

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	30.09.2021
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	1.143.015.647	1.200.432.879	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	993.128.813	989.061.643	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	127,43%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	121,37%	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	1.143.015.647	100,00%	115,09%
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	1.143.015.647	100,00%	115,09%

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	8,83		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	90.402.616	140.651.917	4,52%	8,21%
4.3	1 - 2 ani	92.259.659	133.938.968	4,61%	7,81%
4.4	2 - 3 ani	91.966.539	125.596.123	4,59%	7,33%
4.5	3 - 4 ani	91.213.195	117.328.191	4,56%	6,84%
4.6	4 - 5 ani	90.142.942	109.262.439	4,50%	6,37%
4.7	5 - 10 ani	451.135.711	453.387.903	22,54%	26,45%
4.8	>10 ani	1.094.730.580	633.930.484	54,69%	36,98%
	Total	2.001.851.243	1.714.096.024	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)	2,63	2,63		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	9.784.429	9.784.429	0,96%	0,96%
5.3	1 - 2 ani	10.655.669	10.655.669	1,04%	1,04%
5.4	2 - 3 ani	1.001.734.981	1.001.734.981	98,00%	98,00%
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	1.022.175.079	1.022.175.079	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	623.350.944	54,54%
6.2	EUR	519.664.703	45,46%
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	993.128.813	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	1.143.015.647	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	1,31%	0,00%	1,31%

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	90,89%	0,00%	90,89%
3.3	Altă structură	9,11%	0,00%	9,11%

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	8,31%	0,00%	8,31%
4.2	12 -≤ 24 luni	10,59%	0,00%	10,59%
4.3	24 - ≤ 36 luni	17,51%	0,00%	17,51%
4.4	36 -≤ 60 luni	20,27%	0,00%	20,27%
4.5	> 60 luni	43,32%	0,00%	43,32%

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 %	31.659.695	275	2,77%	2,77%
1.2	40 - <=50 %	53.470.825	394	4,68%	4,68%
1.3	50 - <=60 %	96.605.756	606	8,45%	8,45%
1.4	60 - <=70 %	181.785.356	1.000	15,90%	15,90%
1.5	70 - <=80 %	457.839.560	2.563	40,06%	40,06%
1.6	80 - <=90 %	70.418.358	977	6,16%	6,16%
1.7	90 - <=100 %	251.236.097	3.383	21,98%	21,98%
	Total	1.143.015.647	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 %	91.648.280	1.094	8,02%	8,02%
2.2	40 - <=50 %	85.173.707	643	7,45%	7,45%
2.3	50 - <=60 %	138.661.576	1.066	12,13%	12,13%
2.4	60 - <=70 %	238.630.657	1.831	20,88%	20,88%
2.5	70 - <=80 %	355.851.872	2.827	31,13%	31,13%
2.6	80 - <=90 %	153.334.050	1.277	13,41%	13,41%
2.7	90 - <=100 %	51.648.849	328	4,52%	4,52%
2.8	>100%	28.066.657	132	2,46%	2,46%
	Total	1.143.015.647	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	67,05%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	32,36%
3.3	Închiriată	0,59%
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		