

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	31.03.2022
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	1.132.389.435	1.227.316.931	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	992.934.096	990.472.965	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	112,17%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	123,91%	102%
3.3	Structura portofoliului de creanțe	Valoarea contabilă	% din valoarea portofoliului de	% din valoarea obligațiunilor ipotecare
3.3.1	Creanțe imobiliare	1.132.389.435	100,00%	114,04%
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	1.132.389.435	100,00%	114,04%

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)	11,04	7,97		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	100.589.633	153.899.052	5,01%	9,04%
4.3	1 - 2 ani	102.948.420	146.403.590	5,13%	8,60%
4.4	2 - 3 ani	101.656.192	136.043.653	5,06%	7,99%
4.5	3 - 4 ani	100.409.225	126.295.452	5,00%	7,42%
4.6	4 - 5 ani	100.518.624	118.202.878	5,01%	6,94%
4.7	5 - 10 ani	485.638.801	472.986.167	24,18%	27,78%
4.8	>10 ani	1.016.577.463	548.615.402	50,62%	32,23%
	Total	2.008.338.358	1.702.446.193	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)	2,13	2,13		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	11.181.157	11.181.157	1,08%	1,08%
5.3	1 - 2 ani	22.053.702	22.053.702	2,13%	2,13%
5.4	2 - 3 ani	1.002.494.115	1.002.494.115	96,79%	96,79%
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	1.035.728.974	1.035.728.974	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	511.881.268	45,20%
6.2	EUR	620.508.167	54,80%
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	992.934.096	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	1.132.389.435	9.467	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	1,38%	0,00%	1,38%

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	92,81%	0,00%	92,81%
3.3	Altă structură	7,19%	0,00%	7,19%

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	5,84%	0,00%	5,84%
4.2	12 - ≤ 24 luni	6,38%	0,00%	6,38%
4.3	24 - ≤ 36 luni	12,85%	0,00%	12,85%
4.4	36 - ≤ 60 luni	21,77%	0,00%	21,77%
4.5	> 60 luni	53,15%	0,00%	53,15%

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 %	33.011.744	314	2,92%	2,92%
1.2	40 - ≤ 50 %	53.991.821	410	4,77%	4,77%
1.3	50 - ≤ 60 %	102.405.878	656	9,04%	9,04%
1.4	60 - ≤ 70 %	176.336.047	1.000	15,57%	15,57%
1.5	70 - ≤ 80 %	426.871.930	2.437	37,70%	37,70%
1.6	80 - ≤ 90 %	74.396.429	1.035	6,57%	6,57%
1.7	90 - ≤ 100 %	265.375.586	3.615	23,44%	23,44%
Total		1.132.389.435	9.467	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 %	131.132.583	1.477	11,58%	11,58%
2.2	40 - ≤ 50 %	108.843.011	815	9,61%	9,61%
2.3	50 - ≤ 60 %	165.149.399	1.218	14,58%	14,58%
2.4	60 - ≤ 70 %	254.772.740	1.983	22,50%	22,50%
2.5	70 - ≤ 80 %	299.411.786	2.580	26,44%	26,44%
2.6	80 - ≤ 90 %	122.214.622	1.092	10,79%	10,79%
2.7	90 - ≤ 100 %	32.149.405	219	2,84%	2,84%
2.8	> 100 %	18.715.888	83	1,65%	1,65%
Total		1.132.389.435	9.467	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	70,28%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,05%
3.3	Închiriată	0,66%
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		