

## 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	31.12.2020
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	Valoarea portofoliului de creanțe	1.126.746.454	1.145.479.933	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	975.119.425	970.361.816	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	115,78%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	118,05%	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	1.126.746.454	100,00%	115,55%
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%
	<b>Total</b>	1.126.746.454	100,00%	115,55%

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)	11,24	8,81		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	89.647.882	126.421.129	5,09%	7,96%
4.3	1 - 2 ani	88.492.324	119.431.934	5,02%	7,52%
4.4	2 - 3 ani	87.714.948	113.101.575	4,98%	7,12%
4.5	3 - 4 ani	86.575.251	106.749.423	4,91%	6,72%
4.6	4 - 5 ani	85.605.222	100.847.858	4,86%	6,35%
4.7	5 - 10 ani	413.622.629	425.238.764	23,48%	26,77%
4.8	>10 ani	910.290.326	596.963.821	51,66%	37,57%
	Total	1.761.948.582	1.588.754.504	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)	3,37	3,37		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	9.631.592	9.631.592	0,96%	0,96%
5.3	1 - 2 ani	9.479.748	9.479.748	0,94%	0,94%
5.4	2 - 3 ani	9.895.108	9.895.108	0,98%	0,98%
5.5	3 - 4 ani	979.059.527	979.059.527	97,12%	97,12%
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	1.008.065.974	1.008.065.974	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	521.740.661	46,31%
6.2	EUR	605.005.792	53,69%
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	975.119.425	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	1.126.746.454	9.436	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	0,99%	0,00%	0,99%

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	5,53%	0,00%	5,53%
4.2	12 -≤ 24 luni	6,35%	0,00%	6,35%
4.3	24 - ≤ 36 luni	12,14%	0,00%	12,14%
4.4	36 -≤ 60 luni	20,42%	0,00%	20,42%
4.5	> 60 luni	55,57%	0,00%	55,57%

#### 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 %	32.543.048	355	2,89%	2,89%
1.2	40 - <=50 %	48.385.407	406	4,29%	4,29%
1.3	50 - <=60 %	98.767.685	656	8,77%	8,77%
1.4	60 - <=70 %	173.260.389	1.041	15,38%	15,38%
1.5	70 - <=80 %	441.165.704	2.594	39,15%	39,15%
1.6	80 - <=90 %	78.471.607	1.060	6,96%	6,96%
1.7	90 - <=100 %	254.152.614	3.324	22,56%	22,56%
	Total	1.126.746.454	9.436	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 %	94.167.007	1.173	8,36%	8,36%
2.2	40 - <=50 %	72.170.255	550	6,41%	6,41%
2.3	50 - <=60 %	104.001.305	725	9,23%	9,23%
2.4	60 - <=70 %	149.298.128	1.084	13,25%	13,25%
2.5	70 - <=80 %	230.998.034	1.776	20,50%	20,50%
2.6	80 - <=90 %	238.511.019	2.206	21,17%	21,17%
2.7	90 - <=100 %	148.207.641	1.384	13,15%	13,15%
2.8	>100%	89.393.064	538	7,93%	7,93%
	Total	1.126.746.454	9.436	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	69,57%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,34%
3.3	Închiriată	1,09%
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		