

Formular B.2 - Informații financiare privind obligațiunile garantate emise

Tabel 2.1 Informații privind identificarea obligațiunilor garantate emise

Nr.crt	Prospectul emisiunii/documentul de ofertă	Seria	Data emiterii	Ratingul inițial	Ratingul curent	Moneda	Valoarea inițială a emisiunii	Valoarea rămasă de rambursat	Data scadenței	ISIN	Tipul ratei dobânzii	Rata dobânzii (% / marjă%)	Frecvența de plată a cuponului	Nivel de supragarantare asumat prin prospect / document de ofertă (nivel contractual)
1	Prospect de baza din 8 aprilie 2019	1	16.05.2019	Baa2	A2	EUR	200.000.000	200.000.000	16.05.2024	XS1992938347	Variabila	EURIBOR6M+1.5% p.a.	Semestrial	Conform legii in vigoare

Tabel 2.2 Informații privind portofoliul de acoperire

~ RON ~

Indicator	Valoarea contabilă	Valoarea actualizată*	Valoarea actualizată în condiții de stres	Valoarea garanțiilor aferente, conform ultimei reevaluări
Valoare totală portofoliu de acoperire, din care:	1.112.120.499	1.161.377.381	1.028.177.494	2.317.437.004
1 Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:	1.112.120.499	1.161.377.381	1.028.177.494	2.317.437.004
1.1 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.112.120.499	1.161.377.381	1.028.177.494	2.317.437.004
1.2 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0
2 Total valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de entități din UE, din care:	0	0	0	0
2.1 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de instituții de credit din UE	0	0	0	0
2.2 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE	0	0	0	0
2.3 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC	0	0	0	0
2.4 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de entități din sectorul public din UE	0	0	0	0
2.5 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații regionale din UE	0	0	0	0
2.6 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE	0	0	0	0
3 Valoare instrumente financiare derivate				

*În cazul instrumentelor financiare derivate se va completa cu valoarea obținută prin marcarea la piață, în conformitate cu art. 30 alin. (2) din Regulament

Tabel 2.3 Informații privind metoda de evaluare (se va bifa căsuța aferentă metodei de evaluare)

Metoda de evaluare a garanțiilor	
1	Valoarea de piață <input type="checkbox"/>
2	Valoarea ipotecară <input type="checkbox"/>

Tabel 2.4 Informații privind obligațiunile garantate emise*

~ RON ~

Indicator	Valoarea contabilă	Valoarea actualizată*	Valoarea actualizată în condiții de stres
1 Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	999.904.494	996.107.885	996.107.885
1.1 Valoarea obligațiunilor emise	999.197.165	995.400.556	995.400.556
1.2 Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate		0	0
1.3 Valoarea obligațiilor către agent	670.793	670.793	670.793
1.4 Valoarea oricăror altor obligații care trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (se au în vedere obligații care trebuie acoperite după momentul declanșării procedurii falimentului)	36.536	36.536	36.536

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Formular B.3 - Informații privind garantarea

Tabel 3.1 Indicatorul de acoperire*

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoare portofoliu de creanțe, din care:	1.101.822.712
1.1	Valoare creanțe imobiliare, din care:	1.101.822.712
1.1.1	Creanțe rezidențiale	1.101.822.712
1.1.2	Creanțe comerciale	0
1.2	Valoare alte active financiare	0
2	Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	999.904.494
2.1	Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare	999.197.165
2.2	Oricare alte obligații care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (de ex.: obligații către agent, obligații către administratorul de portofoliu, obligații generate de rambursarea unor eventuale finanțări necesare pentru acoperirea deficitelor temporare de lichiditate)	707.329
3	Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]	110,19%

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Tabel 3.2 Indicatorul de supragarantare*

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe, din care:	1.161.377.381
1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:	1.161.377.381
1.1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale	1.161.377.381
1.1.2	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor comerciale	0
1.2	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente altor active financiare	0
1.3	Valoarea instrumentelor financiare derivate	0
2	Valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare, din care:	996.107.885
2.1	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare	995.400.556
2.2	Valoarea actualizată a oricăror alte obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni și care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (de ex.: valoarea actualizată a obligațiilor de plată către agent, valoarea actualizată a obligațiilor de plată către administratorul de portofoliu, valoarea actualizată a obligațiilor generate de rambursarea unor eventuale finanțări necesare pentru acoperirea deficitelor temporare de lichiditate)	707.329
2.3	Valoarea instrumentelor financiare derivate	0
3	Indicatorul de supra-garantare - Raport între valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe și valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare [(1) / (2)]	116,59%

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Tabel 3.3 Detalii privind calculul valorii actualizate în urma simulărilor de criză (art. 48 - art. 51)*

*Se va completa cu datele rezultate în urma celui mai nefavorabil scenariu de criză

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoarea actualizată a portofoliului de acoperire în urma simulărilor de criză:	1.028.177.494
2	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:	996.107.885
3	Diferență [(1) / (2)]	103,22%

Formular B.4 - Informații privind lichiditatea

Tabel 4.1 Calcularea excedentului/deficitului de lichiditate [art. 33]

Indicator	Valoare ziua 1	Valoare ziua 2	Valoare ziua 3	Valoare ziua 4	Valoare ziua 5	Valoare ziua 6	Valoare ziua 7	Valoare ziua 8	Valoare ziua 9	Valoare ziua 10	Valoare ziua 11	Valoare ziua 12	Valoare ziua 13	Valoare ziua 14	Valoare ziua 15	Valoare ziua 16	Valoare ziua 17	Valoare ziua 18	Valoare ziua 19	Valoare ziua 20	Valoare ziua 21	Valoare ziua 22
1 Valoarea intrărilor de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de acoperire	309.260	148.405	154.034	47.750	968.747	77.676	182.788	97.109	71.236	1.722.699	136.814	324.239	111.259	162.585	3.846.008	414.244	488.566	403.908	132.591	3.871.534	153.358	180.838
2 Valoarea ieșirilor de numerar asociate emisiunii de obligațiuni garantate realizate pe baza respectivului portofoliu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Deficit / Excedent de lichiditate - [(1) - (2)]	309.260	148.405	154.034	47.750	968.747	77.676	182.788	97.109	71.236	1.722.699	136.814	324.239	111.259	162.585	3.846.008	414.244	488.566	403.908	132.591	3.871.534	153.358	180.838

Tabel 4.2 Calcularea mediilor ponderate ale scadențelor [art. 35]

~ RON ~

Indicator	Valoare indicator
1 Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire	5,00
2 Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu	0,90
3 Diferență [(1) - (2)]	4,09

Valoare zia 23	Valoare zia 24	Valoare zia 25	Valoare zia 26	Valoare zia 27	Valoare zia 28	Valoare zia 29	Valoare zia 30	Valoare zia 31	Valoare zia 32	Valoare zia 33	Valoare zia 34	Valoare zia 35	Valoare zia 36	Valoare zia 37	Valoare zia 38	Valoare zia 39	Valoare zia 40	Valoare zia 41	Valoare zia 42	Valoare zia 43	Valoare zia 44	Valoare zia 45	Valoare zia 46	Valoare zia 47
122.132	55.579	1.558.254	129.804	222.178	328.724	125.000	994.057	259.883	309.127	148.107	154.538	46.866	971.650	78.440	184.030	97.151	71.622	1.726.870	137.213	323.911	111.981	163.629	3.846.204	414.172
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
122.132	55.579	1.558.254	129.804	222.178	328.724	125.000	994.057	259.883	309.127	148.107	154.538	46.866	971.650	78.440	184.030	97.151	71.622	1.726.870	137.213	323.911	111.981	163.629	3.846.204	414.172

Valoare zia 48	Valoare zia 49	Valoare zia 50	Valoare zia 51	Valoare zia 52	Valoare zia 53	Valoare zia 54	Valoare zia 55	Valoare zia 56	Valoare zia 57	Valoare zia 58	Valoare zia 59	Valoare zia 60	Valoare zia 61	Valoare zia 62	Valoare zia 63	Valoare zia 64	Valoare zia 65	Valoare zia 66	Valoare zia 67	Valoare zia 68	Valoare zia 69	Valoare zia 70	Valoare zia 71	Valoare zia 72
486.917	402.871	132.792	3.869.587	153.243	180.767	122.582	55.559	1.558.362	129.731	223.008	329.695	124.809	993.521	260.256	306.560	146.875	153.328	46.447	963.856	77.828	182.600	96.373	71.087	1.712.834
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
486.917	402.871	132.792	3.869.587	153.243	180.767	122.582	55.559	1.558.362	129.731	223.008	329.695	124.809	993.521	260.256	306.560	146.875	153.328	46.447	963.856	77.828	182.600	96.373	71.087	1.712.834

Valoare zia 73	Valoare zia 74	Valoare zia 75	Valoare zia 76	Valoare zia 77	Valoare zia 78	Valoare zia 79	Valoare zia 80	Valoare zia 81	Valoare zia 82	Valoare zia 83	Valoare zia 84	Valoare zia 85	Valoare zia 86	Valoare zia 87	Valoare zia 88	Valoare zia 89	Valoare zia 90	Valoare zia 91	Valoare zia 92	Valoare zia 93	Valoare zia 94	Valoare zia 95	Valoare zia 96	Valoare zia 97	Valoare zia 98
136.100	321.255	111.096	162.300	3.814.125	410.714	482.792	399.528	131.757	3.836.302	152.001	179.290	121.633	55.115	1.543.598	128.634	221.207	325.341	123.779	1.243.391	304.013	145.651	152.127	46.031	956.116	77.221
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240.229	0	0	0	0	0	0
136.100	321.255	111.096	162.300	3.814.125	410.714	482.792	399.528	131.757	3.836.302	152.001	179.290	121.633	55.115	1.543.598	128.634	221.207	325.341	123.779	1.003.162	304.013	145.651	152.127	46.031	956.116	77.221

Valoare zua 99	Valoare zua 100	Valoare zua 101	Valoare zua 102	Valoare zua 103	Valoare zua 104	Valoare zua 105	Valoare zua 106	Valoare zua 107	Valoare zua 108	Valoare zua 109	Valoare zua 110	Valoare zua 111	Valoare zua 112	Valoare zua 113	Valoare zua 114	Valoare zua 115	Valoare zua 116	Valoare zua 117	Valoare zua 118	Valoare zua 119	Valoare zua 120	Valoare zua 121	Valoare zua 122	Valoare zua 123	Valoare zua 124	
181.180	95.600	70.555	1.697.993	134.995	318.618	110.218	160.980	3.782.289	407.282	478.698	396.210	130.729	3.803.857	150.767	177.823	120.690	54.674	1.530.809	127.545	217.736	322.721	122.758	974.553	256.032	301.611	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181.180	95.600	70.555	1.697.993	134.995	318.618	110.218	160.980	3.782.289	407.282	478.698	396.210	130.729	3.803.857	150.767	177.823	120.690	54.674	1.530.809	127.545	217.736	322.721	122.758	974.553	256.032	301.611	

Valoare ziaua 125	Valoare ziaua 126	Valoare ziaua 127	Valoare ziaua 128	Valoare ziaua 129	Valoare ziaua 130	Valoare ziaua 131	Valoare ziaua 132	Valoare ziaua 133	Valoare ziaua 134	Valoare ziaua 135	Valoare ziaua 136	Valoare ziaua 137	Valoare ziaua 138	Valoare ziaua 139	Valoare ziaua 140	Valoare ziaua 141	Valoare ziaua 142	Valoare ziaua 143	Valoare ziaua 144	Valoare ziaua 145	Valoare ziaua 146	Valoare ziaua 147	Valoare ziaua 148
144.493	151.031	45.631	948.861	76.707	179.878	94.860	70.100	1.684.692	133.890	316.083	109.347	159.709	3.751.167	403.929	474.612	392.974	129.740	3.771.727	149.551	173.712	119.794	54.254	1.518.551
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26.068.659	0	0	0	0	0	0	0	0	0
144.493	151.031	45.631	948.861	76.707	179.878	94.860	70.100	1.684.692	133.890	316.083	109.347	159.709	3.751.167	-25.664.730	474.612	392.974	129.740	3.771.727	149.551	173.712	119.794	54.254	1.518.551

Valoare zua 149	Valoare zua 150	Valoare zua 151	Valoare zua 152	Valoare zua 153	Valoare zua 154	Valoare zua 155	Valoare zua 156	Valoare zua 157	Valoare zua 158	Valoare zua 159	Valoare zua 160	Valoare zua 161	Valoare zua 162	Valoare zua 163	Valoare zua 164	Valoare zua 165	Valoare zua 166	Valoare zua 167	Valoare zua 168	Valoare zua 169	Valoare zua 170	Valoare zua 171	Valoare zua 172	Valoare zua 173
126.542	215.681	320.248	121.781	1.219.963	299.102	143.289	149.846	45.222	941.231	76.107	178.477	94.098	69.575	1.670.973	132.801	313.485	108.482	158.409	3.716.685	400.548	470.582	389.706	128.726	3.739.417
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
126.542	215.681	320.248	121.781	1.219.963	299.102	143.289	149.846	45.222	941.231	76.107	178.477	94.098	69.575	1.670.973	132.801	313.485	108.482	158.409	3.716.685	400.548	470.582	389.706	128.726	3.739.417

~ RON ~

Valoare ziua 174	Valoare ziua 175	Valoare ziua 176	Valoare ziua 177	Valoare ziua 178	Valoare ziua 179	Valoare ziua 180
148.335	172.297	118.864	53.819	1.505.090	125.469	213.944
0	0	0	0	0	0	0
148.335	172.297	118.864	53.819	1.505.090	125.469	213.944

3.9.3	60 - 120 luni																				
3.9.4	120 - 180 luni																				
3.9.5	180 - 240 luni																				
3.9.6	240 - 300 luni																				
3.9.7	peste 300 luni																				
3.10	Perioada medie rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)																				
3.11	Benzi de scadență a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale incluse în portofoliul de acoperire																				
3.11.1	0 - 1 ani																				
3.11.2	1 - 2 ani																				
3.11.3	2 - 3 ani																				
3.11.4	...																				
3.11.5	5 - 10 ani																				
3.11.6	peste 10 ani																				
3.12	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale în funcție de modalitatea de generare																				
3.12.1	Inițiate de bancă, din care:																				
3.12.1.1	Performante																				
3.12.1.2	Neperformante																				
3.12.2	Achiziționate de bancă, din care:																				
3.12.2.1	Performante																				
3.12.2.2	Neperformante																				
3.13	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale în funcție de scopul pentru care a fost realizată investiția imobiliară																				
3.13.1	Total creanțe comerciale, din care:																				
3.13.1.1	Investiție imobiliară pentru spațiu pentru birouri																				
3.13.1.2	Investiție imobiliară pentru spațiu comercial																				
3.13.1.3	Investiție imobiliară pentru spațiu industrial																				
3.14	Distribuția pe sectoare de activitate a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale (clasificarea se va face în funcție de sectoarele identificate de emitent)																				

Tabel 5.3 Compoziția activelor de acoperire garantate cu active sub formă de expuneri față de entități din UE

Indicator	Valoarea contabilă	Număr	% din total valoare portofoliu de acoperire	% din cuantumul nominal al obligațiunilor garantate rămase de achiziționat	Valoare medie
1	Active de acoperire garantate cu expuneri față de instituții de credit din UE				
1.1	Structura în funcție de tipul de activ				
1.1.1	Crederi				
1.1.2	Obligațiuni				
1.1.3	Altele				
1.2	Repartizarea geografică a activelor				
1.2.1	România				
1.2.2	Stat membru UE 1				
1.2.3	Stat membru UE 2				
1.2.4	Stat membru UE 3				
1.2.5	Alte state membre UE				
1.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă				
1.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă		
1.3.1.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă	Rata medie de acest tip oferentă activelor			
1.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
1.3.2.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior	Rata medie de acest tip oferentă activelor			
1.3.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
1.3.3.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată	Rata medie de acest tip oferentă activelor			
1.3.4	Rată variabilă neplafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
1.3.4.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată	Rata medie de acest tip oferentă activelor			
1.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii				
1.4	Structura în funcție de tipul de rambursare				
1.4.1	Bullet / exclusiv dobândă				
1.4.2	Amortising				

1.4.3	Altele								
1.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuner)								
1.6	Benzi de scadență								
1.6.1	0 - 1 ani								
1.6.2	1 - 2 ani								
1.6.3	2 - 3 ani								
1.6.4	...								
1.6.5	5 - 10 ani								
1.6.6	peste 10 ani								
2	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE								
2.1	Structura în funcție de tipul de activ								
2.1.1	Credite								
2.1.2	Obligațiuni								
2.1.3	Altele								
2.2	Repartizarea geografică a activelor								
2.2.1	România								
2.2.2	Stat membru UE 1								
2.2.3	Stat membru UE 2								
2.2.4	Stat membru UE 3								
2.2.5	Alte state membre UE								
2.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă								
2.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă						
2.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>							
2.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată						
2.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>							
2.3.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată						
2.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>							
2.3.4	Rată variabilă neplafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată						
2.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>							
2.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii								
2.4	Structura în funcție de tipul de rambursare								
2.4.1	Bulet / exclusiv dobândă								
2.4.2	Amortising								
2.4.3	Altele								
2.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuner)								
2.6	Benzi de scadență								
2.6.1	0 - 1 ani								
2.6.2	1 - 2 ani								
2.6.3	2 - 3 ani								
2.6.4	...								
2.6.5	5 - 10 ani								
2.6.6	peste 10 ani								
3	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC								
3.1	Structura în funcție de tipul de activ								
3.1.1	Credite								
3.1.2	Obligațiuni								
3.1.3	Altele								
3.2	Repartizarea geografică a activelor								
3.2.1	România								
3.2.2	Stat membru UE 1								
3.2.3	Stat membru UE 2								
3.2.4	Stat membru UE 3								
3.2.5	Alte state membre UE								
3.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă								
3.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă						
3.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>							

5.1 Structura în funcție de tipul de activ					
5.1.1	Credite				
5.1.2	Obligațiuni				
5.1.3	Altele				
5.2 Repartizarea geografică a activelor					
5.2.1	România				
5.2.2	Stat membru UE 1				
5.2.3	Stat membru UE 2				
5.2.4	Stat membru UE 3				
5.2.5	Alte state membre UE				
5.3 Repartizarea, la nivelul României, a activelor (se va completa în funcție de județele în care emitentul înregistrează expunerii)					
5.4 Structura în funcție de tipul ratei de dobândă					
5.4.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă		
5.4.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
5.4.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
5.4.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
5.4.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
5.4.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
5.4.4	Rată variabilă neplafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
5.4.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
5.4.5	Alte tipuri de rată a dobânzii				
5.5 Structura în funcție de tipul de rambursare					
5.5.1	Bullet / exclusiv dobândă				
5.5.2	Amortising				
5.5.3	Altele				
5.6 Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)					
5.7 Bani de scadență					
5.7.1	0 - 1 ani				
5.7.2	1 - 2 ani				
5.7.3	2 - 3 ani				
5.7.4				
5.7.5	5 - 10 ani				
5.7.6	peste 10 ani				
6 Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE					
6.1 Structura în funcție de tipul de activ					
6.1.1	Credite				
6.1.2	Obligațiuni				
6.1.3	Altele				
6.2 Repartizarea geografică a activelor					
6.2.1	România				
6.2.2	Stat membru UE 1				
6.2.3	Stat membru UE 2				
6.2.4	Stat membru UE 3				
6.2.5	Alte state membre UE				
6.3 Structura în funcție de tipul ratei de dobândă					
6.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă		
6.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
6.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
6.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			
6.3.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
6.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferentă activelor</i>			

Formular B.6 - Aspecte generale privind portofoliul de acoperire si obligatiunile garantate emise in baza sa

1. Aspecte generale		
1.1	Emitent (denumire și, după caz, cod LEI)	Alpha Bank Romania S.A.
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	30.06.2023
1.4	Informații opționale (ex: Agent identificat prin denumire și, după caz, cod LEI; persoana de contact)	PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L. (Agent)

2. Conformitate cu legislația europeană (se va bifa, după caz)		
2.1	Eticheta „obligatiune garantată europeană”	<input checked="" type="checkbox"/>
2.2	Eticheta „obligatiune garantată europeană (premium)”	<input type="checkbox"/>

3. Profilul de amortizare al portofoliului de acoperire		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
3.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	10,50	6,51		
În funcție de intervale					
3.2	0 - 1 ani	123.258.189	205.446.676	5,67%	12,18%
3.3	1 - 2 ani	121.929.552	184.713.848	5,61%	10,95%
3.4	2 - 3 ani	118.647.486	164.251.679	5,46%	9,74%
3.5	3 - 4 ani	115.618.867	145.988.886	5,32%	8,65%
3.6	4 - 5 ani	114.847.016	131.118.864	5,28%	7,77%
3.7	5 - 10 ani	543.012.380	468.472.164	24,97%	27,77%
3.8	>10 ani	1.037.681.769	386.982.553	47,71%	22,94%
	Total	2.174.995.259	1.686.974.669	100,00%	100,00%

4. Scadența obligațiilor garantate		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
4.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	0,90	0,90		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	1.045.738.415	1.045.738.415	100,00%	100,00%
4.3	1 - 2 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.4	2 - 3ani	0	0	0,00%	0,00%
4.5	3 - 4 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.6	4 - 5 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.7	5 - 10 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.8	>10 ani	0	0	0,00%	0,00%
	Total	1.045.738.415	1.045.738.415	100,00%	100,00%

5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare		Valoare contabilă	% din total valoare portofoliu
5.1	RON	479.193.042	43,09%
5.2	EUR	632.927.457	56,91%
5.3	USD	0	0,00%
5.4	CHF	0	0,00%
5.5	Alte monede de denominare	0	0,00%

6. Structura obligațiilor garantate în funcție de structura plății cuponului		Valoare contabilă	% din valoarea obligațiilor garantate în sold
6.1	Cupon fix	0	0,00%
6.2	Cupon variabil	999.197.165	100,00%
6.3	Altă structură	0	0,00%

7. Link către lista obligațiilor garantate emise	https://www.alphabank.ro/despre-noi/relatii-cu-investitorii
--	---

8. Instrumente financiare derivate		Valoare indicator
8.1	Valoarea notională	0
8.2	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Active	0
8.3	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Datorii	0