

Raportari de transparență

Formularul C.1: Aspecte generale

1. Aspecte generale		
1.1	Emitent	Alpha Bank Romania S.A.
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	30.06.2019
1.4	Informații opționale (ex: Agent, Persoana de contact)	PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L. (Agent)
	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	1.086.697.161	1.128.079.185	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	948.554.383	955.083.941	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	110,99%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	118,11%	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	1.086.697.161	100,00%	114,56%
3.3.2	Active financiare din care:			
3.3.2.1				
3.3.2.1				
3.3.2.1				
	Total	1.086.697.161	100,00%	114,56%

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)	11,96	9,20		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	89.722.129	127.760.188	4,62%	7,61%
4.3	1 - 2 ani	88.759.293	120.737.751	4,57%	7,19%
4.4	2 - 3 ani	88.392.585	114.576.858	4,55%	6,83%
4.5	3 - 4 ani	88.575.053	109.158.101	4,56%	6,50%
4.6	4 - 5 ani	88.295.603	103.583.995	4,55%	6,17%
4.7	5 - 10 ani	433.879.280	440.478.854	22,34%	26,25%
4.8	>10 ani	1.064.688.663	661.959.353	54,82%	39,44%
	Total	1.942.312.605	1.678.255.099	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)	4,79	4,79		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11.135.587	11.135.587	1,11%	1,11%
5.3	1 - 2 ani	9.824.385	9.824.385	0,98%	0,98%
5.4	2 - 3 ani	10.890.125	10.890.125	1,08%	1,08%
5.5	3 - 4 ani	12.483.460	12.483.460	1,24%	1,24%
5.6	4 - 5 ani	961.368.090	961.368.090	95,59%	95,59%
5.7	5 - 10 ani	0	0	0,00%	0,00%
5.8	>10 ani	0	0	0,00%	0,00%
	Total	1.005.701.647	1.005.701.647	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	521.496.882	47,99%
6.2	EUR	565.200.279	52,01%
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	948.554.383	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>

8. Instrumente financiare derivate		Valoare indicator
8.1	Valoarea noțională	
8.2	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	1.086.697.161	9.186	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	0,91%	0,00%	0,91%

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	11,66%	0,00%	11,66%
4.2	12 - <= 24 luni	16,56%	0,00%	16,56%
4.3	24 - <= 36 luni	8,92%	0,00%	8,92%
4.4	36 - <= 60 luni	12,96%	0,00%	12,96%
4.5	> 60 luni	49,90%	0,00%	49,90%

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 %	27.371.753	310	2,52%	2,52%
1.2	40 - <=50 %	41.635.410	360	3,83%	3,83%
1.3	50 - <=60 %	82.848.289	612	7,62%	7,62%
1.4	60 - <=70 %	155.727.797	996	14,33%	14,33%
1.5	70 - <=80 %	386.618.443	2.357	35,58%	35,58%
1.6	80 - <=90 %	143.516.614	1.348	13,21%	13,21%
1.7	90 - <=100 %	248.978.855	3.203	22,91%	22,91%
	Total	1.086.697.161	9.186	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 %	72.484.035	999	6,67%	6,67%
2.2	40 - <=50 %	48.244.063	440	4,44%	4,44%
2.3	50 - <=60 %	81.169.402	611	7,47%	7,47%
2.4	60 - <=70 %	117.231.110	891	10,79%	10,79%
2.5	70 - <=80 %	225.482.743	1.643	20,75%	20,75%
2.6	80 - <=90 %	221.905.698	2.097	20,42%	20,42%
2.7	90 - <=100 %	183.203.166	1.686	16,86%	16,86%
2.8	>100%	136.976.945	819	12,60%	12,60%
	Total	1.086.697.161	9.186	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	69,57%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,15%
3.3	Închiriată	1,28%
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 comerciale
3.1		
3.2		
3.3		
3.4		