

Raport privind cerintele de publicare si transparenta

2021

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	04
Cap.1. Considerente generale	05
Cap.2. Informatii proprietatea Bancii si informatii confidentiale	05
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 asociate cu strategia de afaceri	06
Cap.4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica a Bancii	07
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	17
5.2. Riscul de piata	22
5.2.1. Riscul de curs valutar	23
5.2.2 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliu de tranzactionare	24
5.3. Riscul de lichiditate	26
5.4. Riscul operational	27
5.5. Riscul reputational	27
5.7. Riscul de conformitate	28
5.8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	28
5.9. Alte riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic, etc.)	28
Cap.6. Tranzactii cu partile afiliate	29
Cap.7. Informatii referitoare la politica si practicile de renumerare pentru actegoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	30
Cap.8. Recrutarea si selectiamembrilor 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	39
Cap.9. Perimetru de consolidare a Libra Internet Bank SA	39
Cap.10. Informatii referitoare la fondurile proprii	40
10.1. Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente	41
10.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separata a fiecarui element pozitiv si a fiecarei deduceri	41
Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital	41
11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	41
11.2. Cerinte 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. Cerinte de capital nereglemntat (Pilonul II)	43
Cap.12. Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	45

12.1. Definitii	45
12.2. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit	45
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 31.12.2021	48
12.4. Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta)	49
12.5. Repartizarea creditelor in functie scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala)	50
12.6. Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala):	50
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 2021	51
12.8. Informatii privind calitatea creditului expuneri restructurate	52
12.9. Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta	53
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	54
12.11. Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate	55
12.12. Covid 19 - Creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative	56
Cap.13. Active negrevate de sarcini	57
Cap.14. Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliu de tranzactionare	58
14.1. Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	58
14.2 Valoarea toata a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2021	59
Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliu de tranzactionare	60
Cap.16. Tehnici de diminuare a riscului de credit	60
16.1. Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	60
16.2.Politicile si procesele aplicate in materie de avaluare si administrare a garantiilor reale	61
16.3. Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA	61
16.4. Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	63
16.5. Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	63

Introducere

Libra Internet Bank este una dintre cele mai dinamice banci din regiunea est europeana si prima banca din Romania care a adoptat o abordare de nisa. Primul segment deservit in mod specializat cu produse si servicii bancare a fost cel medical (incepand cu 2004), iar apoi succesiv alte profesii liberale, dezvoltatori de proiecte imobiliare si fermieri. Libra Internet Bank acorda o atentie deosebita inovatiei, tehnologiei moderne si parteneriatelor cu orice jucator din zona FinTech, retail sau din orice alt domeniu.

Libra Internet Bank a fost infiintata in anul 1996 si devenit operationala un an mai tarziu. Din luna mai 2003, banca face parte din grupul 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 este unul dintre cei mai importanti investitori straini din Romania, cu 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.	Altii	5.76%

Din 2011, odata cu rebrandingul din "Libra Bank", in "Libra Internet Bank", banca si-a consolidat pozitia de lider si inovator in digital banking, mizand pe o experienta completa a clientului, in jurul aplicatiilor online, pe automatizare si rapiditate in procesarea solicitarilor si operatiunilor clientilor si pe conceperea unor produse revolutionare, recunoscute prin numeroase premii.

Cultura organizationala a Bancii este axata pe sapte valori definitorii: clientul, exigenta fata de propria activitate, succesul ca factor motivator, spiritul de competitie, inventivitatea si inovatia, echilibrul dintre munca si viata personala, precum si cooperarea pe principii etice in cadrul comunitatii bancare.

La finalul anului 2021, valoarea activelor Bancii a depasit 9.5 miliarde de lei, in crestere cu 30% fata de anul 2020, reprezentand 1.48% din totalul activelor bancare romanesti. Aceasta evolutie s-a concretizat inclusiv printr-o ascensiune de 2 locuri in clasamentul bancilor din Romania, dupa cota de piata, Libra Internet Bank marcand astfel cea mai buna clasare de pana la acel moment: pozitia a 13-a. Libra Internet Bank face parte din peer group III, iar cota de piata din punctul de vedere al activelor la sfarsitul anului 2021 este 1.5%.

Ca banca cu actionariat american, suntem mereu cu un pas inainte, gandim in viitor si ne propunem permanent 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.

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 2021 si au ca data de referinta 31.12.2021.

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, intrucat 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 catre Libra Internet Bank, frecventa publicarii datelor din prezentul raport va fi anuala.

Cap.3. Declaratii 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 fie comunicat gresit, fie 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 ADMINISTRAREA RISCURILOR & UNITATILE DE BUSINESS SI SUPORT	PROFILURI 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 ale Bancii.

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

Strategia de afaceri generala a institutiei de credit este fundamentata si aprobata de catre 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 angajatilor 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 sunt:
1. Continuarea activitatii de creditare, depozite, conturi curente si carduri, in zonele abordate de catre banca in mod traditional si specializat: Profesii liberale, Agricultura, Real estate, arii in care Libra Internet Bank are experienta si care sunt impactate mai putin de factorul tehnologic;
 2. Cresterea productivitatii in procesul de creditare; In sensul celor transmise mai

sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2020–2022 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

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 al semnarii de parteneriate de succes cu firme de Big Data si cu firme FinTech;
6. Mentinerea unui nivel de adecvare 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 ale 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, in baza unor indicatori relevanti.

Strategia de administrare a riscurilor necesita revizuire cel putin anual. Revizuri 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;
- Divizia Administrarea 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 2022 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 31%. Banca a inregistrat un profit net de 181 milioane lei la sfarsitul anului 2021. Administrarea eficienta a riscului de credit a condus la scaderea ratei creditelor neperformante potrivit definitiei EBA la 1.85%, mult

sub media sistemului bancar romanesc de 3.35%.

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.

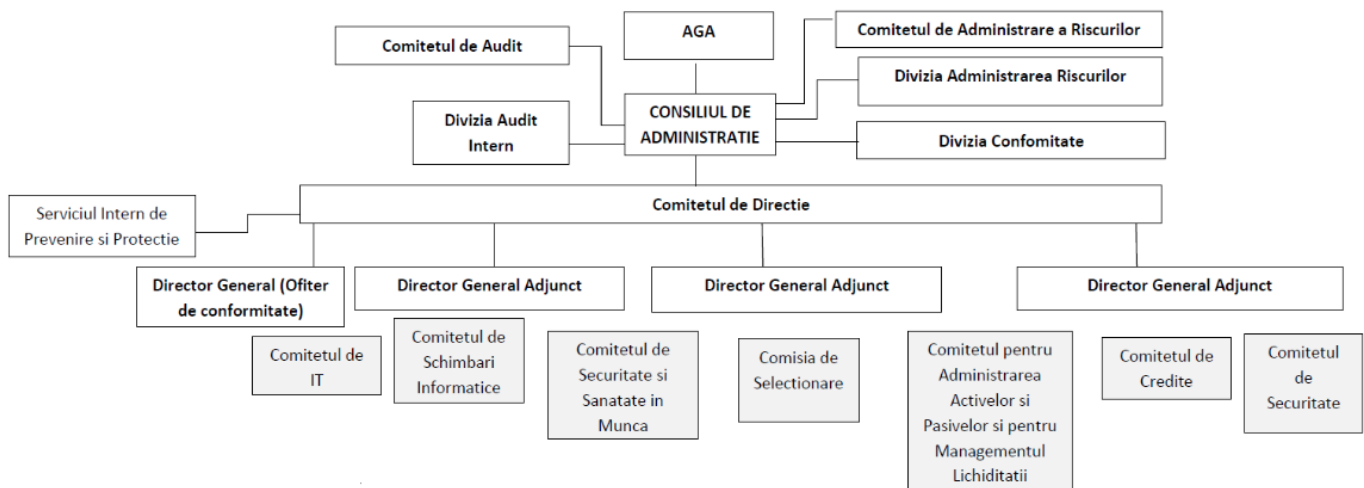
Organul de conducere al Bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie) are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al Bancii. Banca este administrata de catre un Consiliu de Administratie (CA), care la 31.12.2021 era compus 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 31.12.2021	Numarul de mandate la 31.12.2021
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	1
Emilian Bituleanu	Membru	4
Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte	6
Eugen Goga	Vicepresedinte	4
Mihaela Sirbu	Membru	2
Ovidiu Petre	Membru	5
Siminel Andrei	Membru	5
Ionel Umbres	Membru	1

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 2021:



Comitet/Comisie	Numar sedinte in 2021
Consiliul de Administratie	74
Comitetul de Directie	108
Comitetul de Administrare a Riscurilor	3
Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii	20
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.

Acest comitet 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. Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin lunar.

Componenta ALCO este urmatoarea:

- Director 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, a auditului intern si a administrarii riscurilor. Acest comitet 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, Comitetul de Administrare a riscurilor este reunit cu cel de Audit si Risc.

Comitetul de Audit si Risc este format din 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 dintre membri care este presedintele Comitetului de Audit si care este independent.

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rolul de a consilia si sprijini organul de conducere in functia sa de supraveghere cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanta cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale institutiei de credit. Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- 1 administrator neexecutiv – presedinte;
- 1 administrator neexecutiv independent – membru;
- 1 administrator neexecutiv – membru.

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 acestui comitet este urmatoarea:

- Director General;
- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director 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. Se intruneste ori de cate ori este 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) - Directorul Divizie Administrarea Riscurilor.

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca (CSSM) are scopul de a asigura implicarea salariatilor in 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 trei).
- Medic Medicina Muncii - Reprezentantul serviciului medical;

Comitetul de Schimbari Informatice

Principalele atributii ale comitetului sunt cele de analiza si decizie cu privire la metodologiile de proiect, in baza rezultatului aplicarii Radar chart, pentru proiectele prioritizate in Comitetul IT. Totodata, acest comitet 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 Divizia Administrarea Riscurilor.

Comisia de Selectionare - subordonata CD

Analizeaza proiectul de Nomenclator Arhivistic sub aspectul sau final, al claritatii titlurilor, al respectarii organigramei Bancii, armonizeaza si definitiveaza termenele 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.

Funcția de conducere este asigurata de catre Comitetul de Directie format din Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti ai Bancii , in timp ce functia de supraveghere revine Consiliului de Administratie ai carui membrii sunt numiti de catre 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 catre angajatii 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 intern cuprinde toate masurile adoptate in cadrul Bancii pentru:

- pastrarea in siguranta a activelor Bancii si gestionarea riscurilor aferente activitatii bancare;
- verificarea corectitudinii si credibilitatii informatiilor contabile si de gestiune;
- promovarea 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, indeplinita de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta functie include si functia de control al riscurilor, ca parte a functiei de administrare a riscurilor;
- functia de conformitate, indeplinita de catre Divizia Conformitate;
- functia de audit intern, indeplinita de catre 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, iar din punct de vedere functional raporteaza catre Consiliul 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 2021, 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 avand caracter exceptional, la cererea Directorului General al Bancii, a organului de conducere sau a CD risc, 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 catre banca. Coordonatorul functiei de conformitate informeaza Comitetul de Directie/Consiliul de Administratie/Comitetul de Audit cu privire la investigatiile legate de posibilele nereguli sau incalcari ale Politicii de conformitate. Divizia Conformitate isi organizeaza activitatea in 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 avand caracter exceptional, la cererea Directorului General al Bancii, a organului de conducere, in scopul verificarii si evaluarii riscurilor de conformitate si de frauda.

Nivelul 3

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

Funcțiile independente de control

Funcția de administrare a riscurilor si funcția de control a riscurilor, ca parte componenta a functiei de administrare a riscurilor, sunt indeplinite de catre Divizia Administrarea Riscurilor 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 catre 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 definite clar si transparent.

Implementarea principiilor adoptate privind guvernanta riscurilor are in vedere doua

dimensiuni principale. Prima dimensiune clasifica activitatile generatoare de risc in trei linii de aparare, iar 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 apropiate 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 pentru 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 catre Divizia Administrarea Riscurilor 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 a celor aferente activitatii de conformitate. Cea de-a treia linie de aparare este asigurata de catre 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 catre Divizia Audit Intern. Aceasta divizie este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si subordonata administrativ Directorului General al Bancii, avand 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 catre 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 catre 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. Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme si proceduri de control intern, generale si aferente fiecarei functii a controlului intern.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica dacă produsele noi/revizuite și procedurile noi/revizuite respecta cadrul de reglementare în vigoare și 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 Bancii aspecte ce țin de riscul de conformitate asociat activitatilor desfășurate de către Banca și oferă consultanța cu privire la conformitatea activității desfășurate de către 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 în momentul apariției unor modificări semnificative în mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare a riscurilor.

Reglementările interne prin care se realizează activitatea de administrare a riscurilor la nivelul Bancii 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 expuși la riscul valutar, subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model și riscul de externalizare;
- Riscul de piață, având componentele: riscul valutar, riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finanțare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul de fraudă;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul de conduită;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii).

Sistemul intern de raportare a expunerii Bancii la riscurile semnificative cuprinde: informări zilnice, rapoarte lunare, trimestriale și informații de risc ori de câte ori acestea sunt solicitate de către conducerea Bancii. Divizia Administrarea Riscurilor întocmește rapoarte periodice de risc, pe care le înaintează către Comitetul de Audit și Risc și către Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este reglementat în cadrul Libra Internet Bank prin Norma privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri, elaborată în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

5.1. Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard și riscul asociat debitorilor expuși la riscul valutar

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

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

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de credit și a riscurilor asociate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancară sau asimilată;

- 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 de Administrare a Riscurilor.

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 de Directie;
- Consiliul de Administratie.

Evaluarea riscului de credit

In 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 in care 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, in 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 catre Comitetul de Directie 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) definita conform Procedurii de inlocuire a expunerilor existente;
- Clientii aflati pe liste de monitorizare, identifiati cu risc ridicat (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 clasifiati 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, in baza datelor observate in timp, pe o granularitate a intervalelor lunare si in functie de segmentarile 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, precum 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 in sectoare conexe;
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate, definite conform Politicii de Creditare.

Segmentarea se bazeaza pe caracteristicile similare ale clientilor din punct de vedere risc.

In cadrul analizei colective, calculele ECL pornesc de la parametrii de intrare de mai jos.

- Expunerea 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): 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): 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, respectiv pentru intreaga durata de viata pentru imprumuturile din Stadiul 2 si Stadiul 3.
- Pierderea asteptata in caz de nerambursare (LGD): 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 (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, reprezentand probabilitatea de aparitie pentru fiecare dintre aceste scenarii. Indicatorul macroeconomic folosit in modelul FLI al Bancii este rata de crestere a PIB conform prognozelor 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 necollectabile;
- 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 drept 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 2021-2023;
- 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 (diversificarea geografica si a portofoliului de credite pe produse, pe categorii de clientela).

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 portiiuni din portofoliul de credite prin asigurari/garantii oferite de catre 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 aprobare credite;
- Structura orientata catre 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, expuneri 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

Structurile si organismele care gestioneaza efectiv acest risc, in diferite etape, conform competentelor, sunt:

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

Identificarea riscului de piata

In cadrul procesului de evaluare a 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 in baza reglementarilor emise de catre Banca Nationala a Romaniei raportata la Fondurile Proprii;
- Pierderea calculata folosind metodologia VaR asupra pozitiei valutare deschise pentru finalul lunii de raportare raportata la Fondurile Proprii.

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

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

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii Bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret inclus 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 (ex. 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 nebancara constituie activitatea preponderanta in cadrul operatiunilor desfasurate de catre 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 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 de Directie (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 catre 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 2021 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 consolidarii (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Moneda si unitati (RON milioane)									
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					1149	1324	1325	2150
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	3889	4478	4735	5006	303	358	380	397
3	Depozite stabile	2366	2648	2757	2941	118	132	138	147
4	Depozite mai putin stabile	1523	1820	1945	2031	184	226	242	250
5	Finantare de tip wholesale negarantata	1953	2203	2280	2663	917	1053	1061	1308
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	1953	2203	2280	2663	917	1053	1061	1308
8	Creante negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finantare de tip wholesale garantata					0.00	0.00	0.00	0.00
10	Cerinte suplimentare	199	200	217	233	17	22	23	27
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilitati de credit si de lichiditate	199	200	217	233	17	22	23	27
14	Alte obligatii de finantare contractuale	51	89	78	50	51	89	78	50
15	Alte obligatii de finantare contingente	69	63	49	51	0	0	0	0
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					1287	1522	1542	1782

NUMERAR INTRARI									
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	917	838	1027	896	894	802	982	851
19	Alte intrari de numerar	54	83	197	39	54	83	197	39
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					0.00	0.00	0.00	0.00
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					0.00	0.00	0.00	0.00
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	971	921	1224	935	948	885	1179	891
EU-20a	Intrari exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75%	971	908	1224	935	948	885	1179	891
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					1149	1324	1325	2150
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					363	637	495	895
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					325%	208%	270%	291%

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 fraudă este tratat in cadrul procedurii privind prevenirea, depistarea si solutionarea cazurilor de fraudă.

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

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

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

Componentele riscului operational sunt:

- Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate;
- Riscul aferent tehnologiei IT – riscurile din IT si securitate informationala reprezinta situatii potentiale care pot altera proprietatile unui activ din punct de vedere al confidentialitatii, integritatii si disponibilitatii;
- Risc legal (juridic) – risc de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator;
- Riscul de model – pierderea posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzator de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputational.

Riscul Operational este administrat activ de catre toate entitatile din Banca, in baza cadrului de administrare realizat de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Directie (lunar) si Comitetul de Audit si Risc (trimestrial).

5.5. Riscul reputational

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

La evaluarea riscului reputational, Banca ia in considerare:

- publicitatea negativa, conforma sau nu cu realitatea, facuta practicilor de afaceri si/sau persoanelor legate de acestea;
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse, fara a avea suficiente informatii despre acestea si fara a cunoaste procedurile de remediere a problemelor respective (ex. 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. In colectarea datelor si a informatiilor referitoare la riscul reputational, un rol important il are Divizia Marketing.

5.6 Riscul strategic

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare a 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 la cadrul legal si de reglementare, la acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat si monitorizat in conformitate cu normele si procedurile Diviziei 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 a riscurilor. In cadrul procesului de evaluare a 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 fata de 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 31.12.2021, 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 de Directie/Comitetul de Audit si Risc va decide/va recomanda masuri in vederea limitarii efectelor acelui risc si/sau alocarea de capital suplimentar in vederea acoperirii riscului identificat.

Cap. 6. Tranzactii cu partile afiliate

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

Banca desfasoara tranzactii cu entitati membre ale Grupului Broadhurst NCH, actionarul majoritar, precum si cu membrii cheie ai conducerii, tranzactii ce sunt rezumate mai jos (pentru 31.12.2021):

	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Personalul cheie din conducerea Bancii	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	0	2,123,920	76,411,891
Credite si avansuri	0	2,123,920	76,411,891
din care: Neperformante	0	0	5,306,077
Datorii financiare selectate	311,338	13,427,639	236,649,571
Depozite	311,338	13,427,639	236,649,571
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	0	311,170	33,602,976
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	262,242,000	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 31.12.2021 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 a membrilor cu functie de supraveghere si a celor cu functie de conducere si a personalului identificat). Aceste politici 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 (membri ai Comitetului de Directie al Bancii), evalueaza anual adecvarea membrilor structurii de conducere si performanta individuala a administratorilor Bancii, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii, in functie de competenta profesionala a acestora, de reputatia si credibilitatea personala, de instruirea profesionala continua si de principiile 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. CA 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 catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, de modificarea pachetului de remunerare si de negocierea conditiilor contractuale;

3) Comitetul de Directie, care aproba pachetul de remunerare acordat persoanelor care detin statutul de personal identificat (cu exceptia membrilor Comitetului de Directie);

4) Divizia Audit Intern, care auditeaza sistemul de implementare a politicii de remunerare, cel putin anual, inclusiv conformarea cu politicile de remunerare adoptate de catre Consiliul de Administratie;

5) Directorul Diviziei Administrarea Riscurilor, care 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, o supune aprobarii Directorului General al Bancii, verifica incadrarea in plafonul stabilit si evidentele auditabile ale partii variabile, inclusiv ale partii amanate.

Politica de remunerare a Bancii urmareste aplicarea a cel putin 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 catre 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) unei evaluari efectuate de catre Divizia de Audit Intern, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de catre organul de conducere in functia sa de supraveghere;
- permiterea Consiliului de Administratie al Bancii (in cazul membrilor din conducerea superioara) sau organului de conducere al Bancii (in cazul membrilor care fac parte din Personalul Identificat):
 - sa reduca sau sa sisteze plata componentei variabile, in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
 - sa defineasca criteriile de ajustare, in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta;
 - sa ofere transparenta in implementare si sa fie usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica prezenta politica.
- urmarirea ca personalul sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile sale de remunerare.

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. Un procent de 50% din orice componenta variabila este formata dintr-o componenta cash, iar 50% din orice remuneratie variabila este formata 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 va cuprinde 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 non-cash, 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 performanta Bancii, a diviziei din care face parte si a angajatului respectiv.

Evaluarea performantei personalului Bancii ale carui 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, la analiza performantei financiare inregistrate pentru perioada de referinta, la cunostintele acumulate, calificarile obtinute, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, la contributia adusa performantei 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, luand 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 2021

In anul 2021 s-au platit urmatoarele remuneratii:

Euro	Numar angajati	Remuneratie Fixa	Remuneratie variabila	Total Remuneratie
Servicii Bancare de Retail (personal sucursale)	400	7,149,617	2,031,545	9,181,162
Personal Centrala	612	14,421,281	1,937,086	16,358,367
Total	1012	21,570,898	3,968,631	25,539,530

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere), informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului 2021 sunt prezentate mai jos:

	PERSONAL IDENTIFICAT	MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA SA DE CONDUCERE
Numar Beneficiari	57	4
Remuneratie Fixa (euro)	2,824,492	1,059,687
Remuneratie variabila, platita in numerar (euro)	126,824	-

Nu exista persoane care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult in anul financiar 2021.

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 ale acestora

Principiile generale privind politica de recrutare si selectie:

- tratament egal si corect oferit candidatilor interni si externi inclusi in procesul de recrutare si selectie;
- participantii la procesul de recrutare si selectie vor pastra confidentialitatea datelor cu caracter personal ale candidatilor inclusi in proces; promovarea diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in ceea ce priveste toate candidaturile primite (selectia profilurilor 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 evaluare a marimii si a componentei membrilor organului de conducere al Bancii.

Procesul de evaluare a marimii si componentei organului de conducere este efectuat de catre Adunarea Generala a Actionarilor sau cand exista o notificare din partea Consiliului de Administratie si ia in calcul urmatoarele 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 si le poate asuma un membru al organului de conducere care isi asuma activitati si riscuri in numele unor alte organizatii/companii.

Consiliul de Administratie monitorizeaza anual incadrarea in criteriile/limitele specificate mai sus. In cazul in care constata ca unul sau mai multi indicatori depasesc, sau, dupa 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 al 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, avand 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 – candidaturi interne; recomandari;
- surse externe - agentii de Head-hunting/Executive search.

3) Selectia candidaturilor, CV-urilor interne si externe

Consiliul de Administratie sau un membru/membrii CA desemnat(i) de catre 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 perspectiva 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 al 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 existentei 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, pornind de la 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 intern sau extern de selectie, organizat de catre 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 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 adecvării 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 al Bancii.

Evaluarea colectiva a adecvării membrilor organului de conducere reprezinta procesul de colectare a informatiilor echipei de conducere a Bancii (formate din toti membrii organului de conducere), cu privire la competentele, cunostintele si experienta colectiva necesare, inclusiv cunostintele 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 depasesc nivelul tolerantei la risc a 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 acestea descrise in Politica privind conflictul de interese si in 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 catre Banca, reflectat in Raportul anual al AGA, si obiectivul pe termen lung al Bancii in privinta maximizarii valorii de piata;
- implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel putin anual, al unei evaluari efectuate de catre Divizia de Audit Intern, cu privire la conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de catre organul de conducere, in functie sa de supraveghere; permite Consiliului de Administratie al 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 redusa sau negativa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
 - sa defineasca criteriile de ajustare in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta;
- ofera transparenta in implementare si este usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica;
- personalul nu trebuie sa 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 al Bancii), cat si persoanelor care fac parte din “Personalul identificat”;
- indemnizatia lunara de conducere, acordata membrilor Consiliului de Administratie al Bancii (organul de conducere, in functia sa de supraveghere);
- remuneratia fixa de baza, care reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, asa cum sunt acestea 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, asa cum sunt acestea definite de reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei.

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.

- Bancii (in cazul membrilor care fac parte din „personalul identificat”):
 - sa reduca sau sa sisteze plata componentei variabile, in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa sau care contravine valorilor si obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
 - sa defineasca criteriile de ajustare in functie de performanta pentru partea variabila comunicata si care este amanata, astfel incat sa se tina cont de evenimente care pot interveni ulterior comunicarii bonusului de performanta;
- ofera transparenta in implementare si este usor de inteles pentru toate entitatile carora li se aplica;
- personalul nu trebuie sa 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 al Bancii), cat si persoanelor care fac parte din “Personalul identificat”;
- indemnizatia lunara de conducere, acordata membrilor Consiliului de Administratie al Bancii (organul de conducere, in functia sa de supraveghere);
- remuneratia fixa de baza, care reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, asa cum sunt acestea 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, asa cum sunt acestea definite de reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei.

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.

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

Orice modificare adusa pachetului de remunerare a membrilor Consiliului de Administratie trebuie aprobata de catre 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 avand 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 profilurilor 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&externa este initiat si coordonat de catre:
 - a. Consiliul de Administratie al Bancii, in ceea ce priveste organul de conducere al Bancii; Comitetul de Directie al Bancii (CD) are rol de suport si/sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administratie al Bancii si, de asemenea, aproba lista pozitiilor/functiilor reprezentand „personalul identificat”;
 - b. Un membru al conducerii superioare (CD), in cazul inlocuirii/recrutarii categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii; Divizia Resurse Umane are rol de organizare si derulare a procesului;
 - c. Divizia Resurse Umane a Bancii evalueaza prin interviu candidatii, urmarind criteriile de eligibilitate, cerintele educationale, experienta si competentele profesionale si/sau manageriale; de asemenea, propune membrului Comitetului de Directie (unde exista pozitia vacanta) lista scurta de candidati, in cazul recrutarii directorilor de divizii, si directorului de divizie, in cazul recrutarii unui subordonat; Directorii Diviziilor (care coordoneaza „personalul identificat”) participa la interviul candidatilor prezentati de catre Divizia Resurse Umane in lista scurta si decid candidatul final.

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 - orientarea catre rezultate, relationarea, managementul si dezvoltarea personalului coordonat, managementul timpului, gandirea strategica, rationamentul si creativitatea, managementul proiectelor;
- cerinte cu privire la experienta profesionala;
- cerinte cu privire la nivelul educational si de formare profesionala;
- criteriile 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 catre Adunarea Generala a Actionarilor.

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 catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Directie al Bancii are rol de suport si/sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administratie al Bancii.

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

Structura la 31.12.2021 a Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank SA, din punct de vedere al impartirii pe sexe, este: 3 persoane de sex feminin, 6 persoane de sex masculin.

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

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Internet Bank, la data de 31.12.2021, era compus doar din **Libra Internet Bank SA 100%**.

- Capitalul social este 506,165,200 lei;
- Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor de contabilitate internationale si romanesti;
- 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, sunt redefinite structura Fondurilor proprii si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel I de Baza, suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II. Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare la 31 Decembrie 2021 este urmatoarea:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar și echivalențe de numerar	91,511,155
Credite și avansuri la Banca Națională a României	2,397,500,654
Credite și avansuri acordate băncilor	443,536,032
Credite și avansuri acordate clienților	5,454,675,082
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	21,243,252
Titluri de stat la cost amortizat	1,100,828,743
Investitii cu asociatii	
Active detinute in vederea vanzarii	22,145,666
Imobilizări corporale	51,978,139
Active necorporale	2,502,796
Active privind impozitul pe profit amânat	1,715,766
Alte active	3,153,864
Total active	9,590,791,149
Datorii și capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienți	7,426,657,454
Împrumuturi de la instituții financiare	904,978,203
Titluri de datorie emise	221,659,496
Provizioane	13,585,092
Datorii privind impozitul curent	22,141,492
Alte datorii	97,332,291
Total datorii	8,686,354,028
Capital social	506,165,200
Rezerve	224,483,704
Rezultatul reportat	173,788,217
Total capitaluri proprii	904,437,121
Total datorii și capitaluri proprii	9,590,791,149

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 in baza de contracte de la furnizori.

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

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

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

Element	Suma	Detaliu
Fonduri proprii de nivel I	908,301,421	<p>Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deductii :</p> <p>a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 506,165,200</p> <p>b) Alte rezerve: 191,850,162RON</p> <p>c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0</p> <p>d) Imobiliarile necorporale (deductii): -2,502,796</p> <p>f) Alte deductii: -21,243</p> <p>g) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 64,018,718</p>
Fonduri proprii de nivel II	21,259,512	Obligatiuni subordonate negarantate
Fonduri proprii totale eligibile	929,560,933	

Element	Valoare
Rata fondurilor proprii nivel I de baza	17.42%
Rata fondurilor proprii de nivel I	17.42%
Rata fondurilor proprii totale	17.83%
Rata fondurilor proprii totale fara aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind IFRS 9	16.74%

Cap.11. Informatii referitoare la cerintele de capital

11.1. Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2021, 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 a Bancii si a culturii decizionale a acesteia, deoarece asigura organului de conducere al Bancii posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, apetitul la risc, profilul de risc si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acestea.

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

- riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 – riscul de credit, riscul operational si riscul de piata;
- riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare – riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de concentrare (individuala si pe sector), riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul valutar, alte riscuri semnificative dificil de cuantificat, precum riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputational sau 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 urmatoare, 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	502,762	40221
Entitati din sectorul public	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	114,939,163	9,195,133
Societati	873,944,293	69,915,543
Retail	1,058,164,366	84,653,149
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	874,920,340	69,993,627
Expuneri in stare de nerambursare	32,591,256	2,607,300
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,428,294,707	1.14E+08
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	146,908,235	11,752,659
TOTAL	4,549,865,120	363,989,210

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 31.12.2021 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 31.12.2021, este 46,644,228 lei 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 2021, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2021 se prezinta in felul urmator:

	Pilonul I	Pilonul II	TOTAL
	Capital reglementat 363,989,210	Capital nereglementat	363,989,210
1. Riscul de credit			
1.1. Subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza			
2. Riscul operational	53,168,815		53,168,815
2.1. Subestimarea riscului operational in contextul utilizarii abordarii de baza sau abordarii standard			
3. Riscul de piata (valutar)	-	-	-
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		51,223,696	51,223,696
5. Riscul de Credit Rezidual		2,936,651	2,936,651
6. Riscul aferent creditarii debitorilor neacoperiti la riscul valutar		107,960	107,960
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		33,436,964	33,436,964
8. Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare		17,400,953	17,400,953
9. Riscul valutar (VaR FX)		348,816	348,816
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		13,253,754	13,253,754
11. General Buffer (Riscul reputational, de conformitate si alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		10,428,951	10,428,951
Total Cerinte de Capital	417,158,025	129,137,745	546,295,769
Fonduri Proprii			929,560,934

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

La 31.12.2021, Libra Internet Bank utilizeaza amortizor de conservare a capitalului in valoare de 2,5%

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 dintre caracteristicile definite de Banca drept relevante pentru marcarea unui credit ca depreciat si care reprezinta dovezi obiective ale deprecierei.

Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la plata;
- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
- pentru debitor a fost declarata starea de insolventa, radiere;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care, prin natura tehnica a operatiunii, pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesiuni 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), 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 isi 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

Incepand cu 1 ianuarie 2018, toate bancile, inclusiv Libra Internet Bank, au inceput sa aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoasterea pierderilor din depreciere, denumit 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 urmator prezinta informatii privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu exceptia cazului in care se mentioneaza in mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezinta valori contabile brute. Clientii sunt clasificati in 4 categorii de risc, reprezentand urmatoarele:

1. Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt in curs sau intarziate de plata mai putin de 30 de zile si care nu se afla in Lista de observatie;
2. >30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, intarziate de plata mai mult de 30 de zile si care nu sunt depreciate;
3. Lista de observatie – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne si sunt clasificate fie in Etapa 2, fie in Etapa 3 – numai daca sunt identificate conditii de improbabilitate de plata;
4. Pierdere – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse in Etapa 3.

Structura in 2021 a instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit este prezentata mai jos:

RON	2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat				
Current	4.882.143.192	427.192.477	43.082.049	5.352.417.718
<=30 zile	75.626.499	76.930.473	15.240.246	167.797.218
<=90 zile	0	21.766.319	15.963.760	37.730.079
<= 180 zile	0	2.875	9.538.449	9.541.324
> 180 days	0	0	24.743.821	24.743.821
Total	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.160
Provizioane pentru pierdere	-48.058.958	-31.997.890	-71.352.098	-151.408.945
Valoarea contabila	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.215

RON	2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	2.119.541.021	-	-	2.119.541.021
>30 zile	-	3.090.721	-	3.090.721
Lista observatie	-	41.108.028	-	41.108.028
Pierdere			258.182	258.182
Provizioane pentru pierdere	(3.055.742)	(549.930)	(4.749)	(3.610.421)
Valoarea contabila	2.116.485.279	43.648.820	253.433	2.160.387.532

Banca deține credite și avansuri la bănci de 2.803.784.275 RON la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: RON 1.557.197.711). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 2.397.623.472. RON (31 decembrie 2020: 867.637.497 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 2021 și 31 decembrie 2020 includ bonurile de tezaur și obligațiunile emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- al Standard & Poor's.

La data de 31.12.2021, portofoliul brut al obligațiunilor de stat al Libra Internet Bank S.A cuprindea 1.100,94 milioane lei din care 48% au o maturitate de pana in 5 ani si 52% au o maturitate de peste 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2021 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 2021, veniturile din dividende au 682.403 lei.

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

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

12.3. Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere la 31.12.2021:

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor la 31.12.2021	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administratii centrale sau banci centrale	3,626,264,919	2,716,675,556
2	Societati	1,017,585,307	1,045,318,938
3	Expuneri in stare de nerambursare	32,201,184	32,379,300
4	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	977,403,468	849,057,614
5	Institutii	443,588,622	593,819,459
6	Banci multilaterale de dezvoltare	116,434,041	116,747,752
7	Alte expuneri	184,358,460	183,391,679
8	Retail	1,770,535,438	1,645,290,429
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,470,841,577	1,330,365,629
10	Capital	7,840,000	7,840,000
11	Administratii regionale sau autoritati locale	2,513,810	1,256,905

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
Administratii centrale sau banci centrale	3,553,237	1,938	8,309	8,492	1,755	6,246	2,634	13,622	30,031
Societati	655,458	793	108,835	49,686	24,023	42,319	33,230	36,114	67,128
Expuneri in stare de nerambursare	18,144	384	118	2,834	480	886	1,495	286	7,574
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	728,229	24,389	66,201	11,777	288	22,876	31,412	4,285	87,948
Institutii	443,589	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	53,980	1,568	2,065	4,788	3,786	4,523	4,373	3,172	38,180
Alte expuneri	184,358	0	0	0	0	0	0	0	0
Retail	744,413	32,023	87,567	129,951	77,696	85,103	72,366	71,976	469,440
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	917,592	39,777	71,174	71,507	20,490	86,194	97,499	27,821	138,788
Capital	0	0	7,840	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	2,514
Total abordare standardizata	7,299,001	100,872	352,109	279,035	128,517	248,147	243,007	157,277	841,602
Total	7,299,001	100,872	352,109	279,035	128,517	248,147	243,007	157,277	841,602

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

Valoare neta	Agricultura	Comert	Constructii	Productie	Servicii	Fara CAEN
Administratii centrale sau banci centrale	16,092	32,126	27,020	18,010	34,581	3,498,436
Societati	309,932	80,037	149,257	6,520	465,584	6,255
Expuneri in stare de nerambursare	3,259	4,735	1,545	2,676	19,099	888
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,738	20,006	842,120	0	100,136	13,403
Institutii	0	0	0	0	0	443,589
Banci multilaterale de dezvoltare	12,079	30,107	5,911	13,005	55,134	199
Alte expuneri	0	0	0	0	0	184,358
Retail	548,082	195,165	129,671	72,360	738,266	86,992
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	23,342	61,876	250,093	33,606	638,981	462,944
Capital	0	0	0	0	0	7,840
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	2,514	0
Total abordare standardizata	914,523	424,052	1,405,617	146,176	2,054,294	4,704,904
Total	914,523	424,052	1,405,617	146,176	2,054,294	4,704,904

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

Valoare neta	Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	3,498,436	97,131	30,698	0	3,626,265
Societati	1,837	118,995	477,984	418,769	1,017,585
Expuneri in stare de nerambursare	233	6,158	9,321	16,489	32,201
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	27,966	880,846	25,233	43,359	977,403
Institutii	443,589	0	0	0	443,589
Banci multilaterale de dezvoltare	7	68,923	44,694	2,810	116,434
Alte expuneri	184,358	0	0	0	184,358
Retail	24,037	323,780	779,967	642,751	1,770,535
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	2,031	140,562	453,048	875,201	1,470,842
Capital	7,840	0	0	0	7,840
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	2,514	0	2,514
Total abordare standardizata	4,190,334	1,636,395	1,823,459	1,999,379	9,649,567
Total	4,190,334	1,636,395	1,823,459	1,999,379	9,649,567

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 2021:

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	(c)	(d)	(a+b-c-d)
	(a)	(b)			
Agricultura	9,405	914,218	3,619	5,786	914,218
Comert	15,987	420,728	6,915	5,855	423,946
Constructii	10,396	1,406,008	2,836	5,992	1,407,576
Productie	9,153	143,290	4,297	2,119	146,026
Servicii	61,461	2,041,565	36,156	12,673	2,054,198
Fara CAEN	2,165	4,764,828	169	59,219	4,707,605
Total	108,568	8,993,924,376	57,079,749	107,309,851	9,653,569

12.8 Informatii privind calitatea creditului expuneri 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	Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate		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		
									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	142.966,43	90.398,24	52.568,19	52.568,19	52.568,19	(49.538,26)	(10.851,52)	(38.686,74)	91.601,64	1.183,91	70,14
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	142.887,16	90.382,60	52.504,56	52.504,56	52.504,56	(49.473,90)	(10.850,79)	(38.623,11)	91.601,64	1.183,91	70,14
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	142.861,94	90.382,60	52.479,34	52.479,34	52.479,34	(49.449,56)	(10.850,79)	(38.598,77)	91.601,64	1.183,91	70,14
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	128.484,84	87.688,02	40.796,82	40.796,82	40.796,82	(40.471,48)	(10.774,70)	(29.696,78)	87.528,06	-	-
Gospodarii ale populatiei	79,28	15,64	63,63	63,63	63,63	(64,37)	(0,73)	(63,63)	0,00	-	-
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care: Credite pentru consum	79,28	15,64	63,63	63,63	63,63	(64,37)	(0,73)	(63,63)	0,00	-	-
Angajamente de creditare date	11.827,48	11.740,41	87,08	87,08	87,08	70,07	70,07	-	1.964,67	-	-

12.9 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta

Mii RON	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala													
		Performante			Neperformante									Din care: in stare de nerambursare
		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	1.100.942	1.100.942	1.100.942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administratii publice	1.100.942	1.100.942	1.100.942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Credite si avansuri	5.803.721	5.696.487	5.674.718	21.769	107.233	73.088	9496	2452	-	11.040	6.155	5.002	107,233	
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administrati publice	2.529	2.529	2.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutiile de credit	198.972	198.972	198.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte societati financiare	115.446	115.212	115.212	-	233	-	-	233	-	-	-	-	233	
Societati nefinanciare	4.939.724	4.833.659	4.812.051	21.608	106.065	72.438	9.211	2.219	-	-	-	-	106.065	
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	4.802.999	4.698.426	4.676.839	21.587	104.573	71.796	8.669	2,219	-	11.040	6.155	5,002	104.573	
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	3.896.112	3.819.598	3.803.092	16.506	76.513	53.195	7.686	1,657	-	10.732	6.155	4,013	76.513	
Gospodarii ale populatiei	547.050	546.115	545.954	161	935	651	285	-	-	6.815	3.147	0	935	
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	472.556	471.968	471.896	72	588	482	106	-	-	-	-	0	588	
Din care: Credite pentru consum	35.576	35.331	35.231	100	245	134	112	-	-	-	-	5,002	245	
Angajamente de creditare date	2.114.926	2.114.781	-	-	145	-	-	-	-	-	-	-	145	
Garantii financiare date	49.072	48.959	-	-	113	-	-	-	-	-	-	-	113	
Alte angajamente date	1.095	1.095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIARE	2.165.093	2.164.835	-	-	258	-	-	-	-	-	-	-	258	

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				Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)	Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	
ALEXANDRIA	-	10,470	-	38	10,432
ARAD	177	42,815	1	234	42,757
BACAU	13	67,679	-	180	67,512
BISTRITA	191	22,807	-	159	22,839
BRAILA	1,825	75,305	142	1,094	75,894
BRASOV	836	100,712	-	696	100,852
BUCURESTI	55,128	7,348,072	25,056	75,240	7,302,903
BUZAU	502	42,947	376	173	42,900
CLUJ NAPOCA	1,227	353,208	777	1,460	352,198
CONSTANTA	7,982	276,973	4,457	1,434	279,064
CRAIOVA	2,913	128,057	1,691	755	128,525
FOCSANI	-	60,293	-	96	60,197
GALATI	1,691	71,103	17	695	72,082
IASI	2,522	247,953	1,353	838	248,285
ILFOV	3,770	241,996	544	2,129	243,092
ORADEA	4,104	91,804	861	2,088	92,959
PIATRA NEAMT	17,341	55,355	14,574	466	57,657
PITESTI	858	58,630	-	637	58,850
PLOIESTI	4,758	88,574	2,972	1,740	88,620
SIBIU	1,417	31,918	928	138	32,268
SLOBOZIA	-	23,483	-	91	23,391
SUCEAVA	420	44,318	243	210	44,285
TARGU MURES	270	48,697	-	239	48,728
TIMISOARA	623	157,468	2	813	157,276
Total	108,568	9,690,637	53,994	91,643	9,653,569

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

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2020	Provizioane 31.12.2021	Variatie
1	Administratii centrale sau banci centrale	118,573	147,665	25%
2	Administratii regionale sau autoritati locale		10,011	
3	Entitati din sectorul public			
4	Banci multilaterale de dezvoltare			
5	Organizatii internationale			
6	Institutii	8,859	18,570	110%
7	Societati	14093207	8,509,482	-40%
8	Retail	8246637	8,338,431	1%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile			
10	Expuneri in stare de nerambursare	66698309	71,466,101	7%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	23225	23,225	0%
12	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt			
13	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat			
14	Capital propriu			
15	Alte elemente	43,845,598	57,123,181	30%
	TOTAL -mii lei-	133,034,409	145,636,667	9%

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	-123,988,051	-42,581,813
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	-60,782	-697,259
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-7,179,347	7,179,345
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	-6,215,781	14,801,433
Impactul diferentelor de curs valutar	0	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	6,725,870	1,954,620
Alte ajustari	44,007,933	-44,298,455
Sold de închidere	-86,710,158	-63,642,129
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	5,752,473	0
Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit si pierdere	-2,674,123	477,243

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		103,882,570
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare		67,616,125
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare		(49,364,274)
Valorile eliminate din bilant		(8,834,167)
Alte modificari		(6,066,853)
Sold de inchidere		107,233,401

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

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

	Nr. Debit ori.	Din care: acordate	Valoarea contabila bruta (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	1,168	1,168	840,557,107	840,557,107	832,173,620	8,383,487	840,557,107	0	0	0	0	0	0
din care: gospodarii				24,785,147	24,785,147	0	24,785,147	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative				16,516,767	16,516,767	0	16,516,767	0	0	0	0	0	0
din care: societati nefinanciare				815,100,448	806,716,960	8,383,487	815,100,448	0	0	0	0	0	0
din care: ireprinderi mici si mijlocii				810,538,082	802,154,594	8,383,487	810,538,082	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale				649,209,322	640,825,835	8,383,487	649,209,322	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	
- mii lei -		010	din care eligibile EHQLA si HQLA 030	040	din care eligibile EHQLA si HQLA 050	060	din care eligibile EHQLA si HQLA 080	090	din care eligibile EHQLA si HQLA 100
010	Activele institutiei raportoare	45,257,829	33,521,661			9,545,533,320	1,067,307,082		
020	Imprumuturi la vedere	0	0			2,642,138,713	0		
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	21,243,252	0	0	0
040	Titluri de datorie	33,521,661	33,521,661	33,521,661	33,521,661	1,067,307,082	1,067,307,082	1,067,307,082	1,067,307,082
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 administratiile publice	33,521,661	33,521,661	33,521,661	33,521,661	1,067,307,082	1,067,307,082	1,067,307,082	1,067,307,082
080	din care: emise de societatile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
090	din care: emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	11,736,168	0			5,641,836,887	0		
110	din care: credite ipotecare	0	0			4,751,075,841	0		
120	Alte active	0	0			173,007,386	0		

Garantii reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini		Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
lei -		010	din care eligibile EHQLA si HQLA 030	040	din care eligibile EHQLA si HQLA 060	070	
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0	0	0	125,206,942	
140	Imprumuturi 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: obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	
180	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	
190	din care: emise de administratiile publice	0	0	0	0	0	
200	din care: emise de societatile financiare	0	0	0	0	0	
210	din care: emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	0	0	0	0	125,206,942	
230	Alte garantii reale primite	0	0	0	0	0	
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0	0	0	0	
250	TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	45,257,829	33,521,661				

Surse de grevare cu sarcini		Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut		Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini	
-i lei -		10		030	
010	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	0	0	0	0
020	Instrumente financiare derivate	0	0	0	0
030	din care: extrabursiere	0	0	0	0
040	Depozite	0	0	0	0
050	Acorduri de rascumparare	0	0	0	0
060	din care: banci centrale	0	0	0	0
070	Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	0	0	0	0
080	din care: banci centrale	0	0	0	0
090	Titluri de datorie emise	0	0	0	0
100	din care: obligatiuni garantate emise	0	0	0	0
110	din care: titluri garantate cu active emise	0	0	0	0
120	Alte surse de grevare cu sarcini	0	0	0	45,257,829
130	Valoarea nominala a angajamentelor de creditare primite	0	0	0	0
140	Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	0	0	0	0
150	Valoarea justa a titlurilor luate cu imprumut cu garantii de alta natura decat numerarul	0	0	0	0
160	Alte	0	0	0	45,257,829
170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI	0	0	0	45,257,829

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.6% din totalul activelor detinute in cursul anului 2021.

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

Valoarea mediana (conform celor stipulate de EBA - ITS) a activelor financiare grevate de sarcini, precum si a activelor primite in anul 2021 de catre Banca este 45.2 milioane lei.

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

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

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

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

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

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

Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare (RON)		% din capital social (drept de proprietate)	
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
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, comer t si productie	Romania	289904.88	349,885.20	1.88%	1.88%
Provizion ELVILA			-			
TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	2874162.52	2,953,365.57	2.56%	2.56%
Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	53069.08	50,267.13	0.1822%	0.1822%
SWIFT	Transfer de bani	Belgia	472,258.76	1,677,801.75	-	
VISA	Carduri	USA	7681086.44	8,371,932.42	-	
LIBRA DEVELOPMENTS I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	7,840,000.00	7,761,438.90	49%	49%
Total			19,210,481.68			

Fata de 31.12.2020, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante.

In cursul anului 2021, Libra Internet Bank S.A, a incasat dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

- de la Transfond, dividende aferente anului 2020 in suma de 634,339.70 RON;
- de la VISA, dividende pentru anul 2019 in suma de 2448.93 EUR si 7352.90 USD

14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2021

La nivelul anului 2021, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

Cap.15. Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Banca utilizeaza „metodologia standardizata de calcul a modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii” in scopul monitorizarii riscului de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare. Acest model este construit pe baza elementelor de activ si pasiv purtatoare de dobanda exprimate in RON, EUR, USD precum si pentru toate valutele in echivalent RON. In cazul altor valute cu exceptia RON, EUR si USD, riscul de rata dobanzii este apreciat ca scazut datorita faptului ca activele si pasivele in aceste valute sunt remunerate cu dobanzi variabile, in general dobanda la vedere, precum si datorita 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 bilantiere 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	3,498,581,689	127,828,732	127,828,732	-	-
Administrarii regionale sau autoritati locale	2,529,440	59,036	-	59,036	-
Societati	1,297,777,441	46,603,528	-	46,603,528	-
Expuneri in stare de nerambursare	73,931,079	24,995,755	24,758,680	237,074	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,602,914,117	581,765,084	553,293,619	28,471,465	-
Institutiile	443,606,027	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	116,434,041	116,434,041	-	-
Alte expuneri	292,504,126	-	-	-	-
Retail	2,352,588,097	22,686,573	-	22,686,573	-
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,797,584	1,515,744,083	1,515,744,083	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
Total	9,576,069,599	2,436,116,833	2,338,059,156	98,057,677	-

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

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
Clase de expunere						
Administratii centrale sau banci centrale	3,626,410,42 1		3,626,264,91 9		-	0.00%
Administratii regionale sau autoritati locale	2,529,433	59,043	2,513,810	59,036	502,762	19.54%
Societati	1,025,680,06 9	318,700,900	1,017,585,30 7	318,557,592	873,944,293	65.41%
Expuneri in stare de nerambursare	98,668,651	258,182	32,201,184	253,433	32,591,256	100.42%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	984,141,609	1,200,537,593	977,403,468	1,200,201,981	1,428,294,70 7	65.59%
Institutii	443,606,027		443,588,622		114,939,163	25.91%
Banci multilaterale de dezvoltare	116,434,041		116,434,041		-	0.00%
Alte expuneri	240,969,696	51,534,430	184,358,460	51,534,430	146,908,235	62.28%
Retail	1,779,439,42 2	595,835,248	1,770,535,43 8	595,460,659	1,058,164,36 6	44.72%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,470,934,68 0	48,606,987	1,470,841,57 7	48,606,987	874,920,340	57.58%
Expuneri provenind din titluri de capital	7,840,000		7,840,000		19,600,000	250.00%
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
Total	9,796,654,04 9	2,215,532,383	9,649,566,82 4	2,214,674,118	4,549,865,12 0	

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.

LIBRA  **INTERNET
BANK**