

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	12/31/2019
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	1.097.136.740	1.132.125.927	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	957.226.880	962.354.543	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	112,26%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	117,64%	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	1.097.136.740	100,00%	114,62%
3.3.2	Active financiare din care:			
3.3.2.1				
3.3.2.1				
3.3.2.1				
	Total	1.097.136.740	100,00%	114,62%

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)	11,89	9,25		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	116.050.502	154.013.709	4,53%	7,31%
4.3	1 - 2 ani	117.365.372	148.490.015	4,58%	7,05%
4.4	2 - 3 ani	117.154.065	141.688.327	4,58%	6,72%
4.5	3 - 4 ani	116.918.272	135.125.264	4,57%	6,41%
4.6	4 - 5 ani	116.464.825	128.648.477	4,55%	6,10%
4.7	5 - 10 ani	574.512.158	554.298.243	22,44%	26,30%
4.8	>10 ani	1.401.548.809	845.181.611	54,75%	40,10%
	Total	2.560.014.002	2.107.445.645	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)	4,31	4,31		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11.056.539	11.056.539	1,09%	1,09%
5.3	1 - 2 ani	11.262.049	11.262.049	1,11%	1,11%
5.4	2 - 3 ani	12.495.188	12.495.188	1,23%	1,23%
5.5	3 - 4 ani	13.992.304	13.992.304	1,38%	1,38%
5.6	4 - 5 ani	963.321.231	963.321.231	95,18%	95,18%
5.7	5 - 10 ani	0	0	0,00%	0,00%
5.8	>10 ani	0	0	0,00%	0,00%
	Total	1.012.127.310	1.012.127.310	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	522.041.638	47,58%
6.2	EUR	575.095.102	52,42%
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	957.226.880	100,00%
7.3	Altă structură	0	0,00%

8. Link către lista obligațiunilor ipotecare emise	https://www.alphabank.ro/de-spre-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	1.097.136.740	9.198	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	0,93%	0,00%	0,93%

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	5,43%	0,00%	5,43%
4.2	12 -< 24 luni	15,11%	0,00%	15,11%
4.3	24 - ≤ 36 luni	15,21%	0,00%	15,21%
4.4	36 -< 60 luni	12,88%	0,00%	12,88%
4.5	> 60 luni	51,37%	0,00%	51,37%

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 %	28.641.773	325	2,61%	2,61%
1.2	40 - <=50 %	48.443.662	399	4,42%	4,42%
1.3	50 - <=60 %	87.046.552	621	7,93%	7,93%
1.4	60 - <=70 %	161.258.724	1.000	14,70%	14,70%
1.5	70 - <=80 %	445.591.296	2.616	40,61%	40,61%
1.6	80 - <=90 %	76.752.132	1.017	7,00%	7,00%
1.7	90 - <=100 %	249.402.601	3.220	22,73%	22,73%
	Total	1.097.136.740	9.198	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 %	78.632.607	1.024	7,17%	7,17%
2.2	40 - <=50 %	59.767.709	509	5,45%	5,45%
2.3	50 - <=60 %	85.324.468	644	7,78%	7,78%
2.4	60 - <=70 %	135.635.323	970	12,36%	12,36%
2.5	70 - <=80 %	227.029.964	1.685	20,69%	20,69%
2.6	80 - <=90 %	219.882.442	2.085	20,04%	20,04%
2.7	90 - <=100 %	165.330.108	1.560	15,07%	15,07%
2.8	>100%	125.534.118	721	11,44%	11,44%
	Total	1.097.136.740	9.198	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	68,62%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	30,04%
3.3	Închiriată	1,34%
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		