerare si Nominalizare**

In ceea ce priveste Remunerarea, Comitetul analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului tin seama de strategia de afaceri, obiectivele, valorile bancii si de asemenea emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare si asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii.

Referitor la Nominalizare, Comitetul revizuieste periodic politicile interne privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este format din doi membri, care sunt in acelasi timp si membri ai Consiliului de Administratie, care nu au avut si nu au calitatea de Directori ai bancii.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este subordonat Consiliului de Administratie al Bancii.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare se va intruni ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual.

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

#### **Organizarea functiilor sistemului de control intern**

Sistemul de control intern in Libra Internet Bank a fost organizat in anul 2017 cu respectarea prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Controlul cuprinde toate masurile adoptate in cadrul bancii pentru:

- a pastra in siguranta activele bancii si pentru a gestiona riscurile aferente activitatii bancare;
- a verifica corectitudinea si credibilitatea informatiilor contabile si de gestiune;
- a promova eficienta operationala si incurajarea aderarii la politicile de management.

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

- *functia de administrare a riscurilor*, functie indeplinita de divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta functie include si functia de control al riscurilor, ca parte a functiei de administrare a riscurilor,;
- *functia de conformitate*, functie indeplinita de divizia Conformitate;
- *functia de audit intern*, functie indeplinita de divizia Audit Intern.

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

Sistemul de control intern al bancii este in subordinea Directorului General al Bancii din punct de vedere administrativ si din punct de vedere functional raporteaza Consiliului de Administratie. 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 fiecarei functii a controlului intern.

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

- a) Stabilirea politicilor si procedurilor de control;
- b) Verificarea respectarii politicilor si procedurilor stabilite.

Controlul in Libra Internet Bank, in cursului anului 2017, s-a desfasurat pe trei niveluri:

**Nivelul 1 – Autocontrol:** fiecare divizie/sucursala desfasoara control in baza procedurii de control si actioneaza permanent in intampinarea erorilor. Acestea raporteaza rezultatele autocontrolului departamentului de Control al Riscurilor din cadrul diviziei Administrarea Riscurilor.

**Nivelul 2 – Divizia Administrarea Riscurilor prin departamentul de Control al Riscurilor:** desfasoara controale in baza planului de control anual, la solicitarea Directorului General al bancii, la solicitarea Consiliului de Administratie/Comitetului de Directie/Comitetului Executiv de Risc sau la autosesizarea diviziei Administrarea Riscurilor. Daca se considera necesar, departamentul Controlul Riscurilor va prelua resurse in vederea desfasurarii controalelor din interiorul bancii. Rapoartele intocmite se inainteaza catre Comitetul de Directie, analizandu-se toate riscurile semnificative, asigurandu-se ca acestea sunt corect identificate, evaluate si monitorizate. Totodata, departamentul de Control al Riscurilor centralizeaza si urmareste autocontrolul si controalele desfasurate de nivelul 1, in vederea imbunatatirii autocontrolului.

**Divizia Conformitate** asista conducerea superioara in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de aceasta. Coordonatorul functiei de conformitate informeaza Comitetul de Directie/Consiliul de Administratie/Comitetul de Audit cu privire la investigatiile legate de posibilele nereguli sau incalcare ale Politicii de conformitate. Isi organizeaza activitatea pe baza unui plan anual de activitate care cuprinde actiunile intreprinse.

**Nivelul 3 – Divizia Audit Intern:** evalueaza rezultatele controlului atat din punct de vedere al eficientei, cat si al eficacitatii acestuia. Evaluarea include si functia de conformitate si functia de administrare a riscurilor.

### **Functiile independente de control**

**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 administrativ Directorului General al Bancii si are in componenta Departamentul de administrare a riscului de credit, Departamentul Administrarea Riscurilor, Departamentul MIS.

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

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

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

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

Functia de administrare a riscurilor este o functie primara a sistemului de control intern al Bancii si este indeplinita la nivel operativ de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Divizia Administrarea Riscurilor intocmeste si revizuieste periodic cadrul de administrare a riscurilor care include politici, norme, proceduri, limite si controale menite sa asigure identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor aferente activitatilor sale la nivel de linii de activitate si la nivel de ansamblu al Bancii.

De asemenea, aceasta coordoneaza implementarea unei culturi privind riscurile integrate si la nivel de ansamblu al Bancii, bazate pe o deplina intelegere a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere apetitul si capacitatea la risc al Bancii.

**Funcția 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. Funcția de audit intern raporteaza direct organului de conducere si Comitetului de Audit constatarile si recomandările facute de auditul intern pentru imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. De asemenea funcția de audit intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor si funcția de conformitate) cu politicile si procedurile bancii.

**Funcția de conformitate** este indeplinita de Divizia Conformitate. Această divizie este subordonata Directorului General al Bancii si are in subordine Departamentul Metodologie. Personalul functiei de conformitate are dreptul sa comunice din proprie initiativa cu orice angajat al bancii si are acces la orice inregistrari sau documente necesare pentru indeplinirea responsabilitatilor sale.

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

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

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

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

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

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

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

- Strategia de administrare a riscurilor;

- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;
- Procedura privind administrarea riscului operational
- Procedura privind managementul riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate
- Procedura privind administrarea altor riscuri semnificative
- Norma privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Politica privind managementul crizei;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru\_BCP;
- Norma privind activitatea de control;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante

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

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

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 incadrarii profilului de risc in apetitul la risc definite in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor precum si evolutia si respectarea pragurilor de avertizare stabilitate in cadrul procedurilor si politicilor interne aferente fiecarui risc.

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

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

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

- Strategia de administrare a riscurilor
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Alte Manuale, Politici, Norme si Proceduri care privesc reglementarea activitatii de creditare.

**Structuri implicate in administrarea riscului de credit**

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

- Directori Sucursale
- Divizia Analiza Credite Corporate
- Divizia Analiza Credite Professionals si Retail
- Divizia Administrare Credite
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Divizia 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 si a riscurilor asociate la nivelul portofoliului bancii, pe baza diferitilor indicatori de risc de credit si a unui sistem de praguri de avertizare care permite identificarea - monitorizarea concentrarilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienti, linii de vanzari, tipuri de garantii, tipul de analiza si pe diverse valute etc.

### **Limitarea si diminuarea riscului de concentrare**

Prin reglementarile interne, Banca va limita si diminua riscului de concentrare:

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin strategia bancii pentru anii 2018-2020;
- Monitorizarea si limitarea expunerii maxime pe un singur debitor/ grup de debitori aflati in legatura;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe arii geografice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe sectoare economice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe produse bancare specifice;
- Diversificarea riscului.



**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 instruirii 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.

**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 (cum ar fi, de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar etc.).Din perspectiva riscului de piata, in legatura cu portofoliul Bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului de tranzactionare;

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

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

### **Structuri implicate in administrarea riscului de piata**

In ceea ce priveste structurile si organismele care gestioneaza efectiv acest risc, in diferite etape, conform competentelor, acestea sunt:

- Divizia Trezorerie
- Divizia Operatiuni
- Divizia Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Audit
- Comitetul Executiv de Risc
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO)

### **Identificarea riscului de piata**

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

#### **5.2.1 Riscul de curs valutar**

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

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

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

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

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii bancii. Astfel de

activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret incluse in portofoliul de tranzactionare, de aceea, in acest sens, banca nu isi asuma un risc de pret.

### **5.2.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare**

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

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

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

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

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

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

### **5.3. 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 operational**

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

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

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

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

#### **Componentele riscului operational sunt:**

- 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 (juridic) - risc de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator;
- Riscul de model – pierderea posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzator de adoptare a deciziilor de business sau strategice, sau poate afecta riscul reputational

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).

### 5.5. 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.

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

### 5.6 Riscul strategic

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

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

### **5.7 Riscul de conformitate**

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

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

### **5.8 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

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

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

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

La data de 31.12.2017, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 8.39%.

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

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

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

### Cap.6. Tranzactii cu partile afiliate

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

Banca desfasoara tranzactii cu entitati membre ale Grupului Broadhurst NCH, actionarul majoritar, precum si cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos (pentru 31.12.2017):

=RON=	Entitatile din grup	Conducerea bancii	Total
<b>Credite si avansuri clientilor</b>	12,967,019	799,653	13,766,672
<b>Total active</b>	12,967,019	799,653	13,766,672
<b>Depozitele clientilor si conturi de economii</b>	341,091,844	4,953,235	346,045,079
<b>Total pasive</b>	341,091,844	4,953,235	346,045,079
<b>Venituri din dobanzi si comisioane</b>	1,190,154	39,499	1,229,653
<b>Cheltuieli cu dobanzi si comisioane</b>	2,019,603	58,745	2,078,348
<b>Angajamente</b>	4,354,046	162,760	4,516,806

### 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 31.12.2017 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 Ordinara a Actionarilor care aproba pachetul de remunerare acordat membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii si limitele de remunerare a directorilor bancii (membrii ai Comitetului de Directie a bancii) evalueaza anual adecvarea membrilor structurii de conducere si performanta individuala a administratorilor bancii, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie a bancii in functie de competenta profesionala a acestora, reputatie si credibilitate personala, instruire profesionala continua, principii de guvernanta generala ;
- 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 si de asemenea aproba pachetul de remunerare a membrilor Comitetului de Directie in limitele stabilite de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, modificarea pachetului de remunerare si negocierea conditiilor contractuale;;
- 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 matricea indicatorilor de risc - analiza de ajustare bonus care este raportata Comitetului de Audit; dupa primirea avizului din partea Comitetului de Audit, analiza este trimisa catre Consiliul de Administratie al Bancii;
- 6) Directorul Diviziei Resurse Umane redacteaza lista cu pachetele remuneratorii ale personalului identificat cu exceptia membrilor CD, si o supune aprobării Directorului General al bancii si verifica incadrarea in plafonul stabilit si evidentele auditabile ale partii variabile, inclusiv ale partii amanate.
- 7) Comitetul de Remunerare si Nominalizare revizuieste anual criteriile politicii de remunerare si face recomandari organului de conducere, daca considera necesar, supravegheaza direct pachetul de remunerare al coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor si de conformitate. Pentru aceasta, Directorul Diviziei Resurse Umane instiinteaza anual membrii Consiliului de Administratie a bancii, cel tarziu in luna ianuarie din anul curent pentru anul anterior referitor la pachetul de remunerare al celor doi coordonatori (risc si conformitate).

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, si al unei revizuri din partea Comitetului de Remunere si Nominalizare al bancii;
- permiterea Consiliului de Administratie al Bancii (in cazul membrilor din conducerea superioara) 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 negativa 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.
- sa ofere transparenta in implementare si sa fie usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica prezenta politica;
- 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 fixe, 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.

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.

### Remuneratia aferenta anului financiar 2017

Pentru anul 2017 s-au platit urmatoarele remuneratii:

Euro	Numar angajati	Remuneratie Fixa	Remuneratie variabila	Total Remuneratie
Servicii Bancare de Retail	390	5,458,271	1,576,698	7,034,969
Personal Centrala	325	5,473,896	1,050,830	6,524,726
<b>Total</b>	<b>715</b>	<b>10,932,167</b>	<b>2,627,528</b>	<b>13,559,695</b>

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferenta anului 2017 sunt prezentate mai jos:

	Euro
Numar Beneficiari	37
Remuneratie Fixa	1,237,497
Remuneratie variabila, platita in numerar	373,000

Nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2017.

## 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 si de asemenea aproba lista pozitiiilor/functiilor reprezentand "personalul identificat";
  - b. Un membru al conducerii superioare (CD), in cazul inlocuirii/recrutarii 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 evalueaza prin interviu candidatii, urmarind criteriile de eligibilitate, cerintele educationale, experienta si competentele profesionale si/sau manageriale de asemenea propune membrului Comitetului de Directie (unde exista pozitia vacanta) lista scurta de candidati, in cazul recrutarii directorilor de divizii si directorului de divizie, in cazul recrutarii unui subordonat; Directorii Diviziilor (care coordoneaza personalul identificat) participa la interviul candidatilor prezentati de divizia Resurse Umane in lista scurta si decide candidatul final. .
  - d. Comitetul de Remunerare si Nominalizare (pentru organul de conducere)

Totodata, se urmareste ca persoanele selectate sa respecte cel putin urmatoarele 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 sau generale : 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 precum si criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul bancii.

Procesul de evaluare a marimii si componentei organului de conducere este efectuat de Adunarea Generala a Actionarilor. Evaluarea are loc anual sau ori de cate ori exista o notificare din partea Comitetului de Remunerare si Nominalizare.

## **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 31.12.2017 este urmatoarea: 3 persoane de sex feminin, 4 persoane de sex masculin.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare identifica si recomanda Consiliului de Administratie sau membrului CA desemnat de CA al bancii candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere. De asemenea verifica eligibilitatea candidatilor conform criteriilor de eligibilitate specificate in Politica privind recrutarea, selectia, evaluarea si remunerarea membrilor organului de conducere si a personalului identificat in Libra Internet Bank; evalueaza candidaturile din punct de vedere al reprezentarii genului, masculin sau feminine, conform criteriilor politicii privind diversitatea de gen, mentionate mai sus.

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

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Internet Bank la data de 31.12.2017 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 394,449,200 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 deduceri

<b>Fonduri proprii de nivel I</b>	<b>401,849,076</b>	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri : <b>a) capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 394,449,200 RON</b> <b>b) rezerve totale : 3,180,281 RON</b> <b>c) diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I : -7,047,336 RON</b> <b>d) imobilizari necorporale (deducere): - 1,848,647 RON</b> <b>e) conditii de favoare ce se deduc din fondurile proprii (deducere): - 167,039 RON</b> <b>f) alte deduceri: - 549,130 RON</b> <b>g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei: 0 RON</b> <b>h) profitul auditat din anul curent (componenta pozitiva) : 23,964,837 RON</b> <b>i) filtru prudential: 10,133,090 RON</b>
<b>Fonduri proprii de nivel II</b>	<b>0</b>	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive - Alte elemente: <b>0 RON</b>
<b>Fonduri proprii totale eligibile</b>	<b>401,849,076</b>	

## Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

### 11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2017, 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, apetitul la risc si profilul de risc si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acestea.

Incepand cu primul trimestru al anului 2018, Banca a revizuit in intregime procesul intern de evaluarea a capitalului la riscuri precum si strategia de administrare a riscurilor conform atat cadrului intern cat si extern de reglementare.

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

- a) riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 – riscul de credit, riscul operational si riscul de piata;
- b) riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare - riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de concentrare (individuala si pe sector), riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul valutar, alte riscuri semnificative dificil de cuantificat precum riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputational, riscul de conformitate.

## 11.2. Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)

### 11.2.1. Riscul de credit

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplica abordarea standardizata. In tabelul urmator este 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	2.91%
Societati	37.62%
Retail	26.37%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3.05%
Expuneri in stare de nerambursare	0.87%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	27.33%
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	1.58%
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 31.12.2017 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 31.12.2017 reprezinta 10.59% din cerinta totala de capital reglementat.

### 11.3. Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)

	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	84.46%		84.46%
2. Riscul operational	10.00%		10.00%
3. Riscul de piata	0.00%		0.00%
4. Riscul de concentrare si interconcentrare		1.69%	1.69%
5. Riscul rezidual		0.84%	0.84%
6. Riscul aferent debitorilor expusi la riscul valutar		0.42%	0.42%
7. Riscul de lichiditate		2.22%	2.22%
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		0.37%	0.37%
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			43.11%
SOLVABILITATE REGLEMENTAT			14.89%
SOLVABILITATE CAPITAL INTERN			14.06%

Ca urmare a revizuirii procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri incepand cu trimestrul I al anului 2018, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2017 se prezinta in felul urmator:

	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	68.03%		68.03%
2. Riscul operational	8.06%		8.06%
3. Riscul de piata	0.00%		0.00%
4. Riscul de concentrare (individual ICI si sectorial SCI)		8.45%	8.45%
5. Riscul de credit rezidual		0.20%	0.20%
6. Riscul aferent debitorilor expusi la riscul valutar		0.12%	0.12%
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		7.45%	7.45%
8. Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare		3.38%	3.38%
9. Riscul valutar (VaR FX)		0.01%	0.01%
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		2.40%	2.40%
11. Riscul reputational, de conformitate si alte riscuri semnificative necuantificabile)		1.90%	1.90%
TOTAL CERINTE DE CAPITAL			100.00%
SOLVABILITATE REGLEMENTAT			14.89%

#### Amortizoare de capital

In plus fata de cerintele minime pentru fondurile proprii, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

(i) *amortizorul de conservare a capitalului*, constituit in perioadele de crestere economica, in cuantum de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, care este aplicabil tuturor bancilor incepand cu anul 2019 sau, gradual, de-a lungul perioadei 2016-2019, ori in mod accelerat in graficul stabilit la nivel national;



(ii) *amortizorul anticiclic de capital*, care se constituie in cuantum pana la 2,5% din valoarea expunerii la risc in perioadele de crestere agregata a creditului sau altor active și eliminat in perioadele de criza;

(iii) *amortizorul pentru institutiile globale de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat in cuantum de 1% - 3,5% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca avand un caracter sistemic global;

(iv) *amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat, individual sau subconsolidat, in cuantum de pana la 2% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca fiind „alte institutii de importanta sistemica”;

(v) *amortizorul pentru riscul sistemic*, aplicabil la nivel individual sau unui subset de institutii ori la nivelul intregului sector bancar, incepand cu anul 2014 in cazul identificarii unor riscuri sistemice, sau macroprudentiale neciclice pe termen lung; in cuantum de pana la 1%-5% din valoarea totala a expunerii la risc.

Toate amortizoarele de capital se constituie din elemente de fonduri proprii de rang 1 de baza (respectiv din capital, rezerve si profit nerepartizat). In general, amortizorul pentru riscul sistemic, amortizorul pentru institutiile de importanta sistemica globala si amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica nu sunt cumulative, unei institutii de credit fiindu-i aplicabil amortizorul cel mai mare. Prin intermediul Reg. BNR 5/2013 Banca Nationala a Romaniei introduce reglementari specifice privind amortizoarele de capital aplicabile in Romania.

Banca constituie urmatorul amortizor de capital calculat in conformitate cu Reg. UE 575/2013:

- amortizorul de conservare a capitalului, dupa cum urmeaza:
  - 0,625% in perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;
  - 1, 25% in perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017;
  - 1,875% in perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018.

De asemenea, incepand cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru institutiile de credit care detin expuneri din credite in Romania este de 0% din valoarea totala a expunerii.

## **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 inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la plata;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;

- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarata starea de insolventa, radiere;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care prin natura tehnica a operatiunii pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesi in favoarea debitorului respectiv in intelesul prevederilor IAS39 respectiv IFRS9 incepand din 2018;
- atunci cand debitorul a beneficiat, in ultimele 12 luni de la data raportarii, de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci cand debitorul a beneficiat in perioada de proba ( intervalul de 36 de luni si 12 luni de la data raportarii) de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportarii are restante mai mari de 30 de zile si nu au fost achitate ratele de dobanda si principal integral, conform graficului de rambursare stabilit dupa restructurare.

Expunerea reprezinta suma expusa riscului de credit (nerambursare), 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. Incepand cu 01 ianuarie 2018, Banca calculeaza provizioanele de risc de credit (pierderile asteptate din credite) in conformitate cu cerintele standardului IFRS 9 *Instrumente financiare*.

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

### **Ajustari prudentiale de valoare**

Ajustarile prudentiale de valoare pentru creditele acordate au fost determinate in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare. Incepand cu luna februarie 2018 Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare a fost abrogat.

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 ia corespuns un anumit coeficient de provizionare (0; 0,05; 0,20; 0,5; 1). Acest coeficient s-a aplicat sumei creditului si dobanzilor aferente (curente si/sau restante) ajustate cu valoarea garantiilor considerate eligibile. In anul 2017, 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) s-a realizat in doua etape, prin analiza deprecierei activelor financiare. In prima etapa s-a evaluat daca exista dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar sau un grup de active financiare. Aceasta evaluare a avut 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 a calculat valoarea pierderilor din depreciere si a recunoscut aceste pierderi in situatiile financiare ale perioadei de raportare.

Intregul portofoliu de active financiare detinute de Banca, care trebuie testate pentru depreciere, a trebuit sa fie supus analizei pentru depreciere. Standardul IAS 39 a permis 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* a presupus analiza individuala a creditelor individual semnificative si a celor pentru care exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui 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* a presupus 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 a fost estimat utilizand rate istorice ale pierderii din depreciere.

Incepand cu 01 ianuarie 2018, Banca calculeaza ajustarile pentru deprecierea activelor financiare (pierderile asteptate din credite) in conformitate cu cerintele standardului IFRS 9 *Instrumente financiare*. De asemenea incepand cu anul 2018 nu se mai calculeaza ajustarile prudentiale de valoare ca urmare a abrogarii Regulamentului BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare.

**12.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere la 31.12.2017:**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Expunerea neta (de ajustari de valoare si provizioane)
1	Administratii centrale sau banci centrale	27.3%
2	Institutii	6.3%
3	Societati	20.8%
4	Retail	25.2%
5	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.13%
6	Expuneri in stare de nerambursare	0.39%
7	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	14.56%
8	Alte elemente	1.27%
		100.00%

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

Zona	Retail	Societati	Locative	Restante	Total
ARAD	1.55%	0.83%	0.38%	0.00%	1.04%
BACAU	1.44%	0.32%	1.79%	0.00%	0.89%
BISTRITA	1.30%	0.01%	0.33%	0.78%	0.55%
BRAILA	3.29%	0.11%	0.87%	0.05%	1.40%
BRASOV	1.77%	2.71%	3.68%	0.56%	2.41%
BUCURESTI	40.54%	71.79%	53.54%	57.83%	57.74%
BUZAU	1.50%	0.13%	1.13%	0.54%	0.76%
CLUJ NAPOCA	3.19%	6.85%	2.37%	1.71%	4.90%
CONSTANTA	7.25%	1.15%	4.60%	2.67%	3.86%
CRAIOVA	4.70%	0.75%	2.40%	6.06%	2.53%
GALATI	2.02%	0.47%	2.42%	0.85%	1.26%
IASI	5.29%	4.41%	9.76%	2.52%	5.24%
ILFOV	4.27%	4.65%	4.17%	1.45%	4.39%
ORADEA	3.69%	1.20%	1.51%	1.41%	2.18%
PIATRA NEAMT	2.65%	0.09%	1.40%	1.83%	1.24%
PITESTI	3.14%	0.01%	1.60%	5.41%	1.47%
PLOIESTI	3.68%	0.66%	3.59%	9.07%	2.27%
SIBIU	0.78%	1.59%	0.93%	4.04%	1.26%
SUCEAVA	1.65%	0.00%	0.18%	0.00%	0.65%
TARGU MURES	1.20%	0.71%	1.60%	0.00%	0.97%
TIMISOARA	5.08%	1.56%	1.76%	3.21%	2.96%
Total	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	28.62%	6.61%	2.44%	9.21%	14.66%
Comert	15.48%	4.35%	17.96%	30.97%	10.49%
Constructii	10.08%	41.36%	8.72%	31.81%	25.95%
PF	2.45%	0.02%	9.67%	0.53%	1.93%
Productie	6.68%	4.20%	5.56%	11.53%	5.43%
Servicii	36.69%	43.46%	55.65%	15.94%	41.55%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

**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	14.11%	6.67%	8.62%	54.32%	10.65%
Intre 1 si 5 ani	37.05%	48.10%	30.13%	31.54%	41.75%
Intre 5 si 10 ani	33.29%	24.38%	27.47%	10.63%	27.83%
Peste 10 ani	15.54%	20.85%	33.78%	3.50%	19.77%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

**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 2017**

	Expunere restanta	Expunere depreciata	Ajustari de valoare si provizioane	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere
Agricultura	15.93%	9.13%	4.98%	17.82%
Comert	19.81%	30.71%	30.34%	-15.51%
Constructii	17.24%	31.52%	37.98%	7.80%
PF	2.13%	0.53%	0.81%	-25.32%
Productie	8.93%	11.43%	13.63%	4.01%
Servicii	35.96%	16.69%	12.27%	-61.07%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>-16.68%</b>

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

Zona	Expunere restanta	Expunere depreciata	Ajustari pentru depreciere
ARAD	0.17%	0.00%	0.06%
BACAU	2.52%	0.00%	0.06%
BISTRITA	0.89%	0.78%	1.23%
BRAILA	1.28%	0.05%	0.15%
BRASOV	1.36%	0.59%	0.47%
BUCURESTI	53.87%	57.30%	56.68%
BUZAU	0.81%	0.54%	0.39%
CLUJ NAPOCA	0.71%	1.70%	1.17%
CONSTANTA	6.94%	2.64%	2.37%
CRAIOVA	4.36%	6.00%	5.33%
GALATI	1.07%	0.84%	0.33%
IASI	4.38%	2.50%	2.97%
ILFOV	3.51%	1.43%	1.38%
ORADEA	3.83%	1.40%	0.83%
PIATRA NEAMT	1.68%	1.82%	1.22%
PITESTI	2.46%	5.36%	7.46%
PLOIESTI	3.06%	9.87%	12.21%
SIBIU	1.91%	4.00%	4.38%
SUCEAVA	0.48%	0.00%	0.06%
TARGU MURES	1.33%	0.00%	0.05%
TIMISOARA	3.40%	3.18%	1.22%
	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	+34.7%
8	Retail	-12.0%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	+10.2%
10	Expuneri in stare de nerambursare	-28.1%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-18.0%
12	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0.00%
13	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00%
14	Capital propriu	0.00%
15	Alte elemente	3.8%
	<b>TOTAL BANCA</b>	<b>-17.1%</b>

\*Indicatorii au fost calculati pe baza diferentelor dinte soldurile provizioanelor de la datele 31.12.2016 si 31.12.2017.

### 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)	
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225	23,225	9.99%	9.99%
<b>Provizion SOPAS</b>			<b>(23,225)</b>	<b>(23,225)</b>		
ELVILA	Mobila,comert si productie	Romania	1,516,050		1.84%	1.84%
<b>Provizion ELVILA</b>			<b>(271,225)</b>	<b>(235,493)</b>		
SNCCD	Compensare si lichidare	Romania	370,330	370,330	1.95%	1.95%
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	102,252	99,650	1 actiune	7 actiuni
VISA	Carduri	USA	-	-	1 actiune	1 actiune
<b>Total</b>			<b>2,306,182</b>	<b>2,303,579</b>		

Fata de 31.12.2016, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2017, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond dividende aferente anului 2017 in suma de 518,735 RON; si 475,898 RON in 2016
- de la Biroul de Credit dividende pentru anul 2017 in suma de 1,914 RON si 9,138 RON in 2016.

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 2017, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

### **Cap.14. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare**

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

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

#### **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 creditelor. Banca efectueaza reevaluarea bunurilor existente in garantie conform normelor si procedurilor interne care respecta Standardele Internationale de Evaluare si recomandarile ANEVAR si BNR.

### **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 Banca.

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

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