

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	31.12.2021
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	1.142.720.487	1.216.384.476	
3.1.2	Valoarea obligațiunilor ipotecare	990.842.785	987.086.311	
3.2	Acoperirea și supra-garantarea	Legală	Actuală	Minim asumată
3.2.1	Indicatorul de acoperire (art. 38) (%)	100%	129,07%	100%
3.2.2	Indicatorul de supra-garantare (art.43) (%)	102%	123,23%	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	1.142.720.487	100,00%	115,33%
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	1.142.720.487	100,00%	115,33%

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)	11,26	8,21		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	97.387.463	147.184.946	4,97%	8,79%
4.3	1 - 2 ani	97.348.687	139.410.018	4,97%	8,33%
4.4	2 - 3 ani	96.761.528	130.066.753	4,94%	7,77%
4.5	3 - 4 ani	96.363.379	121.767.216	4,92%	7,27%
4.6	4 - 5 ani	95.636.690	113.671.304	4,88%	6,79%
4.7	5 - 10 ani	463.806.479	459.286.175	23,67%	27,44%
4.8	>10 ani	1.012.073.510	562.648.974	51,65%	33,61%
	Total	1.959.377.737	1.674.035.387	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)	2,39	2,39		
În funcție de intervale					
5.2	0 - 1 ani	10.036.369	10.036.369	0,98%	0,98%
5.3	1 - 2 ani	13.271.574	13.271.574	1,30%	1,30%
5.4	2 - 3 ani	997.459.825	997.459.825	97,72%	97,72%
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	1.020.767.767	1.020.767.767	100,00%	100,00%

6. Structura portofoliului de creanțe în funcție de moneda de denominare		Valoarea contabilă	% din total valoare portofoliu
6.1	RON	522.232.924	45,70%
6.2	EUR	620.487.563	54,30%
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	990.842.785	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	Creanțe imobiliare rezidențiale	1.142.720.487	9.449	100,00%
1.2	Creanțe 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	92,15%	0,00%	92,15%
3.3	Altă structură	7,85%	0,00%	7,85%

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	6,44%	0,00%	6,44%
4.2	12 - ≤ 24 luni	7,27%	0,00%	7,27%
4.3	24 - ≤ 36 luni	16,35%	0,00%	16,35%
4.4	36 - ≤ 60 luni	18,45%	0,00%	18,45%
4.5	> 60 luni	51,48%	0,00%	51,48%

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 %	33.112.692	309	2,90%	2,90%
1.2	40 - <=50 %	55.419.768	424	4,85%	4,85%
1.3	50 - <=60 %	98.549.884	641	8,62%	8,62%
1.4	60 - <=70 %	179.681.694	1.006	15,72%	15,72%
1.5	70 - <=80 %	436.637.987	2.488	38,21%	38,21%
1.6	80 - <=90 %	74.743.187	1.024	6,54%	6,54%
1.7	90 - <=100 %	264.575.275	3.557	23,15%	23,15%
	Total	1.142.720.487	9.449	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 %	124.106.974	1.420	10,86%	10,86%
2.2	40 - <=50 %	107.237.193	770	9,38%	9,38%
2.3	50 - <=60 %	159.613.551	1.192	13,97%	13,97%
2.4	60 - <=70 %	256.364.080	1.968	22,43%	22,43%
2.5	70 - <=80 %	313.626.512	2.635	27,45%	27,45%
2.6	80 - <=90 %	126.156.996	1.139	11,04%	11,04%
2.7	90 - <=100 %	35.444.364	234	3,10%	3,10%
2.8	>100%	20.170.818	91	1,77%	1,77%
	Total	1.142.720.487	9.449	100,00%	100,00%

3. Defalcare în funcție de tipul creanței imobiliare rezidențiale		% din totalul creanțelor imobiliare rezidențiale
3.1	Ocupată de proprietar	69,96%
3.2	A doua casă / casă de vacanță	29,42%
3.3	Închiriată	0,62%
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		