

Raport privind
cerintele de
publicare si
transparenta

2020

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	6
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	7
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	23
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	25
5.4. Riscul operational.....	27
5.5. Riscul reputational	28
5.6 Riscul strategic.....	29
5.7 Riscul de conformitate	29
5.8 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	29
5.9 Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)	30
Cap. 6. Tranzactii cu partile afiliate	30
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.....	33
8.1 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora	33
8.2 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere.....	38
Cap.9. Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA	39
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii.....	39
10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente	40

10.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecărei deduceri	40
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital.....	41
11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	41
11.2. Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)	41
11.2.1. Riscul de credit.....	41
11.2.2. Riscul de piata	42
11.2.3. Riscul operational.....	42
11.3. Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)	42
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	44
12.1. Definitii	44
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice și generale pentru riscul de credit	44
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 31.12.2020:.....	46
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):	47
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 (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 2020:	48
12.8 Informatii privind calitatea creditului expunerile restructurate	50
12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță	51
12.10 Valoarea creditelor restante si depreciate (valoare bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte:	52
12.11 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate:	52
12.12 Covid 19 - Creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative	55
Cap. 13 Active negrevate de sarcini	55

Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	58
14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	58
14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2020	59
Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare	59
Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit	59
16.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	59
16.2. Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale	60
16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA	60
16.4. Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	62
16.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	62

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 unui 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 reduce, detinand, la 31 dec 2020, 1.31% din totalul activelor bancare romanesti. In acest context, LIBRA INTERNET BANK se situeaza pe pozitia 13 in sistemul bancar romanesc si face parte din peer group II₁. 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 2020 si au ca data de referinta 31.12.2020.

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	APETIT LA RISC LA NIVELUL BANCII "ZONA DE CONFORT" PENTRU A ASIGURA INDEPLINIREA OBIECTIVELOR STRATEGICE
TACTIC	Comitet de Directie	PROFIL DE RISC CONSOLIDAT PROFILUL DE RISC CONSOLIDAT AL RISCURILOR INDIVIDUALE
OPERATIONAL	DIVIZIA DE ADMINISTRARE RISCURI & UNITATILE DE BUSINESS SI SUPORT	PROFILE DE RISC INDIVIDUALE 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 Risc	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc
NPL EBA	2.4%	2.5%	2.5%
Solvabilitate (total)	>OCR+1%	>OCR+1%	>OCR+1%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	>130%	>130%	>130%
Indicatorul de Levier	>8%	>8%	>8%
Expuneri in Stadiul 2	<10%	<10%	<10%
Gradul de acoperire a expunerii NPL cu provizioane	>55%	>55%	>55%

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

Toate obiectivele de afaceri ale Libra Internet Bank trebuie sa fie in conformitate cu profilul si apetitul la risc 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, 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 putin anual. Revizuirii mai frecvente se realizeaza ori de cate ori se identifica modificari semnificative in conditiile economice, cadrul de reglementare sau daca activitatile Bancii au un impact material asupra strategiei de risc.

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

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

Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

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

Libra Internet Bank si-a propus pentru 2021 o crestere a volumului de afaceri cu accent pe portofoliile cele mai performante, in contextul monitorizarii eficientei activitatii de vanzari si a unui sistem de recompensare bazat pe performanta. In acest sens, s-a obtinut cresterea activului bancii cu 12%. Banca a inregistrat un profit net de 38 milioane lei la sfarsitul anului 2020. Administrarea eficienta a riscului de credit a condus la scaderea ratei creditelor neperformante potrivit definitiei EBA la 1.62%, mult sub media sistemului bancar romanesc de 3.83%.

Structura organizatorica:

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

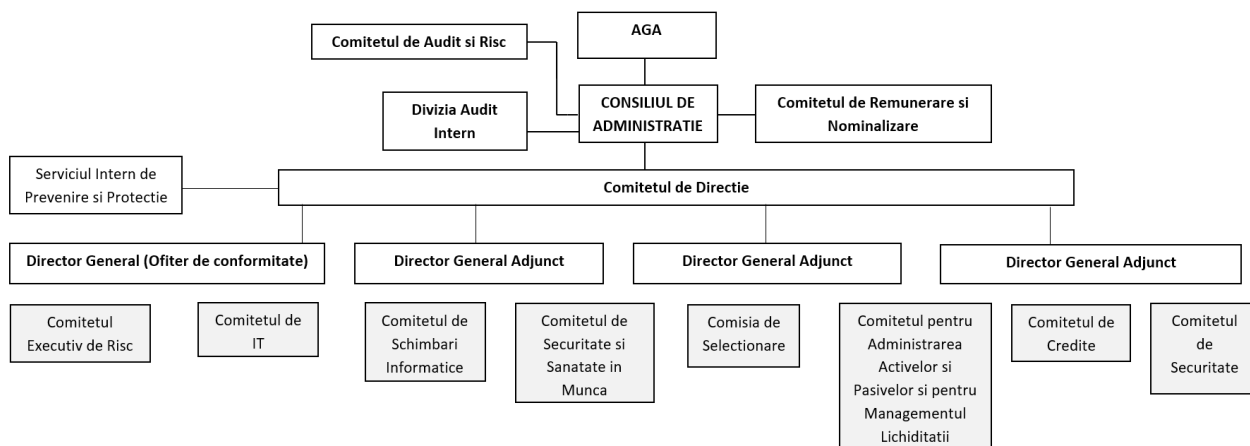
Organul de conducere al bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie) are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al Bancii. Banca este administrata de un Consiliu de Administratie (CA), care la 31.12.2020 era compus din noua administratori numiti de AGA, dintre care patru sunt membri executivi, facand parte si din Comitetul de Directie 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	Funcctie la 31.12.2020	Numarul de mandate la 31.12.2020
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 2020:



Comitet/Comisie	Numar sedinte in 2020
Consiliul de Administratie	73
Comitetul de Directie	74
Comitetul Executiv de Risc	12
Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii	23
Comitetului de Remunerare si Nominalizare	8
Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	4

Consiliul de Administratie delegea 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 analizarea 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 membri 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 membri

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 fiecarei functii a controlului intern.

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

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

Controlul in Libra Internet Bank, in cursului anului 2020, 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 fiecarei activitati, precum si realizarea de controale manageriale in vederea verificarii bunei 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 incalcati 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

Functia de administrare a riscurilor si functia 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.

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

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

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

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

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

De asemenea funcția de conformitate identifică, evaluează, monitorizează și raportează conducerii superioare a Băncii aspecte ce tin de riscul de conformitate asociat activităților desfășurate de Banca și oferă consultanță cu privire la conformitatea activității desfășurate de Banca cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piață sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Performanța acestor divizii este monitorizată prin audit și supusă controlului Consiliului de Administrație.

Riscurile semnificative, în accepțiunea Libra Internet Bank SA, sunt riscurile cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a instituției de credit.

Evaluarea riscurilor constituie parte integrată a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Prin acest proces sunt identificate toate riscurile la care este expusă banca și activitățile de gestionare a acestora. Scopul evaluării riscurilor este de a identifica nivelul de semnificație și efectele riscurilor asumate de către banca.

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

Reglementările interne prin care se realizează activitatea de administrare a riscurilor la nivelul Băncii sunt:

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de credit și a riscurilor asociate;
- Procedura privind administrarea riscului operational
- Procedura privind administrarea riscului de piață, de rată a dobânzii și de lichiditate
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancară sau asimilată;
- Procedura privind administrarea altor riscuri semnificative
- Procedura de determinare a ratingului;
- Norma privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri;
- Politica privind activitățile externalizate;
- Politica privind simularile de criză;
- Politica privind cerințele de publicare a informațiilor;
- Planul de continuitate a afacerii și recuperare a datelor în 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 expusi la riscul valutar, subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard;

- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model si riscul de externalizare;
- Riscul de piata, cu componentele: riscul valutar, riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finantare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul de frauda;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul de conduita;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare al afacerii).

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

Trimestrial, Divizia Administrarea Riscurilor informeaza Consiliul de Administratie al Bancii si Comitetul de Audit si Risc asupra evolutiei si incadrarii profilului de risc in apetitul la risc definite in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor, precum si evolutia si respectarea pragurilor de avertizare stabilite in cadrul procedurilor si politicilor interne aferente fiecarui risc.

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

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

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

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

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;

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

Structuri implicate in administrarea riscului de credit

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

- Directori Sucursale;
- Divizia Analiza Credite Corporate;
- Divizia Analiza Credite Professionals si Retail;
- Divizia Administrare Credite;
- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Divizia 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 si Risc;
- 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 imprumuturile din Stadiul 1 si pentru intreaga durata de viata pentru imprumuturile 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 diminua 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 portiuni din portofoliul de credite prin asigurari/garantii oferite de diferite societati de asigurare sau fonduri de garantare;
- Controlul riscului de credit;
- Mentinerea unui nivel acceptabil de risc pentru principalele categorii de clienti, in stransa corelatie cu profitul estimat pentru fiecare categorie;
- Limitarea riscului de credit prin masuri de control;
- Asigurarea gestionarii corespunzatoare a riscului de credit prin elaborarea de analize si rapoarte specifice;
- Elaborarea de metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscului de credit;
- Procesul intern de avertizare si recuperare a creantelor restante de la clientii bancii;
- Realizarea de instruirii pe linie de risc;
- Centralizarea activitatii de analiza si de aprobare credite;
- Structura orientata spre risc a comitetelor de aprobare credite;
- Analiza produselor cu grad de risc ridicat si eliminarea/optimizarea lor.

In vederea acoperirii riscului de credit, banca inregistreaza lunar 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 pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu: preturile actiunilor, ratele de

dobanda, cursurile de schimb valutar etc.). Din perspectiva riscului de piata, in legatura cu portofoliul Bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii 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 potentiale ce ar putea fi generate de evolutiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, in conditiile oferirii unei anumite game de produse si servicii de baza clientilor:

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

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret incluse in portofoliul de tranzactionare, de aceea, in acest sens, banca nu isi asuma un risc de pret.

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

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda. Banca nu urmareste in mod strategic obtinerea de venituri din tranzactionarea instrumentelor sensibile la evolutia ratei dobanzii (e.g. titluri de tranzactionare) si in acest sens, prezenta in portofoliul Bancii 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 preponderanta in cadrul operatiunilor desfasurate de Libra Internet Bank.

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

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

Banca determina modificarea valorii sale economice la variatia ratelor de dobanda folosind metodologia standard prezentata in anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferentele de dobanda incasate ca urmare a aplicarii diferentialului de rata a dobanzii asupra activelor si pasivelor sensibile la modificarile de dobanda, incadrate pe benzi de scadenta. In acest scop, sunt folosite socurile de rata a dobanzii standard, definite de regulamentul mentionat, de 200 bp. Activele si pasivele sunt incadrate pe benzi de scadenta in functie de intervalul de reevaluare al dobanzii, iar modelul nu evalueaza elementele nepurtatoare de dobanda, cum ar fi capitalul sau rezervele.

5.3. Riscul de lichiditate

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

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

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

Elaborarea, testarea si revizuirea periodica a unui plan alternativ de finantare (Contingency Funding Plan) in stransa legatura cu rezultatele testelor de stres si stabilirea indicatorilor de avertizare timpurie (EWS) care completeaza la nivel operational indicatorii cheie de risc de lichiditate ce au fost inclusi in profilul de risc.

Corelarea cantitativa si calitativa a resurselor de finantare utilizate de Banca cu volumul plasamentelor prin dispersia surselor atrase pe cat mai multi deponenti, valute si structurarea atenta a portofoliului de credite din punct de vedere al maturitatii acestora.

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

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

Evolutia in anul 2020 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentata in tabelul de mai jos, in 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)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					1136	956	1039	1195
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	3759	3445	4078	4216	314	283	339	333
3	Depozite stabile	2112	2008	2381	2576	106	100	119	129
4	Depozite mai puțin stabile	1646	1437	1695	1640	208	183	217	204
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	1794	1389	1557	1790	881	663	759	866
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	1794	1389	1557	1790	881	663	759	866
8	Creanțe negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată								0.00
10	Cerințe suplimentare	164	145	185	182	18	12	18	17
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu	0	0	0	0	0	0	0	0

	instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale								
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	164	145	185	182	18	12	18	17
14	Alte obligații de finanțare contractuale	34	37	45	39	34	34	45	39
15	Alte obligații de finanțare contingente	60	58	66	80	0	0	0	0
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERA					1246	991	1161	1256

NUMERAR - INTRĂRI

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	794	598	733	872	763	569	691	829
19	Alte intrări de numerar	148	35	124	72	148	35	124	72
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 denominate în monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					0	0	0	0
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	941	633	857	944	911	604	815	902
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 %	941	633	857	944	911	604	815	902

VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ

21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					1136	956	1039	1195
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					364	388	361	391
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					313%	252%	291%	313%

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.

În urma constituirii bazei de date cu evenimente generate de riscul operational, se realizează o analiză a pierderilor datorate acestui tip de risc, clasificate în următoarele categorii:

- Frauda internă;
- Frauda externă;
- Practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- Clienți, produse și practici comerciale;
- Pagube asupra activelor corporale;
- Întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- Executarea, livrarea și gestiunea proceselor.

Componentele riscului operational sunt:

- Managementul riscurilor asociate activităților externalizate;
- Riscul aferent tehnologiei IT: riscurile din IT și securitate informațională reprezintă situații potențiale care pot altera proprietățile unui activ din punct de vedere al confidențialității, integrității și disponibilității;
- Risc legal (juridic) - risc de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător;
- Riscul de model – pierderea posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzător de adoptare a deciziilor de business sau strategice, sau poate afecta riscul reputațional.

Riscul Operational este administrat activ de către toate entitățile din Banca în baza cadrului de administrare realizat de către Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul Executiv de Risc (lunar) și Comitetul de Audit și Risc (trimestrial).

5.5. Riscul reputational

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, mass-media, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

La evaluarea riscului reputational, banca ia în considerare:

- Publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/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 31.12.2020, valoarea indicatorului efectului de levier la Libra Internet Bank inregistra valoarea de 10.8%.

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 31.12.2020):

	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Personalul cheie din conducerea bancii	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	0	1,084,879	9,987,513
Credite si avansuri	0	1,084,879	9,987,513
din care: Neperformante	0	0	479,646
Datorii financiare selectate	137,317	18,704,867	194,477,138
Depozite	137,317	18,704,867	194,477,138
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	2,379,600	290,084	6,207,833
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	237,960,000	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 31.12.2020 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 si recompensarea performantelor membrilor organului de conducere si ale persoanelor care detin statutul de "Personal identificat";
- sustinerea culturii organizationale a Libra Internet Bank si promovarea valorilor bancii;
- sustinerea indeplinirii strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen mediu si lung ale bancii si implementarea de masuri de evitare a conflictelor de interese, asa cum sunt ele descrise in Politica privind conflictul de interese si Codul de etica bancara;
- sa fie elaborata prin implicarea coordonatorilor functiilor de control ale bancii si a Directorului Diviziei Resurse Umane;
- urmarirea profitului net inregistrat de Banca reflectat in Raportul anual al AGA si a obiectivului pe termen lung al bancii de maximizare a valorii de piata;
- implementarea politicii de remunerare trebuie sa faca obiectul, cel putin anual, al unei evaluari efectuate de Divizia de Audit Intern, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de organul de conducere in functia sa de supraveghere, si al unei revizuii din partea Comitetului de Remunere si Nominalizare al bancii;
- permiterea Consiliului de Administratie al Bancii (in cazul membrilor din conducerea superioara) sau organului de conducere al bancii (in cazul membrilor care fac parte din Personalul Identificat):
 - sa reduca sau sa sisteze plata componentei variabile in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara reduca sau negativa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale bancii;
 - sa defineasca criteriile de ajustare in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta;
 - sa ofere transparenta in implementare si sa fie usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica prezenta politica.
- urmarirea ca personalul sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau politice de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile sale de remunerare.

Remuneratia aferenta membrilor organului de conducere se situeaza la un nivel care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale bancii, incluzand componente fixe care nu depind de performanta si componente variabile (cash si non-cash). Componenta variabila anuala nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa anuala. 50% din orice componenta variabila este formata dintr-o componenta cash si 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 in viitor de la momentul vanzarii actiunilor detinute (exit) de catre actualul actionar, faptul ca partea non-cash se acorda la vanzare implica evaluare reala de piata si cuprinde si eventualele pierderi viitoare. In cazul Libra Internet Bank, aceasta componenta non-cash reprezinta o parte ajustata din profitul realizat in urma vanzarii bancii in anumite conditii favorabile de realizare a acestei vanzari (titluri de exit), in conditiile stabilite contractual cu directorii bancii. Avand in vedere ca nu este listata, in prezent banca are implementate ca si parte variabila alte tipuri de instrumente noncash, respectiv instrumente legate de actiuni 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 2020

In anul 2020 s-au platit urmatoarele remuneratii:

Euro	Numar angajati	Remuneratie Fixa	Remuneratie variabila	Total Remuneratie
Servicii Bancare de Retail	390	7,628,603	1,160,679	8,789,282
Personal Centrala	560	14,559,114	1,269,478	15,828,592
Total	950	22,187,717	2,430,157	24,617,874

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația **aferenta anului 2020** sunt prezentate mai jos:

Numar Beneficiari	60
Remuneratie Fixa	2,832,410
Remuneratie variabila, platita in numerar	561,305

Nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în anul financiar 2020.

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 2020, comitetul s-a intrunit in cadrul a 8 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:

- Tratatment 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 pentru 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

- sustine si motiveaza 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;
- permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea unor riscuri care depaseste nivelul tolerantei la risc al bancii;
- motiveaza si recompenseaza performantele membrilor organului de conducere si ale persoanelor care detin statutul de "Personal identificat";
- sustine cultura organizationala a Libra Internet Bank si promoveaza 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;
- are 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 face 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 functia sa de supraveghere; o unei revizuri din partea Comitetului de Remunerare si Nominalizare al bancii;
- permite 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): sa reduca sau sa sisteze plata componentei variabile in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara reduca sau negativa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale bancii; sa defineasca criteriile de ajustare in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta;
- ofera transparenta in implementare si sa fie usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica prezenta politica;
- 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 depaseaste 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 contin 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 pozitiiilor/functiilor reprezentand "personalul identificat";

- b. Un membru al conducerii superioare (CD), in cazul inlocuirii/recrutarii categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii; Divizia Resurse Umane are rol de organizare si derulare a procesului;
- c. Divizia Resurse Umane a bancii evalueaza prin interviu candidatii, urmarind criteriile de eligibilitate, cerintele educationale, experienta si competentele profesionale si/sau manageriale de asemenea propune membrului Comitetului de Directie (unde exista pozitia vacanta) lista scurta de candidati, in cazul recrutarii directorilor de divizii si directorului de divizie, in cazul recrutarii unui subordonat; Directorii Diviziilor (care coordoneaza personalul identificat) participa la interviul candidatilor prezentati de divizia Resurse Umane in lista scurta si decide candidatul final.
- d. Comitetul de Remunerare si Nominalizare (pentru organul de conducere)

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

- Competente manageriale sau generale: orientare spre rezultate, relationarea, managementul si dezvoltarea subalternilor, managementul timpului, gandire strategica, rationamentul si creativitatea, managementul proiectelor
- Cerinte cu privire la experienta profesionala
- Cerinte cu privire la nivelul educational si formare profesionala
- Criterii de onorabilitate si reputatie precum si criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul bancii.

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

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

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

Selectia urmareste tratament egal oferit candidatilor interni si externi si nediscriminarea candidatilor dupa criterii 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 2020 este următoarea:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar și echivalențe de numerar	82,219,566
Credite și avansuri la Banca Națională a României	867,637,497
Credite și avansuri acordate băncilor	689,560,214
Credite și avansuri acordate clienților	4,633,142,309
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	11,370,482
Titluri de stat la cost amortizat	865,291,278
Investitii cu asociatii	7,840,000
Active detinute in vederea vanzarii	22,272,072
Imobilizări corporale	57,109,432
Active necorporale	3,500,431
Active privind impozitul pe profit amânat	3,372,502
Alte active	75,392,320
Total active	7,318,708,103
Datorii și capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienți	6,405,096,125
Împrumuturi de la instituții financiare	31,454,700
Titluri de datorie emise	21,196,508
Provizioane	20,284,242

Datorii privind impozitul curent	1,192,522
Alte datorii	73,182,413
Total datorii	6,552,406,510
Capital social	506,165,200
Rezerve	222,915,684
Rezultatul reportat	37,220,709
Total capitaluri proprii	766,301,593
Total datorii și capitaluri proprii	7,318,708,103

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
Fonduri proprii de nivel I	839,129,753	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri : a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 506,165,200 b) Alte rezerve: 252,506,013 RON c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0 d) Imobiliarizari necorporale (deducere): -3,500,431 f) Alte deduceri: -19,210 g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 83,978,181 h) Profitul auditat din anul curent (componenta pozitiva): 0
Fonduri proprii de nivel II	20,921,377	Obligatiuni subordonate negarantate
Fonduri proprii totale eligibile	860,051,130	

Element	Valoare
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	18.59%

Rata fondurilor proprii de nivel I	18.59%
Rata fondurilor proprii totale	19.05%

Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2020, procesul intern de evaluare a capitalului a fost realizat in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

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

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

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

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

11.2. Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)

11.2.1. Riscul de credit

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplica abordarea standardizata. In tabelul urmator este 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	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
Entitati din sectorul public	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	150,270,756	12,021,660
Societati	877,039,807	70,163,185
Retail	908,881,681	72,710,534
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	776,923,984	62,153,919
Expuneri in stare de nerambursare	33,280,211	2,662,417
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,033,453,618	82,676,289
Obligatiuni garantate	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Capital propriu	19,600,000	1,568,000
Alte elemente	132,024,889	10,561,991
TOTAL	3,931,474,946	314,517,996

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 31.12.2020 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 31.12.2020 este 39,109,034 RON si reprezinta 8% 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 2020, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2020 se prezinta in felul urmator:

	Pilonul I	Pilonul II	
	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
1. Riscul de credit	314,517,996		314,517,996
1.1. Subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard și subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză			
2. Riscul operational	46,630,501		46,630,501
2.1. Subestimarea riscului operațional în contextul utilizării abordării de bază sau abordării standard			
3. Riscul de piață (valutar)	-	n/a	-
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		38,671,153	38,671,153
5. Riscul de Credit Rezidual		2,128,568	2,128,568
6. Riscul aferent creditării debitorilor neacoperiți la riscul valutar		535,173	535,173
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		23,574,066	23,574,066
8. Riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare		25,881,899	25,881,899
9. Riscul valutar (VaR FX)		644,440	644,440
10. Riscul Strategic și al Mediului de Afaceri		18,592,642	18,592,642
11. General Buffer (Riscul reputational, de conformitate și alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		9,028,712	9,028,712
Total Cerințe de Capital	361,148,496	119,056,653	480,205,150
Fonduri Proprii			860,051,130

Amortizorul anticiclic de capital

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

La 31.12.2021, Libra Internet Bank utilizează:

- amortizor de conservare a capitalului în valoare de 2,5% și
- amortizor de risc sistemic în valoare de 1%.

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

12.1. Definitii

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

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

Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la plata;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarata starea de insolventa, radiere;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care prin natura tehnica a operatiunii pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesi in favoarea debitorului respectiv in intelesul prevederilor IFRS9 incepand din 2018;
- atunci cand debitorul a beneficiat, in ultimele 12 luni de la data raportarii, de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci cand debitorul a beneficiat in perioada de proba (intervalul de 36 de luni si 12 luni de la data raportarii) de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportarii are restante mai mari de 30 de zile si nu au fost achitate ratele de dobanda si principal integral, conform graficului de rambursare stabilit dupa restructurare.

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

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

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

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

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

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

Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt în curs sau întârziate de plată mai puțin de 30 de zile și care nu se află în Lista de observație;

>30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, întârziate de plată mai mult de 30 de zile și care nu sunt depreciate;

Lista de observație – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate fie în Etapa 2, fie în Etapa 3 – numai dacă sunt identificate condiții de improbabilitate de plată;

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

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

RON	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	1.557.289.411	-	-	1.557.289.411
Provizioane pentru pierdere	(91.699)	-	-	(91.699)
Valoarea contabilă	1.557.197.712	-	-	1.557.197.712
Titluri de valoare din investiții				
Standard	865.399.419	-	-	865.399.419
Provizioane pentru pierdere	(108.141)	-	-	(108.141)
Valoarea contabilă	865.291.278	-	-	865.291.278
Credite și avansuri la clienți				
Standard	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
>30 zile	66.804.092	190.531.325	-	257.335.417
Lista de observație	17.170.181	51.921.419	6.750.215	75.841.814
Pierdere	-	-	45.512.425	45.512.425
Provizioane pentru pierdere	(47.034.080)	(53.566.264)	(66.560.362)	(167.160.706)
Valoarea contabilă	3.537.556.088	1.057.639.423	37.946.799	4.633.142.309
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	1.426.231.229	-	-	1.426.231.229
>30 zile	-	-	18.594.014	18.594.014
Lista de observație	-	136.851.921	-	136.851.921
Pierdere	-	1.300.274	-	1.300.274
Provizioane pentru pierdere	(4.099.616)	(1.545.608)	(142.535)	(5.787.759)
Valoarea contabilă	1.422.131.613	136.606.586	18.451.480	1.577.189.679

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

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Curent	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
Restante < 30 zile	83.974.273	199.227.845	10.397.120	293.599.237
Restante > 30 zile	0	43.224.899	41.865.520	85.090.418
Total	3.584.590.168	1.111.205.687	104.507.160	4.800.303.015
Provizioane pentru pierdere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
Valoarea contabilă	3.537.556.088	1.057.639.423	37.946.799	4.633.142.309
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Toate clasele - Standard la Pierdere	1.426.231.229	138.152.195	18.594.014	1.582.977.439
Provizioane pentru pierdere	(4.099.616)	(1.545.608)	(142.535)	(5.787.759)
Valoarea contabilă	1.422.131.613	136.606.586	18.451.480	1.577.189.679

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

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

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

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

În 2020, veniturile din dividende au totalizat 624.085 lei.

În baza prevederilor IAS 39 ajustările pentru depreciere provin în urma apariției unui eveniment de pierdere; starea de nerambursare conform articolului 178 din Regulamentul UE 575/2013 reprezintă principalul indicator pentru ajustările pentru depreciere individuale și colective.

Ajustările pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor care au fost realizate și pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere individuală, iar riscul de țară este o componentă în determinarea ajustărilor colective.

12.3. Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcate pe clase de expunere la 31.12.2020:

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea netă a expunerilor la	Expuneri nete medii aferente perioadei
-----	-------------------	--------------------------------	--

		31.12.2020	
1	Administratii centrale sau banci centrale	1,807,086,193	1,720,029,259
2	Societati	1,073,052,570	1,311,512,891
3	Expuneri in stare de nerambursare	32,557,416	36,517,373
4	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	720,711,761	641,285,636
5	Institutii	744,050,296	720,663,751
6	Banci multilaterale de dezvoltare	117,061,462	127,834,226
7	Alte expuneri	182,424,897	144,771,094
8	Retail	1,520,045,420	1,451,193,755
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,189,889,680	772,876,741
10	Capital	7,840,000	3,920,000

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	BRASOV	CLUJ NAPOCA	CONSTANTA	CRAIOVA	IASI	ILFOV	TIMISOARA	Alte judete
Administratii centrale sau banci centrale		1,765,238	677	5,059	7,534	543	2,698	1,384	5,443	18,511
Societati		703,703	8,304	60,966	38,833	26,274	50,341	59,630	44,617	80,385
Expuneri in stare de nerambursare		15,024	817	17	7,040	1,076	639	2,076	1,157	4,713
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		463,532	15,142	110,447	10,387	260	31,262	24,344	3,803	61,535
Institutii		744,050	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare		50,667	1,226	3,235	5,363	7,174	5,304	3,024	4,528	36,541
Alte expuneri		182,424	0	0	0	0	0	0	0	1
Retail		597,564	27,267	68,866	122,865	78,088	68,974	58,708	66,872	430,842
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile		760,576	36,971	111,362	37,297	18,096	74,517	42,390	18,107	90,575
Capital		7,840	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare standardizata		5,290,617	90,404	359,952	229,318	131,510	233,733	191,557	144,526	723,102
Total		5,290,617	90,404	359,952	229,318	131,510	233,733	191,557	144,526	723,102

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	Productie	Servicii	Fara CAEN
Administratii centrale sau banci centrale	6,527	15,850	14,091	11,139	23,026	1,736,452
Societati	305,939	75,676	169,805	13,276	503,389	4,968
Expuneri in stare de nerambursare	10,989	5,160	3,039	2,198	10,621	550
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,850	23,682	549,954	1,962	131,893	11,370
Institutii	0	0	0	0	0	744,050
Banci multilaterale de dezvoltare	17,925	19,447	5,764	13,528	60,128	269
Alte expuneri	0	0	0	0	0	182,425

Retail	495,496	150,788	99,065	70,170	645,400	59,126
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	23,067	69,724	190,143	34,091	669,329	203,535
Capital	0	0	0	0	0	7,840
Total abordare standardizata	861,794	360,327	1,031,862	146,365	2,043,786	2,950,586
Total	861,794	360,327	1,031,862	146,365	2,043,786	2,950,586

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	Total
Administratii centrale sau banci centrale	1,736,452	50,829	19,805	0	1,807,086
Societati	17,016	129,147	440,925	485,964	1,073,053
Expuneri in stare de nerambursare	107	10,409	12,295	9,745	32,557
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	12,369	659,282	22,875	26,186	720,712
Institutii	744,050	0	0	0	744,050
Banci multilaterale de dezvoltare	2,879	65,894	44,805	3,484	117,061
Alte expuneri	182,425	0	0	0	182,425
Retail	35,872	316,497	666,350	501,327	1,520,045
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,232	91,199	406,238	688,221	1,189,890
Capital	7,840	0	0	0	7,840
Total abordare standardizata	2,743,241	1,323,258	1,613,294	1,714,927	7,394,720
Total	2,743,241	1,323,258	1,613,294	1,714,927	7,394,720

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 2020:

	Valori contabile brute -mii lei-		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	30,842	853,018	18,424	3,642	861,794
Comert	20,176	356,268	12,241	3,876	360,327
Constructii	13,523	1,031,213	5,818	7,056	1,031,862
Productie	6,162	144,706	3,155	1,349	146,365
Servicii	32,552	2,041,797	17,629	12,934	2,043,786
Fara CAEN	1,252	2,994,928	115	45,479	2,950,586
Total	104,507	8,993,924,376	57,079,749	107,309,851	7,394,720

12.8 Informatii privind calitatea creditului expunerile restructurate

Mii RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare					Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare		
	Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Expuneri performante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata si provizioane	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	Garantii reale si garantii financiare primite					
		Din care: in stare de nerambursare	Din care: deprecia te	Garantii reale primite pentru expuneri cu masuri de restructurare			Garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare	Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare				
Credite si avansuri	55,292.1	10,275.9	45,016.1	45,016.1	45,016.1	-29,014.7	-169.3	-28,845.5	24,953.5	1,078.8	298.8	
Banci centrale	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Administratii publice	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Institutii de credit	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Alte societati financiare	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Societati nefinanciare	55,257.7	10,275.9	44,981.8	44,981.8	44,981.8	-28,980.4	-169.3	-28,811.1	24,953.5	1,078.8	298.8	
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	55,183.5	10,233.9	44,949.6	44,949.6	44,949.6	-28,978.5	-167.4	-28,811.1	24,881.1	1,078.8	298.8	
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	45,438.3	8,741.5	36,696.8	36,696.8	36,696.8	-23,116.8	-145.6	-22,971.3	22,321.4	0.0	0.0	
Gospodarii ale populatiei	34.4	0.0	34.4	34.4	34.4	-34.4	0.0	-34.4	0.0	0.0	0.0	
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Din care: Credite pentru consum	34.4	0.0	34.4	34.4	34.4	-34.4	0.0	-34.4	0.0	0.0	0.0	
Angajamente de creditare date	1,275.0	557.0	718.0	718.0	718.0	85.9	0.9	85.0	154.9	0.0	0.0	

12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
		Performante			Neperformante							
			Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an = 2 ani	Restante > 2 ani = 5 ani	Restante > 5 ani = 7 ani	Restante > 7 ani
Titluri de datorie	865,399	865,399	865,399	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	865,399	865,399	865,399	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	5,270,773	5,166,949	5,124,490	42,459	103,824	65,825	4,127	3,122	7,544	13,331	8,202	1,673
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	457,535	457,535	457,535	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	129,640	129,411	129,411	0	229	0	229	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	4,424,126	4,321,147	4,279,332	41,815	102,979	65,354	3,815	3,122	7,481	13,331	8,202	1,673
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	4,291,358	4,191,825	4,150,987	40,838	99,533	64,788	3,815	3,042	7,481	12,871	5,863	1,673
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	3,688,999	3,613,778	3,575,498	38,280	75,221	53,160	1,218	2,423	6,802	3,777	6,822	1,018
Gospodarii ale populatiei	259,472	258,856	258,212	644	616	471	82	0	63	0	0	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	201,155	200,766	200,295	472	389	326	0	0	63	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	23,859	23,646	23,498	148	213	99	52	0	63	0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	1,584,013	1,565,419			18,594							
Angajamente de creditare date	1,502,074	1,501,040			1,033							
Garantii financiare date	80,904	63,343			17,561							
Alte angajamente date	1,035	1,035			0							

12.10 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 -mii lei-				
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Valori nete
	(a)	(b)	(c)	(d)	(a+b-c-d)
ARAD	263	32,993	23	114	33,119
BACAU	53	55,498	0	215	55,336
BISTRITA	1,348	16,182	866	123	16,541
BRAILA	1,162	82,202	127	806	82,430
BRASOV	998	89,800	8	387	90,404
BUCURESTI	49,809	5,330,438	28,377	61,253	5,290,617
BUZAU	1,012	37,982	679	147	38,169
CLUJ NAPOCA	244	361,351	0	1,642	359,952
CONSTANTA	19,498	222,926	12,161	944	229,318
CRAIOVA	5,102	130,530	2,219	1,902	131,510
GALATI	322	68,205	132	262	68,133
IASI	2,424	233,899	1,688	902	233,733
ILFOV	3,990	189,910	1,822	521	191,557
ORADEA	4,537	68,593	778	620	71,733
PIATRA NEAMT	1,471	69,509	1,757	637	68,586
PITESTI	897	48,583	175	450	48,855
PLOIESTI	4,482	77,409	3,141	1,481	77,268
SIBIU	1,333	26,764	957	82	27,059
SUCEAVA	388	29,666	0	362	29,692
TARGU MURES	1,045	45,057	632	309	45,162
TIMISOARA	2,309	143,795	602	976	144,526
FOCSANI	1,819	37,759	1,238	118	38,223
SLOBOZIA	0	16,673	0	67	16,606
ALEXANDRIA	0	6,206	0	18	6,188
Total	104,507	7,421,930	57,381	74,336	7,394,720

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

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2019	Provizioane 31.12.2020	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	148,765	118,573	-20%
2	Administratii regionale sau autoritati locale			0%
3	Entitati din sectorul public			0%
4	Banci multilaterale de dezvoltare			0%
5	Organizatii internationale			0%

6	Instituti	41,581	8,859	-79%
7	Societati	3,550,578	12,112,102	241%
8	Retail	4,808,415	7,836,651	63%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	274,423	86,445	-68%
10	Expuneri in stare de nerambursare	46,498,169	63,034,410	36%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	3,310,667	5,991,770	81%
12	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt			0%
13	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat			0%
14	Capital propriu			0%
15	Alte elemente	55,977,442	43,845,598	-22%
	TOTAL -mii lei-	114,610,040	133,034,409	16%

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

-mii lei-	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate.
Sold de deschidere	-40,490,332	-21,100,442
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	-316,080	-15,290
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	13,890	-13,890
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	-65,998,413	-40,744,255
Impactul diferentelor de curs valutar	0	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	1,818,251	2,351,727
Alte ajustari	-4,051,092	1,869,948
Sold de închidere	-109,023,776	-57,652,202
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0
Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate in mod direct in contul de profit si pierdere	-549,308	483,674

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

-mii lei-	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare Sold
Sold de deschidere	93,091,145
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	17,812,709
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(3,403,605)
Valorile eliminate din bilant	(954,209)

Alte modificari	(3,022,911)
Sold de inchidere	103,825,069

12.12 Covid 19 - Creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

	Nr. Debitori.	Din care: acordate	Valoarea contabila bruta (mil. RON)										
			Din care: acordate			Scadenta reziduala a moratoriilor							
			Din care: moratorii legislative	Din care: fac obiectul unor moratorii extinse	Din care: expirate	<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 12 luni <= 18 luni	> 18 luni		
Credite si avansuri care fac obiectul moratoriilor conforme ABE	1,335	1,281	1,298.3	1,291.6	1,247.4	44.2	1,291.6	0	0	0	0	0	0
din care: gospodarii				27.9	27.9	0	27.9	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative				18.7	18.7	0	18.7	0	0	0	0	0	0
din care: societati nefinanciare				1,262.8	1,218.6	44.2	1,262.8	0	0	0	0	0	0
din care: reprinderi mici si mijlocii				1,252	1,207.8	44.2	1,252	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale				1,027.3	983	44.2	1,027.3	0	0	0	0	0	0

Cap. 13 Active negrevate de sarcini

Active grevate de sarcini si negrevate		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA	
- lei -		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	43,243,455	32,278,177			7,275,464,648	833,013,102		
020	Imprumuturi la vedere	0	0			1,157,620,141	0		
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	19,210,482	0	0	0
040	Titluri de datorie	32,278,177	32,278,177	32,278,177	32,278,177	833,013,102	833,013,102	833,013,102	833,013,102
050	din care: obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
060	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0

070	din care: emise de administrațiile publice	32,278,177	32,278,177	32,278,177	32,278,177	833,013,102	833,013,102	833,013,102	833,013,102
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	0
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	10,965,278	0			5,093,515,264	0		
110	din care: credite ipotecare	0	0			3,985,051,190	0		
120	Alte active	0	0			172,105,659	0		

Garanții reale primite	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		
		010	din care eligibile EHQLA și HQLA 030	040	din care eligibile EHQLA și HQLA 060	070
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	0	0	0	0	169,152,603
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	169,152,603
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0	0
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0	0	0	0
250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE			0	0	169,152,603

DATORIE EMISE	
---------------	--

<i>Surse de grevare cu sarcini</i>		Datoriile corespunzătoare, datoriile 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
<i>- i lei -</i>		10	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	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	Alte surse de grevare cu sarcini	0	43,243,455
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	43,243,455
170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI	0	43,243,455

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat în medie 0.6% din totalul activelor deținute în cursul anului 2020.

Cea mai mare pondere a activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienților urmate de împrumuturi la vedere și de titluri de datorie.

Valoarea mediană (conform celor stipulate de EBA - ITS) a activelor financiare grevate de sarcini precum și a activelor primite în anul 2020 de către Banca este 43.2 mil. 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 reevalueaza anual constituindu-se provizioane in cazul deprecierei lor.

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare (RON)		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225.35	23,225.35	9.99%	9.99%
Provizion SOPAS			(23,225.35)	(23,225.35)		
ELVILA	Mobila, comert si productie	Romania	499,852.40	289904.88	1.88%	1.88%
Provizion ELVILA			-	-		
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	280,940	2874162.52	2.56%	2.56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	13,384	53069.08	0.1822%	0.1822%
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	448,263.14	472,258.76	-	-
VISA	Carduri	USA	-	7681086.44		-
LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	-	7,840,000.00	-	49%
Total			1,265,664.89	19,210,481.68		

Fata de 31.12.2019, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2020, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond, dividende aferente anului 2019 in suma de 280,939.95RON;
- de la Biroul de Credit, dividende aferente anului 2019, in suma de 13,384.16 RON

- de la VISA, dividende pentru anul 2019 in suma de 11,483.98 EUR

14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2020

La nivelul anului 2020, 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 quantumuri sau de a reduce quantumul expunerii la, sau de a o inlocui cu, diferenta dintre quantumul expunerii si quantumul 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.

Protectie nefinantata reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii bancii deriva din obligatia unei parti terte de a plati o suma in cazul neplatii de catre debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie personala se califica drept protectie nefinantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor generale si suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013.

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

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

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

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

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

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

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

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

Evaluarea continua a garantiilor urmareste ca bunurile imobile aflate in garantie sa fie reevaluate anual pentru a constata mentinerea sau nu a valorii initiale avute in vedere la garantarea creditelor. Banca efectueaza reevaluarea bunurilor existente in garantie conform normelor si procedurilor interne care respecta Standardele Internationale de Evaluare si recomandările ANEVAR si BNR.

16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA

Principalele tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA:

a) Garantii reale:

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

b) Garantii personale:

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

c) Garantii autonome:

- Scrisoare de garantie;
- Scrisoare de confort.

d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:

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

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	1,736,570,719	70,634,047	70,634,047		
Administratii regionale sau autoritati locale					
Societati	1,258,933,029	58,914,175		58,914,175	
Expuneri in stare de nerambursare	76,638,270	37,417,259	19,719,900	17,697,360	
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,045,262,870	451,202,735	413,580,334	37,622,402	
Institutii	744,059,155				
Banci multilaterale de dezvoltare		117,061,462	117,061,462		
Alte expuneri	253,115,223				
Retail	2,013,751,993	31,810,233		31,810,233	
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,021,757	1,232,026,329	1,232,026,329		
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000				
Obligatiuni garantate					
Total	7,137,193,017	1,999,066,242	1,853,022,071	146,044,170	

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		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	1,807,204,766		1,807,086,193		-	0.00%
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	0.00%
Societati	1,084,999,132	232,848,073	1,030,333,625	11,359,386	877,039,807	84.19%
Expuneri in stare de nerambursare	95,461,515	18,594,014	32,420,825	87,336	33,280,211	102.37%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	726,074,210	770,391,395	688,857,665	111,414	1,033,453,618	150.00%

Institutii	744,059,155		744,050,296		150,270,756	20.20%
Banci multilaterale de dezvoltare	117,061,462		117,061,462		-	0.00%
Alte expuneri	226,270,495	26,844,728	182,424,897	26,844,728	132,024,889	63.09%
Retail	1,527,490,231	518,071,995	1,510,372,278	56,096,757	908,881,681	58.02%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,189,976,126	43,071,961	1,189,889,680	18,225,668	776,923,984	64.31%
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000		7,840,000		19,600,000	250.00%
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Total	7,526,437,091	1,609,822,167	7,310,336,922	112,725,289	3,931,474,946	

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.