

Raport privind  
cerintele de  
publicare si  
transparenta

2019

---

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:**

Introducere .....	5
Cap.1. Considerente generale .....	5
Cap.2. Informatii proprietatea bancii si informatii confidentiale.....	6
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 .....	6
Cap.4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica a Bancii.....	8
Cap.5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor .....	13
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 .....	18
5.2. Riscul de piata .....	24
5.2.1 Riscul de curs valutar.....	24
5.2.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare.....	25
5.3. Riscul de lichiditate .....	26
5.4. Riscul operational .....	28
5.5. Riscul reputational .....	29
5.6 Riscul strategic .....	29
5.7 Riscul de conformitate .....	30
5.8 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier .....	30
5.9 Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.) .....	31
Cap. 6. Tranzactii cu partile afiliate .....	31
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 .....	31
Cap.8. Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere .....	35
8.1 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora .....	35
8.2 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere .....	40
Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA .....	40
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii .....	40
10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente .....	41
10.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri.....	41
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital.....	42
11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri .....	42

11.2. Cerintele de capital reglementat (Pilonul I) .....	43
11.2.1. Riscul de credit .....	43
11.2.2. Riscul de piata.....	43
11.2.3. Riscul operational .....	44
11.3. Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II) .....	44
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei.....	45
12.1. Definitii.....	45
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice și generale pentru riscul de credit .....	46
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 31.12.2019: .....	47
12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta):.....	47
12.5. Repartizarea creditelor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartide, defalcate pe clasele principale de expuneri (valoarea neta):.....	48
12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala): .....	48
12.7. Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoarea bruta), a expunerilor depreciate (valoarea bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2019: .....	49
12.8. Valoarea creditelor restante si depreciate (valoarea bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte: .....	50
12.9 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate:.....	51
Cap. 13 Active negrevate de sarcini .....	52
Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	55
14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite .....	55
14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2019 .....	56
Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	56
Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit .....	56
16.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului.....	57
16.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale.....	57
16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA.....	57
16.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	59
16.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit .....	59



## Introducere

LIBRA INTERNET BANK a fost infiintata in 1996, devenind operationala in 1997. Din luna Mai 2003, LIBRA INTERNET BANK este membra a fondului american de investitii New Century Holdings (NCH). Actionarii directi ai bancii sunt companii romanesti care, la randul lor, sunt integral controlate de fondul de investitii american. NCH, unul dintre cei mai importanti investitori straini din Romania, detine participatii de circa 3 miliarde de dolari in Europa Centrala si de Est, din care peste 300 milioane de dolari au fost investiti in Romania.

Nr. Crt.	Actionari	Cota participare
1.	BROADHURST INVESTMENTS Limited	66.68%
2.	ROMARTA SA	27.56%
3.	Andrei Siminel Cristian	5.73%
4.	Altii	0.03%

Din 2011, odata cu schimbarea denumirii in LIBRA INTERNET BANK, banca si-a consolidat strategia de "banca a Internetului", mizand pe rapiditate in procesarea solicitarilor si operatiunilor clientilor, pe crearea unuia din cele mai moderne si dinamice servicii de Internet Banking de pe piata romaneasca si pe lansarea de produse premiate, precum sistemul de plati online LibraPay, Acces Investigator etc.

Din punct de vedere al volumului de activitate, LIBRA INTERNET BANK este o banca de dimensiune si complexitate reduse, detinand, la 31 dec 2019, 1.32% din totalul activelor bancare romanesti. In acest context, LIBRA INTERNET BANK se situeaza pe pozitia 15 in sistemul bancar romanesc si face parte din peer group II<sub>1</sub>. Cota de piata estimata la sfarsitul anului 2022 este 1.54%.

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

Definim succesul ca fiind reusitele noastre in plan profesional: fiecare client care pleaca incantat din Libra Internet Bank, fiecare obiectiv realizat, fiecare proiect indeplinit reprezinta modele de succes. Orice succes acumulat este o stimulare si o provocare de a deveni si mai buni.

### Cap.1. Considerente generale

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

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2019 si au ca data de referinta 31.12.2019.

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**

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

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

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

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

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

NIVEL FUNCTIONAL	NIVEL ORGANIZATIONAL	DESCRIERE A CONCEPTULUI
STRATEGIC	Consiliu de Administratie	<b>APETIT LA RISC LA NIVELUL BANCII</b> "ZONA DE CONFORT" PENTRU A ASIGURA INDEPLINIREA OBIECTIVELOR STRATEGICE
TACTIC	Comitet de Directie	<b>PROFIL DE RISC CONSOLIDAT</b> PROFILUL DE RISC CONSOLIDAT AL RISCURILOR INDIVIDUALE
OPERATIONAL	DIRECTIA DE ADMINISRARE RISCURI & UNITATILE DE BUSINESS SI SUPORT	<b>PROFILE DE RISC INDIVIDUALE</b> APETITUL LA RISC TRANSPUS INTR-UN SISTEM DE INDICATORI CHEIE PENTRU FIECARE TIP DE RISC

In sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2020-2022 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

Indicator	2020	2021	2022
Profilul tinta de risc (total)	In cadrul Apetitului la	In cadrul Apetitului	In cadrul Apetitului la

	Risc	la Risc	Risc
<b>NPL EBA</b>	2.4%	2.5%	2.5%
<b>Solvabilitate (total)</b>	>OCR+1%	>OCR+1%	>OCR+1%
<b>LCR (Liquidity Coverage Ratio)</b>	>130%	>130%	>130%
<b>Indicatorul de Levier</b>	>8%	>8%	>8%
<b>Expuneri in Stadiul 2</b>	<10%	<10%	<10%
<b>Gradul de acoperire a expunerii NPL cu provizioane</b>	>55%	>55%	>55%

\*OCR - rata cerintei totale de capital

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

Pentru orizontul de timp 2020-2022 directiile strategice ale LIBRA INTERNET BANK vor fi:

1. Continuarea activitatii de creditare, depozite, conturi curente si carduri, pe zonele traditionale: Profesii liberale, Agricultura, Real estate, zone in care Libra Internet Bank are experienta si care sunt impactat mai putin de factorul tehnologic;
2. Cresterea productivitatii in procesul de creditare;
3. Functionare impecabila din punct de vedere operational;
4. Debirocratizare;
5. Pozitionarea bancii la un nivel ridicat in ceea ce priveste noile tehnologii in scopul eficientizarii proceselor pentru obtinerea unor costuri de operare mici si a semnarii de parteneriate bune cu firme de Big Data si cu firme FinTech;
6. Mentinerea unui nivel de acoperire a capitalului suficient de mare pentru acoperirea tuturor riscurilor din banca, adica la un nivel minim de 15%, precum si pozitionarea activitatii bancii intr-un profil tinta de risc de nivel mediu.

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 puțin anual. Revizuri mai frecvente se realizează ori de câte ori se identifică modificări semnificative în condițiile economice, cadrul de reglementare sau dacă activitățile Bancii au un impact material asupra strategiei de risc.

În ceea ce privește elaborarea, aprobarea, implementarea și monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor, următoarele structuri au atribuții cheie definite în acest sens:

- Consiliul de Administrație (CA) și respectiv Comitetul de Audit;
- Comitetul de Direcție și respectiv Comitetul Executiv de Risc;
- Divizia Administrare Riscurilor.

Banca derulează procese de administrare pentru următoarele 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 în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, riscul asociat activităților externalizate;
- Riscul de piață, cu componentele: riscul valutar, riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finanțare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desființare a afacerii);

Libra Internet Bank și-a propus pentru 2020 o creștere a volumului de afaceri cu accent pe portofoliile cele mai performante, în contextul monitorizării eficienței activității de vânzări și a unui sistem de recompensare bazat pe performanță. În acest sens, s-a obținut creșterea activului bancii cu 19.7%. Banca a înregistrat un profit net de 115,3 milioane lei la sfârșitul anului 2019. Administrarea eficientă a riscului de credit a condus la scăderea ratei creditelor neperformante potrivit definiției EBA la 1.7%, mult sub media sistemului bancar românesc de 4.08%.

#### **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.

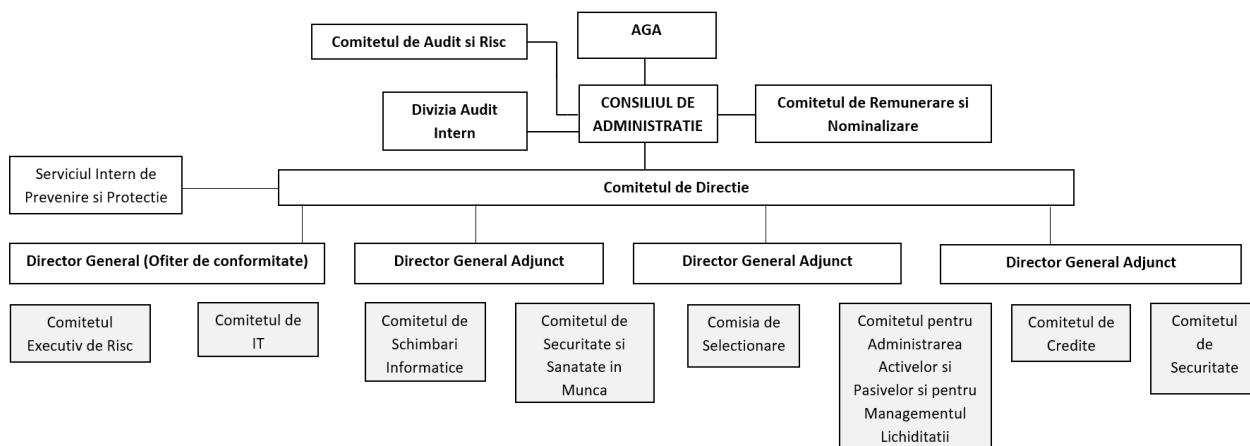
Organul de conducere al bancii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) are atribuțiile și responsabilitățile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al Bancii. Banca este administrată de un Consiliu de Administrație (CA), care la 31.12.2019 era compus din noua administratori numiți de AGA, dintre care patru sunt membri executivi, făcând parte și din Comitetul de Direcție al Bancii.

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

Membru CA	Funcție la 31.12.2019	Numarul de mandate la 31.12.2019
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	1
Emilian Bituleanu	Membru	4
Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	5
Eugen Goga	Vicepresedinte	4
Mihaela Sirbu	Membru	2
Ovidiu Petre	Membru	4
Siminel Andrei	Membru	4
Ionel Umbres	Membru	1
Mihaela Ioana Biciu	Membru	4

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

**Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2019:**



Comitet/Comisie	Numar sedinte in 2019
Consiliul de Administratie	96
Comitetul de Directie	63
Comitetul Executiv de Risc	15
Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii	25
Comitetului de Remunerare si Nominalizare	12
Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	4

**Consiliul de Administratie** delega conducerea Bancii catre directori, care sunt Directorul General si cei trei Directori ai Bancii, care formeaza impreuna **Comitetul de Directie**. Toti membrii Comitetului de Directie sunt conformi cu cerintele privind numarul de mandate premise sa fie detinute, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

**Comitetul de Credite** este subordonat Comitetului de Directie si are ca principal rol analiza si 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.
- Director Divizie Marketing & Digital;

Membri observatori (fara drept de decizie):

- Director Divizia Analiza Credite Corporate.

**Comitetul de Audit si Risc** 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, alin.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 si Risc.

Comitetul de Audit si Risc 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 si Risc 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 proiectele 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 infiintat pentru a implementa si pentru a coordona aspectele care tin de desfasurarea activitatilor referitoare la securitatea informationala si securitatea fizica. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii. 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.

#### **Comitetul de Schimbari Informatice**

Principalele atributii ale comitetului sunt de analiza si decizie cu privire la metodologiile de proiect, in baza rezultatului aplicarii Radar chart, pentru proiectele prioritizate in Comitetul IT. Totodata stabileste prioritatea cerintelor din layere si sincronizeaza prerechizitele cu cerintele prioritizate in backlog-uri, respectand prioritizarea din Comitetul IT.

Componenta Comitetul de Schimbari Informatice este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia IT;
- Product Ownerii echipelor Scrum;
- Team Leaderi Divizia IT
- Arhitect de sistem;
- Team Leaderi Divizia Managementul Calitatii Proceselor.
- Membru observator (fara drept de decizie) - Director Divizie Administrarea Riscurilor.

#### **Comisia de Selectionare - subordonata CD**

Analizeaza proiectul de Nomenclator Arhivistic sub aspectul sau final, al claritatii titlurilor, al respectarii organigramei bancii, armonizarea si definitivarea termenelor de pastrare, pentru aceleasi categorii de documente care sunt create de mai multe compartimente.

### **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 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 de functiile operationale si suport pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza.

Sistemul de control intern al bancii cuprinde:

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

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

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 2019, s-a desfasurat pe trei niveluri:

#### **Nivelul 1**

**Auto-control** prin exercitarea zilnica a atributiilor de serviciu stabilite, cu respectarea documentelor normative, a procedurilor si fluxurilor de lucru specifice fiecărei activitati, precum si realizarea de controale manageriale in vederea verificarii buneii desfasurari a sarcinilor zilnice de executie - controale aflate in sarcina personalului de executie insusi (autocontrol) sau a superiorului ierarhic.

#### **Nivelul 2**

**Divizia Administrarea Riscurilor** prin Departamentul Administrarea Riscurilor care efectueaza actiuni de monitorizare/control continue sau cu caracter exceptional, la cererea Directorului General al Bancii, a organului de conducere sau a CER, in scopul verificarii si evaluarii expunerilor la riscurile semnificative.

**Divizia Conformitate** asista Comitetul de Directie in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de banca. 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. Divizia Conformitate isi organizeaza activitatea pe baza unui plan anual de activitate care cuprinde actiunile intreprinse.

**Divizia Control si Antifrauda** efectueaza actiuni de control zilnice sau periodice, conform planului anual de control si antifrauda, sau cu caracter exceptional, la cererea Directorului General al Bancii, a organului de conducere, in scopul verificarii si evaluarii riscurilor de conformitate si de frauda.

#### **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.

#### **Funcțiile independente de control**

**Funcția de administrare a riscurilor si funcția de control a riscurilor**, ca parte componenta a functiei de administrare a riscurilor, sunt indeplinite de Divizia Administrarea Riscurilor fiind subordonata Directorului General al Bancii. Directorul Diviziei Administrarea Riscurilor este o persoana cu experienta, independenta, capabila sa promoveze o cultura a riscului in interiorul organizatiei si sa evalueze deciziile luate de conducerea Bancii care afecteaza expunerea institutiei la risc.

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

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, 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.

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție primară a sistemului de control intern al Bancii și este îndeplinită la nivel operativ de către Divizia Administrarea Riscurilor. Divizia Administrarea Riscurilor întocmește și revizuieste periodic cadrul de administrare a riscurilor care include politici, norme, proceduri, limite și controale menite să asigure identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activitatilor sale la nivel de linii de activitate și la nivel de ansamblu al Bancii.

De asemenea, aceasta coordonează implementarea unei culturi privind riscurile integrate și la nivel de ansamblu al Bancii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere apetitul și capacitatea la risc al Bancii.

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

**Funcția de conformitate** este îndeplinită de Divizia Conformitate. Aceasta divizie este subordonată Directorului General al Bancii și are în subordine Departamentul Metodologie. Personalul funcției 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.

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

Pentru riscurile considerate semnificative s-au definit indicatori de risc cheie si au fost trasate strategii si masuri adaptate pentru fiecare risc in parte. Anual sau 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 administrarea riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind administrarea altor riscuri semnificative
- Procedura de determinare a ratingului;
- Norma privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Politica privind simularile de criza;
- Politica privind cerintele de publicare a informatiilor;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru - BCP;
- Norma privind activitatea de control;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Procedura privind emiterea opiniei de risc.

În activitatea pe care o desfășoară, Banca derulează procese de administrare pentru următoarele 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 în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard;
- Riscul operațional, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model și riscul de externalizare;
- Riscul de piață, cu componentele: riscul valutar, riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finanțare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputațional;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii).

Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscurile semnificative cuprinde: informații zilnice, rapoarte lunare, trimestriale și ori de câte ori conducerea băncii solicită informații de risc. Divizia Administrarea Riscurilor întocmește rapoarte periodice de risc, pe care le înaintează către Comitetul de Audit și Risc și către Comitetul Executiv de Risc.

Trimestrial, Divizia Administrarea Riscurilor informează Consiliul de Administrație al Băncii și Comitetul de Audit și Risc asupra evoluției și încadrării profilului de risc în apetitul la risc definite în cadrul Strategiei de administrare a riscurilor, precum și evoluția și respectarea pragurilor de avertizare stabilite în cadrul procedurilor și politicilor interne aferente fiecărui risc.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este reglementat intern în cadrul Libra Internet Bank prin Norma privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri elaborată în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale 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 în contextul utilizării abordării standard și riscul asociat debitorilor expuși la riscul valutar**

**Riscul de credit și riscurile asociate** - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite. Prin natura și complexitatea Libra Internet Bank, riscul de credit reprezintă riscul cu cel mai însemnat impact asupra situației financiare a băncii.

La nivelul Libra Internet Bank SA, gestionarea riscului de credit este reglementată prin intermediul următorului sistem de reglementări interne:

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

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

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

- Directori Sucursale;
- Divizia Analiza Credite Corporate;
- Divizia Analiza Credite Professionals si Retail;
- Divizia Administrare Credite;
- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Divizia Monitorizare Clienti si Workout;
- Divizia Colectare Debite;
- Divizia Juridica;
- Subcomitetul si Comitetul de Credite la nivelul Centralei;
- Consiliul de Administratie;
- Comitetul 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.

De asemenea un rol important in monitorizarea clientilor il are Divizia de Monitorizare si Workout care efectueaza analizele periodice ale creditelor aflate in derulare pentru clientii monitorizati si cazurile nominalizate de Comitetul Executiv de Risc sau Comitetul de Credite;

### **Pierderi anticipate de credit conform standardului IFRS9**

Banca utilizeaza abordarea masurarii pierderii anticipate de credit ECL (Expected Credit Loss) conform standardului IFRS9 in trei etape care reflecta modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala:

1. Stadiul 1 acopera instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala care prezinta un risc de credit scazut: clientii cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile si fara indicii/informatii asupra cresterii riscului de credit;
2. Stadiul 2 acopera instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala, dar pentru care nu exista dovezi obiective cu privire la un eveniment de pierdere a creditului: clienti cu un risc de credit crescut indentificati prin:
  - Serviciul datoriei mai mare de 30 zile;
  - Debitori restructurati in perioada de proba (forbearance under probation) definite conform Procedurii de inlocuire a expunerilor existente;
  - Clientii aflati pe liste de monitorizare identificati cu risc ridicati (Watch List);

3. Stadiul 3 acopera activele financiare in stare de nerambursare (care au dovezi obiective de depreciere la data raportarii). Pentru marcarea unei expuneri in stare de nerambursare banca utilizeaza criteriile:

- serviciul datoriei mai mare de 90 zile;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- apartin debitorilor pentru care a fost declarata starea de faliment, insolventa, concordat preventiv, radiere;
- debitori care au beneficiat de operatiuni de restructurare cu dificultati financiare si sunt clasificati cu restructurare de tip neperformant .

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

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

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

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

- Retail – clientii persoane fizice
- Professionals – Clientii PFA si PFI, si societati fara personalitate juridica
- Corporate – Clientii persoane juridice, care nu fac parte din categoria Professionals sau Agri
- Agri – clientii care activeaza in domeniul agricol sau sectoare conexe
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate definite conform Politicii de Creditare La baza segmentarii stau caracteristicile similare ale clientilor din punct de vedere risc.

In cadrul analizei colective, calculele ECL se bazeaza pe urmatoorii parametri de intrare:

- Expunere in caz de nerambursare (EAD): este o estimare a expunerii nete de garantii la data defaultului, luand in considerare modificarile preconizate ale expunerii dupa data raportarii, inclusiv rambursarile principalului si dobanzii si tragerile preconizate ale facilitatilor angajate.
- Factorul de conversie a creditului (CCF): Factorul de conversie a creditului este utilizat pentru a converti valoarea unei linii de credit si a altor sume din afara bilantului la o valoare EAD. Este o ipoteza modelata care reprezinta o proportie a oricarei expuneri neutilizate care se preconizeaza a fi trasa inainte de aparitia evenimentului de default.
- Probabilitatea de nerambursare (PD): Aceasta exprima probabilitatea de nerambursare evaluata asupra conditiilor economice dominante la data raportarii, ajustata pentru a tine seama de estimarile privind conditiile economice viitoare care pot influenta riscul de neplata intr-un anumit orizont de timp, adica pentru 12 luni pentru imprumaturile din Stadiul 1 si pentru intreaga durata de viata pentru imprumaturile din Stadiul 2 si Stadiul 3.
- Pierderea asteptata in caz de nerambursare (LGD): Aceasta reprezinta o estimare a pierderii generate de un eveniment de neplata. Se bazeaza pe diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale datorate si cele pe care creditorul s-ar astepta sa le primeasca, inclusiv din orice garantie este de obicei exprimata ca procent din EAD.
- Rata de discount: este utilizata pentru actualizarea unei pierderi de credit anticipate la o valoare prezenta la data raportarii utilizand rata efectiva initiala a dobanzii (EIR) a instrumentului.
- Informatii in perspectiva (FLI): Banca utilizeaza cel putin trei scenarii macroeconomice, adica de baza, optimiste si nefavorabile pentru atingerea obiectivului de a masura pierderile anticipate de credit intr-un mod care sa reflecte un rezultat impartial si cu probabilitate ponderata. Scenariile sunt reflectate in Parametrii de Risc si ponderile sunt atribuite fiecarui scenariu, care reprezinta probabilitatea de aparitie pentru fiecare dintre aceste scenarii. Indicatorul macroeconomic folosit in modelul FLI al bancii este rata de crestere a PIB conform prognoze ale Comisiei Nationale de Prognoza, Comisiei Europene, Bancii Mondiale, Fondului Monetar International etc.

**Analiza individuala** a expunerilor de credite in procesul de calcul a ECL se aplica urmatoarelor grupe de expuneri:

- expuneri semnificative individual;
- expuneri neperformante semnificative care inregistreaza cel mult 90 de zile de restanta;
- expuneri ale debitorilor aflati in insolventa, faliment sau alta stare ulterioara falimentului;
- expunerile clientilor cu o vechime a restantei mai mare de 180 de zile fara garantii eligibile in calculul de provizioane colective potrivit prezentei metodologii;
- active care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile si pentru care nu s-au initiat proceduri judiciare;
- expuneri identificate la nivel individual ca fiind necolectabile;
- expunerile restructurate neperformante;
- toate expunerile expuse riscului de exercitare a optiunii legale a debitorului de a da in plata imobilul ipotecat.

Parametrii utilizati in analiza individuala sunt:

- a) Rambursari efectuate de debitor avand ca sursa activitatea operationala (specific pentru creditele restructurate);
- b) Fluxuri de numerar provenind din garantii: - Vanzarea garantiilor de catre debitor; - Executarea si vanzarea de catre un executor; - Fluxuri de numerar din inchirierea garantiilor;
- c) Vanzarea creantelor;

d) Surse noi de finantare

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

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

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin strategia bancii pentru anii 2020-2022;
- 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 portii 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 instruii 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 ajustari pentru pierderile asteptate (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 pozitilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar etc.). Din perspectiva riscului de piata, in legatura cu portofoliul Bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare.

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

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

### Structuri implicate in administrarea riscului de piata

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 si Risc;
- 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 in afara 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 potientiale ce ar putea fi generate de evolutiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, in conditiile oferirii unei anumite game de produse si servicii de baza clientilor:

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

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret 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 senzitive la evolutia ratei dobanzii (e.g. titluri de tranzactionare) si in acest sens, prezenta in portofoliul Bancii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizeaza instrumente financiare complexe fapt pentru care expunerea fata de riscul de rata a dobanzii provine in principal din diferentele de maturitati/ perioade de repricing ale activelor si pasivelor sale.

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

Banca a definit urmatoorii 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.

În acest scop, sunt folosite sursele de rata a dobânzii standard, definite de regulamentul menționat, de 200 bp. Activele și pasivele sunt încadrate pe benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare al dobânzii, iar modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă, cum ar fi capitalul sau rezervele.

### 5.3. Riscul de lichiditate

**Riscul de lichiditate** - este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

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

Banca a stabilit scenarii de „stress testing” în vederea monitorizării capacității sale de a face față diferitelor situații neprevăzute. Aceste scenarii, limitele impuse și liniile de raportare sunt stabilite prin procedurile privind managementul situațiilor neprevăzute și prin strategia în domeniul managementului lichidității.

Elaborarea, testarea și revizuirea periodică a unui plan alternativ de finanțare (Contingency Funding Plan) în strânsă legătură cu rezultatele testelor de stres și stabilirea indicatorilor de avertizare timpurie (EWS) care completează la nivel operational indicatorii cheie de risc de lichiditate ce au fost incluși în profilul de risc.

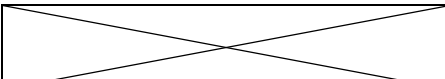
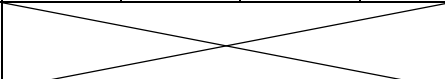
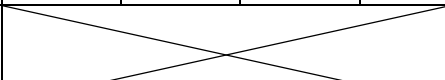
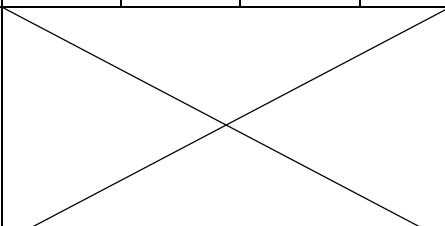
Corelarea cantitativă și calitativă a resurselor de finanțare utilizate de Banca cu volumul plasamentelor prin dispersia surselor atrase pe cât mai mulți deponenți, valute și structurarea atentă a portofoliului de credite din punct de vedere al maturității acestora.

Obiectivul principal al Libra Internet Bank în domeniul managementului lichidității îl constituie adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și pasivelor Bancii, structura care să permită:

- Maximizarea venitului net din dobânzi înregistrat de Banca la un nivel al activelor stabilit;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de necesarul de lichiditate al bancii;
- Desfășurarea activității Bancii în condiții optime, cu evitarea pe cât posibil a disfuncționalităților ce ar putea apărea din cauza asumării unor riscuri prea ridicate în domeniul lichidității;
- Minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni în cazul apariției unei situații de criză din perspectiva lichidității bancii.

Evoluția în anul 2019 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01.

Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)	Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
	Monedă și unități (RON milioane)							
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)	31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019	31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>								

1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1014	881	822	1182
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3220	3249	3277	3519	263	264	271	292
3	Depozite stabile	1858	1922	1901	2001	93	96	95	100
4	Depozite mai puțin stabile	1362	1328	1376	1519	170	167	176	192
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	1408	1377	1481	1663	669	660	706	773
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	1408	1377	1481	1663	669	660	706	773
8	Creanțe negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată								0.00
10	Cerințe suplimentare	146	145	155	159	15	17	19	18
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilități de credit și de lichiditate	3220	3249	3277	3519	263	264	271	292
14	Alte obligații de finanțare contractuale	1858	1922	1901	2001	93	96	95	100
15	Alte obligații de finanțare contingente	1362	1328	1376	1519	170	167	176	192
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERA					982	978	1044	1117
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	558	457	627	680	528	419	582	637
19	Alte intrări de numerar	81	80	37	42	81	80	37	42
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt								0.00

	denominate în monede neconvertibile)	X							
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	X							0.00
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	639	537	663	723	609	499	618	680
EU-20a	Intrări exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	639	537	663	723	609	499	618	680

VALOARE  
AJUSTATĂ  
TOTALĂ

21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI	X							1014
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR	X							374
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	X							269%

#### 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 potientiale 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 ce ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzator de adoptare a deciziilor de business sau strategice, sau poate afecta riscul reputational.

Riscul Operational este administrat activ de catre toate entitatile din Banca in baza cadrului de administrare realizat de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul Executiv de Risc (lunar) si Comitetul de Audit si Risc (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 urmareste incadrarea in profilul de risc. Diferitele dimensiuni, si tinte pe care Banca le utilizeaza pentru a defini apetitul la risc ca parte a strategiei de risc pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier sunt detaliate in cadrul Strategiei de Administrare a Riscurilor.

La data de 31.12.2019, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 9.83%.

### 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 si Risc va decide/recomanda masuri in vederea limitarii efectelor acelu 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 31.12.2019):

	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Personalul cheie din conducerea bancii	Alte parti afiliate
<b>Active financiare selectate</b>	0	1,135,029	22,790,070
Credite si avansuri	0	1,135,029	22,790,070
din care: Neperformante	0	0	-126,660
<b>Datorii financiare selectate</b>	109,530	10,795,024	283,928,723
Depozite	109,530	10,795,024	283,928,723
<b>Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date</b>	2,130,400	254,120	2,363,842
<b>Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite</b>	255,648,000	0	0

### 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 31.12.2019 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 unde sunt cuprinse si criteriile nonfinanciare (evaluarea anuala in cazul Organului de Conducere); matricea 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 aprobarii 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 și recompensarea performanțelor membrilor organului de conducere și ale persoanelor care detin statutul de “Personal identificat”;
- susținerea culturii organizationale a Libra Internet Bank și promovarea valorilor bancii;
- susținerea îndeplinirii strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen mediu și lung ale bancii și implementarea de măsuri de evitare a conflictelor de interese, așa cum sunt ele descrise în Politica privind conflictul de interese și Codul de etică bancară;
- să fie elaborată prin implicarea coordonatorilor funcțiilor de control ale bancii și a Directorului Diviziei Resurse Umane;
- urmărirea profitului net înregistrat de Banca reflectat în Raportul anual al AGA și a obiectivului pe termen lung al bancii de maximizare a valorii de piață;
- implementarea politicii de remunerare trebuie să facă obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări efectuate de Divizia de Audit Intern, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate de organul de conducere în funcția sa de supraveghere, și al unei revizuri din partea Comitetului de Remunere și Nominalizare al bancii;
- permiterea Consiliului de Administrație al Bancii (în cazul membrilor din conducerea superioară) sau organului de conducere al bancii (în cazul membrilor care fac parte din Personalul Identificat):
  - să reducă sau să sisteze plata componentei variabile în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă sau care contravine valorilor și obiectivelor pe termen lung ale bancii;
  - să definească criteriile de ajustare în funcție de performanță pentru partea variabilă comunicată și care este amanată, astfel încât să se țină cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicării bonusului de performanță.
- să ofere transparență în implementare și să fie ușor de înțeles pentru toate entitățile cărora li se aplică prezenta politică;
- urmărirea ca personalul să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în acordurile sale de remunerare.

Remuneratia aferenta membrilor organului de conducere se situeaza la un nivel care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale bancii, incluzand componente fixe care nu depind de performanta și componente variabile (cash și non-cash). Componenta variabila anuala nu trebuie să depășească 100% din componenta fixa anuala. 50% din orice componenta variabila este formata dintr-o componenta cash și 50% din orice remuneratie variabila dintr-o componenta non-cash. Componenta non-cash este formata din optiuni, actiuni sau algoritmi de remunerare care au la baza valoarea bancii în viitor de la momentul vanzării actiunilor detinute (exit) de către actualul actionar, faptul ca partea non-cash se acorda la vanzare implica evaluare reala de piata și cuprinde și eventualele pierderi viitoare. În cazul Libra Internet Bank, aceasta componenta non-cash reprezinta o parte ajustata din profitul realizat în urma vanzării bancii în anumite conditii favorabile de realizare a acestei vanzări (titluri de exit), în conditiile stabilite contractual cu directorii bancii. Având în vedere ca nu este listata, în prezent banca are implementate ca și parte variabila alte tipuri de instrumente noncash, respectiv instrumente legate de acțiuni sub forma unor obligatii contractuale (conform EBA/GL/2015/22 art 251, 252).

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 2019

Pentru anul 2019 s-au platit urmatoarele remuneratii:

	Numar angajati	Remuneratie Fixa	Remuneratie variabila	Total Remuneratie
Servicii Bancare de Retail	483	9,781,707	1,336,189	11,117,895
Personal Centrala	443	10,811,466	1,393,122	12,204,588
<b>Total</b>	<b>926</b>	<b>20,593,173</b>	<b>2,729,310</b>	<b>23,322,483</b>

\* Sume in EURO

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului 2019 sunt prezentate mai jos:

Numar Beneficiari	60
Remuneratie Fixa	2,947,102
Remuneratie Variabila	975,252
Din care Remuneratie variabila, platita in numerar	487,626

Nu exista persoane care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult in anul financiar 2019.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este format din trei 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 condus de un membru independent, fiind totodata si Presedintele comitetului. In anul 2019, comitetul s-a intrunit in cadrul a 12 sedinte, iar deciziile luate au fost in unanimitate conform prevederilor Regulamentul de Organizare si Functionare al Libra Internet Bank.

## 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

Principiile generale privind politica de recrutare si selectie:

- 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.

Etapele procesului de recrutare si selectie sunt:

- 1) Analiza nevoii de recrutare pozitie noua/vacanta;
- 2) Utilizarea canalelor de recrutare interna si externa;
- 3) Selectia candidaturilor;
- 4) Interviu/interviurile de selectie;
- 5) Verificarea referintelor;
- 6) Decizia, ofertarea si numirea pe post (angajarea).

#### 1) Analiza nevoii de recrutare pozitie noua/vacanta

1.1. Pozitie noua, prin procesul de evaluarea a marimii si componentei membrilor organului de conducere al 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 si ia in calcul urmatoarele 3 criterii:

- a) Dimensiunea bancii .
- b) Timpul acordat derularii activitatilor/prerogativelor zilnice/lunare.
- c) Numarul de mandate detinute de un membru al organului de conducere in cadrul unor companii/comitete/consilii externe bancii criteriul se refera la dimensiunea obligatiilor pe care și le poate asuma un membru al organului de conducere care își asumă activitati si riscuri în numele unor alte organizatii/companii.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare monitorizeaza anual incadrarea in criteriile/limitele specificate mai sus. In cazul in care constata ca unul sau mai multi indicatori depasesc, sau, de la caz la caz, sunt sub plafonul stabilit va notifica Adunarea Generala a Actionarilor in vederea analizei structurii/dimensiunii organului de conducere al bancii. In urma analizei, Adunarea Generala a Actionarilor decide cu privire la majorarea plafonului maxim sau la redimensionarea structurii organului de conducere.

#### 1.2 Pozitie vacanta

Consiliul de Administratie:

- Propune si aproba recrutarea si selectia unui nou membru in organul de conducere a bancii (administrator si/sau director al bancii);
- Decide aria de coordonare a noului membru al Comitetului de Directie (conducerea superioara) a bancii. Stabileste atributiile si responsabilitatile noului post.

Comitetul de Directie (in baza avizului coordonatorului functiei de administrare a riscurilor)

- Aproba lista pozitiilor/functiilor reprezentand "personalul identificat", adica persoanele ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

Directorul General al bancii cu colaborarea membrului Comitetului de Directie, pe linia de coordonare unde exista postul vacant (pentru personal identificat) aproba recrutarea si selectia unui membru de nivel 1, 2 si 3 din cadrul personalului identificat.

Directorul de Divizie cu functie de control (care are pozitie vacanta), propune recrutarea si selectia unui nou membru din subordine.

## 2) Utilizarea canalelor de recrutare interna si externa

In procesul de recrutare si selectie pot fi utilizate:

- Surse interne – aplicatii interne; recomandari;
- Surse externe - agentii de Head-hunting/Executive search.

## 3) Selectia candidaturilor, CV-urilor interne si externe

Comitetul de Remunerare si Nominalizare (pentru organul de conducere)

Consiliul de Administratie sau un membru/membrii CA desemnat(i) de Consiliul de Administratie (pentru organul de conducere)

Membrul Comitetului de Directie, pe linia de coordonare unde exista postul vacant (pentru directorii care fac parte din "Personalul identificat")

Divizia Resurse Umane (personalul identificat, cu exceptia membrilor CD)

In vederea obtinerii unui echilibru din punct de vedere al resurselor umane, Libra Internet Bank a stabilit o politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere. aceasta politica are in vedere:

- a. o gama variata de aptitudini, competente teoretice / tehnice si experienta practica de care trebuie sa dispuna candidatii pentru un post in cadrul organului de conducere a bancii (Anexa II);
- b. asigurarea unui proces de selectie unitar si nediscriminatoriu tuturor candidatilor recrutati (candidati din intern, extern);
- c. reprezentarea genului masculin si feminin, in organul de conducere, astfel incat ambele sexe sa fie prezente in procesele de recrutare si selectie a candidatilor si de succesiune pentru un post in organul de conducere. Se va avea in vedere posibilitatea ca un procent de cel putin 20% din structura organului de conducere sa fie reprezentat de membri de sex feminin;
- d. selectarea unui numar cat mai mare de aplicanti, cu diferite varste. Se va avea in vedere o dispersie echilibrata a varstei, adica posibilitatea sa existe un procent de minimum 20% <50 ani sau minimum 20% > 50 ani;
- e. gestionarea adecvata a diferentelor, acestea conducand la un mediu de lucru pozitiv bazat pe incluziune si colaborare, in care fiecare membru din organul de conducere sa se simta valoros si apreciat; competentele si experienta ajutandu-l in atingerea obiectivelor;
- f. interzicerea oricarei forme de discriminare directa sau indirecta, bazata pe criteriile de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala, orice excludere, deosebire, restrictie sau preferinta care are ca scop sau ca efect neacordarea, restrangerea ori inlaturarea recunoasterii, folosintei sau exercitarii drepturilor prevazute in legislatie;
- g. existenta unei bune abilitati manageriale, cu luarea in considerare a numarului de angajati subordonati, daca este cazul;

In cadrul procesului de selectie intern sau extern organizat de banca pentru un post ocupat de un membru al organului de conducere sau de o persoana care face parte din „personalul identificat”, sunt luate in considerare urmatoarele criterii de evaluare:

- a) competentele manageriale
- b) experienta profesionala;
- c) nivelul educational – studiile urmate si formarea profesionala;

- d) criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul bancii;
- e) criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul bancii;
- f) criteriile de onorabilitate/reputatie, indiferent de natura, dimensiunea si complexitatea activitatii institutiei de credit (doar pentru candidatii din lista scurta).

Procesul privind managementul performantei reprezinta evaluarea individuala a adecvarii membrilor organului de conducere si personal identificat in ceea ce priveste performantele anuale:

- Consiliul de Administratie membrii neexecutivi pentru membrii Comitetului de Directie
- Comitetul de Directie pentru directorii care fac parte din "personalul identificat"
- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor evalueaza anual adecvarea membrilor structurii de conducere si performanta individuala a administratorilor bancii, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie a bancii.

Evaluarea colectiva a adecvarii membrilor organului de conducere reprezinta procesul de colectare a informatiilor echipei de conducere a bancii (formata din toti membrii organului de conducere) cu privire la competentele, cunostintele și experienta colectiva necesara, inclusiv cunostinte cu privire la procedurile de reglementare relevante, in vederea indeplinirii responsabilitatilor care le revin. Evaluarea colectiva se realizeaza anual, in acelasi timp cu evaluarea individuala a membrilor organului de conducere. Rezultatele prezentei evaluari vor fi transmise membrilor AGOA, in vederea realizarii analizelor necesare.

Principiile generale ale politicii de remunerare

Politica de remunerare trebuie:

- sa sustina si sa motiveze comportamentul membrilor organului de conducere al bancii si al persoanelor care fac parte din "personalul identificat", in vederea atingerii obiectivelor de business si a strategiei bancii pe termen mediu si lung;
- sa permita si sa promoveze o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea unor riscuri care depaseste nivelul tolerantei la risc al bancii;
- sa motiveze si sa recompenseze performantele membrilor organului de conducere si ale persoanelor care detin statutul de "Personal identificat";
- sa corespunda si sa sustina cultura organizationala a Libra Internet Bank si sa promoveze valorile bancii; sa corespunda strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale bancii si sa aiba in vedere 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;
- sa aiba in vedere profitul net inregistrat de Banca reflectat in Raportul anual al AGA si obiectivul pe termen lung al bancii de maximizare a valorii de piata;
- implementarea politicii de remunerare trebuie sa faca obiectul, cel putin anual, al: o unei evaluari efectuate de Divizia de Audit Intern, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de organul de conducere in functie sa de supraveghere; o unei revizuii din partea Comitetului de Remunerare si Nominalizare al bancii;
- sa permita Consiliului de Administratie a bancii (in cazul membrilor din conducerea superioara a bancii) sau organului de conducere al bancii (in cazul membrilor care fac parte din Personalul identificat): o 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; o sa defineasca criterii 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;
- sa prevada 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.

#### Structura remunerarii acordate

##### Partea fixa:

- Remuneratia bruta, intr-un quantum fix, acordata atat Directorilor bancii (membri ai Comitetului de Directie a bancii), cat si persoanelor care fac parte din "Personalul identificat";
- indemnizatia lunara de conducere, acordata membrilor Consiliului de Administratie a bancii (organul de conducere in functia sa de supraveghere);
- Remuneratia fixa de baza, reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului/contractul de management, ca parte a termenilor contractuali;
- Remuneratia fixa totala include plati, contributii periodice proportionale la fondul de pensii (ce nu au caracter discretionar) sau beneficii pentru care nu a fost luat in considerare niciun criteriu de performanta, bonus de final de an si alte beneficii generale individuale, de echipa, sau organizationale.

##### Partea variabila:

- Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara (Analiza de ajustare bonus) precum si criteriile nonfinanciare (evaluarea anuala in cazul Organului de conducere);
- Componenta variabila anuala se calculeaza si se acorda in anul imediat urmator datei de referinta a rezultatelor;
- Componenta variabila anuala nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa anuala a remuneratiei totale anuale pentru fiecare angajat;
- 50% din orice componenta variabila este formata dintr-o componenta cash si 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata dintr-o componenta non-cash;
- In conditiile legii, 100% din remuneratia variabila aferenta membrilor organului de conducere face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback;
- Contractele de management incheiate intre membrii Comitetului de Directie si banca vor contine clauze referitoare la acordurile malus si clawback, astfel cum sunt acestea definite de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei in vigoare.

Atat pentru membrii organului de conducere, cat si pentru personalul identificat nu se acorda alte beneficii sau stimulente cum ar fi beneficii discretionare de tipul pensiilor sau remuneratie variabila garantata.

Orice modificare adusa pachetului de remunerare a membrilor Consiliului de Administratie trebuie aprobata de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor. Membrii organului de conducere si persoanele ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii 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.

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 pozitiilor/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 31.12.2019 este urmatoarea: 3 persoane de sex feminin, 6 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 31.12.2019 era compus doar din **Libra Internet Bank SA 100%**.

- Capitalul social este 506,165,200 RON;
- Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor internationale si romanesti de contabilitate;
- Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

## Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii

Prin aplicarea normelor Basel III, este redefinită structura Fondurilor proprii, precum și criteriile de eligibilitate, pe care instrumentele de capital trebuie să le îndeplinească pentru a fi incluse în Fondurile Proprii de Nivel I de Bază, suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II. Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare la 31 Decembrie 2019 este urmatoarea:

Element	Suma (RON)
<b>Active</b>	
Numerar și echivalente de numerar	90,559,183



Credite și avansuri la Banca Națională a României	652,781,859
Credite și avansuri acordate băncilor	654,265,779
Credite și avansuri acordate clienților	4,013,390,330
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	11,218,685
Titluri de stat la cost amortizat	980,225,075
Imobilizări corporale	60,120,648
Active necorporale	3,702,270
Active privind impozitul pe profit amânat	1,582,338
Alte active	63,339,372
<b>Total active</b>	<b>6,531,185,539</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>	
Depozite atrase de la clienți	5,668,215,725
Împrumuturi de la instituții financiare	40,846,726
Provizioane	9,277,204
Datorii privind impozitul curent	182,513
Alte datorii	84,374,639
<b>Total datorii</b>	<b>5,802,896,807</b>
Capital social	506,165,200
Rezerve	112,079,786
Rezultatul reportat	110,043,746
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>728,228,732</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>6,531,185,539</b>

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

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

Element	Suma	Detaliu
---------	------	---------

<b>Fonduri proprii de nivel I</b>	<b>721,579,676</b>	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri : a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 506,165,200 b) Alte rezerve: 90,386,102 RON c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 4,634,814 d) Imobilizari necorporale (deducere): -3,702,270 f) Alte deduceri: -11,219 g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei: 0 h) Profitul auditat din anul curent (componenta pozitiva): 0
<b>Fonduri proprii de nivel II</b>	<b>0</b>	
<b>Fonduri proprii totale eligibile</b>	<b>721,579,676</b>	

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

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

In anul 2019, 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:

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

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

### 11.2.1. Riscul de credit

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

Clasa de Expunere	Valoare active ponderate la risc	Cerinta capital reglementat
Administratii centrale sau banci centrale	46,536,824	3,722,946
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
Entitati din sectorul public	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	140,887,776	11,271,022
Societati	1,514,926,838	121,194,147
Retail	826,146,972	66,091,758
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	108,200,408	8,656,033
Expuneri in stare de nerambursare	46,284,739	3,702,779
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	821,201,060	65,696,085
Obligatiuni garantate	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Capital propriu	-	-
Alte elemente	44,272,687	3,541,815
<b>TOTAL</b>	<b>3,548,457,303</b>	<b>283,876,584</b>

### 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 31.12.2019 sunt:

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

### 11.2.3. Riscul operational

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, Libra Internet Bank SA foloseste abordarea indicatorului de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2019 este 39,109,034 RON si reprezinta 12.1% din cerinta totala de capital reglementat.

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

Ca urmare a revizuirii procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri incepand cu trimestrul I al anului 2019, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2019 se prezinta in felul urmator:

	Pilonul I	Pilonul II	TOTAL
	Capital reglementat	Capital nereglementat	
1. Riscul de credit	283,876,584		283,876,584
2. Riscul operational	39,109,034		39,109,034
3. Riscul de piata (valutar)	0		0
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		34,357,757	34,357,757
5. Riscul de Credit Rezidual		1,538,927	1,538,927
6. Riscul aferent creditarii debitorilor neacoperiti la riscul valutar		160,221	160,221
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		25,703,767	25,703,767
8. Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare		29,546,043	29,546,043
9. Riscul valutar (VaR FX)		1,484,163	1,484,163
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		21,096,936	21,096,936
11. General Buffer (Riscul reputational, de conformitate si alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		8,074,640	8,074,640
<b>Total Cerinte de Capital</b>	<b>322,985,618</b>	<b>121,962,455</b>	<b>444,948,074</b>

### Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerinte suplimentare de capital privind amortizorul anticiclic de capital.

Conform Ordinului BNR nr. 12/24.12.2015 Art. 2. - Începând cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru instituțiile de credit care dețin expuneri din credite în România este de 0% din valoarea totală a expunerii la risc prevăzută la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

De asemenea, începând cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru instituțiile de credit care dețin expuneri din credite în România este de 0% din valoarea totală 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 reprezintă expunerile bilanțiere care înregistrează mai mult de 1 zi întârziere.

Elementele depreciate reprezintă expuneri având una sau mai multe din caracteristicile definite de Banca drept relevante pentru marcarea unui credit ca depreciat și care reprezintă dovezi obiective ale depreciării. Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile întârziere la plată;
- pentru debitor au fost inițiate proceduri judiciare pentru recuperarea creanței;
- pentru debitor a fost declarată starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarată starea de insolvență, radiere;
- atunci când pentru debitor au fost aprobate operațiuni de modificare, reinnoire sau refinanțare a expunerilor existente care au avut la baza dificultăți de rambursare și care prin natura tehnică a operațiunii pot disimula dificultățile de rambursare ale debitorului chiar și în noile condiții contractuale, asimilate astfel unei concesiuni în favoarea debitorului respectiv în înțelesul prevederilor IFRS9 începând din 2018;
- atunci când debitorul a beneficiat, în ultimele 12 luni de la data raportării, de operațiuni de înlocuire de natură restructurării creditului, așa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci când debitorul a beneficiat în perioada de probă (intervalul de 36 de luni și 12 luni de la data raportării) de operațiuni de înlocuire de natură restructurării creditului, așa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportării are restante mai mari de 30 de zile și nu au fost achitate ratele de dobândă și principal integral, conform graficului de rambursare stabilit după restructurare.

Expunerea reprezintă suma expusă riscului de credit (nerambursare), compus din sold credite curente și restante, dobânzi curente și restante, comisioane neamortizate.

Expunerea netă reprezintă expunerea după deducerea ajustărilor de valoare și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului.

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

## 12.2. Descrierea aborderilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice și generale pentru riscul de credit

Incepand cu 01 ianuarie 2018, Banca calculeaza ajustarile pentru deprecierea activelor financiare (pierderile asteptate din credite – „ECL”) 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.

Cerintele IFRS 9 privind deprecierea utilizeaza informatii mai detaliate privind recunoasterea anticipata a pierderilor din credite pentru toate activele financiare de tip datorie care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Avand in vedere prevederile IFRS 9 5.5.17, in calculul ECL se va tine cont de urmatoarele aspecte:

- Valoarea ECL este o valoare impartiala, ponderata prin probabilitati, care este determinata prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- In calculul ECL se reflecta valoarea in timp a banilor;
- Estimarea parametrilor de baza de calcul contine obligatoriu si o componenta viitoare, prospectiva, utilizand informatii in perspectiva (FLI) privind evolutia mediului macroeconomic.

Analiza individuala a expunerilor din credite in procesul de calcul a ECL se aplica urmatoarelor grupe de expuneri:

- Expuneri semnificative individuale;
- Expunerile expuse riscului de exercitare a optiunii legale a debitorului de a „da in plata” imobilul ipotecat.

Analiza Colectiva si impartirea pe stadii conform criteriilor IFRS 9, in functie de risc asociat astfel:

Stadiul 1 – clientii cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile si fara indicii/informatii asupra cresterii riscului de credit;

Stadiul 2 – clienti cu un risc de credit crescut indentificati;

Stadiul 3 – clienti in stare de nerambursare;

Segmentarea Portofoliului Bancii pentru calculul ECL in functie de tipul clientilor si domeniul in care activeaza este urmatoarea:

- Retail – clientii persoane fizice;
- Professionals – Clientii PFA, PFI si societati fara personalitate juridica;
- Corporate – Clientii persoane juridice, care nu fac parte din categoria Professionals sau Agri;
- Agri – clientii care activeaza in domeniul agricol sau sectoare conexe;
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate.

In baza prevederilor IAS 39 ajustarile pentru depreciere provin in urma aparitiei unui eveniment de pierdere; starea de nerambursare conform articolului 178 din Regulamentul UE 575/2013 reprezinta principalul indicator pentru ajustarile pentru depreciere individuale si colective.

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

**12.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere la 31.12.2019:**

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor la 31.12.2019 (mii lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mii lei)
1	Administratii centrale sau banci centrale	1,632,972	1,327,263
2	Institutii	697,277	525,486
3	Societati	1,897,014	1,667,725
4	Banci multilaterale de dezvoltare	138,607	121,521
5	Retail	1,839,883	1,744,383
6	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	375,602	341,153
7	Expuneri in stare de nerambursare	48,384	47,124
8	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	934,122	994,230
9	Alte expuneri	132,596	121,225

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

Defalcarea geografica a expunerilor	Valoarea neta							
	mii lei - BUCURESTI	CLUJ	CONSTANTA	CRAIOVA	IASI	ILFOV	TIMISOARA	Alte judete
Administratii centrale sau banci centrale	1,632,972	0	0	0	0	0	0	0
Societati	1,609,029	77,816	23,803	15,610	52,077	16,897	22,210	79,572
Expuneri in stare de nerambursare	34,062	599	951	1,812	1,173	3,418	1,048	5,321
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	795,057	58,797	922	384	5,849	19,408	25,215	28,490
Institutii	697,277	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	105,160	1,951	3,184	1,994	2,995	1,857	655	20,813
Alte expuneri	132,596	0	0	0	0	0	0	0
Retail	1,268,692	40,381	71,334	41,202	46,588	37,035	48,166	286,485
Expuneri garantate cu ipoteci asupra	267,354	8,955	13,105	4,488	11,000	12,945	7,393	50,362

bunurilor imobile								
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>6,542,199</b>	<b>188,499</b>	<b>113,299</b>	<b>65,489</b>	<b>119,683</b>	<b>91,560</b>	<b>104,686</b>	<b>471,043</b>
<b>Total</b>	<b>6,542,199</b>	<b>188,499</b>	<b>113,299</b>	<b>65,489</b>	<b>119,683</b>	<b>91,560</b>	<b>104,686</b>	<b>471,043</b>

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

Valoare neta - mii lei -	Agricultura	Comert	Constructii	Persoane Fizice	Productie	Servicii	Alte activitati
Administratii centrale sau banci centrale							1,632,972
Societati	249,851	114,949	430,921	8,758	69,451	1,023,083	0
Expuneri in stare de nerambursare	5,467	10,611	17,756	1,329	2,233	10,987	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		32,327	664,844	0	10,199	215,534	11,219
Institutii							697,277
Banci multilaterale de dezvoltare	21,994	28,649	10,331	514	14,406	62,714	0
Alte expuneri							132,596
Retail	474,966	264,180	204,768	67,354	108,184	720,431	0
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,320	48,252	28,301	107,955	14,287	172,487	0
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>756,599</b>	<b>498,968</b>	<b>1,356,921</b>	<b>185,910</b>	<b>218,760</b>	<b>2,205,236</b>	<b>2,474,065</b>
<b>Total</b>	<b>756,599</b>	<b>498,968</b>	<b>1,356,921</b>	<b>185,910</b>	<b>218,760</b>	<b>2,205,236</b>	<b>2,474,065</b>

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

Valoare neta mii lei	Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administratii centrale sau banci centrale					1,632,972	1,632,972
Societati	10,089	369,902	734,374	782,650		1,897,014
Expuneri in stare de nerambursare	956	28,833	14,579	4,016		48,384
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	20,806	798,820	54,091	49,187	11,219	934,122
Institutii					697,277	697,277



Banci multilaterale de dezvoltare	16,832	80,912	40,200	663		138,607
Alte expuneri					132,596	132,596
Retail	41,894	590,583	751,213	456,193		1,839,883
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	491	78,572	93,428	203,111		375,602
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>91,069</b>	<b>1,947,622</b>	<b>1,687,885</b>	<b>1,495,818</b>	<b>2,474,065</b>	<b>7,696,459</b>
<b>Total</b>	<b>91,069</b>	<b>1,947,622</b>	<b>1,687,885</b>	<b>1,495,818</b>	<b>2,474,065</b>	<b>7,696,459</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 specifice si generale pentru riscul de credit aferente anului 2019:

Valori contabile brute	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)	Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
Administratii centrale sau banci centrale	-	1,633,121	-	-	1,633,121
Societati	-	2,605,740	6,721	1,285	2,597,734
Expuneri in stare de nerambursare	101,079	-	72,458	30,876	(2,254)
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	11,242	-	-	11,242
Institutii	-	697,319	-	-	697,319
Alte expuneri	-	188,574	-	-	188,574
Retail	-	2,573,994	582	11,077	2,562,335
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>101,079</b>	<b>7,709,989</b>	<b>79,761</b>	<b>43,238</b>	<b>7,688,070</b>
<b>Total</b>	<b>101,079</b>	<b>7,709,989</b>	<b>79,761</b>	<b>43,238</b>	<b>7,688,070</b>

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			

Agricultura	8,644	751,941	4,893	4,011	751,682
Comert	22,658	489,415	15,952	11,543	484,578
Constructii	40,453	1,339,315	38,956	6,949	1,333,863
Persoane fizice	1,847	185,287	1,018	2,130	183,986
Productie	6,512	216,116	7,404	2,617	212,607
Servicii	20,964	2,197,660	11,537	15,989	2,191,098
Alte activitati		2,530,256			2,530,256
<b>Total</b>	<b>101,079</b>	<b>7,709,989</b>	<b>79,761</b>	<b>43,238</b>	<b>7,688,070</b>

Cresterea vechimii expunerilor restante - mii lei-	Valori contabile brute	
	≤ 30 zile	> 1 an
Titluri de creante	2,448,586	0
Credite	0	4,017,904
Extrabilantier	25,479	1,204,490
Total	2,474,065	5,222,394

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

	Valori contabile brute				
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)	Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
ARAD	274	27,732	0	87	27,919
BACAU	291	24,280	372	100	24,099
BISTRITA	1,288	14,712	2,030	79	13,890
BRAILA	754	39,835	12	207	40,370
BRASOV	33	46,548	0	114	46,467
BUCURESTI	70,950	6,568,521	55,098	30,609	6,553,764
BUZAU	567	26,827	457	507	26,431
CLUJ NAPOCA	747	188,436	781	535	187,867
CONSTANTA	1,136	112,524	288	511	112,860
CRAIOVA	5,121	63,299	4,616	1,877	61,927
GALATI	253	25,974	193	241	25,794
IASI	2,807	118,627	2,733	1,045	117,657
ILFOV	3,613	88,325	210	600	91,128
NULL	0	320	0	0	320

ORADEA	2,521	30,407	1,237	2,163	29,528
PIATRA NEAMT	1,845	59,670	1,203	882	59,430
PITESTI	1,225	35,794	850	453	35,716
PLOIESTI	4,326	67,058	5,915	2,452	63,017
SIBIU	1,327	20,395	2,125	58	19,539
SUCEAVA	104	16,880	0	99	16,885
TARGU MURES	139	29,963	0	256	29,846
TIMISOARA	17,57	103,863	1,640	362	103,617
Total	101,079	7,709,989	79,761	43,238	7,688,070

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

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2018	Provizioane 31.12.2019	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	133,188	148,765	11.70%
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	17,783	41,581	133.83%
7	Societati	2,577,287	3,550,578	37.76%
8	Retail	4,052,690	4,808,415	18.65%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,039	274,423	8930.04%
10	Expuneri in stare de nerambursare	41,475,047	46,498,169	12.11%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,222,747	3,310,667	48.94%
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	39,315,623	55,977,442	42.38%
	<b>TOTAL</b>	<b>89,797,404</b>	<b>114,610,040</b>	<b>27.63%</b>

Modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate se prezinta:

	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate - mii lei -	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate. - mii lei -
Sold de deschidere	-38,706,692	-14,255,715
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	0	0
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-377	-110,311
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	15,293	-15,293
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	-2,344,273	-1,421,861
Impactul diferentelor de curs valutar	0	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	2,354,771	521,880
Alte ajustari	-1,899,911	-5,810,679
<b>Sold de închidere</b>	<b>-40,581,189</b>	<b>-21,091,979</b>
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	7,025,069
Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit si pierdere	-174,268	557,972

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

	Valoarea contabila bruta a expunerilor afiate in stare de nerambursare Sold - Mii lei -
Sold de deschidere	90,399,140
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	27,336,685
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(18,784,786)
Valorile eliminate din bilant	(10,032,099)
Alte modificari	883,794
Sold de inchidere	92,489,397

### Cap. 13 Active negrevate de sarcini

Active grevate de sarcini si negrevate	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	- mii lei -	din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA
	010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b> Activele instituției raportoare	44,524,896	33,133,759			6,482,452,773	947,091,315		

020	Împrumuturi la vedere	0	0			1,062,465,552	0		
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	11,218,685	0	0	947,091,316
040	Titluri de datorie	33,133,759	33,133,759	33,133,759	21,714,250	947,091,315	947,091,315	947,091,316	0
050	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
060	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	947,091,316
070	din care: emise de administrațiile publice	33,133,759	33,133,759	33,133,759	21,714,250	947,091,315	947,091,315	947,091,316	0
080	din care: emise de societățile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
090	din care: emise de societățile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	947,091,316
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	11,391,137	0			4,304,017,571	0		
110	din care: credite ipotecare	0	0			3,434,219,480	0		
120	Alte active	0	0			157,659,650	0		

Garantii reale primite  - mii lei -	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Negrevate cu sarcini				
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		
			din care eligibile EHQLA și HQLA		din care eligibile EHQLA și HQLA	
	010	030	040	060	070	
130	Garantii reale primite de instituția raportoare	0	0	0	0	93,324,062
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	0	0	0
170	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
180	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0

190	din care: emise de administrațiile publice	0	0	0	0	0
200	din care: emise de societățile financiare	0	0	0	0	0
210	din care: emise de societățile nefinanciare	0	0	0	0	0
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	0	0	93,324,062
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0	0
240	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</b>	0	0	0	0	0
250	<b>TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>			0	0	93,324,062

Surse de grevare cu sarcini - mii lei -		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
		10	030
010	<b>Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</b>	0	0
020	Instrumente financiare derivate	0	0
030	din care: extrabursiere	0	0
040	Depozite	0	0
050	Acorduri de răscumpărare	0	0
060	din care: bănci centrale	0	0
070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare	0	0
080	din care: bănci centrale	0	0
090	Titluri de datorie emise	0	0
100	din care: obligațiuni garantate emise	0	0
110	din care: titluri garantate cu active emise	0	0
120	<b>Alte surse de grevare cu sarcini</b>	0	44,524,896
130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite	0	0
140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite	0	0
150	Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul	0	0
160	Alte	0	44,524,896
170	<b>TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI</b>	0	44,524,896

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.7% din totalul activelor detinute in cursul anului 2019.

Cea mai mare pondere a activelor negrevate cu sarcini provine din credite si avansuri acordate clientelei urmate de imprumuturi la vedere si de titluri de datorie.

Valoarea mediana (conform celor stipulate de EBA - ITS) a activelor financiare grevate de saricini precum si a activelor primite in anul 2019 de catre Banca este 44,5 milioane lei.

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

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

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

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

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

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

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare (RON)		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225.35	23,225.35	9.99%	9.99%
<b>Provizion SOPAS</b>			<b>(23,225.35)</b>	<b>(23,225.35)</b>		
ELVILA	Mobila,comert si productie	Romania	1,244,825	499,852.40	1.88%	1.88%
<b>Provizion ELVILA</b>			-	-		
SNCCD	Compensare si lichidare	Romania	12,961	-	5.41%	-
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	280,940	280,940	2.56%	2.56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	13,384	13,384	0.1822%	0.1822%
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	437,821.40	448,263.14		
VISA	Carduri	USA	-	-		
<b>Total</b>			<b>2,013,156.75</b>	<b>1,265,664.89</b>		

Fata de 31.12.2018, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2019, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond, dividende aferente anului 2018 in suma de 520,696.67 RON;
- de la VISA, dividende pentru anul 2018 in suma de 1,392.42 EUR

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.

#### **14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2019**

La nivelul anului 2019, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

#### **Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitile 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 pozitilor de valoare mica detinute. Frecventa de monitorizare a riscului de rata dobanzii este lunara.

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

#### **Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit**

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

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

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare drept garantii reale eligibile:

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

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



Protecție nefinantată reprezintă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii băncii derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplății de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;

Protecția creditului decurgând dintr-o garanție personală se califică drept protecție nefinantată a creditului eligibilă, cu respectarea condițiilor generale și suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013.

### **16.1. Politici și procese aferente compensării bilanțiere și compensării elementelor din afara bilanțului**

Banca nu utilizează compensarea bilanțieră și compensarea elementelor din afara bilanțului în cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Modelul de afaceri al Băncii nu face necesară utilizarea unui efect de levier excesiv, întrucât instrumentele financiare tranzacționate de bancă nu implică tehnici de diminuare a riscului de credit altele decât depozitele colaterale și scrisorile de garanție bancară.

### **16.2. Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale**

Evaluarea și administrarea garanțiilor reale acceptate de bancă pentru garantarea creditelor sunt reglementate prin normele interne de creditare și evaluare.

Valoarea garanțiilor reale imobiliare se stabilește pe baza unui raport de evaluare. Banca acceptă doar rapoarte de evaluare întocmite de evaluatori calificați (instruiți și atestați pentru evaluarea bunurilor). Evaluatorul are obligativitatea respectării standardelor ANEVAR și răspunde de veridicitatea și corectitudinea datelor și informațiilor cuprinse în Raportul de Evaluare.

Valoarea justă se determină în baza unei metodologii interne, în concordanță cu cerințele IAS - IFRS.

Asigurarea bunurilor care fac obiectul contractelor de garanție reprezintă o protecție suplimentară solicitată de bancă suplimentar față de garanția reală. Asigurarea se poate încheia la societăți de asigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asiguraților și aprobate de Bancă.

Administrarea garanțiilor presupune derularea unor proceduri interne de verificare on-site a calitatii bunului acceptat în garanție și a unor proceduri de evaluare continuă.

Evaluarea continuă a garanțiilor urmărește ca bunurile imobile aflate în garanție să fie reevaluate anual pentru a constata menținerea sau nu a valorii inițiale avute în vedere la garantarea creditelor. Banca efectuează reevaluarea bunurilor existente în garanție conform normelor și procedurilor interne care respectă Standardele Internaționale de Evaluare și recomandările ANEVAR și BNR.

### **16.3. Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de Libra Internet Bank SA**

Principalele tipuri de garanții acceptate de Libra Internet Bank SA:

- a) Garanții reale:
  - Ipoteca mobilă, în cazul garanțiilor reale asupra bunurilor mobile, fără depozitare, sau asupra creanțelor, bănești, inclusiv cesiunea de creanță încheiată în scop de garanție;
  - Ipoteca imobiliară, în cazul garanțiilor reale asupra bunurilor imobile;
  - Gaj, în cazul garanțiilor reale asupra bunurilor mobile, cu depozitare.

- b) Garantii personale:
- Avalul biletelor la ordin;
  - Fideiusiunea;
  - Fonduri de garantare.
- c) Garantii autonome:
- Scrisoare de garantie;
  - Scrisoare de confort.
- d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:
- Cesiunea politelor / contractelor de asigurare a bunurilor mobile si/sau imobile asupra carora este constituita garantie in favoarea bancii;
  - Cesiunea politelor / contractelor de asigurare de viata incheiate de imprumutati sau garanti persoane fizice.

#### Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Administratii centrale sau banci centrale	1,633,121	-	-	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-
Societati	1,867,342	33,223	33,223	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	84,673	10,209	269	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	914,380	23,053	15,903	-	-
Institutii	697,319	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	138,607	-	138,607	-
Alte expuneri	188,574	-	-	-	-
Retail	1,812,682	32,010	32,010	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,081	374,796	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>7,199,171</b>	<b>611,897</b>	<b>81,405</b>	<b>138,607</b>	<b>-</b>

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

mii RON	Expuneri inainte de CCF si de CRM	Expuneri dupa CCF si CRM
---------	-----------------------------------	--------------------------

Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA
Administratii centrale sau banci centrale	1,633,121	-	1,632,972	-	46,537
Administrarii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-
Societati	1,553,432	347,133	1,549,938	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	86,422	8,460	40,476	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	564,974	372,459	561,859	-	-
Institutii	697,319	-	697,277	-	140,888
Banci multilaterale de dezvoltare	138,607	-	138,606	27,800	1,514,927
Alte expuneri	163,095	25,479	107,117	64,129	826,147
Retail	1,386,830	457,861	1,382,323	8,198	108,200
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	356,138	19,738	355,862	123	46,285
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	821,201
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6,579,938</b>	<b>1,231,130</b>	<b>6,466,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Nu exista concentrare de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului aplicate de Banca.

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

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