

Alpha Bank Romania a lansat primul program de obligatiuni ipotecare din Romania. RTPR Allen & Overy si Clifford Chance Badea, in proiect



Alpha Bank Romania a lansat Programul de obligatiuni ipotecare in valoare de 1 miliard euro ("Programul"). Acesta este primul program de obligatiuni ipotecare din Romania. Prima emisiune de obligatiuni ipotecare din cadrul Programului, cu o limita de 200 milioane euro va avea loc in viitorul apropiat.

Sergiu Oprescu, presedintele executiv al Alpha Bank Romania, a declarat: "Avem placerea sa anuntam primul program de obligatiuni ipotecare din Romania, o initiativa care continua traditia noastra de pionierat in domeniul bancar, dupa lansarea in 2001 a primului imprumut imobiliar. Prin acest Program, Romania va intra in randul tarilor care au atat o legislatie moderna, cat si o piata activa a obligatiunilor ipotecare".

Proiectul se desfasoara in colaborare cu banca de investitii *Barclays Bank PLC*, ca aranjor, *PwC* ca agent, *Allen & Overy Londra* si **RTPR Allen & Overy** in calitate de consilieri ai aranjorului si **Clifford Chance Badea** si *Clifford Chance London*, in calitate de consilieri ai emitentului.

Alpha Bank Romania intentioneaza sa listeze obligatiunile emise in cadrul Programului atat pe Bursa din Luxemburg, cat si pe Bursa de Valori Bucuresti. Moody's va acorda rating obligatiunilor emise in cadrul Programului.

Obligatiunile ipotecare reprezinta o solutie de finantare des intalnita pe pietele financiare internationale, prin care banca emitenta urmareste sa isi diversifice sursele de finantare, cat si sa scada costul mediu al acestora, atragand noi fonduri pentru dezvoltarea si extinderea activitatilor sale. La nivelul Uniunii Europene, aproximativ 27% din creditele ipotecare acordate de institutiile financiare sunt finantate prin emiterea de obligatiuni ipotecare, aceasta fiind o solutie frecvent utilizata de toate sistemele bancare din Europa.

Potrivit Legii nr. 304/2015, obligatiunile emise in cadrul Programului sunt garantate cu un portofoliu de creante decurgand din contractele de credit ipotecar/de investitii imobiliare aflate in derulare, fara ca emisiunea de obligatiuni ipotecare sa atraga modificari in privinta termenilor contractuali agreeati anterior cu clientii bancii sau a garantiilor aferente contractelor de credit.