

/// Piraeus Financial Holdings

Η Πειραιώς Financial Holdings ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Τίτλων Additional Tier 1 ύψους €600 εκατ.

Η Πειραιώς Financial Holdings A.E. («Πειραιώς» ή «Όμιλος») ανακοινώνει ότι, ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση έκδοσης πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους €600 εκατ., σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής, χωρίς τακτή λήξη, με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου και με δικαίωμα ανάκλησης στα 7 έτη (εφεξής «Τίτλοι»).

Οι Τίτλοι φέρουν επιτόκιο 6,125%, πληρωτέο κάθε εξάμηνο, στις 15 Απριλίου και 15 Οκτωβρίου κάθε έτους μέχρι την πρώτη ημερομηνία αναπροσαρμογής. Οι Τίτλοι είναι χωρίς τακτή ημερομηνία λήξης, με δυνατότητα ανάκλησης στις 15 Οκτωβρίου 2032 και σε κάθε μεταγενέστερη αυτής ημερομηνία πληρωμής κουπονιού, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των Τίτλων. Η ημερομηνία διακανονισμού είναι η 15η Οκτωβρίου 2025 και τα ομόλογα θα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market.

Οι Τίτλοι έλαβαν βαθμίδα «B1» από τον οίκο Moody's Ratings. Πρόκειται για τη δεύτερη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) από την Πειραιώς στη διάρκεια του 2025, σε συνέχεια της έκδοσης ύψους €400 εκατ. τον Ιούνιο 2025.

Σε συνδυασμό με τη νέα έκδοση, η Πειραιώς ανακοίνωσε πρόταση επαναγοράς ομολόγων με μετρητά προς τους κατόχους της έκδοσης πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) ονομαστικής αξίας €600 εκατ., σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής, χωρίς τακτή λήξη, με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου, και με ημερομηνία ανάκλησης τον Ιούνιο 2026, σε τιμή επαναγοράς 103,70%. Ως ημερομηνία διακανονισμού ορίστηκε η 15η Οκτωβρίου 2025.

Η έκδοση των Τίτλων συμβάλλει στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού του Ομίλου, την προληπτική διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας και την

/// Piraeus Financial Holdings

βελτιστοποίηση της απαίτησης των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 του Πυλώνα 1 και του Πυλώνα 2, ενώ παράλληλα υποστηρίζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και μόχλευσης του Ομίλου και διαφοροποιεί τις πηγές χρηματοδότησής του.

Η συναλλαγή συγκέντρωσε ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον με συμμετοχή άνω των 200 θεσμικών επενδυτών, με περίπου 62% να κατανέμεται σε διαχειριστές κεφαλαίων, το 18% σε τράπεζες, και το 20% σε κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου και λοιπούς επενδυτές. Περισσότερο από το 85% της έκδοσης διατέθηκε σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές, με τη ζήτηση να προέρχεται κυρίως από το Ηνωμένο Βασίλειο και Ιρλανδία (33%), τη Γαλλία (26%) και την Ιταλία (10%).

Το τελικό βιβλίο εντολών της συναλλαγής ξεπέρασε τα €2,75 δισ., υπερκαλύπτοντας κατά περισσότερο από 4,5 φορές τον στόχο έκδοσης €600 εκατ.. Η επιτυχία της έκδοσης αποτελεί σαφή επιβεβαίωση της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην Πειραιώς. Η επιτυχία αποτυπώνεται στην απόδοση των Τίτλων, που διαμορφώθηκε στο 6,125%, η οποία είναι χαμηλότερη σε σχέση με τον αρχικό στόχο του 6,50% κατά 37,5 μονάδες βάσης. Η επιτυχία αποτυπώνεται, περαιτέρω, και στο ιστορικά χαμηλό πιστωτικό περιθώριο των περίπου 370μ.β. για συναλλαγή Τίτλων AT1 από ελληνική τράπεζα.

Οι BNP Paribas, Goldman Sachs Bank Europe SE, HSBC, J.P. Morgan, Morgan Stanley και UBS Europe SA (B&D) ενήργησαν ως Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι του βιβλίου προσφορών. Οι Ambrosia Capital και Τράπεζα Πειραιώς ενήργησαν ως Συνδιαχειριστές του βιβλίου προσφορών.

Αθήνα, 07 Οκτωβρίου 2025

/// Piraeus Financial Holdings

Πληροφόρηση Συμμόρφωσης για τις ομολογίες: Η Οδηγία MiFID II και ο κανονισμός UK MiFIR – επαγγελματίες επενδυτές / επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι (ECPs) μόνο / εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (EOX) ή Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του Ηνωμένου Βασιλείου που αφορά συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (UK PRIIPs KID) – η MiFID II και UK MiFIR αγορά-στόχος του κατασκευαστή είναι μόνο οι επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι και οι επαγγελματίες πελάτες (όλα τα κανάλια διανομής). Δεν έχει συνταχθεί ούτε θα συνταχθεί Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) για τον EOX ή το Ηνωμένο Βασίλειο, ελλείψει πωλήσεων σε ιδιώτες επενδυτές εντός του EOX ή του Ηνωμένου Βασιλείου. Δεν έχει γίνει ούτε θα γίνει οποιαδήποτε ενέργεια σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία σε σχέση με τις ομολογίες προκειμένου να επιτραπεί η δημόσια προσφορά κινητών αξιών. Ισχύουν οι κανόνες της Αρχής Χρηματοπιστωτικής Συμπεριφοράς (FCA) για τα υπό όρους μετατρέψιμα ομόλογα (CoCos).

Οι ομολογίες δεν προσφέρονται ούτε πωλούνται και δεν θα προσφέρονται ούτε θα πωλούνται στις Ηνωμένες Πολιτείες. Η παρούσα ανακοίνωση ουδόλως συνιστά πρόταση πώλησης ή πρόσκληση για την υποβολή πρότασης αγοράς των ομολογιών στις Ηνωμένες Πολιτείες ή σε οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία. Οι ομολογίες δεν επιτρέπεται να προσφερθούν, να πωληθούν ή να παραδοθούν στις Ηνωμένες Πολιτείες χωρίς εγγραφή σύμφωνα με, ή κατ' εξαίρεση από, τις απαιτήσεις εγγραφής του Νόμου περί Τίτλων (Securities Act). Οι ομολογίες δεν έχουν εγγραφεί, και δεν θα εγγραφούν, σύμφωνα με τον Νόμο περί Τίτλων ή τις νομοθεσίες περί κινητών αξιών οποιασδήποτε πολιτείας ή άλλης δικαιοδοσίας των Ηνωμένων Πολιτειών και δεν επιτρέπεται να προσφερθούν, να πωληθούν ή να παραδοθούν, άμεσα ή έμμεσα, εντός των Ηνωμένων Πολιτειών ή σε, ή για λογαριασμό ή υπέρ, προσώπων των ΗΠΑ.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν συνιστά πρόσκληση για συμμετοχή στην πρόταση επαναγοράς σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία στην οποία, ή προς οποιοδήποτε πρόσωπο στο οποίο, δεν επιτρέπεται να απευθυνθεί τέτοια πρόσκληση ή να υπάρξει τέτοια συμμετοχή σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία περί κινητών αξιών. Η πρόταση υπόκειται σε περιορισμούς σε ορισμένες δικαιοδοσίες (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των Ηνωμένων Πολιτειών, της Ιταλίας, του Ηνωμένου Βασιλείου, της Ελληνικής Δημοκρατίας, του Βελγίου και της Γαλλίας), όπως περιγράφεται αναλυτικά στο ενημερωτικό δελτίο της πρότασης

/// Piraeus Financial Holdings

επαναγοράς με ημερομηνία 6 Οκτωβρίου 2025 σχετικά με τη πρόταση
επαναγοράς.