

Ανακοίνωση της 20.09.2021

Ολοκλήρωση Συναλλαγής Τιτλοποίησης Omega

Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία («Attica Bank») ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι έχει έρθει σε νομικά δεσμευτική συμφωνία αναφορικά με τη συναλλαγή τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με την ονομασία “Omega” λογιστικής αξίας 1,285 δις. ευρώ και τη συνεπακόλουθη έκδοση των παρακάτω τίτλων:

- Σειρά A Omega ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού 630 εκατ. ευρώ (senior note)
- Σειρά B Omega ομόλογο ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς ποσού 70 εκατ. ευρώ (mezzanine note)
- Σειρά J Omega ομόλογο κατώτερης εξοφλητικής σειράς ποσού 585 εκατ. ευρώ (junior note)

Με την ολοκλήρωση της ως άνω συναλλαγής, η Attica Bank διακρατεί το σύνολο του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς (Σειράς A), ενώ το 95% του ομολόγου ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς (Σειράς B) και το 95% του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς (Σειράς J) θα πωληθούν σε funds που θα υποδειχθούν από την εταιρεία Ellington Solutions, διακεκριμένη εταιρεία συνεργαζόμενη με επενδυτές με εμπειρία στην απόκτηση δανειακών χαρτοφυλακίων και χρεογράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities).

Η συναλλαγή τιτλοποίησης “Omega” σηματοδοτεί την ολοκλήρωση της προηγούμενης συναλλαγής τιτλοποίησης με την ονομασία “Artemis”, αφού το υπολοιπόμενο χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων της συναλλαγής τιτλοποίησης “Artemis” (985 εκατ. ευρώ) μαζί με ένα επιπρόσθετο ποσό 330 εκατ. ευρώ Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο δανείων “Omega”. Η Attica Bank, μετά την έγκριση της συναλλαγής από την αρμόδια εποπτική αρχή, θα προβεί σε αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου δανείων “Omega”, θωρακίζοντας περαιτέρω τον ισολογισμό της.

Συνολικά και μετά τον τελευταίο έλεγχο ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (Asset Quality Review – AQR) που διενεργήθηκε στην Τράπεζα (2015), η Attica Bank έχει προβεί σε τιτλοποιήσεις συνολικής αξίας προ προβλέψεων 3 δις. ευρώ ολοκληρώνοντας έτσι την «εξυγίανση» του ισολογισμού της από Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια. Ειδικότερα και με την προϋπόθεση της επιτυχούς ολοκλήρωσης των συναλλαγών τιτλοποίησης “Astir 1” και “Astir 2”, η Attica Bank υλοποιεί το στρατηγικό της στόχο για την οριστική αντιμετώπιση του θέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Επιπρόσθετα, με την ολοκλήρωση της ως άνω συναλλαγής, η Attica Bank θα προχωρήσει στην απόκτηση της ελάχιστα απαιτούμενης πιστοληπτικής αξιολόγησης στο ομόλογο Σειράς A, ούτως ώστε να συμπεριληφθεί στο πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης για τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής σειράς τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων δανείων, «Ηρακλής 2». Η εισαγωγή του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς της συναλλαγής “Omega” στο πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής αποτελεί μέρος της στρατηγικής της Διοίκησης της Attica Bank για την αύξηση της κεφαλαιακής της επάρκειας σε αποδεκτά επίπεδα, προκειμένου να υποστηρίξει την ανάπτυξη του δανειακού της χαρτοφυλακίου και την περαιτέρω επέκταση των δραστηριοτήτων της.

Η εταιρεία StormHarbour Securities LLP λειτούργησε ως Arranger και Κύριος Ανάδοχος στη συναλλαγή “Omega”, ενώ η εταιρεία Orrick Herrington & Sutcliffe LLP λειτούργησε ως νομικός σύμβουλος Αγγλικού Δικαίου και η Σαρδελάς Πέτσα Νομική Εταιρεία ως νομικός σύμβουλος Ελληνικού Δικαίου.

ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ