



Η Τράπεζα Πειραιώς και η Intrum υπογράφουν δεσμευτική συμφωνία αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων «Phoenix»

Σε συνέχεια της από 1η Σεπτεμβρίου 2020 ανακοίνωσης περί υπογραφής επιστολής δέσμευσης, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. («**Τράπεζα Πειραιώς**» ή «**Τράπεζα**») και η Intrum AB (publ) («**Intrum**») υπέγραψαν πλέον δεσμευτική συμφωνία για την πώληση ποσοστού τριάντα τοις εκατό (30%) των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine notes) της τιτλοποίησης με την ονομασία «Phoenix» μεικτής λογιστικής αξίας €1,92δισ («**η Συναλλαγή**»). Επισημαίνεται ότι το χαρτοφυλάκιο Phoenix αποτελείται κυρίως από μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια.

Σύμφωνα με την ανακοίνωση της 10ης Αυγούστου 2020, η Τράπεζα Πειραιώς έχει ήδη υποβάλει αίτηση για την ένταξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Phoenix στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων «Ηρακλής».

Η αποτίμηση του χαρτοφυλακίου που προκύπτει με βάση την ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και την τιμή πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας αντιστοιχεί στο 50% της συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου.

Ως Pro-forma αποτέλεσμα της Συναλλαγής, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας Πειραιώς θα μειωθεί στο 44% από 47%, ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων από προβλέψεις θα ενισχυθεί στο 46% από 45% με στοιχεία Σεπτεμβρίου 2020.

Η Συναλλαγή υπόκειται σε όλες τις αναγκαίες εγκρίσεις, καθώς και στη συναίνεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Επιπροσθέτως, υπό την προϋπόθεση των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, η Τράπεζα εξετάζει το ενδεχόμενο να διανείμει στους μετόχους της ποσοστό εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Phoenix, διακρατώντας η ίδια ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των εν λόγω ομολογιών σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις περί τιτλοποιήσεων.

Μετά την επικείμενη ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Τράπεζας (hive-down), το νέο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα θα διακρατήσει ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%) των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και πέντε τοις εκατό (5%) των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας.

Υπό την προϋπόθεση λήψης των προαναφερθεισών εγκρίσεων, τα δάνεια που βρίσκονται εντός της περιμέτρου της τιτλοποίησης Phoenix αναμένεται να απο-αναγνωρισθούν από την Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας Πειραιώς εντός του 1ου εξαμήνου 2021.

Η UBS Europe SE ενεργεί ως αποκλειστικός διοργανωτής και χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας Πειραιώς στη Συναλλαγή. Η Alantra CPAI Limited ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας στη Συναλλαγή. Η Paul Hastings (Europe) LLP και η δικηγορική εταιρεία Μπερνίτσας ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι της Τράπεζας στη Συναλλαγή, ενώ η Orrick, Herrington & Sutcliffe LLP και η δικηγορική εταιρεία Μοράτης Πασσάς ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι του διοργανωτή.

Αθήνα, 28 Δεκεμβρίου 2020