

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:	1.100.299.053	1.173.545.947	1.036.262.059	2.222.055.301
1 Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:	1.100.299.053	1.173.545.947	1.036.262.059	2.222.055.301
1.1 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.100.299.053	1.173.545.947	1.036.262.059	2.222.055.301
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	

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

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:	995.500.626	990.619.227	990.619.227
1.1 Valoarea obligațiunilor emise	994.331.256	989.449.856	989.449.856
1.2 Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate		0	0
1.3 Valoarea obligațiilor către agent	1.108.970	1.108.970	1.108.970
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)	60.401	60.401	60.401

* 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:	1.088.126.447
1.2	Valoare creanțe imobiliare, din care:	1.088.126.447
1.1.1	Creanțe rezidențiale	1.088.126.447
1.1.2	Creanțe comerciale	0
1.2	Valoare alte active financiare	0
2	Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	995.500.626
2.1	Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare	994.331.256
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)	1.169.371
3	Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]	109,30%

* 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:	1.173.545.947
1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:	1.173.545.947
1.1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale	1.173.545.947
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:	990.619.227
2.1	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare	989.449.856
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)	1.169.371
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)]	118,47%

* 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:	1.036.262.059
2	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:	990.619.227
3	Diferență [(1) / (2)]	104,61%

Formular B.4 - Informatii privind lichiditatea

Tabel 4.1 Calcularea excedentului/deficitului de lichiditate (art. 33 din regulament)

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
1	Valoarea intrărilor de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de acoperire	291.490	118.413	127.208	40.903	798.009	81.464	156.754	90.613	49.225	1.491.061	128.682	279.028	102.992	135.244	3.349.493	340.675
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
3	Deficit / Excedent de lichiditate - [(1) - (2)]	291.490	118.413	127.208	40.903	798.009	81.464	156.754	90.613	49.225	1.491.061	128.682	279.028	102.992	135.244	3.349.493	340.675

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

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire	5,48
2	Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu	1,39
3	Diferență [(1) - (2)]	4,10

Valoare ziua 17	Valoare ziua 18	Valoare ziua 19	Valoare ziua 20	Valoare ziua 21	Valoare ziua 22	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
412.934	349.346	113.490	3.338.673	147.333	151.716	114.456	55.780	1.384.957	104.777	191.951	287.321	108.966	914.742	252.395	298.878	121.214	132.636	43.259	829.760	85.245	163.747
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
412.934	349.346	113.490	3.338.673	147.333	151.716	114.456	55.780	1.384.957	104.777	191.951	287.321	108.966	914.742	252.395	298.878	121.214	132.636	43.259	829.760	85.245	163.747

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	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
93.339	51.608	1.541.006	132.902	285.963	107.908	141.780	3.437.549	350.785	421.172	357.173	117.663	3.418.676	151.819	156.047	119.169	57.575	1.424.178	106.802	200.628	1.605.377	296.844
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93.339	51.608	1.541.006	132.902	285.963	107.908	141.780	3.437.549	350.785	421.172	357.173	117.663	3.418.676	151.819	156.047	119.169	57.575	1.424.178	106.802	200.628	1.605.377	296.844

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	Valoare ziua 77	Valoare ziua 78	Valoare ziua 79	Valoare ziua 80	Valoare ziua 81	Valoare ziua 82
120.396	131.839	42.979	824.451	84.706	162.742	92.744	51.295	1.530.687	131.997	284.018	107.200	140.863	3.411.777	348.381	418.153	354.680	116.922	3.394.760	150.827	154.988	118.431
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120.396	131.839	42.979	824.451	84.706	162.742	92.744	51.295	1.530.687	131.997	284.018	107.200	140.863	3.411.777	348.381	418.153	354.680	116.922	3.394.760	150.827	154.988	118.431

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
57.204	1.414.481	106.062	199.344	295.033	111.022	923.653	256.975	294.824	119.583	131.047	42.700	819.173	84.170	161.742	92.153	50.983	1.520.431	131.097	282.086	106.498	139.951
0	0	0	0	0	0	0	239.454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57.204	1.414.481	106.062	199.344	295.033	111.022	923.653	17.521	294.824	119.583	131.047	42.700	819.173	84.170	161.742	92.153	50.983	1.520.431	131.097	282.086	106.498	139.951

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
3.387.840	345.992	415.155	352.203	116.186	3.370.224	149.841	153.935	117.698	55.503	1.404.844	105.326	198.067	293.104	110.270	1.172.446	295.601	119.899	131.583	42.774	821.480	84.476
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.387.840	345.992	415.155	352.203	116.186	3.370.224	149.841	153.935	117.698	55.503	1.404.844	105.326	198.067	293.104	110.270	1.172.446	295.601	119.899	131.583	42.774	821.480	84.476

Valoare ziua 127	Valoare ziua 128	Valoare ziua 129	Valoare ziua 130	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
162.077	92.148	51.167	1.523.620	130.784	281.970	106.321	139.706	3.389.995	346.165	415.337	352.750	116.322	3.376.688	149.691	154.268	117.862	55.627	1.408.471	103.360	198.466	293.696
0	0	0	0	0	0	0	0	0	#####	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
162.077	92.148	51.167	1.523.620	130.784	281.970	106.321	139.706	3.389.995	#####	415.337	352.750	116.322	3.376.688	149.691	154.268	117.862	55.627	1.408.471	103.360	198.466	293.696

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	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
110.547	916.607	255.684	293.598	119.093	130.796	42.498	816.249	83.944	161.084	91.562	50.858	1.513.451	129.894	280.058	105.625	138.803	3.365.185	343.799	412.369	350.295	115.591
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110.547	916.607	255.684	293.598	119.093	130.796	42.498	816.249	83.944	161.084	91.562	50.858	1.513.451	129.894	280.058	105.625	138.803	3.365.185	343.799	412.369	350.295	115.591

~ RON ~

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
3.348.570	148.714	153.225	112.923	55.281	1.398.915	102.649	197.199	291.783	109.802
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.348.570	148.714	153.225	112.923	55.281	1.398.915	102.649	197.199	291.783	109.802

1.6	Structura portofoliului de acoperire în funcție de performanța activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare															
1.6.1	Active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare performante		1.100.299.053	9.523												
1.6.2	Active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare neperformante		0	0												
2	Active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale															
2.1	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de țara de origine a debitorului															
2.1.1	România		1.088.126.447	1.100.299.053												
2.1.2	Stat membru UE 1		0	0												
2.1.3	Stat membru UE 2		0	0												
2.1.4	Stat membru UE 3		0	0												
2.1.5	Alte state membre UE		0	0												
2.2	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de tipul ratei de dobândă															
2.2.1	Rată fixă		0	0												
2.2.1.1	Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată fixă		0,00%													
2.2.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior		131.371.824	596												
2.2.2.1	Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată fixă la început și variabilă ulterior		5,24%													
2.2.3	Rată variabilă plafonată		0	0												
2.2.3.1	Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată variabilă plafonată		0,00%													
2.2.4	Rată variabilă neplafonată		968.927.229	8.927												
2.2.4.1	Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată variabilă neplafonată		7,03%													
2.2.5	Alte tipuri de rată a dobânzii		0	0												
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%		813.308.623													
2.3.2	80 - 85%		76.532.208													
2.3.3	85 - 90 %		73.505.882													
2.3.4	90 - 100%		83.425.511													
2.3.5	> 100%		53.526.829													
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		68,97%		62,87%	74,46%	68,44%	65,07%	65,73%	68,49%	67,32%	65,83%	67,75%	71,47%	67,54%	59,12%
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%		962.428.674	8.333												
2.5.2	80 - 85%		67.466.469	657												
2.5.3	85 - 90 %		35.523.083	308												
2.5.4	90 - 100%		20.475.808	161												
2.5.5	> 100%		14.405.019	64												
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)		61,51%		49,72%	65,75%	60,75%	57,20%	59,69%	61,82%	61,17%	60,91%	63,89%	65,50%	63,73%	58,70%

2.7	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale în funcție de perioada scursă de la data inițierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire		1.100.299.053	9.523	54.300.970	311.363.956	196.285.136	131.662.603	106.533.538	80.568.054	63.602.546	40.995.074	26.319.483	22.216.588	57.239.855	9.211.249	
2.7.1	0 - 12 luni		222.934.231	928	894.063	7.189.498	21.934.294	29.621.751	28.318.027	30.930.901	22.469.809	19.438.244	13.147.717	11.380.476	32.803.614	4.805.837	
2.7.2	12 - 24 luni		113.206.441	640	1.432.623	8.279.374	18.590.314	27.997.504	17.181.081	13.718.627	9.398.798	3.350.245	2.990.060	3.270.269	5.886.014	1.111.532	
2.7.3	24 - 36 luni		98.500.520	593	1.121.697	8.499.945	20.025.185	22.002.897	17.313.375	11.846.983	7.022.581	3.627.398	1.700.628	3.275.157	2.064.674	0	
2.7.4	36 - 60 luni		124.588.794	1.080	6.498.168	33.634.516	20.751.946	14.318.906	13.813.892	8.721.812	8.829.060	5.167.149	2.549.712	485.002	7.704.851	2.113.779	
2.7.5	> 60 luni		541.069.067	6.282	44.354.418	253.760.623	114.983.397	37.721.544	29.907.162	15.349.731	15.882.298	9.412.039	5.931.365	3.805.684	8.780.703	1.180.101	
2.8	Perioada medie scursă de la data inițierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)		5,55		7,81	8,02	6,29	4,25	4,24	3,16	3,67	3,24	3,22	2,60	2,59	2,86	
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		1.100.299.053	9.523	54.300.970	311.363.956	196.285.136	131.662.603	106.533.538	80.568.054	63.602.546	40.995.074	26.319.483	22.216.588	57.239.855	9.211.249	
2.9.1	0 - 30 luni		3.363.395	194	2.907.333	456.063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.9.2	30 - 60 luni		12.736.019	289	5.447.592	4.197.421	1.339.439	1.003.796	205.174	542.596	0	0	0	0	0	0	
2.9.3	60 - 120 luni		60.426.916	773	10.818.609	19.053.069	12.767.514	6.537.969	3.415.770	1.684.555	2.587.005	2.611.099	415.954	0	535.373	0	
2.9.4	120 - 180 luni		129.636.148	1.143	8.177.407	32.778.998	25.282.220	22.207.027	13.239.548	9.279.652	5.536.589	3.340.397	1.300.093	2.789.312	4.593.373	1.111.532	
2.9.5	180 - 240 luni		368.314.239	3.484	16.031.787	146.814.558	68.036.408	35.220.886	27.193.666	18.163.752	15.524.347	10.904.306	5.564.057	5.702.266	16.913.246	2.244.960	
2.9.6	240 - 300 luni		290.011.274	2.592	10.605.237	101.223.057	60.056.136	25.479.653	25.670.786	15.386.600	14.895.968	8.138.412	10.569.027	6.211.356	9.504.754	2.270.287	
2.9.7	peste 300 luni		235.811.061	1.048	313.004	6.840.790	28.803.419	41.213.272	36.808.594	35.510.899	25.058.637	16.000.860	8.470.352	7.513.654	25.693.109	3.584.471	
2.10	Perioada medie rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)		19,89		13,43	17,86	19,25	20,59	21,66	22,72	22,25	22,08	22,78	22,86	23,24	23,01	
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		0	0	0	0	0	0	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		554.117	5	46.055	71.160	274.047	162.855	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.11.6	5 - 10 ani		8.987.666	117	1.232.988	2.030.091	2.547.359	853.767	701.687	575.836	648.293	397.645	0	0	0	0	
2.11.7	peste 10 ani		1.090.757.269	9.401	53.021.927	309.262.704	193.463.730	130.645.982	105.831.851	79.992.219	62.954.252	40.597.429	26.319.483	22.216.588	57.239.855	9.211.249	
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:		1.100.299.053	9.523													
2.12.1.1	Performante		1.100.299.053	9.523													
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:		1.088.126.447	1.100.299.053	9.523	54.300.970	311.363.956	196.285.136	131.662.603	106.533.538	80.568.054	63.602.546	40.995.074	26.319.483	22.216.588	57.239.855	9.211.249
2.13.1.1	Investiție imobiliară pentru reședință permanentă		707.209.908	714.544.346	7.316	48.182.712	282.237.928	130.643.452	57.868.535	46.639.496	35.563.947	33.266.521	21.998.179	14.903.100	10.862.245	27.816.310	4.561.920
2.13.1.2	Investiție imobiliară pentru reședință temporară		374.796.303	379.515.058	2.171	6.023.223	28.668.628	64.093.584	72.943.671	59.218.574	44.455.501	29.652.426	18.996.896	11.007.799	10.381.883	29.423.545	4.649.329
2.13.1.3	Investiție imobiliară pentru proprietate achiziționată în vederea închirierii		6.120.236	6.239.649	36	95.035	457.400	1.548.100	850.398	675.468	548.606	683.599	0	408.583	972.460	0	0

3	Active de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale												
3.1	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile 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 imobile comerciale în funcție de tipul ratei de dobândă												
3.2.1	Rată fixă												
3.2.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată fixă</i>												
3.2.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior												
3.2.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>												
3.2.3	Rată variabilă plafonată												
3.2.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată variabilă plafonată</i>												
3.2.4	Rată variabilă neplafonată												
3.2.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru creanțele cu rată variabilă neplafonată</i>												
3.2.5	Alte tipuri de rată a dobânzii												
3.3	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale pe tranșe de LTV, calculat la momentul includerii activului în portofoliul de acoperire												
3.3.1	0 - 80%												
3.3.2	80 - 85%												
3.3.3	85 - 90 %												
3.3.4	90 - 100%												
3.3.5	> 100%												
3.4	LTV mediu și pe tranșe valorice în ceea ce privește activele de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale, la momentul includerii activului în portofoliul de acoperire												
3.5	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale pe tranșe de LTV, înregistrat la momentul raportării, luând în calcul valoarea reevaluată a proprietății imobiliare (current indexed LTV)												
3.5.1	0 - 80%												
3.5.2	80 - 85%												
3.5.3	85 - 90 %												
3.5.4	90 - 100%												
3.5.5	> 100%												
3.6	LTV mediu și pe tranșe valorice în ceea ce privește activele de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale, înregistrat la momentul raportării, luând în calcul valoarea reevaluată a proprietății imobiliare (current indexed LTV)												
3.7	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale în funcție de perioada scursă de la data inițierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire												
3.7.1	0 - 12 luni												
3.7.2	12 - 24 luni												
3.7.3	24 - 36 luni												
3.7.4	36 - 60 luni												
3.7.5	> 60 luni												
3.8	Perioada medie scursă de la data inițierii activului până la momentul includerii în portofoliul de acoperire (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)												
3.9	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale în funcție de perioada rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului												
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 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	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					
1.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>					
1.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior					
1.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>					
1.3.3	Rată variabilă plafonată					
1.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>					
1.3.4	Rată variabilă neplafonată					
1.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>					
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 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						
2.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>						
2.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior						
2.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>						
2.3.3	Rată variabilă plafonată						
2.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>						
2.3.4	Rată variabilă neplafonată						
2.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</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						
3.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>						
3.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior						
3.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>						
3.3.3	Rată variabilă plafonată						
3.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>						
3.3.4	Rată variabilă neplafonată						

3.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</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	Amortising						
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						
4.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>						
4.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior						
4.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>						
4.3.3	Rată variabilă plafonată						
4.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>						
4.3.4	Rată variabilă neplafonată						
4.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</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	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						
5.4.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>						
5.4.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior						
5.4.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>						
5.4.3	Rată variabilă plafonată						
5.4.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>						
5.4.4	Rată variabilă neplafonată						
5.4.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</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	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						
6.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>						
6.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior						
6.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>						
6.3.3	Rată variabilă plafonată						
6.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>						
6.3.4	Rată variabilă neplafonată						
6.3.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>						
6.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
6.4	Structura în funcție de tipul de rambursare						
6.4.1	Bullet / exclusiv dobândă						
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						
6.6.1	0 - 1 ani						
6.6.2	1 - 2 ani						
6.6.3	2 - 3 ani						

6.6.4	...					
6.6.5	5 - 10 ani					
6.6.6	peste 10 ani					

Tabel 5.4 Defalcarea portofoliului de acoperire pe ponderi de risc

~ RON ~

Indicator/ponderi de risc		W%	X%	Y%	Z%
1	Valoarea portofoliului de acoperire, din care:	853.763.854	236.209.549	10.230.421	95.229
1.1	Active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	853.763.854	236.209.549	10.230.421	95.229
1.2	Active de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0
1.3	Active de acoperire garantate cu expuneri față de instituții de credit din UE	0	0	0	0
1.4	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE	0	0	0	0
1.5	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC	0	0	0	0
1.6	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de entități din sectorul public din UE	0	0	0	0
1.7	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații regionale din UE	0	0	0	0
1.8	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE	0	0	0	0

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. (cod LEI: 529900TKT32Z5LP7XF90)
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	31.12.2022
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)	10,57	7,13		
În funcție de intervale					
3.2	0 - 1 ani	118.406.606	184.752.790	5,47%	10,62%
3.3	1 - 2 ani	119.409.268	171.135.476	5,51%	9,83%
3.4	2 - 3 ani	116.742.813	155.316.667	5,39%	8,92%
3.5	3 - 4 ani	114.863.777	141.434.439	5,30%	8,13%
3.6	4 - 5 ani	113.837.567	129.355.053	5,25%	7,43%
3.7	5 - 10 ani	537.811.019	487.700.916	24,83%	28,02%
3.8	>10 ani	1.045.324.260	470.613.081	48,25%	27,04%
	Total	2.166.395.310	1.740.308.422	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)	1,39	1,39		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	44.835.565	44.835.565	4,23%	4,23%
4.3	1 - 2 ani	1.014.761.984	1.014.761.984	95,77%	95,77%
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	1.059.597.549	1.059.597.549	100,00%	100,00%

5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare		Valoare contabilă	% din total valoare portofoliu
5.1	RON	479.179.936	43,55%
5.2	EUR	621.119.116	56,45%
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	994.331.256	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	
8.2	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Active	
8.3	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Datorii	