

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	30.06.2022
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	1.099.150.781	1.169.709.668	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	990.709.070	987.615.279	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	109,22%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	118,44%	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	1.099.150.781	100,00%	110,95%
3.3.2	Active financiare din care:	0	0,00%	0,00%
3.3.2.1	alte 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	1.099.150.781	100,00%	110,95%

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)	11,03	7,92		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	106.951.834	159.403.291	4,91%	8,96%
4.3	1 - 2 ani	113.699.628	155.489.889	5,22%	8,74%
4.4	2 - 3 ani	115.087.148	146.852.056	5,29%	8,26%
4.5	3 - 4 ani	107.777.759	131.643.820	4,95%	7,40%
4.6	4 - 5 ani	106.799.997	122.356.244	4,90%	6,88%
4.7	5 - 10 ani	518.385.700	490.796.226	23,81%	27,60%
4.8	>10 ani	1.108.671.902	571.993.375	50,92%	32,16%
	Total	2.177.373.969	1.778.534.901	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)	1,89	1,89		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	20.256.331	20.256.331	1,94%	1,94%
5.3	1 - 2 ani	1.022.127.196	1.022.127.196	98,06%	98,06%
5.4	2 - 3 ani	0	0	0,00%	0,00%
5.5	3 - 4 ani	0	0	0,00%	0,00%
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	1.042.383.527	1.042.383.527	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	478.817.939	43,56%
6.2	EUR	620.332.841	56,44%
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	990.709.070	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	1.099.150.781	9.403	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	1,40%	0,00%	1,40%

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	92,86%	0,00%	92,86%
3.3	Altă structură	7,14%	0,00%	7,14%

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	4,30%	0,00%	4,30%
4.2	12 -≤ 24 luni	7,33%	0,00%	7,33%
4.3	24 - ≤ 36 luni	10,80%	0,00%	10,80%
4.4	36 -≤ 60 luni	22,73%	0,00%	22,73%
4.5	> 60 luni	54,84%	0,00%	54,84%

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 %	31.435.389	308	2,86%	2,86%
1.2	40 - <=50 %	53.570.555	404	4,87%	4,87%
1.3	50 - <=60 %	99.083.026	646	9,01%	9,01%
1.4	60 - <=70 %	172.513.530	994	15,70%	15,70%
1.5	70 - <=80 %	404.029.868	2.354	36,76%	36,76%
1.6	80 - <=90 %	75.361.008	1.069	6,86%	6,86%
1.7	90 - <=100 %	263.157.404	3.628	23,94%	23,94%
	Total	1.099.150.781	9.403	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 %	136.210.327	1.528	12,39%	12,39%
2.2	40 - <=50 %	107.328.885	818	9,76%	9,76%
2.3	50 - <=60 %	167.365.330	1.232	15,23%	15,23%
2.4	60 - <=70 %	239.447.232	1.944	21,78%	21,78%
2.5	70 - <=80 %	283.309.770	2.531	25,78%	25,78%
2.6	80 - <=90 %	117.565.019	1.061	10,70%	10,70%
2.7	90 - <=100 %	29.458.603	206	2,68%	2,68%
2.8	>100%	18.465.615	83	1,68%	1,68%
	Total	1.099.150.781	9.403	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	70,80%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	28,69%
3.3	Închiriată	0,51%
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		