

ALPHA BANK ROMANIA

***Raport privind publicarea activelor grevate
si negrevate cu sarcini***

(Raport in aplicarea cerintelor de publicare CRR, 2015)

În conformitate cu articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), precum și Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit și în special de Recomandarea D - *Transparența pieței în privința grevării activelor*, prezentul raport specifică publicarea activelor negrevate de sarcini, precum și a celor grevate de sarcini cu respectarea instrucțiunilor cuprinse în Ghidul Autorității Bancare Europene pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini – EBA/GL/2014/03 din 27 iunie 2014.

Un activ trebuie să fie considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării).

Informațiile publicate în Anexa 1 reprezintă informații bazate pe valori mediane corespunzătoare datelor trimestriale din perioada anterioară de douăsprezece luni, respectiv pentru anul 2015.

Valoarea activelor grevate și negrevate de sarcini în baza cadrului contabil aplicabil pe categorii de active este prezentată în Modelul A din Anexa 1 la prezentul raport.

Informațiile referitoare la garanțiile reale primite pe categorii de active sunt prezentate în modelul B din anexa 1 la prezentul raport.

Datoriile asociate cu activele grevate de sarcini și garanțiile reale primite sunt publicate în conformitate cu modelul C din anexa 1 la prezentul raport.

Informații descriptive privind impactul modelului economic asupra nivelului de grevare de sarcini la care se află instituția, precum și importanța grevării de sarcini sunt prezentate în modelul D din anexa 1 la prezentul raport și se referă la următoarele aspecte: principalele surse și tipuri de grevare de sarcini, evoluția grevării de sarcini în timp și, în special, ulterior ultimei perioade de publicare, descrierea generală a proporției de elemente incluse în coloana 060 „Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini” la rândul 120 „alte active” din modelul A din anexa la prezentul raport, pe care instituția nu le-ar considera disponibile pentru a fi grevate de sarcini în cadrul activității sale economice obișnuite.

Publicarea grevării de sarcini a activelor

Modelul A - Active

		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele instituției raportoare	32,824,826		14,818,052,312	
030	Instrumente de capital	0	0	5,209,393	5,209,393
040	Titluri de creanță	32,824,825	32,824,825	1,470,059,251	1,470,059,251
120	Alte active	0		325,396,255	

Modelul B - Garanții reale primite

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise
		010	040
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	0	26,086,557,464
150	Instrumente de capital	0	0
160	Titluri de creanță	0	0
230	Alte garanții reale primite	0	0
240	Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

Modelul C - Active/garanții reale primite grevate de sarcini și datorii asociate

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	0	0

A nu se completa în niciun caz

Informații privind importanța grevării de sarcini

Pentru anul 2015 principala sursă de grevare cu sarcini a reprezentat-o titlurile de stat emise de Ministerul Finanelor Publice al României, fiind constituite ca gaj în favoarea altei Bănci din România în scop de garantare a unor angajamente sub forma de scrisori de garanție emise în baza unor contragarantii emise de Banca, precum și constituite ca gaj sub forma unui depozit colateral.

Ulterior perioadei de publicare, principala sursă de grevare cu sarcini a constituit-o doar titlurile de stat emise de Ministerul Finanelor Publice al României gajate în favoarea altei Bănci din România, în scop de garantare a unor angajamente sub forma de scrisori de garanție emise în baza contra - garanțiilor emise de Banca

La 31 Decembrie 2015 55.71% din valoarea înregistrată în formularul A, coloana 60 „Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini”, randul 120 „alte active” reprezintă active pe care instituția nu le considera disponibile pentru a fi grevate cu sarcini (imobilizarile corporale, imobilizarile necorporale, creanțele privind impozitele, active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, și alte active).