

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	31-03-2021
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	1.139.611.613	1.147.074.334	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	988.726.302	984.903.151	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	116,31%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	116,47%	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	1.139.611.613	100,00%	115,26%
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	1.139.611.613	100,00%	115,26%

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)	11,29	8,79		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	91.690.988	130.948.502	4,94%	7,93%
4.3	1 - 2 ani	91.074.924	124.040.700	4,90%	7,51%
4.4	2 - 3 ani	90.206.720	117.148.155	4,86%	7,09%
4.5	3 - 4 ani	88.800.372	110.157.069	4,78%	6,67%
4.6	4 - 5 ani	88.087.833	104.052.692	4,74%	6,30%
4.7	5 - 10 ani	441.930.875	447.956.364	23,79%	27,13%
4.8	>10 ani	966.129.144	616.933.026	52,00%	37,36%
	Total	1.857.920.856	1.651.236.509	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)	3,12	3,12		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	9.766.802	9.766.802	0,96%	0,96%
5.3	1 - 2 ani	9.703.405	9.703.405	0,95%	0,95%
5.4	2 - 3 ani	10.623.687	10.623.687	1,04%	1,04%
5.5	3 - 4 ani	990.891.212	990.891.212	97,05%	97,05%
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	1.020.985.105	1.020.985.105	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	521.740.615	45,78%
6.2	EUR	617.870.999	54,22%
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	988.726.302	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	1.139.611.613	9.442	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	1,11%	0,00%	1,11%

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	97,23%	0,00%	97,23%
3.3	Altă structură	2,77%	0,00%	2,77%

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	5,26%	0,00%	5,26%
4.2	12 - ≤ 24 luni	7,31%	0,00%	7,31%
4.3	24 - ≤ 36 luni	11,82%	0,00%	11,82%
4.4	36 - ≤ 60 luni	21,02%	0,00%	21,02%
4.5	> 60 luni	54,58%	0,00%	54,58%

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 %	29.187.819	320	2,56%	2,56%
1.2	40 - <=50 %	50.058.833	407	4,39%	4,39%
1.3	50 - <=60 %	99.426.777	649	8,72%	8,72%
1.4	60 - <=70 %	174.915.793	1.031	15,35%	15,35%
1.5	70 - <=80 %	451.593.554	2.621	39,63%	39,63%
1.6	80 - <=90 %	79.658.102	1.073	6,99%	6,99%
1.7	90 - <=100 %	254.770.735	3.341	22,36%	22,36%
Total		1.139.611.613	9.442	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 %	84.485.782	1.082	7,41%	7,41%
2.2	40 - <=50 %	75.506.604	581	6,63%	6,63%
2.3	50 - <=60 %	110.518.925	749	9,70%	9,70%
2.4	60 - <=70 %	163.447.827	1.145	14,34%	14,34%
2.5	70 - <=80 %	244.997.754	1.841	21,50%	21,50%
2.6	80 - <=90 %	233.369.982	2.194	20,48%	20,48%
2.7	90 - <=100 %	144.684.944	1.349	12,70%	12,70%
2.8	>100%	82.599.794	501	7,25%	7,25%
Total		1.139.611.613	9.442	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	69,62%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,37%
3.3	Închiriată	1,01%
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		