

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 în 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:	1.114.298.558	1.170.320.181	1.034.046.045	2.351.268.614
1 Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:	1.114.298.558	1.170.320.181	1.034.046.045	2.351.268.614
1.1 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.114.298.558	1.170.320.181	1.034.046.045	2.351.268.614
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 checked="" 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:	1.014.990.216	1.011.627.095	1.011.627.095
1.1 Valoarea obligațiilor emise	1.014.515.613	1.011.152.491	1.011.152.491
1.2 Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate		0	0
1.3 Valoarea obligațiilor către agent	450.089	450.089	450.089
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)	24.515	24.515	24.515

* 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:	1.105.014.630
1.1	Valoare creanțe imobiliare, din care:	1.105.014.630
1.1.1	Creanțe rezidențiale	1.105.014.630
1.1.2	Creanțe comerciale	0
1.2	Valoare alte active financiare	0
2	Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	1.014.990.216
2.1	Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare	1.014.515.613
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)	474.604
3	Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]	108,87%

* 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:	1.170.320.181
1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:	1.170.320.181
1.1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale	1.170.320.181
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:	1.011.627.095
2.1	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare	1.011.152.491
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)	474.604
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)]	115,69%

* 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:	1.034.046.045
2	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:	1.011.627.095
3	Diferență [(1) / (2)]	102,22%

Formular 8.4 - 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	Valoare ziua 23
1 Valoarea intrărilor de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de acoperire	329.266	152.775	165.553	53.681	1.001.428	91.034	187.077	106.821	77.257	1.775.353	144.853	319.139	116.584	173.800	4.091.095	412.819	535.618	419.500	143.790	3.974.604	144.126	184.119	122.582
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	0
3 Deficit / Excedent de lichiditate - [(1) - (2)]	329.266	152.775	165.553	53.681	1.001.428	91.034	187.077	106.821	77.257	1.775.353	144.853	319.139	116.584	173.800	4.091.095	412.819	535.618	419.500	143.790	3.974.604	144.126	184.119	122.582

Tabel 4.2 Calcularea mediilor ponderate ale scadențelor (art. 35)

~ RON ~

Indicator	Valoare indicator
1 Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire	4,87
2 Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu	0,65
3 Diferență [(1) - (2)]	4,21

Valoare zlua 24	Valoare zlua 25	Valoare zlua 26	Valoare zlua 27	Valoare zlua 28	Valoare zlua 29	Valoare zlua 30	Valoare zlua 31	Valoare zlua 32	Valoare zlua 33	Valoare zlua 34	Valoare zlua 35	Valoare zlua 36	Valoare zlua 37	Valoare zlua 38	Valoare zlua 39	Valoare zlua 40	Valoare zlua 41	Valoare zlua 42	Valoare zlua 43	Valoare zlua 44	Valoare zlua 45	Valoare zlua 46	Valoare zlua 47	Valoare zlua 48	Valoare zlua 49	Valoare zlua 50
60.076	1.554.295	130.461	235.274	319.520	119.704	1.071.183	301.539	326.849	151.729	164.882	53.235	994.751	90.587	186.062	106.094	77.018	1.762.772	143.792	316.894	115.805	172.582	4.056.001	409.632	530.947	416.306	142.969
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26.127.484	0	0	0
60.076	1.554.295	130.461	235.274	319.520	119.704	1.071.183	301.539	326.849	151.729	164.882	53.235	994.751	90.587	186.062	106.094	77.018	1.762.772	143.792	316.894	115.805	172.582	4.056.001	-25.717.851	530.947	416.306	142.969

Valoare ziaua S1	Valoare ziaua S2	Valoare ziaua S3	Valoare ziaua S4	Valoare ziaua S5	Valoare ziaua S6	Valoare ziaua S7	Valoare ziaua S8	Valoare ziaua S9	Valoare ziaua S10	Valoare ziaua S11	Valoare ziaua S12	Valoare ziaua S13	Valoare ziaua S14	Valoare ziaua S15	Valoare ziaua S16	Valoare ziaua S17	Valoare ziaua S18	Valoare ziaua S19	Valoare ziaua S20	Valoare ziaua S21	Valoare ziaua S22	Valoare ziaua S23	Valoare ziaua S24	Valoare ziaua S25	Valoare ziaua S26	Valoare ziaua S27	
3.942.494	143.301	180.194	121.985	59.852	1.542.912	129.674	233.776	317.470	118.947	1.362.355	323.964	150.384	163.494	52.735	986.174	89.789	184.480	105.194	76.400	1.747.481	142.560	314.106	114.840	171.023	4.018.772	406.028	
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	0
3.942.494	143.301	180.194	121.985	59.852	1.542.912	129.674	233.776	317.470	118.947	1.362.355	323.964	150.384	163.494	52.735	986.174	89.789	184.480	105.194	76.400	1.747.481	142.560	314.106	114.840	171.023	4.018.772	406.028	

Valoare zua 78	Valoare zua 79	Valoare zua 80	Valoare zua 81	Valoare zua 82	Valoare zua 83	Valoare zua 84	Valoare zua 85	Valoare zua 86	Valoare zua 87	Valoare zua 88	Valoare zua 89	Valoare zua 90	Valoare zua 91	Valoare zua 92	Valoare zua 93	Valoare zua 94	Valoare zua 95	Valoare zua 96	Valoare zua 97	Valoare zua 98	Valoare zua 99	Valoare zua 100	Valoare zua 101	Valoare zua 102	Valoare zua 103	Valoare zua 104
526.157	412.609	141.754	3.906.652	142.060	178.623	120.954	59.344	1.528.333	128.506	231.775	314.707	117.886	1.054.311	296.211	321.103	149.051	162.117	52.240	977.663	88.996	182.909	104.302	75.787	1.733.262	141.338	311.340
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240.771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
526.157	412.609	141.754	3.906.652	142.060	178.623	120.954	59.344	1.528.333	128.506	231.775	314.707	117.886	1.054.311	55.440	321.103	149.051	162.117	52.240	977.663	88.996	182.909	104.302	75.787	1.733.262	141.338	311.340

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	Valoare zua 125	Valoare zua 126	Valoare zua 127	Valoare zua 128	Valoare zua 129	Valoare zua 130	Valoare zua 131	
113.883	169.476	3.984.306	402.452	521.406	408.942	140.549	3.872.311	140.828	177.064	119.930	58.841	1.515.134	127.348	229.790	310.296	116.834	1.044.971	293.948	317.982	147.599	160.754	51.691	968.494	88.083	180.209	103.334	
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	0
113.883	169.476	3.984.306	402.452	521.406	408.942	140.549	3.872.311	140.828	177.064	119.930	58.841	1.515.134	127.348	229.790	310.296	116.834	1.044.971	293.948	317.982	147.599	160.754	51.691	968.494	88.083	180.209	103.334	

Valoare zua 132	Valoare zua 133	Valoare zua 134	Valoare zua 135	Valoare zua 136	Valoare zua 137	Valoare zua 138	Valoare zua 139	Valoare zua 140	Valoare zua 141	Valoare zua 142	Valoare zua 143	Valoare zua 144	Valoare zua 145	Valoare zua 146	Valoare zua 147	Valoare zua 148	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
75.090	1.717.123	139.943	308.328	112.742	167.779	3.947.713	398.804	516.326	404.991	139.325	3.833.686	139.517	175.364	118.798	58.292	1.497.760	126.078	227.560	307.450	1.441.852	315.167	146.287	159.595	51.204	960.115	87.304
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
75.090	1.717.123	139.943	308.328	112.742	167.779	3.947.713	398.804	516.326	404.991	139.325	3.833.686	139.517	175.364	118.798	58.292	1.497.760	126.078	227.560	307.450	1.441.852	315.167	146.287	159.595	51.204	960.115	87.304

~ RON ~

Valoare ziua 159	Valoare ziua 160	Valoare ziua 161	Valoare ziua 162	Valoare ziua 163	Valoare ziua 164	Valoare ziua 165	Valoare ziua 166	Valoare ziua 167	Valoare ziua 168	Valoare ziua 169	Valoare ziua 170	Valoare ziua 171	Valoare ziua 172	Valoare ziua 173	Valoare ziua 174	Valoare ziua 175	Valoare ziua 176	Valoare ziua 177	Valoare ziua 178	Valoare ziua 179	Valoare ziua 180
178.678	102.456	74.486	1.702.322	138.740	306.082	111.800	166.496	3.909.915	395.285	512.070	401.383	138.137	3.800.988	138.612	173.830	117.790	57.797	1.480.243	124.329	224.936	304.772
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
178.678	102.456	74.486	1.702.322	138.740	306.082	111.800	166.496	3.909.915	395.285	512.070	401.383	138.137	3.800.988	138.612	173.830	117.790	57.797	1.480.243	124.329	224.936	304.772

2.3 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale pe tranșe de LTV, calculat la momentul includerii activului în portofoliul de acoperire																	
2.3.1	0 - 80%			873.756.990													
2.3.2	80 - 85%			65.545.150													
2.3.3	85 - 90%			62.001.108													
2.3.4	90 - 100%			68.337.408													
2.3.5	> 100%			44.617.901													
2.4 LTV mediu și pe tranșe valorice în ceea ce privește activele de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale, la momentul includerii activului în portofoliul de acoperire																	
				66,73%		63,67%	73,20%	65,92%	62,54%	63,40%	65,55%	64,00%	59,55%	69,21%	69,38%	62,54%	64,50%
2.5 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale pe tranșe de LTV, înregistrat la momentul raportării, luând în calcul valoarea reevaluată a proprietății imobiliare (current indexed LTV)																	
2.5.1	0 - 80%			1.010.206.469	8.519												
2.5.2	80 - 85%			51.721.982	506												
2.5.3	85 - 90%			26.173.374	226												
2.5.4	90 - 100%			15.924.659	121												
2.5.5	> 100%			10.272.074	46												
2.6 LTV mediu și pe tranșe valorice în ceea ce privește activele de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale, înregistrat la momentul raportării, luând în calcul valoarea reevaluată a proprietății imobiliare (current indexed LTV)																	
				59,17%		48,55%	64,00%	57,59%	54,20%	56,87%	59,45%	58,19%	56,05%	64,44%	64,03%	60,21%	62,37%
2.7 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de perioada scurtă de la data încheierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire																	
2.7.1	0 - 12 luni	1.114.298.558	9.418	59.829.047	301.661.506	170.376.275	122.192.989	108.238.279	87.058.341	65.758.477	40.560.920	39.042.070	29.483.945	80.110.512	9.986.198		
2.7.2	12 - 24 luni	299.440.639	1.168	1.264.643	8.199.417	24.510.428	34.227.919	36.953.105	37.809.690	28.223.472	22.072.031	24.167.397	20.517.681	54.548.137	6.746.718		
2.7.3	24 - 36 luni	102.400.587	583	1.400.147	7.614.376	18.449.858	22.409.014	15.675.215	11.382.777	7.504.557	2.603.594	4.615.830	3.322.303	6.365.843	1.057.074		
2.7.4	36 - 60 luni	81.986.641	497	1.076.846	7.202.585	16.710.379	17.070.322	14.735.156	10.058.970	5.788.748	3.618.493	1.326.147	1.402.885	2.996.110	0		
2.7.5	> 60 luni	118.196.560	995	6.475.089	29.267.611	18.306.541	13.046.017	12.743.285	10.072.706	9.065.550	3.634.696	2.948.559	1.836.914	9.773.109	1.026.483		
2.7.5	> 60 luni	512.274.131	6.175	49.612.322	249.377.518	92.399.070	35.239.717	28.131.517	17.734.198	15.176.150	8.632.106	5.984.137	2.404.162	6.427.313	1.155.923		
2.8 Perioada medie scurtă de la data inițierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)																	
				62,00		96,35	99,12	70,25	46,93	46,10	37,87	38,62	31,84	27,21	19,67	20,90	28,46
2.9 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de perioada rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului																	
2.9.1	0 - 30 luni	1.114.298.558	9.418	59.829.047	301.661.506	170.376.275	122.192.989	108.238.279	87.058.341	65.758.477	40.560.920	39.042.070	29.483.945	80.110.512	9.986.198		
2.9.2	30 - 60 luni	4.825.658	242	3.521.000	950.050	354.609	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.9.3	60 - 120 luni	17.368.297	376	6.989.088	6.260.793	2.196.591	499.990	0	1.054.594	0	367.242	0	0	0	0		
2.9.4	120 - 180 luni	77.292.723	997	14.678.667	24.897.537	12.743.629	8.896.383	5.110.699	2.678.369	2.253.757	2.197.487	2.186.011	466.545	1.143.738	0		
2.9.5	180 - 240 luni	174.616.592	1.447	9.169.447	41.396.294	32.682.223	28.862.012	19.699.070	13.451.206	9.742.155	4.095.116	2.980.034	3.327.856	8.154.104	1.057.074		
2.9.6	240 - 300 luni	358.661.701	3.578	18.299.080	162.565.919	62.265.900	23.093.205	21.076.158	18.047.713	12.316.102	7.856.406	6.370.676	5.772.419	16.728.044	4.279.080		
2.9.7	peste 300 luni	244.461.788	1.826	7.004.757	60.197.268	36.821.151	27.889.183	28.769.908	20.081.715	18.013.828	8.895.175	13.931.020	3.774.133	17.984.634	1.099.017		
2.9.7	peste 300 luni	237.071.800	952	167.007	5.393.645	23.312.174	32.862.216	33.582.444	31.744.844	23.432.636	17.149.494	13.624.328	16.142.993	36.099.993	3.560.027		
2.10 Perioada medie rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)																	
				233,36		148,33	202,64	221,83	238,98	252,80	260,66	261,76	272,36	273,91	293,04	284,57	259,34
2.11 Benzi de scadență a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale incluse în portofoliul de acoperire																	
2.11.1	0 - 1 ani			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11.2	1 - 2 ani			219.718	1	0	0	0	219.718	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11.3	2 - 3 ani			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11.4	3 - 4 ani			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11.5	4 - 5 ani			514.487	5	31.522	57.854	233.462	191.650	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11.6	5 - 10 ani			11.875.762	125	948.573	2.322.449	2.469.249	1.378.701	1.573.141	1.319.266	630.361	394.664	839.358	0	0	0
2.11.7	peste 10 ani			1.101.688.591	9.287	58.848.952	299.281.203	167.673.564	120.622.638	106.445.420	85.739.075	65.128.115	40.166.257	38.202.712	29.483.945	80.110.512	9.986.198
2.12 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de modalitatea de generare																	
2.12.1	Inițiate de bancă, din care:			1.114.298.558	9.418												
2.12.1.1	Performante			1.114.298.558	9.418												
2.12.1.2	Neperformante			0	0												
2.12.2	Achiziționate de bancă, din care:			0	0												
2.12.2.1	Performante			0	0												
2.12.2.2	Neperformante			0	0												
2.13 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de scopul pentru care a fost realizată investiția rezidențială																	
2.13.1	Total active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale, din care:	1.105.014.630	1.114.298.558	9.418	59.829.047	301.661.506	170.376.275	122.192.989	108.238.279	87.058.341	65.758.477	40.560.920	39.042.070	29.483.945	80.110.512	9.986.198	
2.13.1.1	Investiție imobiliară pentru reședință permanentă	609.224.741	613.278.690	6.741	51.773.731	266.231.634	100.159.673	42.686.468	35.251.753	31.684.053	25.304.911	14.058.013	15.660.933	5.650.666	22.603.858	2.212.997	
2.13.1.2	Investiție imobiliară pentru reședință temporară	490.327.398	495.492.969	2.644	7.941.431	34.979.907	69.194.682	79.191.477	72.104.439	54.576.485	39.457.521	26.502.908	23.381.137	22.883.129	57.506.654	7.773.201	
2.13.1.3	Investiție imobiliară pentru proprietate achiziționată în vederea închirierii	5.462.491	5.526.900	33	113.885	449.965	1.021.921	315.044	882.087	797.803	996.045	0	0	950.150	0	0	
3 Active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale																	
3.1 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale în funcție de țara de origine a debitorului																	
3.1.1	România																
3.1.2	Stat membru UE 1																
3.1.3	Stat membru UE 2																
3.1.4	Stat membru UE 3																
3.1.5	Alte state membre UE																
3.2 Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale în funcție de tipul ratei de dobândă																	

3.9	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale în funcție de perioada rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului		Se va completa valoarea totală a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale din fiecare interval	Se va completa numărul activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale din	Se va completa valoarea totală a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare comerciale din fiecare interval pentru fiecare tranșă valorică											
3.9.1	0 - 30 luni															
3.9.2	30 - 60 luni															
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 emitenți)															

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

Indicator	Valoare contabilă	Număr	% din total valoare portofoliu de acoperire	% din cantumul nominal al obligațiilor garantate rămase de rambursat	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 Credite					
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	Rată medie de acest tip aferentă 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	Rată medie de acest tip aferentă 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	Rată medie de acest tip aferentă activelor				

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>				
3.3.2	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			
3.3.2.1	<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>				
3.3.3	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			
3.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>				
3.3.4	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			
3.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>				
3.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii					
3.4 Structura în funcție de tipul de rambursare						
3.4.1	Bullet / exclusiv dobândă					
3.4.2	Amortising					
3.4.3	Altele					
3.5 Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)						
3.6 Bază de scadență						
3.6.1	0 - 1 ani					
3.6.2	1 - 2 ani					
3.6.3	2 - 3 ani					
3.6.4	...					
3.6.5	5 - 10 ani					
3.6.6	peste 10 ani					
4 Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de entități din sectorul public din UE						
4.1 Structura în funcție de tipul de activ						
4.1.1	Credite					
4.1.2	Obligațiuni					
4.1.3	Altele					
4.2 Repartizarea geografică a activelor						
4.2.1	România					
4.2.2	Stat membru UE 1					
4.2.3	Stat membru UE 2					
4.2.4	Stat membru UE 3					
4.2.5	Alte state membre UE					
4.3 Structura în funcție de tipul ratei de dobândă						
4.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă			
4.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>				
4.3.2	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			
4.3.2.1	<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>				
4.3.3	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			
4.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>				
4.3.4	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			
4.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>				
4.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii					
4.4 Structura în funcție de tipul de rambursare						
4.4.1	Bullet / exclusiv dobândă					

4.4.2	Amortisind								
4.4.3	Altele								
4.5 Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)									
4.6 Beni de scadență									
4.6.1	0 - 1 ani								
4.6.2	1 - 2 ani								
4.6.3	2 - 3 ani								
4.6.4								
4.6.5	5 - 10 ani								
4.6.6	peste 10 ani								
5 Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații regionale din UE									
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 expuneri)									
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>Rată medie de acest tip aferentă 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>Rată medie de acest tip aferentă 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>Rată medie de acest tip aferentă 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>Rată medie de acest tip aferentă 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	Amortisind								
5.5.3	Altele								
5.6 Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)									
5.7 Beni 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									

Formular B.6 - Aspecte generale privind portofoliul de acoperire și obligațiunile garantate emise în 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	30.09.2023
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 „obligațiune garantată europeană”	<input checked="" type="checkbox"/>
2.2	Eticheta „obligațiune 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)	10,46	6,34		
În funcție de intervale					
3.2	0 - 1 ani	123.316.124	211.772.914	5,64%	12,62%
3.3	1 - 2 ani	120.717.059	188.104.757	5,52%	11,21%
3.4	2 - 3 ani	118.470.380	166.712.962	5,41%	9,93%
3.5	3 - 4 ani	116.956.948	148.151.611	5,35%	8,83%
3.6	4 - 5 ani	116.964.716	132.705.064	5,35%	7,91%
3.7	5 - 10 ani	552.311.961	465.583.411	25,24%	27,74%
3.8	>10 ani	1.039.374.531	365.420.520	47,50%	21,77%
	Total	2.188.111.719	1.678.451.238	100,00%	100,00%

4. Scadența obligațiunilor garantate		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
4.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	0,65	0,65		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	1.048.394.905	1.048.394.905	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	1.048.394.905	1.048.394.905	100,00%	100,00%

5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare		Valoare contabilă	% din total valoare portofoliu
5.1	RON	479.121.279	43,00%
5.2	EUR	635.177.279	57,00%
5.3	USD	0	0,00%
5.4	CHF	0	0,00%
5.5	Alte monede de denominare	0	0,00%

6. Structura obligațiunilor garantate în funcție de structura plății cuponului		Valoare contabilă	% din valoarea obligațiunilor garantate în sold
6.1	Cupon fix	0	0,00%
6.2	Cupon variabil	1.014.515.613	100,00%
6.3	Altă structură	0	0,00%

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

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