



Απαγορεύεται η έκδοση, δημοσίευση ή διανομή σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία στην οποία η έκδοση, δημοσίευση ή διανομή θα συνιστούσε παραβίαση των σχετικών νόμων και κανονισμών της εν λόγω δικαιοδοσίας

Η Eurobank και η Grivalia Ενώνουν Δυνάμεις και Ανακοινώνουν τη Συγχώνευσή τους

Ο νέος όμιλος στοχεύει σε δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) 15% έως το 2019 και μονοψήφιο δείκτη έως το 2021

Δευτέρα, 26 Νοεμβρίου 2018

ΒΑΣΙΚΑ ΣΗΜΕΙΑ

- **Δημιουργία της ισχυρότερης ελληνικής τράπεζας, έτοιμη για ευρύτερη οικονομική ανάπτυξη:** Η συγχώνευση δημιουργεί την ισχυρότερη κεφαλαιακά τράπεζα στην Ελλάδα, με δείκτη συνολικών κεφαλαίων 19%, έτοιμη να εξυπηρετήσει τους πελάτες της, να επιστρέψει στην ανάπτυξη και να στηρίξει την οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη.
- **Περιορισμός των κινδύνων του ισολογισμού:** Η Eurobank σχεδιάζει να επιταχύνει ουσιαστικά τη μείωση του δείκτη NPE σε περίπου 15% στο τέλος του 2019 και σε μονοψήφιο ποσοστό έως το 2021, με το διαχωρισμό NPE περίπου €7 δισ. με μία και μόνη συναλλαγή, και το σύνολο των μετόχων να διατηρεί τα οφέλη μίας ενδεχόμενης ανοδικής πορείας των NPE («Σχέδιο Επιτάχυνσης»).
- **Συγχώνευση υψηλής απόδοσης:** Η συγχώνευση αυξάνει τα κεφάλαια και τα κέρδη, ο δείκτης CET1 με την πλήρη εφαρμογή του πλαισίου της Βασιλείας III αυξάνεται στο 13,8% και τα προ-προβλέψεων έσοδα στα €0,28 ανά μετοχή. Ο ενιαίος όμιλος στοχεύει σε ισχυρά βιώσιμα κέρδη ανά μετοχή και σε απόδοση άνω του 10% επί των ιδίων κεφαλαίων (RoTE) το 2020.
- **Η ένωση δυνάμεων απελευθερώνει περαιτέρω αξία:** Η αξιοποίηση των κορυφαίων στον κλάδο της διαχείρισης ακίνητης περιουσίας της ομάδας της Grivalia, με επικεφαλής τον κ. Γεώργιο Χρυσικό, θα απελευθερώσει την αξία της υφιστάμενης και μελλοντικής ακίνητης περιουσίας του ομίλου. Ο κ. Χρυσικός θα προταθεί για τη θέση του μη-εκτελεστικού αντιπροέδρου του Δ.Σ. της Eurobank και θα ενταχθεί στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού.
- **Ομόφωνη έγκριση:** Η συγχώνευση υποστηρίζεται ομόφωνα και συνιστάται από τα δύο Διοικητικά Συμβούλια.

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. («Eurobank» ή «Τράπεζα») και της Grivalia Properties A.E.E.A.Π. («Grivalia») ανακοινώνουν ότι αποφάσισαν ομόφωνα να ξεκινήσουν τη συγχώνευση των δύο εταιρειών, με απορρόφηση της Grivalia από την Eurobank, σύμφωνα με τις

σχετικές διατάξεις του εταιρικού δικαίου, του ν.2515/1997 και του ν.2166/1993 όπως εφαρμόζονται και ισχύουν (η «Συγχώνευση»).

A. Βασικοί όροι της Συγχώνευσης

Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι περίπου 15,8¹ νέες κοινές μετοχές της Eurobank για κάθε 1 κοινή μετοχή της Grivalia ενώ οι μέτοχοι της Eurobank θα διατηρήσουν τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν (η «Σχέση Ανταλλαγής»). Πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Grivalia θα προβεί σε (i) διανομή €40,5εκ. (€0,42 ανά μετοχή² Grivalia) μέσω μείωσης του μετοχικού της κεφαλαίου (η «Προ της Συναλλαγής Διανομή») και (ii) διανομή €13,7εκ. στους υπαλλήλους της και τα μέλη του Δ.Σ., η οποία αντιπροσωπεύει καταβολές δεδουλευμένων πρόσθετων αμοιβών (bonus) και αμοιβές Δ.Σ. για το 2018 και προηγούμενα έτη καθώς και μερική κατοχύρωση του μακροπρόθεσμου προγράμματος κινήτρων.

Η Συγχώνευση θα οδηγήσει σε pro forma μετοχική σύνθεση επί του διευρυμένου μετοχικού κεφαλαίου, αποτελούμενη κατά 59% περίπου από μετόχους της Eurobank και κατά 41% περίπου από μετόχους της Grivalia³.

Η Σχέση Ανταλλαγής πλέον την Προ της Συναλλαγής Διανομή αντιπροσωπεύουν πριμοδότηση 9% υπέρ των μετόχων της Grivalia, με βάση τις τιμές κλεισίματος της Παρασκευής 23 Νοεμβρίου 2018.

Η Σχέση Ανταλλαγής τελεί υπό την αίρεση της λήψης από (α) τα Διοικητικά Συμβούλια των Eurobank και Grivalia και (β) το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), και από τα τρία μέρη, γνωμοδοτήσεων ως προς το δίκαιο και εύλογο αυτής (fairness opinion) από διεθνείς επενδυτικές τράπεζες.

Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση (i) της μη πραγματοποίησης γεγονότων, στοιχείων, περιστατικών ή αλλαγών που έχουν (ή αναμένεται εύλογα να έχουν) σημαντική δυσμενή επίπτωση στις εργασίες, την οικονομική κατάσταση ή τις υποχρεώσεις είτε της Eurobank είτε της Grivalia (οι οποίες περιλαμβάνουν οποιεσδήποτε ενδεχόμενες σημαντικές δυσμενείς οικονομικές, νομικές ή διοικητικές συνέπειες) και (ii) της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις Γενικές Συνελεύσεις (ΓΣ) των δύο εταιρειών, το ΤΧΣ και τις σχετικές ρυθμιστικές αρχές.

Η ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού θα είναι η 31η Δεκεμβρίου 2018.

Η Fairfax Financial Holdings Limited («FFH»), η οποία κατέχει σήμερα το 18,23% και το 51,43%⁴ του μετοχικού κεφαλαίου των Eurobank και Grivalia αντιστοίχως, θα καταστεί ο μεγαλύτερος μέτοχος της συγχωνευμένης εταιρείας με ποσοστό συμμετοχής 32,93% στο μετοχικό της κεφάλαιο.

Με την επιφύλαξη των σχετικών νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης της Eurobank, με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ο κ. Γεώργιος

¹ Κάθε 1 κοινή μετοχή της Grivalia θα ανταλλαχθεί με 15,800000041493 μετοχές της νέας Eurobank

² Μετά την ακύρωση των 4.857.273 ιδίων μετοχών της Grivalia ("Ιδίες Μετοχές Grivalia")

³ Μετά την ακύρωση των Ιδίων Μετοχών Grivalia, η οποία αντιστοιχεί στο 4,8% του μετοχικού της κεφαλαίου. Η ακύρωση θα λάβει χώρα πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης

⁴ Ποσοστό πριν από την ακύρωση των Ιδίων Μετοχών Grivalia. Το ποσοστό διαμορφώνεται σε 54,02% μετά την ακύρωση των εν λόγω ιδίων μετοχών

Χρυσικός, επί του παρόντος, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Eurobank, θα προταθεί για τη θέση του μη-εκτελεστικού αντιπροέδρου του Δ.Σ. της Eurobank και θα ενταχθεί στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού. Ο κ. Νικόλαος Μπέρτσος, επί του παρόντος Πρόεδρος του Δ.Σ. της Grivalia, θα προταθεί για μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Eurobank.

B. Κύρια σημεία της Συναλλαγής

- Με βάση τα ετησιοποιημένα αποτελέσματα εννεαμήνου της Eurobank και της Grivalia, ο Νέος Όμιλος μετά τη συγχώνευση, θα έχει σε ενοποιημένη pro-forma βάση, € 1,9 δισ. λειτουργικά έσοδα (€0,52 ανά μετοχή) και €1 δισ. προ προβλέψεων έσοδα (€0,28 ανά μετοχή). Επιπλέον, θα έχει μια διαφοροποιημένη βάση εσόδων, δεδομένου ότι το 30% των λειτουργικών εσόδων του θα παράγεται από διεθνείς δραστηριότητες και δραστηριότητες στον τομέα των ακινήτων.
- Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ο Νέος Όμιλος θα έχει συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 19,0%, τον υψηλότερο στην ελληνική αγορά, δείκτη κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I 16,6% (phased-in CET1) και δείκτη CET1 με την πλήρη εφαρμογή του πλαισίου της Βασιλείας III 13,8% (pro-forma με βάση τα στοιχεία Σεπτεμβρίου 2018).
- Η ηγετική κεφαλαιακή θέση του Νέου Ομίλου θα επιτρέψει την επιτάχυνση του σχεδίου μείωσης των NPE (το «Σχέδιο Επιτάχυνσης») σε σύγκριση με το τρέχον τριετές σχέδιο μείωσης των NPE (2019-2021) το οποίο στοχεύει ο δείκτης NPE του Ομίλου να καταστεί 15% περίπου μέχρι το τέλος του 2021⁵.
- Επιπλέον, ο Νέος Όμιλος θα είναι σε θέση:
 - α. να επικεντρωθεί στις κύριες δραστηριότητές του για τη χρηματοδότηση της οικονομικής ανάπτυξης στις χώρες όπου έχει στρατηγική παρουσία, αξιοποιώντας τις μελλοντικές προοπτικές πιστωτικής επέκτασης τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό,
 - β. να διερευνήσει ευκαιρίες συγκέντρωσης στη Νοτιοανατολική Ευρώπη – η Eurobank έχει ήδη κάνει ένα σημαντικό βήμα προς αυτή την κατεύθυνση με την ανακοινωθείσα συμφωνία εξαγοράς της βουλγαρικής θυγατρικής της Τράπεζας Πειραιώς, η οποία θα καταστήσει την Eurobank Bulgaria την 3η μεγαλύτερη τράπεζα της χώρας,
 - γ. να επιδείξει εξαιρετικές αποδόσεις στην εξειδικευμένη διαχείριση ακίνητης περιουσίας και να επιταχύνει την απελευθέρωση λανθάνουσας αξίας, και
 - δ. να επιδιώξει επαύξηση της λειτουργικής αποδοτικότητας και να προχωρήσει στην περαιτέρω απλούστευση και ψηφιοποίηση των λειτουργιών της τράπεζας.

Η Συγχώνευση ακολουθούμενη από την εφαρμογή του Σχεδίου Επιτάχυνσης θα αποφέρει σημαντικά οφέλη για τον Όμιλο και τους μετόχους του:

- Στόχευση σε δείκτη NPE 15% περίπου μέχρι τα τέλη του 2019, ο οποίος ανοίγει το δρόμο για ένα μονοψήφιο δείκτη NPE μέχρι το τέλος της περιόδου σχεδιασμού (2021),
- Σημαντικός περιορισμός των κινδύνων ισολογισμού μετά την από-αναγνώριση ενός σημαντικού μέρους NPE σε βαθιά καθυστέρηση και καταγγελλμένων NPE, διατηρώντας εκείνα που έχουν καλύτερες πιθανότητες θεραπείας και ανάκτησης, και

⁵ Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το σχέδιο επιτάχυνσης, ανατρέξτε στην ενότητα Γ. «Σχέδιο Επιτάχυνσης»

- Επίτευξη του στόχου για απόδοση των ιδίων κεφαλαίων (RoE) άνω του 10% έως το 2020, επί τη βάσει ενός δείκτη CET1 με πλήρη εφαρμογή του πλαισίου της Βασιλείας III μεγαλύτερου από 12%.

Γ. Σχέδιο Επιτάχυνσης

Ο Νέος Όμιλος θα προχωρήσει στην υλοποίηση εντός του 2019 των ήδη ανακοινωθέντων στόχων του τριετούς σχεδίου μείωσης των NPE. Περαιτέρω, ο Νέος Όμιλος θα ξεκινήσει την εφαρμογή του κατωτέρω σχεδίου:

- I. Τιτλοποίηση των NPE σε βαθιά καθυστέρηση, συνολικής λογιστικής αξίας €7 δισ. περίπου («Τιτλοποιημένα NPE») σύμφωνα με το Ν. 3156/2003 μέσω της μεταφοράς τους σε ένα όχημα ειδικού σκοπού («SPV») και την έκδοση τίτλων κύριας οφειλής (senior notes), ενδιάμεσων τίτλων (mezzanine notes) και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (junior notes) οι οποίοι θα διακρατηθούν αρχικά από τον Νέο Όμιλο.
- II. Απόσχιση όλων των υπάρχοντων στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού του Νέου Ομίλου, περιλαμβανομένων των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξαιρουμένων των μετοχών του SPV, των ενδιάμεσων τίτλων (mezzanine notes) και των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (junior notes), σε μια νέα τραπεζική θυγατρική («Νέα» Eurobank).
- III. Αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων NPE μέσω της διανομής στους μετόχους ή τη διάθεση σε τρίτους επενδυτές ή οποιονδήποτε συνδυασμό αυτών, των ενδιάμεσων τίτλων και των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης του SPV. Η δομή της συναλλαγής διασφαλίζει ότι οι μέτοχοι του Νέου Ομίλου δεν θα υποστούν απίσχναση της συμμετοχής τους (dilution) καθώς η εν λόγω συναλλαγή δεν προκαλεί μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστική απαίτηση και, αναλόγως της εναλλακτικής που θα επιλεγεί, θα καρπωθούν τα οφέλη ενδεχόμενης ανοδικής πορείας των τιτλοποιημένων NPE.
- IV. Στο πλαίσιο αυτό, η «Νέα» Eurobank μπορεί επίσης να εξετάσει την είσοδο ενός στρατηγικού επενδυτή στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας Financial Planning Services Services S.A. («FPS»), που είναι αδειοδοτημένος διαχειριστής δανείων, 100% θυγατρική της «Νέας» Eurobank, ο οποίος μπορεί να αποκτήσει ένα σημαντικό μερίδιο. Το SPV θα συνάψει συμφωνία παροχής υπηρεσιών (SLA) με την FPS για την επαγγελματική διαχείριση των δανείων της και τη μεγιστοποίηση της αξίας για όλους τους κατόχους τίτλων. Επιπλέον, η «Νέα» Eurobank θα συνάψει άλλο ένα SLA με την FPS για την επαγγελματική διαχείριση των υπολοίπων NPE του ισολογισμού της.

Το Σχέδιο Επιτάχυνσης έχει παρουσιαστεί στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και υπόκειται σε έγκριση από τις Γ.Σ. των μετόχων και των αρμόδιων ρυθμιστικών αρχών. Εκτιμάται ότι οι βασικές εγκρίσεις μπορούν να ληφθούν έως τα μέσα του 2019 και το σχέδιο μπορεί να υλοποιηθεί μέχρι το τέλος του 2019.



Δ. Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων

Κατόπιν της ενοποίησης του χαρτοφυλακίου ακινήτων της Grivalia και των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, των επενδύσεων σε ακίνητα και των ανακτηθέντων ακινήτων («REOs») της Eurobank, ο Νέος Όμιλος θα έχει ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων αξίας περίπου € 2,2 δισ., pro-forma στις 30 Σεπτεμβρίου 2018.

Ο Νέος Όμιλος θα συνάψει δεκαετή σύμβαση παροχής υπηρεσιών (SLA) για τη διαχείριση ολόκληρης της ακίνητης περιουσίας του με τη νέα εταιρεία («Grivalia Management Company») η οποία θα συσταθεί πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης από βασικά μέλη της διοικητικής ομάδας της Grivalia και θα απασχολήσει το προσωπικό της Grivalia. Ο κ. Χρυσικός θα είναι ο Εκτελεστικός Πρόεδρος και ένας από τους βασικούς ιδρυτικούς εταίρους της Grivalia Management Company με ποσοστό συμμετοχής 70%.

Το SLA θα προταθεί για έγκριση στις ΓΣ της Eurobank και της Grivalia, ως συναλλαγή συνδεδεμένων μερών, μαζί με τους όρους της Συγχώνευσης, και θα τεθεί σε ισχύ με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Για τη διαχείριση της ακίνητης περιουσίας, οι αμοιβές της Grivalia Management Company θα κυμαίνονται στα επίπεδα της αγοράς επί τη βάση κριτηρίων κόστους και απόδοσης. Με βάση τα τρέχοντα ακίνητα του Νέου Ομίλου, το καθαρό πρόσθετο κόστος που αναμένεται να βαρύνει τον ενοποιημένο Νέο Όμιλο θα είναι περίπου € 3,5 εκ. (προ ΦΠΑ) ετησίως. Οι αμοιβές που θα καταβάλλει ο Νέος Όμιλος στην Grivalia Management Company θα υπόκεινται σε ένα ανώτατο όριο €12 εκ. (προ ΦΠΑ) ετησίως.

Ε. Θέματα ΤΧΣ

Τόσο πριν όσο και μετά τη Συγχώνευση και το Σχέδιο Επιτάχυνσης, τα δικαιώματα του ΤΧΣ, σύμφωνα με το νόμο 3864/2010, όπως ισχύει, και με τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ (RFA), καθώς επίσης και το δημόσιο συμφέρον θα προστατευθούν πλήρως σύμφωνα και προς τη σύμβαση απόσχισης. Περαιτέρω, πριν από τη Συγχώνευση, θα καταρτιστεί συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ («Σύμβαση ΤΧΣ»), σύμφωνα με την οποία μετά την απόσχιση οι υποχρεώσεις της Τράπεζας έναντι του ΤΧΣ και τα δικαιώματα του ΤΧΣ κατά το νόμο 3864/2010 θα ισχύουν τόσο έναντι της Τράπεζας όσο και έναντι της Νέας Eurobank.

Τόσο η Συγχώνευση όσο και το Σχέδιο Επιτάχυνσης υπόκεινται σε εγκρίσεις Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, του SSM και των λοιπών σχετικών εποπτικών αρχών.

Ε. Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της Συγχώνευσης

Ημερομηνία	Δράση
26/11/2018	Ανακοίνωση της Συγχώνευσης
22/02/2019	Έγκριση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης, του ισολογισμού μετασχηματισμού κλπ.
08/04/2019	Έγκριση της Συγχώνευσης από τις ΓΣ
15/04/2019	Έγκριση της Συγχώνευσης από το Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης και ολοκλήρωση της Συγχώνευσης
24/04/2019	Διαπραγμάτευση των νέων μετοχών

ΣΤ. Σύμβουλοι (των Α και Β)

α. Για τη Συγχώνευση

i. **Σύμβουλοι της Eurobank:** η Deutsche Bank AG, ενεργώντας μέσω του υποκαταστήματος Λονδίνου, η Eurobank Equities A.E.Π.Ε.Υ, η Euroxx Securities A.E. και το δικηγορικό γραφείο Καρατζάς & Συνεργάτες. Η Eurobank θα επιδιώξει επίσης να λάβει γνωμοδότηση ως προς το δίκαιο και εύλογο της Σχέσης Ανταλλαγής (fairness opinion) από μια διεθνή επενδυτική τράπεζα.

ii. **Σύμβουλοι της Grivalia:** η Bank of America Merrill Lynch, ο Όμιλος AXIA Ventures και η δικηγορική εταιρία Ποταμίτης-Βεκρής. Η Grivalia θα επιδιώξει επίσης να λάβει γνωμοδότηση ως προς το δίκαιο και εύλογο της Σχέσης Ανταλλαγής (fairness opinion) από μια διεθνή επενδυτική τράπεζα.

β. **Για το Σχέδιο Επιτάχυνσης:** η PricewaterhouseCoopers Business Solutions S.A., η Allen & Overy και η δικηγορική εταιρία Καρατζάς & Συνεργάτες

γ. **Για τις στρατηγικές επιλογές της FPS:** η Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. και η PricewaterhouseCoopers Business Solutions S.A.

Ζ. Πληροφορίες για την τηλεδιάσκεψη

Μία παρουσίαση που θα περιγράφει λεπτομερώς τη συναλλαγή θα είναι διαθέσιμη στις ιστοσελίδες των Eurobank και Grivalia. Η Eurobank θα πραγματοποιήσει τηλεδιάσκεψη για την παρουσίαση της Συγχώνευσης και του Σχεδίου Επιτάχυνσης στις 11:00 τη Δευτέρα, 26 Νοεμβρίου 2018. Η Grivalia θα πραγματοποιήσει επίσης τηλεδιάσκεψη για την παρουσίαση της Συγχώνευσης στις 11:00 τη Δευτέρα, 26 Νοεμβρίου 2018.

Ο κ. Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank δήλωσε: «Η προτεινόμενη συγχώνευση με την Grivalia αποτελεί ορόσημο για την Eurobank. Θα επιτρέψει στην Τράπεζα να επιτύχει τον υψηλότερο δείκτη συνολικών κεφαλαίων στην Ελλάδα και να επιταχύνει τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, μέσω μιας μεγάλης κλίμακας τιτλοποίησης ύψους περίπου €7 δις και άλλων πρωτοβουλιών. Έχοντας αντιμετωπίσει σε μείζονα βαθμό το ζήτημα του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE), θα μπορέσουμε να εστιάσουμε πλήρως τις προσπάθειές μας στην εξυπηρέτηση των πελατών μας, την επιστροφή στην ανάπτυξη και στην υποστήριξη της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη. Θα έχουμε έτσι τη δυνατότητα να στοχεύσουμε ένα δείκτη NPE περί το 15% στο τέλος του 2019, δηλαδή δύο χρόνια νωρίτερα από ό,τι προβλέπει το σχέδιο που έχουμε συμφωνήσει με τον SSM, ανοίγοντας το δρόμο για περαιτέρω μείωση σε μονοψήφιο δείκτη το 2021. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα θα επιστρέψει σε διατηρήσιμη κερδοφορία, με στόχο ένα δείκτη απόδοσης των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTE) άνω του 10% το 2020.

Με τη συγχώνευση, πέραν της προφανούς ενίσχυσης της χρηματοοικονομικής της βάσης, η Eurobank θα μπορέσει να αξιοποιήσει την κορυφαία τεχνογνωσία της Grivalia στον κλάδο της διαχείρισης ακινήτων για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων της Τράπεζας, και ιδίως των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων (REOs), τομέας νευραλγικός για την επιτυχή διαχείριση των προβληματικών δανείων».

Ο κ. Γιώργος Χρυσικός, Διευθύνων Σύμβουλος της Grivalia, δήλωσε:

«Η προτεινόμενη συναλλαγή αποτελεί μια μοναδική ευκαιρία για τη Grivalia και τους μετόχους της. Οι μέτοχοι της Grivalia θα αποκτήσουν σημαντική μετοχική θέση στον Νέο Όμιλο, ο οποίος θα καταστεί ηγέτης στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, βάσει κερδοφορίας, δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και ποιότητας χαρτοφυλακίου, με ισχυρά έσοδα προ προβλέψεων και δυνατότητες δημιουργίας κεφαλαίου.

Ο Νέος Όμιλος θα επωφεληθεί από μια μοναδική ευκαιρία επαναπροσδιορισμού των αποτιμήσεων στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα μεσοπρόθεσμα. Παράλληλα, η συναλλαγή θα ενισχύσει την επιχειρηματική θέση της Grivalia, προσδίδοντας άμεση πρόσβαση σε ένα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο ακινήτων, αποφεύγοντας τις διαρθρωτικές ανεπάρκειες που προέκυψαν από τις πρόσφατες αλλαγές στο φορολογικό καθεστώς. Επιπλέον, οι μέτοχοι της Grivalia θα επωφεληθούν από σημαντική βελτίωση της ρευστότητας των μετοχών τους.

Είμαι πολύ ενθουσιασμένος από τις προοπτικές που δημιουργούνται για τον Νέο Όμιλο και τους μετόχους μας. Ταυτόχρονα, εγώ και τα υπόλοιπα μέλη της διοίκησης, δεσμευόμαστε να συνεχίσουμε να δημιουργούμε υπεραξία για τους μετόχους μας.»

Η παρούσα ανακοίνωση περιλαμβάνει ορισμένες δηλώσεις που αφορούν σε μελλοντικές εξελίξεις. Παρόλο που οι δηλώσεις που οι δηλώσεις μελλοντικών εξελίξεων που αναφέρονται σε αυτή την παρουσίαση βασίζονται σε υποθέσεις που η διοίκηση της Eurobank και η διοίκηση της Grivalia θεωρούν εύλογες, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι δηλώσεις μελλοντικών εξελίξεων θα αποδειχθούν ακριβείς, καθώς τα πραγματικά αποτελέσματα και τα μελλοντικά γεγονότα ενδέχεται να διαφέρουν ουσιαστικά από εκείνα που προβλέπονται σε αυτές δηλώσεις. Η Eurobank και η Grivalia δεν έχουν αναλάβει την υποχρέωση να επικαιροποιούν τις δηλώσεις που αφορούν σε μελλοντικές εξελίξεις στην περίπτωση που οι συνθήκες ή οι εκτιμήσεις της διοίκησης ήθελαν μεταβληθούν.