

Anexa la Raportul de Publicare a informatiilor 2015 referitoare la active grevate/negrevate de sarcini

UniCredit Grup Bank, in conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 articolul 433 si Ghidul EBA pentru publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini, publica, la nivel consolidat, informatii privind activele grevate si negrevate de sarcini aferente anului 2015, cu respectarea formatelor prevazute de ghidul EBA mentionat mai sus.

Valorile sunt medii ale anului 2015 obtinute pe baza cifrelor inregistrate la finalul fiecarui trimestru.

Modelul A – Active

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 31,99 miliarde RON

(34,57 miliarde RON la 31.12.2015).

- RON -

	Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini	Valoarea justa a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini
Activele institutiei raportoare, din care:	533.555.434		31.458.557.046	
Instrumente de capital	-	-	16.335.729	16.335.729
Titluri de creanta	533.555.434	533.555.434*	5.498.618.167	5.498.618.167
Alte active	-		1.309.300.200	

* Valoarea justă a activelor grevate de sarcini inregistrate la finalul anului 2015 (prezentata in Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2015) a fost in suma de 508.515.105 RON.

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2015 au fost in suma de 55.207.264.772 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

Modelul B - Garanții reale primite

- RON -

	Valoarea justa a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanta proprii emise	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanta proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
Garantii reale primite de institutia raportoare	-	-
Instrumente de capital	-	-
Titluri de creanta	-	-
Alte garantii reale primite	-	-
Titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	-	-

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

- RON -

	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
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	-	533.555.434

Modelul D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 1,67% din totalul activelor detinute in cursul anului 2015.

Portofoliul activor grevate de sarcini si sursele de grevare aferente, pentru UniCredit Grup Bank, includ:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Titluri de stat folosite pentru garantarea unor imprumuturi contractate de la Banca Europeana de Investitii atat de catre Banca, cat si de catre subsidiara sa, Unicredit Leasing.

Pe parcursul anului 2015, Banca a inregistrat o crestere a valorii activelor grevate (aproximativ 300 milioane RON), ca urmare a garantarii imprumuturilor acordate de Banca Europeana de Investitii grupului UniCredit Romania.

Ulterior perioadei de raportare, valoarea activelor grevate de sarcini a ramas relativ constanta.

Strategia de finantare a bancii si a grupului include cresterea in continuare a finantarilor primite de la Banca Europeana de Investitii garantate de UniCredit Bank cu titluri de stat, existand posibilitatea ca activele grevate de sarcini sa creasca pe parcursul anului 2016.

Obligatiile financiare ce rezulta din contractul de finantare incheiat cu Banca Europeana de Investitii trebuie acoperite la orice moment cu active eligibile in sistemul de decontare gestionat de Clearstream Banking SA Luxembourg. Colateralul, exprimat ca valoare de piata neta de dobanzi acumulate, trebuie sa fie cel putin 103% aplicat la valoarea maxima dintre valoarea prezenta a finantarii si suma ramasa de rambursat.