



Αθήνα, 3 Ιουνίου 2019

Ανακοίνωση

Η Τράπεζα Πειραιώς και η Intrum εισέρχονται σε μακροχρόνια στρατηγική συνεργασία, ιδρύοντας την κορυφαία εταιρεία διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού στην Ελλάδα, αποτιμώμενη στα €410εκ.

Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανακοινώνει ότι προχώρησε σε σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με την Intrum για τη διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ») και ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας Πειραιώς / Real Estate Owned Assets («REOs»), μέσω της ίδρυσης της κορυφαίας ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για την ελληνική αγορά (η «Συναλλαγή»).

Τα βασικά χαρακτηριστικά της Συναλλαγής είναι:

- Η εσωτερική πλατφόρμα διαχείρισης του Recovery Banking Unit της Τράπεζας Πειραιώς θα μεταβιβασθεί σε μια νέα εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Ποσοστό 80% της νέας εταιρείας θα ανήκει στην Intrum και 20% στην Τράπεζα Πειραιώς,
- Η νέα εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων θα συνάψει σύμβαση για τη διαχείριση σε αποκλειστική βάση, €27δισ. υφιστάμενων ΜΕΑ της Τράπεζας, μαζί με νέα ΜΕΑ που θα δημιουργούνται. Επιπλέον, η νέα εταιρεία θα διαχειρίζεται και ΜΕΑ από τρίτες πηγές. Η αρχική διάρκεια της σύμβασης θα είναι 10 έτη και θα περιλαμβάνει όρους και προϋποθέσεις αντίστοιχες με ανάλογες προηγούμενες συναλλαγές στην αγορά. Η νέα εταιρεία θα λάβει άδεια και θα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- Μια δεύτερη εταιρεία διαχείρισης θα δημιουργηθεί, με την ίδια μετοχική σύνθεση, και θα διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο REOs της Τράπεζας αξίας €1δισ., ενώ θα διαχειρίζεται επίσης και REOs προερχόμενα από τρίτες πηγές,
- Ο Γεώργιος Γεωργακόπουλος θα αναλάβει το ρόλο του Διευθύνοντος Συμβούλου των νέων εταιρειών διαχείρισης.

Η συμφωνία αποτιμά την αξία της πλατφόρμας σε €410 εκατ. Το αντάλλαγμα για την απόκτηση του 80% της πλατφόρμας από την Intrum διαμορφώθηκε στα €328εκατ.

Η Τράπεζα Πειραιώς και η Intrum στοχεύουν να ολοκληρώσουν τη Συναλλαγή την 1^η Οκτωβρίου 2019.

Η στρατηγική συνεργασία προσφέρει σημαντική ώθηση στο σχέδιο εξυγίανσης του ισολογισμού που υλοποιεί η Τράπεζα Πειραιώς. Τα βασικά οφέλη για την Τράπεζα είναι:

- Αναβάθμιση των προοπτικών ανάκτησης των ΜΕΑ της Πειραιώς, διευκολύνοντας την επίτευξη και πιθανή υπέρβαση των στόχων που έχουν τεθεί από την Τράπεζα για μείωση των ΜΕΑ,
- Μόχλευση της υφιστάμενης πλατφόρμας, με τις βέλτιστες πρακτικές αγοράς και την εκτεταμένη εμπειρία της Intrum στη διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες,
- Δημιουργία της κορυφαίας, ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης στην Ελλάδα, που θα υποστηρίζει μελλοντικές συναλλαγές σε ΜΕΑ,
- Η Συναλλαγή έχει θετική επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας,
- Συμμετοχή στην αύξηση της εταιρικής αξίας της νέας εταιρείας διαχείρισης,
- Το ενεργητικό και τα έσοδα του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου παραμένουν στον ισολογισμό της Τράπεζας,
- Η διοικητική ομάδα της Τράπεζας θα έχει τη δυνατότητα να εστιάσει στις βασικές τραπεζικές δραστηριότητες, συνεισφέροντας βελτιωμένα αποτελέσματα στον Όμιλο.

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό τους συνήθεις όρους και εγκρίσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και απαιτεί τη συναίνεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Η συναίνεση του ΤΧΣ προϋποθέτει την επισκόπηση της Συναλλαγής, σύμφωνα με τους ορισμούς του καταστατικού νόμου του ΤΧΣ και των όρων της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας / Relationship Framework Agreement (RFA) που υφίσταται μεταξύ της Τράπεζας Πειραιώς και του ΤΧΣ.

“Η Στρατηγική συνεργασία με την Intrum αποτελεί ορόσημο για την Τράπεζα Πειραιώς όσον αφορά στη στρατηγική της για τη μείωση των κινδύνων του ισολογισμού. Βρήκαμε στην Intrum τον κατάλληλο μακροχρόνιο εταίρο για τη σύναψη της κοινοπραξίας αυτής. Η κοινοπραξία με την Intrum θα μας βοηθήσει να αυξήσουμε την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητά μας στη διαχείριση του μη εξυπηρετούμενου ενεργητικού μας. Η νέα Τράπεζα Πειραιώς που θα προκύψει μετά τη Συναλλαγή, θα είναι ένας ευέλικτος και προσανατολισμένος στο αποτέλεσμα οργανισμός. Θα εστιάζει στις βασικές τραπεζικές δραστηριότητες και θα συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των πελατών μας, των μετόχων μας και όλων των εταίρων μας”, ανέφερε ο Χρήστος Μεγάλου, Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου.

Οι UBS Europe S.E. και PricewaterhouseCoopers Business Solutions S.A. ενεργούν ως χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς για τη Συναλλαγή, ενώ η Milbank LLP είναι ο διεθνής νομικός σύμβουλος της Τράπεζας Πειραιώς και η Καρατζάς και Συνεργάτες ο νομικός σύμβουλος της Πειραιώς στην Ελλάδα. Η Octane λειτουργεί ως σύμβουλος αδειοδότησης για τη νέα εταιρεία διαχείρισης.

Σχετικά με την Τράπεζα Πειραιώς

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916, και είναι η μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα με μερίδιο αγοράς δανείων 29%, παρέχοντας ένα πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε περισσότερους από 5 εκατ. πελάτες. Το ενεργητικό του Ομίλου ανερχόταν σε €59δισ., τα δάνεια μετά από προβλέψεις σε €38δισ. και οι καταθέσεις σε €44δισ. στις 31 Μαρτίου 2019. Η Τράπεζα απασχολεί 12 χιλιάδες εργαζομένους στην Ελλάδα και λειτουργεί πανελλαδικά δίκτυο 548 καταστημάτων, ενώ κατατάσσεται πρώτη σε βαθμό ικανοποίησης των πελατών στην Ελλάδα. Παράλληλα, η Τράπεζα Πειραιώς συγκαταλέγεται μεταξύ των πρωτοπόρων στην ψηφιοποίηση και την καινοτομία στη χώρα, καλύπτοντας τις ανάγκες περισσότερων από 1,4 εκατ. πελατών σε υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Για περισσότερες πληροφορίες επισκεφθείτε τον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας στο: <http://www.piraeusbankgroup.com/el/>.

Σχετικά με την Intrum

Η Intrum είναι ένας από τους κορυφαίους παρόχους υπηρεσιών διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με παρουσία σε 24 αγορές της Ευρώπης. Η Intrum υποστηρίζει την ανάπτυξη των εταιρειών, προσφέροντας λύσεις που αποσκοπούν στη βελτίωση των ταμειακών ροών και της μακροπρόθεσμης κερδοφορίας τους. Σημαντικό τμήμα του οράματος της εταιρείας είναι το να εξασφαλίζει ότι ιδιώτες και επιχειρήσεις λαμβάνουν την υποστήριξη που χρειάζονται για να απελευθερωθούν από οφειλές. Η Intrum απασχολεί περισσότερους από 9.000 επαγγελματίες που εξυπηρετούν περίπου 80.000 εταιρείες σε όλη την Ευρώπη. Η Intrum εδρεύει στη Στοκχόλμη της Σουηδίας και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Nasdaq της Στοκχόλμης. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε τον διαδικτυακό τόπο: www.intrum.com

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Η παρούσα ανακοίνωση δε συνιστά ούτε αποτελεί μέρος προσφοράς ή πρόσκλησης προς αγορά, εγγραφή ή απόκτηση καθ' οιονδήποτε τρόπο κινητών αξιών.

Η παρούσα ανακοίνωση περιλαμβάνει δηλώσεις που αφορούν σε μελλοντικές εξελίξεις, οι οποίες βασίζονται σε τρέχουσες υποθέσεις και εκτιμήσεις των διοικήσεων της Τράπεζας Πειραιώς και της Intrum. Παρ' όλα αυτά, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι δηλώσεις μελλοντικών εξελίξεων θα αποδειχθούν ακριβείς, καθώς γνωστοί και άγνωστοι κίνδυνοι, αβεβαιότητες και άλλοι σημαντικοί παράγοντες πέρα από τον έλεγχο τους θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ουσιαστικές διαφορές μεταξύ των δηλώσεων που αναφέρονται στην παρούσα και της πραγματικής εξέλιξης. Η Τράπεζα Πειραιώς και η Intrum δεν αναλαμβάνουν την υποχρέωση να επικαιροποιούν τις δηλώσεις που αφορούν σε μελλοντικές εξελίξεις ή να τις προσαρμόζουν σε μελλοντικά γεγονότα ή εξελίξεις στην περίπτωση που οι συνθήκες ή οι εκτιμήσεις των διοικήσεων ήθελαν μεταβληθούν.