

Raportari de transparență

1. Aspecte generale		
1.1	Emitent	Alpha Bank Romania S.A.
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	3/31/2020
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	1.108.491.996	1.142.945.335	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	969.314.289	974.088.605	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	112,94%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	117,33%	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	1.108.491.996	100,00%	114,36%
3.3.2	Active financiare din care:			
3.3.2.1				
3.3.2.1				
3.3.2.1				
	Total	1.108.491.996	100,00%	114,36%

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)	11,26	8,70		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	90.644.299	129.212.766	5,15%	8,16%
4.3	1 - 2 ani	89.195.175	121.608.092	5,07%	7,68%
4.4	2 - 3 ani	88.055.537	114.636.159	5,01%	7,24%
4.5	3 - 4 ani	87.142.983	108.182.653	4,96%	6,83%
4.6	4 - 5 ani	87.093.520	102.752.260	4,95%	6,49%
4.7	5 - 10 ani	413.477.081	426.248.043	23,51%	26,92%
4.8	>10 ani	903.006.080	580.562.259	51,35%	36,67%
	Total	1.758.614.675	1.583.202.231	100,00%	100,00%

5. Scadența obligațiunilor ipotecare		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
5.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	4,07	4,07		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11.202.220	11.202.220	1,10%	1,10%
5.3	1 - 2 ani	10.670.514	10.670.514	1,05%	1,05%
5.4	2 - 3 ani	11.195.223	11.195.223	1,10%	1,10%
5.5	3 - 4 ani	12.150.009	12.150.009	1,20%	1,20%
5.6	4 - 5 ani	971.471.510	971.471.510	95,55%	95,55%
5.7	5 - 10 ani	0	0	0,00%	0,00%
5.8	>10 ani	0	0	0,00%	0,00%
	Total	1.016.689.476	1.016.689.476	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	522.067.250	47,10%
6.2	EUR	586.424.746	52,90%
6.3	USD	0	0,00%
6.4	CHF	0	0,00%
6.5	Alte monede de denominare	0	0,00%

7. Structura obligațiunilor ipotecare în funcție de structura plății cuponului		Valoarea contabilă	% din valoarea obligațiunilor ipotecare în sold
7.1	Cupon fix	0	0,00%
7.2	Cupon variabil	969.314.289	100,00%
7.3	Altă structură	0	0,00%

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	1.108.491.996	9.272	100,00%
1.2	Creante imobiliare comerciale	0	0	0,00%

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	0,88%	0,00%	0,88%

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	0,00%	0,00%	0,00%
3.2	Rată variabilă	100,00%	0,00%	100,00%
3.3	Altă structură	0,00%	0,00%	0,00%

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	5,64%	0,00%	5,64%
4.2	12 - ≤ 24 luni	13,76%	0,00%	13,76%
4.3	24 - ≤ 36 luni	16,01%	0,00%	16,01%
4.4	36 - ≤ 60 luni	12,73%	0,00%	12,73%
4.5	> 60 luni	51,85%	0,00%	51,85%

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 %	32.336.749	345	2,92%	2,92%
1.2	40 - ≤ 50 %	48.608.733	395	4,39%	4,39%
1.3	50 - ≤ 60 %	91.289.329	640	8,24%	8,24%
1.4	60 - ≤ 70 %	161.361.404	1.012	14,56%	14,56%
1.5	70 - ≤ 80 %	446.607.191	2.611	40,29%	40,29%
1.6	80 - ≤ 90 %	77.970.803	1.032	7,03%	7,03%
1.7	90 - ≤ 100 %	250.317.786	3.237	22,58%	22,58%
	Total	1.108.491.996	9.272	100,00%	100,00%

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 %	79.409.117	1.048	7,16%	7,16%
2.2	40 - <=50 %	62.444.539	523	5,63%	5,63%
2.3	50 - <=60 %	93.209.472	672	8,41%	8,41%
2.4	60 - <=70 %	145.557.681	1.014	13,13%	13,13%
2.5	70 - <=80 %	233.288.864	1.718	21,05%	21,05%
2.6	80 - <=90 %	219.284.249	2.109	19,78%	19,78%
2.7	90 - <=100 %	156.942.292	1.493	14,16%	14,16%
2.8	>100%	118.355.783	695	10,68%	10,68%
	Total	1.108.491.996	9.272	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	68,91%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,83%
3.3	Închiriată	1,26%
3.4	Alt tip	0,00%

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		