

**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 |
|--|----------------------|-----------------------|---|---|
| <b>Valoare totală portofoliu de acoperire, din care:</b>   | <b>2.068.148.850</b> | <b>1.158.296.330</b>  | <b>1.023.087.550</b>                      | <b>2.408.861.429</b>                                      |
| <b>1 Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:</b>                                | <b>1.106.247.646</b> | <b>1.158.296.330</b>  | <b>1.023.087.550</b>                      | <b>2.408.861.429</b>                                      |
| 1.1 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale   | 1.106.247.646        | 1.158.296.330         | 1.023.087.550                             | 2.408.861.429   |
| 1.2 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale   | 0                    | 0                     | 0   | 0   |
| <b>2 Total valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de entități din UE, din care:</b>                | <b>961.901.204</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>                                  | <b>0</b>  |
| 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       | 961.901.204          | nu este cazul         | nu este cazul                             |   |
| 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   |
| <b>3 Valoare instrumente financiare derivate</b>   |                      | <b>0</b>              | <b>0</b>                                  |   |

\*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 <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 |
|--|----------------------|-----------------------|---|
| <b>1 Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:</b>  | <b>1.002.273.936</b> | <b>1.001.125.596</b>  | <b>1.001.125.596</b>                      |
| 1.1 Valoarea obligațiunilor emise  | 1.002.035.391        | 1.000.887.052         | 1.000.887.052                             |
| 1.2 Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate   |                      | 0                     | 0   |
| 1.3 Valoarea obligațiilor către agent  | 226.223              | 226.223               | 226.223                                   |
| 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) | 12.321               | 12.321                | 12.321                                    |

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

**Formular B.3 - Informatii privind garantarea**

**Tabel 3.1 Indicatorul de acoperire\***

~ RON ~

| Indicator |  | Valoare indicator    |
|-----------|--|----------------------|
| <b>1</b>  | <b>Valoare portofoliu de creanțe, din care:</b>  | <b>2.061.471.450</b> |
| 1.1       | Valoare creanțe imobiliare, din care:  | 1.099.570.246        |
| 1.1.1     | Creanțe rezidențiale   | 1.099.570.246        |
| 1.1.2     | Creanțe comerciale   | 0                    |
| 1.2       | Valoare alte active financiare   | 961.901.204          |
| <b>2</b>  | <b>Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:</b>  | <b>1.002.273.936</b> |
| 2.1       | Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare   | 1.002.035.391        |
| 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) | 238.544              |
| <b>3</b>  | <b>Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]</b>  | <b>205,68%</b>       |

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

**Tabel 3.2 Indicatorul de supragarantare\***

~ RON ~

| Indicator |   | Valoare indicator    |
|-----------|---|----------------------|
| <b>1</b>  | <b>Valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe, din care:</b>  | <b>1.158.296.330</b> |
| 1.1       | Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:  | 1.158.296.330        |
| 1.1.1     | Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale   | 1.158.296.330        |
| 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                    |
| <b>2</b>  | <b>Valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare, din care:</b>   | <b>1.001.125.596</b> |
| 2.1       | Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare   | 1.000.887.052        |
| 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) | 238.544              |
| 2.3       | Valoarea instrumentelor financiare derivate   | 0                    |
| <b>3</b>  | <b>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)]</b>  | <b>115,70%</b>       |

\* 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    |
|-----------|--|----------------------|
| <b>1</b>  | <b>Valoarea actualizată a portofoliului de acoperire în urma simulărilor de criză:</b> | <b>1.023.087.550</b> |
| <b>2</b>  | <b>Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:</b>      | <b>1.001.125.596</b> |
| <b>3</b>  | <b>Diferență [(1) / (2)]</b>   | <b>102,19%</b>       |

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 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 Valoarea intrărilor de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de acoperire                            | 345.310        | 157.345        | 176.868        | 53.885         | 1.015.432      | 97.979         | 189.946        | 127.853        | 82.492         | 1.776.387       | 143.549         | 347.803         | 115.226         | 162.531         | 4.228.520       | 415.535         | 519.929         | 413.816         | 143.083         | 4.023.487       | 151.190         |
| 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               |
| 3 Deficit / Excedent de lichiditate - [(1) - (2)]  | 345.310        | 157.345        | 176.868        | 53.885         | 1.015.432      | 97.979         | 189.946        | 127.853        | 82.492         | 1.776.387       | 143.549         | 347.803         | 115.226         | 162.531         | 4.228.520       | 415.535         | 519.929         | 413.816         | 143.083         | 4.023.487       | 151.190         |

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (4) din Legea 304/2015, începând cu data de 20 noiembrie 2023 portofoliul de acoperire a fost suplimentat cu active financiare eligibile în conformitate cu art. 34 alin. (7) din Regulamentul 1/2016, și anume active de acoperire garantate cu expuneri față de Guvernul României (titluri de stat), pentru a acoperi fluxurile de numerar nete cumulate pe următoarele 180 zile care cuprind și ieșirile de numerar aferente rambursării către investitori a principalului obligațiunilor (acestea având maturitatea în data de 16 mai 2024).

Aceste active financiare sunt evidențiate în cadrul acestei raportări în categoria "active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE".

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

~ RON ~

| Indicator   | Valoare indicator |
|---|-------------------|
| 1 Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire                        | 4,86              |
| 2 Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu | 0,42              |
| 3 Diferență [(1) - (2)]   | 4,44              |

| Valoare ziua<br>22 | Valoare ziua<br>23 | Valoare ziua<br>24 | Valoare ziua<br>25 | Valoare ziua<br>26 | Valoare ziua<br>27 | Valoare ziua<br>28 | Valoare ziua<br>29 | Valoare ziua<br>30 | Valoare ziua<br>31 | Valoare ziua<br>32 | Valoare ziua<br>33 | Valoare ziua<br>34 | Valoare ziua<br>35 | Valoare ziua<br>36 | Valoare ziua<br>37 | Valoare ziua<br>38 | Valoare ziua<br>39 | Valoare ziua<br>40 | Valoare ziua<br>41 | Valoare ziua<br>42 | Valoare ziua<br>43 | Valoare ziua<br>44 | Valoare ziua<br>45 | Valoare ziua<br>46 | Valoare ziua<br>47 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 177.904            | 111.980            | 59.547             | 1.523.968          | 123.738            | 219.872            | 310.496            | 126.724            | 1.071.850          | 244.098            | 339.157            | 154.507            | 173.813            | 52.844             | 995.358            | 96.458             | 185.398            | 125.872            | 81.309             | 1.743.399          | 140.655            | 341.524            | 113.036            | 159.846            | 4.148.366          | 407.668            |
| 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                  |
| 177.904            | 111.980            | 59.547             | 1.523.968          | 123.738            | 219.872            | 310.496            | 126.724            | 1.071.850          | 244.098            | 339.157            | 154.507            | 173.813            | 52.844             | 995.358            | 96.458             | 185.398            | 125.872            | 81.309             | 1.743.399          | 140.655            | 341.524            | 113.036            | 159.846            | 4.148.366          | 407.668            |

| Valoare zia<br>48 | Valoare zia<br>49 | Valoare zia<br>50 | Valoare zia<br>51 | Valoare zia<br>52 | Valoare zia<br>53 | Valoare zia<br>54 | Valoare zia<br>55 | Valoare zia<br>56 | Valoare zia<br>57 | Valoare zia<br>58 | Valoare zia<br>59 | Valoare zia<br>60 | Valoare zia<br>61 | Valoare zia<br>62 | Valoare zia<br>63 | Valoare zia<br>64 | Valoare zia<br>65 | Valoare zia<br>66 | Valoare zia<br>67 | Valoare zia<br>68 | Valoare zia<br>69 | Valoare zia<br>70 | Valoare zia<br>71 | Valoare zia<br>72 | Valoare zia<br>73 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 509.905           | 405.752           | 140.624           | 3.946.959         | 148.531           | 174.313           | 109.684           | 58.459            | 1.490.535         | 121.387           | 215.732           | 304.444           | 1.415.256         | 336.065           | 153.104           | 172.434           | 52.332            | 986.399           | 95.591            | 183.735           | 123.240           | 80.626            | 1.727.716         | 139.384           | 338.828           | 112.041           |
| 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                 |
| 509.905           | 405.752           | 140.624           | 3.946.959         | 148.531           | 174.313           | 109.684           | 58.459            | 1.490.535         | 121.387           | 215.732           | 304.444           | 1.415.256         | 336.065           | 153.104           | 172.434           | 52.332            | 986.399           | 95.591            | 183.735           | 123.240           | 80.626            | 1.727.716         | 139.384           | 338.828           | 112.041           |

| Valoare ziua<br>74 | Valoare ziua<br>75 | Valoare ziua<br>76 | Valoare ziua<br>77 | Valoare ziua<br>78 | Valoare ziua<br>79 | Valoare ziua<br>80 | Valoare ziua<br>81 | Valoare ziua<br>82 | Valoare ziua<br>83 | Valoare ziua<br>84 | Valoare ziua<br>85 | Valoare ziua<br>86 | Valoare ziua<br>87 | Valoare ziua<br>88 | Valoare ziua<br>89 | Valoare ziua<br>90 | Valoare ziua<br>91 | Valoare ziua<br>92 | Valoare ziua<br>93 | Valoare ziua<br>94 | Valoare ziua<br>95 | Valoare ziua<br>96 | Valoare ziua<br>97 | Valoare ziua<br>98 | Valoare ziua<br>99 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 158.569            | 4.107.630          | 403.940            | 505.583            | 402.029            | 139.362            | 3.912.451          | 147.445            | 172.721            | 108.700            | 57.940             | 1.472.421          | 119.634            | 213.310            | 301.679            | 123.336            | 1.041.528          | 237.598            | 333.653            | 151.713            | 170.896            | 51.825             | 977.618            | 94.732             | 182.084            | 122.151            |
| 0                  | 0                  | 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                  |
| 158.569            | 4.107.630          | 403.940            | 505.583            | 402.029            | 139.362            | 3.912.451          | 147.445            | 172.721            | 108.700            | 57.940             | 1.472.421          | 119.634            | 213.310            | 301.679            | 123.336            | 1.041.528          | -3.173             | 333.653            | 151.713            | 170.896            | 51.825             | 977.618            | 94.732             | 182.084            | 122.151            |

| Valoare zlua<br>100 | Valoare zlua<br>101 | Valoare zlua<br>102 | Valoare zlua<br>103 | Valoare zlua<br>104 | Valoare zlua<br>105 | Valoare zlua<br>106 | Valoare zlua<br>107 | Valoare zlua<br>108 | Valoare zlua<br>109 | Valoare zlua<br>110 | Valoare zlua<br>111 | Valoare zlua<br>112 | Valoare zlua<br>113 | Valoare zlua<br>114 | Valoare zlua<br>115 | Valoare zlua<br>116 | Valoare zlua<br>117 | Valoare zlua<br>118 | Valoare zlua<br>119 | Valoare zlua<br>120 | Valoare zlua<br>121 | Valoare zlua<br>122 | Valoare zlua<br>123 | Valoare zlua<br>124 | Valoare zlua<br>125 | Valoare zlua<br>126 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 79.949              | 1.711.808           | 138.123             | 335.751             | 111.054             | 156.165             | 4.072.235           | 400.243             | 501.284             | 398.791             | 138.109             | 3.876.121           | 146.108             | 171.141             | 107.724             | 57.426              | 1.459.490           | 118.519             | 211.406             | 298.936             | 122.214             | 1.267.470           | 329.070             | 149.406             | 168.339             | 51.078              | 962.664             |
| 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                   |
| 79.949              | 1.711.808           | 138.123             | 335.751             | 111.054             | 156.165             | 4.072.235           | 400.243             | 501.284             | 398.791             | 138.109             | 3.876.121           | 146.108             | 171.141             | 107.724             | 57.426              | 1.459.490           | 118.519             | 211.406             | 298.936             | 122.214             | 1.267.470           | 329.070             | 149.406             | 168.339             | 51.078              | 962.664             |

| Valoare ziua<br>127 | Valoare ziua<br>128 | Valoare ziua<br>129 | Valoare ziua<br>130 | Valoare ziua<br>131 | Valoare ziua<br>132 | Valoare ziua<br>133 | Valoare ziua<br>134 | Valoare ziua<br>135 | Valoare ziua<br>136 | Valoare ziua 137 | Valoare ziua<br>138 | Valoare ziua<br>139 | Valoare ziua<br>140 | Valoare ziua<br>141 | Valoare ziua<br>142 | Valoare ziua<br>143 | Valoare ziua<br>144 | Valoare ziua<br>145 | Valoare ziua<br>146 | Valoare ziua<br>147 | Valoare ziua<br>148 | Valoare ziua<br>149 | Valoare ziua<br>150 | Valoare ziua<br>151 | Valoare ziua<br>152 | Valoare ziua<br>153 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 92.887              | 179.422             | 120.559             | 78.920              | 1.686.275           | 136.393             | 330.929             | 109.596             | 154.264             | 4.011.894           | 394.581          | 494.084             | 392.621             | 136.275             | 3.816.276           | 144.375             | 168.404             | 106.459             | 56.930              | 1.436.581           | 116.033             | 206.672             | 294.524             | 120.340             | 1.017.226           | 231.981             | 326.057             |
| 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 1.023.072.201    | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| 92.887              | 179.422             | 120.559             | 78.920              | 1.686.275           | 136.393             | 330.929             | 109.596             | 154.264             | 4.011.894           | -1.022.677.620   | 494.084             | 392.621             | 136.275             | 3.816.276           | 144.375             | 168.404             | 106.459             | 56.930              | 1.436.581           | 116.033             | 206.672             | 294.524             | 120.340             | 1.017.226           | 231.981             | 326.057             |



~ RON ~

| Valoare zua<br>154 | Valoare zua<br>155 | Valoare zua<br>156 | Valoare zua<br>157 | Valoare zua<br>158 | Valoare zua<br>159 | Valoare zua<br>160 | Valoare zua<br>161 | Valoare zua<br>162 | Valoare zua<br>163 | Valoare zua<br>164 | Valoare zua<br>165 | Valoare zua<br>166 | Valoare zua<br>167 | Valoare zua<br>168 | Valoare zua<br>169 | Valoare zua<br>170 | Valoare zua<br>171 | Valoare zua<br>172 | Valoare zua<br>173 | Valoare zua<br>174 | Valoare zua<br>175 | Valoare zua<br>176 | Valoare zua<br>177 | Valoare zua<br>178 | Valoare zua<br>179 | Valoare zua<br>180 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 148.042            | 166.814            | 50.580             | 953.941            | 92.052             | 177.801            | 119.755            | 78.929             | 1.671.058          | 133.438            | 328.137            | 108.836            | 153.062            | 3.976.021          | 390.951            | 490.026            | 388.677            | 135.043            | 3.782.424          | 143.034            | 166.854            | 105.500            | 56.424             | 1.423.456          | 114.949            | 204.823            | 292.556            |
| 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                  |
| <b>148.042</b>     | <b>166.814</b>     | <b>50.580</b>      | <b>953.941</b>     | <b>92.052</b>      | <b>177.801</b>     | <b>119.755</b>     | <b>78.929</b>      | <b>1.671.058</b>   | <b>133.438</b>     | <b>328.137</b>     | <b>108.836</b>     | <b>153.062</b>     | <b>3.976.021</b>   | <b>390.951</b>     | <b>490.026</b>     | <b>388.677</b>     | <b>135.043</b>     | <b>3.782.424</b>   | <b>143.034</b>     | <b>166.854</b>     | <b>105.500</b>     | <b>56.424</b>      | <b>1.423.456</b>   | <b>114.949</b>     | <b>204.823</b>     | <b>292.556</b>     |









|            |  |   |   |        |        |             |  |  |  |
|------------|--|---|---|--------|--------|-------------|--|--|--|
| 1.3.3      | Rată variabilă plafonată   | Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată | Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată |        |        |             |  |  |  |
| 1.3.3.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată                                | Rata medie de acest tip diferentă activelor                     |   |        |        |             |  |  |  |
| 1.3.4      | Rată variabilă neplafonată   | Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată | Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată |        |        |             |  |  |  |
| 1.3.4.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată                              | Rata medie de acest tip diferentă activelor                     |   |        |        |             |  |  |  |
| 1.3.5      | Alte tipuri de rată a dobânzii   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>1.4</b> | <b>Structura în funcție de tipul de rambursare</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 1.4.1      | Bullet / exclusiv dobânda  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 1.4.2      | Amortising   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 1.4.3      | Altele   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>1.5</b> | <b>Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)</b>                                 |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>1.6</b> | <b>Benzi de scadență</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 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   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2</b>   | <b>Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE</b>  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2.1</b> | <b>Structura în funcție de tipul de activ</b>  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.1.1      | Credite  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.1.2      | Obligțiuni   | 961.901.204   | 7   | 46,51% | 95,99% | 137.414.458 |  |  |  |
| 2.1.3      | Altele   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2.2</b> | <b>Repartizarea geografică a activelor</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.2.1      | România  | 961.901.204   | 7   | 46,51% | 95,99% | 137.414.458 |  |  |  |
| 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   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2.3</b> | <b>Structura în funcție de tipul ratei de dobândă</b>  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.1      | Rată fixă  | 961.901.204   | 7   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.1.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă   |   |   | 2,78%  |        |             |  |  |  |
| 2.3.2      | Rată fixă la început și variabilă ulterior   | 0   | 0   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.2.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior              | 0%  |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.3      | Rată variabilă plafonată   | 0   | 0   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.3.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată                                | 0%  |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.4      | Rată variabilă neplafonată   | 0   | 0   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.4.1    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată                              | 0%  |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.3.5      | Alte tipuri de rată a dobânzii   | 0   | 0   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2.4</b> | <b>Structura în funcție de tipul de rambursare</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.4.1      | Bullet / exclusiv dobânda  | 961.901.204   | 7   | 46,51% | 95,99% | 137.414.458 |  |  |  |
| 2.4.2      | Amortising   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.4.3      | Altele   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>2.5</b> | <b>Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)</b>                                 | 961.901.204   | 7   | 46,51% | 95,99% | 137.414.458 |  |  |  |
| <b>2.6</b> | <b>Benzi de scadență</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 2.6.1      | 0 - 1 ani  | 168.141.878   | 1   | 8,13%  | 16,78% | 168.141.878 |  |  |  |
| 2.6.2      | 1 - 2 ani  | 238.691.503   | 2   | 11,54% | 23,82% | 119.345.751 |  |  |  |
| 2.6.3      | 2 - 3 ani  | 259.904.127   | 2   | 12,57% | 25,94% | 129.952.064 |  |  |  |
| 2.6.4      | 3 - 5 ani  | 0   | 0   | 0,00%  | 0,00%  | 0           |  |  |  |
| 2.6.5      | 5 - 10 ani   | 295.163.696   | 2   | 14,27% | 29,46% | 147.581.848 |  |  |  |
| 2.6.6      | peste 10 ani   | 0   | 0   | 0,00%  | 0,00%  | 0           |  |  |  |
| <b>3</b>   | <b>Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC</b> |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>3.1</b> | <b>Structura în funcție de tipul de activ</b>  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 3.1.1      | Credite  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 3.1.2      | Obligțiuni   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 3.1.3      | Altele   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>3.2</b> | <b>Repartizarea geografică a activelor</b>   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 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   |   |   |        |        |             |  |  |  |
| <b>3.3</b> | <b>Structura în funcție de tipul ratei de dobândă</b>  |   |   |        |        |             |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă  | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior                   | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată                                     | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată                                   | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 3.3.5      | Alte tipuri de rată a dobânzii  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>3.4</b> | <b>Structura în funcție de tipul de rambursare</b>  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 3.4.1      | Bullet / exclusiv dobânda   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 3.4.2      | Amortising  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 3.4.3      | Altele  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>3.5</b> | <b>Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)</b>                                      |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>3.6</b> | <b>Benzi de scadență</b>  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4</b>   | <b>Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de entități din sectorul public din UE</b> |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.1</b> | <b>Structura în funcție de tipul de activ</b>   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1      | Credite   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2      | Obligațiuni   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.3      | Altele  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.2</b> | <b>Repartizarea geografică a activelor</b>  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.3</b> | <b>Structura în funcție de tipul ratei de dobândă</b>   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă  | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior                   | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată                                     | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 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    | Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată                                   | Rata medie de acest tip oferită activelor                       |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.5      | Alte tipuri de rată a dobânzii  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.4</b> | <b>Structura în funcție de tipul de rambursare</b>  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.4.1      | Bullet / exclusiv dobânda   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.4.2      | Amortising  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 4.4.3      | Altele  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.5</b> | <b>Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)</b>                                      |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>4.6</b> | <b>Benzi de scadență</b>  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5 Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații regionale din UE</b>                                  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.1 Structura în funcție de tipul de activ</b>   |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.1.1   | Credite  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.1.2   | Obligațiuni  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.1.3   | Altele   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.2 Repartizarea geografică a activelor</b>  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.3 Repartizarea, la nivelul României, a activelor (se va completa în funcție de județele în care emitentul înregistrează expunerii)</b> |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.4 Structura în funcție de tipul ratei de dobândă</b>   |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.5 Structura în funcție de tipul de rambursare</b>  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.5.1   | Bullet / exclusiv dobândă  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.5.2   | Amortisire   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 5.5.3   | Altele   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.6 Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)</b>  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>5.7 Beni de scadență</b>   |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>6 Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE</b>  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>6.1 Structura în funcție de tipul de activ</b>   |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.1   | Credite  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.2   | Obligațiuni  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.3   | Altele   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>6.2 Repartizarea geografică a activelor</b>  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 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   |   |   |  |  |  |  |  |  |
| <b>6.3 Structura în funcție de tipul ratei de dobândă</b>   |  |   |   |  |  |  |  |  |  |
| 6.3.1   | Rată fixă  | Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă         | Se va completa numărul activelor cu rată fixă         |  |  |  |  |  |  |
| 6.3.1.1   | <i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>                                  | <i>Rată medie de acest tip aferentă activelor</i>               |   |  |  |  |  |  |  |
| 6.3.2   | Rată fixă la început și variabilă ulterior   | Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată | Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată |  |  |  |  |  |  |
| 6.3.2.1   | <i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i> | <i>Rată medie de acest tip aferentă activelor</i>               |   |  |  |  |  |  |  |





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   | <a href="http://www.alphabank.ro">www.alphabank.ro</a> |
| 1.3                 | Data  | 31.12.2023   |
| 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) | 10,44                         | 6,22                            |                                  |                                |
| În funcție de intervale                                 |  |                               |                                 |                                  |                                |
| 3.2   | 0 - 1 ani                              | 120.569.863                   | 209.488.390                     | 5,75%                            | 12,97%                         |
| 3.3   | 1 - 2 ani                              | 115.744.413                   | 184.149.770                     | 5,52%                            | 11,40%                         |
| 3.4   | 2 - 3 ani                              | 114.532.454                   | 163.609.601                     | 5,46%                            | 10,13%                         |
| 3.5   | 3 - 4 ani                              | 113.400.534                   | 144.870.334                     | 5,41%                            | 8,97%                          |
| 3.6   | 4 - 5 ani                              | 111.476.754                   | 128.319.482                     | 5,32%                            | 7,94%                          |
| 3.7   | 5 - 10 ani                             | 529.241.160                   | 445.706.911                     | 25,24%                           | 27,59%                         |
| 3.8   | >10 ani                                | 992.243.957                   | 339.064.776                     | 47,31%                           | 20,99%                         |
|   | <b>Total</b>                           | <b>2.097.209.137</b>          | <b>1.615.209.262</b>            | <b>100,00%</b>                   | <b>100,00%</b>                 |

| 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) | 0,42                          | 0,42                            |                                  |                                |
| În funcție de intervale              |  |                               |                                 |                                  |                                |
| 4.2                                  | 0 - 1 ani                              | 1.023.072.201                 | 1.023.072.201                   | 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%                          |
|                                      | <b>Total</b>                           | <b>1.023.072.201</b>          | <b>1.023.072.201</b>            | <b>100,00%</b>                   | <b>100,00%</b>                 |

| 5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare |                           | Valoare contabilă | % din total valoare portofoliu |
|--|---------------------------|-------------------|--------------------------------|
| 5.1  | RON                       | 479.208.712       | 23,17%                         |
| 5.2  | EUR                       | 1.588.940.138     | 76,83%                         |
| 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 | 1.002.035.391     | 100,00%   |
| 6.3  | Altă structură | 0                 | 0,00%   |

|  |   |
|--|---|
| 7. Link către lista obligațiunilor garantate emise | <a href="https://www.alphabank.ro/despre-noi/relatii-cu-investitori">https://www.alphabank.ro/despre-noi/relatii-cu-investitori</a> |
|--|---|

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