



**Η Πειραιώς και η Intrum υπογράφουν δεσμευτική συμφωνία
αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων Vega**

Ο Όμιλος Πειραιώς ανακοίνωσε ότι προχωρά η υλοποίηση της τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων που φέρει την επωνυμία “Vega”, η οποία περιλαμβάνει κυρίως δάνεια σε οριστική καθυστέρηση με εξασφαλίσεις επί οικιστικών και επαγγελματικών ακινήτων (εφεξής “Vega” ή η “Συναλλαγή”). Το χαρτοφυλάκιο Vega αποτελείται από τρία οχήματα ειδικού σκοπού, με τις ονομασίες Vega I NPL Finance DAC, Vega II NPL Finance DAC & Vega III NPL Finance DAC, συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €4,9 δισ.

Η Πειραιώς Financial Holdings A.E. (“Πειραιώς”) και η Intrum AB (publ) (“Intrum”) υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία για την πώληση ποσοστού τριάντα τοις εκατό (30%) των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine notes) της τιτλοποίησης Vega.

Εντός του Φεβρουαρίου 2021, η Τράπεζα Πειραιώς υπέβαλε αίτηση υπαγωγής των τιτλοποιήσεων Vega στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων “Ηρακλής” βάσει του Ν. 4649/2019. Η αίτηση αφορά στην παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους περίπου €1,4 δισ.

Η αποτίμηση του χαρτοφυλακίου που προκύπτει με βάση την προσδοκόμενη εύλογη αγοραία αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και την τιμή πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας αντιστοιχεί στο 31% της συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου.

Ως pro forma αποτέλεσμα των συναλλαγών Vega και Phoenix (για τη συναλλαγή Phoenix έχει ήδη υπογραφεί δεσμευτική συμφωνία), ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας Πειραιώς θα μειωθεί στο 36% περίπου από 47%, ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων από προβλέψεις θα ενισχυθεί περίπου στο 47% από το 45% που ευρίσκονταν με στοιχεία Σεπτεμβρίου 2020. Η αναμενόμενη αρνητική κεφαλαιακή επίπτωση από τη Συναλλαγή διαμορφώνεται σε περίπου 1,9 ποσοστιαίες μονάδες επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής

επάρκειας τον Σεπτέμβριο 2020, συμπεριλαμβάνοντας την επίπτωση στο αποτέλεσμα και την ελάφρυνση στο σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.

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

Υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, η Πειραιώς Financial Holdings εξετάζει το ενδεχόμενο να διανείμει στους μετόχους της ποσοστό εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Vega, ενώ η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των εν λόγω ομολογιών σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο περί τιτλοποιήσεων. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%) των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Υπό την προϋπόθεση λήψης των προαναφερθεισών εγκρίσεων, τα δάνεια που βρίσκονται εντός της περιμέτρου της τιτλοποίησης Vega αναμένεται να απο-αναγνωρισθούν από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Πειραιώς Financial Holdings εντός του 1ου εξαμήνου 2021.

Ο Χρήστος Μεγάλου, Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου Πειραιώς δήλωσε: *«Ανακοινώνουμε σήμερα τη συμφωνία για το Vega, τη δεύτερη μεγάλη τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας Πειραιώς, μετά την πρόσφατη συμφωνία για την τιτλοποίηση Phoenix. Η προσπάθεια που καταβάλλουμε για τη μείωση του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων εντείνεται, χάρη στη συστηματική υλοποίηση των δράσεων κεφαλαιακής ενίσχυσης που δημοσιοποιήσαμε στις 23 Νοεμβρίου 2020.»*

Η UBS Europe SE, η J.P.Morgan και η Alantra CPAI Limited ενεργούν ως διοργανωτές και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της Τράπεζας Πειραιώς στη Συναλλαγή. Οι δικηγορικές εταιρείες Milbank και DV Law-Your Legal Partners ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι της Τράπεζας Πειραιώς στη Συναλλαγή. Η Orrick, Herrington & Sutcliffe LLP και η δικηγορική εταιρεία Karantzas & Partners ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι των διοργανωτών.

Αθήνα, 2 Μαρτίου 2021