



Οριστικές συμφωνίες πώλησης για το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων Sunrise II συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας €2,7 δισ.

Η Πειραιώς Financial Holdings A.E. (“Πειραιώς”) ανακοινώνει ότι υπέγραψε οριστικές συμφωνίες με τις Intrum AB (publ) και Serengeti Asset Management LP για την πώληση ποσοστού σαράντα εννιά τοις εκατό (49%) και δύο τοις εκατό (2%) των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes) αντίστοιχα, της τιτλοποίησης Sunrise II (η “Συναλλαγή”).

Το χαρτοφυλάκιο Sunrise II περιλαμβάνει περίπου 47 χιλιάδες δάνεια ιδιωτών και επιχειρήσεων συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας €2,7 δισ., με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η αποτίμηση της Συναλλαγής, που προκύπτει με βάση την ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τα έσοδα της πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αντιστοιχεί σε 47,4% της συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου.

Η Συναλλαγή είναι μέρος του ευρύτερου στρατηγικού σχεδίου Sunrise της Πειραιώς, που ανακοινώθηκε στις 16 Μαρτίου 2021 και ακολουθεί την επιτυχημένη ολοκλήρωση της τιτλοποίησης Sunrise I ύψους €7,2 δισ.. Αναδεικνύει την ταχύτατη πρόοδο που έχει σημειώσει η Πειραιώς στην υλοποίηση του πλάνου μείωσης των NPE κατά περίπου €19 δισ., ώστε να επιτευχθεί μονοψήφιος δείκτης NPE έως τις αρχές του 2022.

Στις 5 Αυγούστου 2021, η Τράπεζα Πειραιώς υπέβαλε αίτηση για ένταξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Sunrise II στο Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων. Η αίτηση αφορά στην παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο στις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €1,2 δισ.

Η Συναλλαγή θα ταξινομηθεί ως 'διακρατούμενη προς πώληση' στις 30 Σεπτεμβρίου 2021, με αποτέλεσμα ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Πειραιώς να μειωθεί σε περίπου 17% βάσει στοιχείων 2ου τριμήνου 2021, από 45% στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 23% στις 30 Ιουνίου 2021. Υπό την προϋπόθεση λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων, η Πειραιώς αναμένει να αποαναγνωρισθούν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια της τιτλοποίησης Sunrise II από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής της θέσης εντός του 4ου τριμήνου 2021.

Η αναμενόμενη κεφαλαιακή επίπτωση από τη Συναλλαγή διαμορφώνεται σε περίπου 1 ποσοστιαία μονάδα επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της 30 Ιουνίου 2021, συμπεριλαμβάνοντας την επίπτωση στο αποτέλεσμα και την αντίστοιχη ελάφρυνση στο σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.

Η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise II, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο περί τιτλοποιήσεων. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο σύνολό τους.

Η Συναλλαγή υπόκειται στις συνήθεις εγκρίσεις από τις αρμόδιες ελληνικές αρχές, καθώς και στη συναίνεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η Goldman Sachs Bank Europe SE και η Alantra CPAI Limited ενεργούν ως διοργανωτές και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς στη Συναλλαγή. Οι δικηγορικές εταιρείες Paul Hastings (Europe) LLP και Μωράτης-Πασσάς ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς και των διοργανωτών στη Συναλλαγή.

Αθήνα, 08 Νοεμβρίου 2021