

ANEXA C

Raportari de transparență

1. Aspecte generale		
1.1	Emitent	Alpha Bank Covered Bond Programme
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	9/30/2019
1.4	Informații opționale (ex: Agent, Persoana de contact)	PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L. (Agent)
1.5	Informații opționale	

2. Conformitate cu legislația europeană		
2.1	Conformitate UCITS (Da/Nu)	Da
2.2	Conformitate CRR (Da/Nu)	Da

3. Informații generale despre portofoliul de creanțe și despre obligațiunile ipotecare				
3.1	Informații generale	Valoarea contabilă	Valoare actualizată	
3.1.1	Valoare portofoliului de creanțe	1.091.437.940	1.124.022.674	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	954.838.703	960.630.722	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	111,46%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	117,01%	102%
3.3	Structura portofoliului de creanțe	Valoarea contabilă	% din valoarea portofoliului de creanțe	% din valoarea obligațiunilor ipotecare în sold
3.3.1	Creanțe imobiliare	1.091.437.940	100%	114,31%
3.3.2	Active financiare din care:			
3.3.2.1				

3.3.2.1				
3.3.2.1				
	Total	1.091.437.940	100%	114,31%

4. Profilul de amortizare al portofoliului de creanțe		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
4.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	11,81	9,16		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	90.800.495	126.828.765	4,79%	7,66%
4.3	1 - 2 ani	89.100.783	119.441.044	4,70%	7,22%
4.4	2 - 3 ani	88.365.232	113.251.475	4,66%	6,84%
4.5	3 - 4 ani	87.842.750	107.505.594	4,63%	6,50%
4.6	4 - 5 ani	87.441.969	102.103.384	4,61%	6,17%
4.7	5 - 10 ani	427.317.283	434.840.120	22,54%	26,28%
4.8	>10 ani	1.024.863.253	650.700.388	54,06%	39,33%
	Total	1.895.731.765	1.654.670.771	100%	100%

5. Scadența obligațiilor ipotecare		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
5.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	4,55	4,55		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11.226.057	11.226.057	1,12%	1,12%
5.3	1 - 2 ani	9.228.273	9.228.273	0,92%	0,92%
5.4	2 - 3 ani	9.352.725	9.352.725	0,93%	0,93%
5.5	3 - 4 ani	9.960.312	9.960.312	1,00%	1,00%
5.6	4 - 5 ani	961.110.947	961.110.947	96,03%	96,03%
5.7	5 - 10 ani	0	0	0%	0%

5.8	>10 ani	0	0	0%	0%
	Total	1.000.878.313	1.000.878.313	100%	100%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	522.100.384	47,84%
6.2	EUR	569.337.555	52,16%
6.3	USD	0	0%
6.4	CHF	0	0%
6.5	Alte monede de denominare	0	0%

7. Structura obligațiunilor ipotecare în funcție de structura plății cuponului		Valoarea contabilă	% din valoarea obligațiunilor ipotecare în sold
7.1	Cupon fix	0	0%
7.2	Cupon variabil	954.838.703	100%
7.3	Altă structură	0	0%

8. Link către lista obligațiunilor ipotecare emise <https://www.alphabank.ro/despre-noi/relatii-cu-investitorii>

9. Instrumente financiare derivate		Valoare indicator
9.1	Valoarea noțională	
9.2	Valoarea obținută prin marcarea la piață	

Formularul C.2 Creanțe imobiliare

1. Compoziția creanțelor imobiliare		Valoare	Număr	% din totalul creanțelor imobiliare
1.1	Creante imobiliare rezidențiale	1.091.437.940	9.304	100%
1.2	Creante imobiliare comerciale	0	0	0%

2. Riscul de concentrare		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale	% din totalul creanțelor imobiliare comerciale	% din totalul creanțelor imobiliare
2.1	Cele mai mari 10 expuneri	0,90%	0%	0,90%

3. Defalcarea creanțelor imobiliare în funcție de structura ratei dobânzii		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale	% din totalul creanțelor imobiliare comerciale	% din totalul creanțelor imobiliare
3.1	Rata fixă	0%	0%	0%
3.2	Rată variabilă	100%	0%	100%
3.3	Altă structură	0%	0%	0%

4. Perioada scursă de la data acordării creditului		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale	% din totalul creanțelor imobiliare comerciale	% din totalul creanțelor imobiliare
4.1	< 12 luni	5,06%	0%	5,06%

4.2	12 -≤ 24 luni	18,32%	0%	18,32%
4.3	24 - ≤ 36 luni	12,39%	0%	12,39%
4.4	36 -≤ 60 luni	13,32%	0%	13,32%
4.5	> 60 luni	50,91%	0%	50,91%

Creanțe imobiliare rezidențiale

1. LTV original (calculat la data acordării creditului ipotecar)		Valoare creanță	Număr de creanțe	% din total valoare creanțe imobiliare rezidențiale	% din total valoare creanțe imobiliare
În funcție de intervale					
1.1	0 - ≤40 %	28.548.959	324	2,62%	2,62%
1.2	40 - ≤50 %	43.541.169	373	3,99%	3,99%
1.3	50 - ≤60 %	83.122.477	628	7,62%	7,62%
1.4	60 - ≤70 %	156.840.741	1.008	14,37%	14,37%
1.5	70 - ≤80 %	454.156.216	2.753	41,61%	41,61%
1.6	80 - ≤90 %	76.965.169	1.017	7,05%	7,05%
1.7	90 - ≤100 %	248.263.207	3.201	22,75%	22,75%
	Total	1.091.437.940	9.304	100%	100%

2. LTV indexat (creanță/valoarea de referință a proprietății)		Valoare creanță	Număr de creanțe	% din total valoare creanțe imobiliare rezidențiale	% din total valoare creanțe imobiliare
În funcție de intervale					
2.1	0 - ≤40 %	81.461.617	1.089	7,46%	7,46%
2.2	40 - ≤50 %	55.803.927	490	5,11%	5,11%
2.3	50 - ≤60 %	79.656.753	604	7,30%	7,30%
2.4	60 - ≤70 %	121.040.274	910	11,09%	11,09%
2.5	70 - ≤80 %	218.795.731	1.632	20,05%	20,05%
2.6	80 - ≤90 %	222.285.371	2.111	20,37%	20,37%

2.7	90 - <=100 %	181.873.208	1.678	16,66%	16,66%
2.8	>100%	130.521.057	790	11,96%	11,96%
	Total	1.091.437.940	9.304	100%	100%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	69,52%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,16%
3.3	Închiriată	1,32%
3.4	Alt tip	0%

Creanțe imobiliare comerciale

1.LTV original (calculat la data acordării creditului ipotecar)	Valoare creanță	Număr de creanțe	% din total valoare creanțe imobiliare comerciale	% din total valoare creanțe imobiliare
În funcție de intervale				
1.1	0 - <=40 %			
1.2	40 - <=50 %			
1.3	50 - <=60 %			
1.4	60 - <=70 %			
1.5	70 - <=80 %			
1.6	80 - <=90 %			
1.7	90 - <=100 %			
	Total			

2. LTV indexat (creanță/valoarea de referință a proprietății)	Valoare creanță	Număr de creanțe	% din total valoare creanțe imobiliare comerciale	% din total valoare creanțe imobiliare
---	-----------------	------------------	---	--

În funcție de intervale					
2.1	0 - <=40 %				
2.2	40 - <=50 %				
2.3	50 - <=60 %				
2.4	60 - <=70 %				
2.5	70 - <=80 %				
2.6	80 - <=90 %				
2.7	90 - <=100 %				
2.8	>100%				
	Total				

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare comerciale		% din totalul creanțelor imobiliare
3.1		
3.2		
3.3		
3.4		