

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	EURIBORG6M+ 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	Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:	1.111.239.167	1.158.737.170	1.024.221.741	2.273.549.729
1.1	Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.111.239.167	1.158.737.170	1.024.221.741	2.273.549.729
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	0	0	0	0

*In 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	✓
2	Valoarea ipotecară	

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:	1.005.105.949	1.000.681.183	1.000.681.183
1.1	Valoarea obligațiunilor emise	1.004.167.771	999.743.005	999.743.005
1.2	Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate		0	0
1.3	Valoarea obligațiilor către agent	889.719	889.719	889.719
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)	48.460	48.460	48.460

* 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:	1.100.004.965
1.1	Valoare creanțe imobiliare, din care:	1.100.004.965
1.1.1	Creanțe rezidențiale	1.100.004.965
1.1.2	Creanțe comerciale	0
1.2	Valoare alte active financiare	0
2	Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	1.005.105.949
2.1	Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare	1.004.167.771
2.2	Oricare alte obligații care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliu 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)	938.178
3	Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]	109,44%

* 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:	1.158.737.170
1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:	1.158.737.170
1.1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale	1.158.737.170
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:	1.000.681.183
2.1	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare	999.743.005
2.2	Valoarea actualizată a oricăror alte obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni și care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliu 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)	938.178
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)]	115,79%

* 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:	1.024.221.741
2	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:	1.000.681.183
3	Diferență [(1) / (2)]	102,35%

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	306.326	125.668	148.089	57.273	857.582	79.135	163.386	96.622	61.951	1.621.930	126.784	285.519	114.924	144.784	3.699.116	385.470	437.986	394.992	126.197	3.630.208	155.584	170.857
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)]	306.326	125.668	148.089	57.273	857.582	79.135	163.386	96.622	61.951	1.621.930	126.784	285.519	114.924	144.784	3.699.116	385.470	437.986	394.992	126.197	3.630.208	155.584	170.857

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

~ RON ~

Indicator	Valoare indicator
1 Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire	5,20
2 Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu	1,14
3 Diferență [(1) - (2)]	4,06

Valoare ziua 23	Valoare ziua 24	Valoare ziua 25	Valoare ziua 26	Valoare ziua 27	Valoare ziua 28	Valoare ziua 29	Valoare ziua 30	Valoare ziua 31	Valoare ziua 32	Valoare ziua 33	Valoare ziua 34	Valoare ziua 35	Valoare ziua 36	Valoare ziua 37	Valoare ziua 38	Valoare ziua 39	Valoare ziua 40	Valoare ziua 41	Valoare ziua 42	Valoare ziua 43	Valoare ziua 44	Valoare ziua 45	Valoare ziua 46	Valoare ziua 47	Valoare ziua 48	Valoare ziua 49
115.840	55.775	1.472.244	115.359	215.219	301.653	121.933	1.202.540	305.247	125.577	149.190	57.051	859.151	79.657	164.240	96.734	62.678	1.619.090	126.328	285.455	114.463	145.079	3.675.027	384.634	435.546	393.462	126.583
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.095.195	0	0	0
115.840	55.775	1.472.244	115.359	215.219	301.653	121.933	1.202.540	305.247	125.577	149.190	57.051	859.151	79.657	164.240	96.734	62.678	1.619.090	126.328	285.455	114.463	145.079	3.675.027	-18.710.561	435.546	393.462	126.583

Valoare ziua 50	Valoare ziua 51	Valoare ziua 52	Valoare ziua 53	Valoare ziua 54	Valoare ziua 55	Valoare ziua 56	Valoare ziua 57	Valoare ziua 58	Valoare ziua 59	Valoare ziua 60	Valoare ziua 61	Valoare ziua 62	Valoare ziua 63	Valoare ziua 64	Valoare ziua 65	Valoare ziua 66	Valoare ziua 67	Valoare ziua 68	Valoare ziua 69	Valoare ziua 70	Valoare ziua 71	Valoare ziua 72	Valoare ziua 73	Valoare ziua 74	Valoare ziua 75	Valoare ziua 76	
3.616.814	155.892	171.015	116.602	56.045	1.469.364	111.873	215.932	301.872	121.868	937.799	260.218	302.931	124.645	148.165	56.604	853.040	79.105	163.116	96.031	62.261	1.606.946	125.394	283.322	113.645	144.043	3.645.704	
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
3.616.814	155.892	171.015	116.602	56.045	1.469.364	111.873	215.932	301.872	121.868	937.799	260.218	302.931	124.645	148.165	56.604	853.040	79.105	163.116	96.031	62.261	1.606.946	125.394	283.322	113.645	144.043	3.645.704	

Valoare ziua 77	Valoare ziua 78	Valoare ziua 79	Valoare ziua 80	Valoare ziua 81	Valoare ziua 82	Valoare ziua 83	Valoare ziua 84	Valoare ziua 85	Valoare ziua 86	Valoare ziua 87	Valoare ziua 88	Valoare ziua 89	Valoare ziua 90	Valoare ziua 91	Valoare ziua 92	Valoare ziua 93	Valoare ziua 94	Valoare ziua 95	Valoare ziua 96	Valoare ziua 97	Valoare ziua 98	Valoare ziua 99	Valoare ziua 100	Valoare ziua 101	Valoare ziua 102	Valoare ziua 103
381.755	432.174	390.478	125.702	3.587.209	154.763	169.755	115.806	55.649	1.458.356	111.021	214.358	299.682	120.953	1.188.983	300.631	123.719	147.146	56.160	846.969	78.555	159.604	95.333	61.846	1.595.116	124.467	281.203
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	239.536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
381.755	432.174	390.478	125.702	3.587.209	154.763	169.755	115.806	55.649	1.458.356	111.021	214.358	299.682	120.953	949.447	300.631	123.719	147.146	56.160	846.969	78.555	159.604	95.333	61.846	1.595.116	124.467	281.203

Valoare ziua 104	Valoare ziua 105	Valoare ziua 106	Valoare ziua 107	Valoare ziua 108	Valoare ziua 109	Valoare ziua 110	Valoare ziua 111	Valoare ziua 112	Valoare ziua 113	Valoare ziua 114	Valoare ziua 115	Valoare ziua 116	Valoare ziua 117	Valoare ziua 118	Valoare ziua 119	Valoare ziua 120	Valoare ziua 121	Valoare ziua 122	Valoare ziua 123	Valoare ziua 124	Valoare ziua 125	Valoare ziua 126	Valoare ziua 127	Valoare ziua 128	Valoare ziua 129	Valoare ziua 130
112.833	143.013	3.617.726	378.897	428.827	387.516	124.828	3.559.407	153.641	168.503	115.014	55.256	1.447.423	110.176	212.794	297.507	120.046	923.611	256.401	300.482	123.561	147.113	55.526	848.506	78.911	160.135	95.261
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
112.833	143.013	3.617.726	378.897	428.827	387.516	124.828	3.559.407	153.641	168.503	115.014	55.256	1.447.423	110.176	212.794	297.507	120.046	923.611	256.401	300.482	123.561	147.113	55.526	848.506	78.911	160.135	95.261

Valoare ziua 131	Valoare ziua 132	Valoare ziua 133	Valoare ziua 134	Valoare ziua 135	Valoare ziua 136	Valoare ziua 137	Valoare ziua 138	Valoare ziua 139	Valoare ziua 140	Valoare ziua 141	Valoare ziua 142	Valoare ziua 143	Valoare ziua 144	Valoare ziua 145	Valoare ziua 146	Valoare ziua 147	Valoare ziua 148	Valoare ziua 149	Valoare ziua 150	Valoare ziua 151	Valoare ziua 152	Valoare ziua 153	Valoare ziua 154	Valoare ziua 155	Valoare ziua 156	Valoare ziua 157	
61.890	1.597.856	124.592	280.976	113.590	143.843	3.622.501	379.195	428.608	385.672	124.878	3.555.718	153.424	168.389	115.162	55.173	1.448.119	109.962	212.956	298.109	119.883	923.663	256.528	298.207	122.645	146.104	55.102	
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
61.890	1.597.856	124.592	280.976	113.590	143.843	3.622.501	379.195	428.608	385.672	124.878	3.555.718	153.424	168.389	115.162	55.173	1.448.119	109.962	212.956	298.109	119.883	923.663	256.528	298.207	122.645	146.104	55.102	

~ RON ~

Valoare ziua 158	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
842.490	78.366	159.047	94.570	61.479	1.586.138	123.674	278.879	112.783	142.821	3.594.797	376.365	424.308	382.754	124.010	3.527.635	152.313	167.150	114.377	54.784	1.434.241	109.125	211.408
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
842.490	78.366	159.047	94.570	61.479	1.586.138	123.674	278.879	112.783	142.821	3.594.797	376.365	424.308	382.754	124.010	3.527.635	152.313	167.150	114.377	54.784	1.434.241	109.125	211.408

3.11	Benzi de scadență a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile 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 imobile 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 imobile 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 imobile 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	Valoare contabilă	Număr	% din total valoare portofoliu de acoperire	% din cuantumul 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	Se va completa numărul activelor cu rată fixă		
1.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip aferentă activelor</i>			
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	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip aferentă activelor</i>			
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	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip aferentă activelor</i>			

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	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rată medie de acest tip aferentă activelor</i>							
1.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii								
1.4	Structura în funcție de tipul de rambursare								
1.4.1	Bullet / exclusiv dobânda								
1.4.2	Amortising								
1.4.3	Altele								
1.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)								
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>Rată medie de acest tip aferentă</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>Rată medie de acest tip aferentă</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>Rată medie de acest tip aferentă</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>Rată medie de acest tip aferentă</i>							
2.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii								
2.4	Structura în funcție de tipul de rambursare								
2.4.1	Bullet / exclusiv dobânda								
2.4.2	Amortising								
2.4.3	Altele								
2.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)								
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 aferentă</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 aferentă</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 aferentă</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 aferentă</i>					
3.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
3.4		Structura în funcție de tipul de rambursare					
3.4.1	Bullet / exclusiv dobânda						
3.4.2	Amortisning						
3.4.3	Altele						
3.5		Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)					
3.6		Benzi 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	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 oferentă</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 oferentă</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 oferentă</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 oferentă</i>							
4.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii								
4.4	Structura în funcție de tipul de rambursare								
4.4.1	Bullet / exclusiv dobânda								
4.4.2	Amortising								
4.4.3	Altele								
4.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)								
4.6	Benzi 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	Obligatiuni								
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	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</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</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	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată	Rata medie de acest tip oferită					
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	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată	Rata medie de acest tip oferită					
5.4.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
5.5	Structura în funcție de tipul de rambursare						
5.5.1	Bullet / exclusiv dobânda						
5.5.2	Amortising						
5.5.3	Altele						
5.6	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)						
5.7	Benzi 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	Se va completa numărul activelor cu rată fixă				
6.3.1.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă	Rata medie de acest tip oferită					
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	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior	Rata medie de acest tip oferită					
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	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată	Rata medie de acest tip oferită					
6.3.4	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				
6.3.4.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată	Rata medie de acest tip oferită					
6.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
6.4	Structura în funcție de tipul de rambursare						
6.4.1	Bullet / exclusiv dobânda						
6.4.2	Amortising						
6.4.3	Altele						
6.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)						
6.6	Benzi de scadență						

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. (LEI: 529900TKT32Z5LP7XF90)
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	31.03.2023
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”	✓
2.2	Eticheta „obligațiune garantată europeană (premium)”	

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)	10,61	6,89		
În funcție de intervale					
3.2	0 - 1 ani	120.840.141	194.270.264	5,43%	11,18%
3.3	1 - 2 ani	120.877.010	177.489.372	5,43%	10,21%
3.4	2 - 3 ani	118.955.177	160.416.124	5,35%	9,23%
3.5	3 - 4 ani	116.920.587	144.736.750	5,26%	8,33%
3.6	4 - 5 ani	117.137.796	132.110.495	5,27%	7,60%
3.7	5 - 10 ani	553.294.975	487.054.210	24,87%	28,02%
3.8	>10 ani	1.076.510.214	442.040.375	48,39%	25,43%
	Total	2.224.535.901	1.738.117.590	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)	1,14	1,14		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	44.365.300	44.365.300	4,19%	4,19%
4.3	1 - 2 ani	1.014.755.380	1.014.755.380	95,81%	95,81%
4.4	2 - 3 ani	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	1.059.120.680	1.059.120.680	100,00%	100,00%

5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare		Valoare contabilă	% din total valoare portofoliu
5.1	RON	479.250.854	43,13%
5.2	EUR	631.988.313	56,87%
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	1.004.167.771	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