

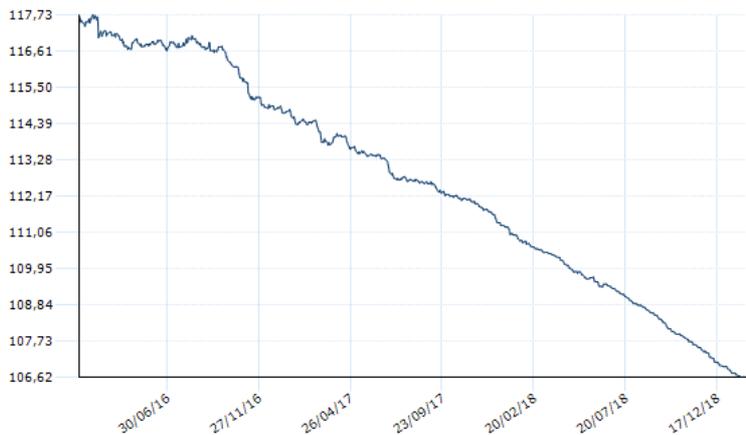
**LLOYDS TSB BANK Ext. 4.00% 09/20 / XS0542950810**
**Grado di rischio calcolato**

Rischio inferiore	1	2	3	4	5	6	7	Rischio elevato
-------------------	---	---	---	---	---	---	---	-----------------

**Grado Liquidità**

Liquido

13/02/2019	Ente emittente	Scadenza	Cedola in corso	Rendimento lordo	Rendimento netto
106,62 EUR	Lloyds TSB Bank	29/09/2020	4,000%	-0,085%	-1,092%


**Analisi**

Data ultima quotazione	13/02/2019
Data valutazione	13/02/2019
Data valuta	15/02/2019
Prezzo	106,622
Rendimento lordo	-0,08479
Rendimento netto	-1,09248
Cedola in corso	4,00000
Rateo lordo	1,52329
Rateo netto	1,12723
Vita residua	1,62192
Duration modificata	1,58275
Convessità	4,12684
Cedola successiva	4,00000
Mercato di riferimento	Frankfurter Börse

**Dati anagrafici principali**

Ente emittente	Lloyds TSB Bank
Tipo obbligazione	Covered Bond
Tipo tasso	Tasso Fisso
Divisa	EUR
Convertibilità	Nessuno

**Caratteristiche principali**

Nominale circolante	2.000.000.000
Nominale obbligazione	1.000,00
Taglio minimo	50.000,00
Corso	Secco
Sottoscrizione	Regular
Data emissione	29/09/2010
Prezzo emissione	99,1050
Decorrenza prima cedola regolare	29/09/2010
Tasso annuale	4,0000
Frequenza cedola	1
Base rateo cedola	ACT/ACT
Subordinato	NO

**Rimborso**

Tipo ammortamento	Unica Soluzione
Data 1° rimborso	29/09/2020
Data estinzione	29/09/2020
Base rateo capitale	Lineare
Indicizzazione sul capitale	No
Opzione call	no
Opzione put	no
Prezzo di rimborso	100,000
Regime fiscale	Tassato 26%

**Mercati di quotazione**

Mercato	Data	Valore	Valuta
Frankfurter Börse	13/02/2019	106,6220	EUR
Börse Düsseldorf	13/02/2019	106,6000	EUR
Bayerische Börse	13/02/2019	106,6090	EUR
Börse Stuttgart	13/02/2019	106,6110	EUR

**Formula di indicizzazione**
**Flusso cedolare**

Data	Tasso annuo %	Val. cedola	Tipo cedola	Val. residuo	Val. ammortato	Giorni
29/09/2019	4,000	4,000	Certa	2.000.000.000	0	365
29/09/2020	4,000	4,000	Certa	2.000.000.000	2.000.000.000	366

**Annotazioni**

Covered Bond.

L'obbligazione è emessa a fronte di mutui ipotecari posti a garanzia della stessa.

Nel caso in cui sia l'Emittente sia il Garante non siano in grado di rimborsare interamente il prestito alla scadenza, potranno rimborsare l'ammontare residuo entro l'anno successivo con frequenza mensile (29/09/2021). Verra' riconosciuta una cedola mensile.