

ANEXA LA RAPORTUL PRIVIND
CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

31 Decembrie 2015

Conform prevederilor:

✓ *Instrucțiunilor Bancii Naționale a României din 23.05.2016 referitoare la publicarea de informații privind activele grevate și negrevate de sarcini*

11. Active negrevate de sarcini

Obiectul principal de activitate al Bancii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Principala sursă a activelor grevate cu sarcini provine din titluri de datorie gajate urmate de depozite colaterale. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienților urmate de numerar și disponibilități la Banca Centrală și de titluri de datorie.

În tabelul de mai jos, sunt prezentate informațiile bazate pe valori medii corespunzătoare datelor trimestriale din anul 2015.

<i>Mii RON</i>	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
Activele instituției raportoare	93.053		29.401.496	
Instrumente de capital	0	0	22.707	22.707
Titluri de datorie	63.716	63.716	4.097.893	4.110.865
Alte active	275		1.648.283	

<i>Mii RON</i>	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
Garanții reale primite de instituția raportoare	0	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	0
Alte garanții reale primite	0	0
Titluri proprii de creanță emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active proprii	0	0

<i>Mii RON</i>	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	10.428	29.337

Activele grevate de sarcini sub forma de Titluri de datorie in suma de 63.716 reprezinta obligatiuni gajate la Banca Nationala a Romaniei sub forma de active eligibile pentru asigurarea decontarii finale a pozitiiilor nete calculate de administratorii sistemelor Sent si RoClear.

Activele grevate de sarcini sub forma de Alte active reprezinta in principal depozite colaterale pentru instrumentele financiare derivate.

Banca are active grevate de sarcini constand in depozite colaterale pentru instrumentele financiare derivate constand in valoarea marcarii la piata in conditiile in care marcarea la piata a portofoliului depaseste un anumit prag.

Conform strategiei de finantare, Banca a stabilit o limita de maxim 5% din total bilant, referitoare la activele gajate pentru obtinerea de imprumuturi (altele decat de la Banca Nationala a Romaniei) si exceptand obligatiunile ipotecare conform legii 32/2006.

In scop de finantare, Banca nu considera disponibile pentru grevarea de sarcini, in cadrul activitatii economice obisnuite alte elemente in afara de portofoliul de titluri.