

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	30.06.2020
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	1,110,904,414	1,129,451,538	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	970,073,347	966,601,877	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	113.89%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	116.85%	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	1,110,904,414	100.00%	114.52%
3.3.2	Active financiare din care:	0	0.00%	0.00%
3.3.2.1	altele decât cele deținute în scop de lichiditate:	0	0.00%	0.00%
3.3.2.2	în vederea acoperirii deficitului de lichiditate:	0	0.00%	0.00%
	Total	1,110,904,414	100.00%	114.52%

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)	11.18	8.73		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	86,707,775	122,815,581	5.08%	7.90%
4.3	1 - 2 ani	87,532,516	118,934,881	5.13%	7.65%
4.4	2 - 3 ani	86,640,436	112,460,966	5.07%	7.23%
4.5	3 - 4 ani	86,625,159	107,007,719	5.07%	6.88%
4.6	4 - 5 ani	87,492,220	102,569,374	5.12%	6.60%
4.7	5 - 10 ani	402,840,157	418,036,808	23.59%	26.88%
4.8	>10 ani	870,107,974	573,333,079	50.94%	36.87%
	Total	1,707,946,236	1,555,158,408	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)	3.84	3.84		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11,735,960	11,735,960	1.16%	1.16%
5.3	1 - 2 ani	9,909,337	9,909,337	0.98%	0.98%
5.4	2 - 3 ani	10,333,280	10,333,280	1.02%	1.02%
5.5	3 - 4 ani	979,520,943	979,520,943	96.84%	96.84%
5.6	4 - 5 ani	0	0	0.00%	0.00%
5.7	5 - 10 ani	0	0	0.00%	0.00%
5.8	>10 ani	0	0	0.00%	0.00%
	Total	1,011,499,519	1,011,499,519	100.00%	100.00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	522,369,932	47.02%
6.2	EUR	588,534,482	52.98%
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	970,073,347	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	1,110,904,414	9,338	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	0.89%	0.00%	0.89%

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	6.19%	0.00%	6.19%
4.2	12 -≤ 24 luni	11.56%	0.00%	11.56%
4.3	24 - ≤ 36 luni	15.65%	0.00%	15.65%
4.4	36 -≤ 60 luni	14.32%	0.00%	14.32%
4.5	> 60 luni	52.27%	0.00%	52.27%

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 %	32,034,570	347	2.88%	2.88%
1.2	40 - <=50 %	49,577,246	403	4.46%	4.46%
1.3	50 - <=60 %	92,141,456	639	8.29%	8.29%
1.4	60 - <=70 %	160,606,020	1,004	14.46%	14.46%
1.5	70 - <=80 %	446,250,114	2,621	40.17%	40.17%
1.6	80 - <=90 %	79,215,237	1,058	7.13%	7.13%
1.7	90 - <=100 %	251,079,771	3,266	22.60%	22.60%
	Total	1,110,904,414	9,338	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 %	83,024,168	1,084	7.47%	7.47%

2.2	40 - <=50 %	66,013,078	526	5.94%	5.94%
2.3	50 - <=60 %	93,945,926	680	8.46%	8.46%
2.4	60 - <=70 %	152,283,517	1,062	13.71%	13.71%
2.5	70 - <=80 %	246,300,338	1,815	22.17%	22.17%
2.6	80 - <=90 %	218,905,723	2,132	19.71%	19.71%
2.7	90 - <=100 %	151,108,200	1,440	13.60%	13.60%
2.8	>100%	99,323,465	599	8.94%	8.94%
Total		1,110,904,414	9,338	100.00%	100.00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	68.73%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	30.10%
3.3	Închiriată	1.18%
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		