



Δεσμευτική Συμφωνία της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών με την Davidson Kempner για τη Συναλλαγή Cosmos και υποβολή αίτησης για την ένταξη ομολογιών της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής» [22.10.2021]

Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της τιτλοποίησης Galaxy και στο πλαίσιο της υλοποίησης του επικαιροποιημένου Επιχειρηματικού Σχεδίου της, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. («HoldCo»), 100% μητρική εταιρεία της Άλφα Τράπεζα Α.Ε. («Alpha Bank» ή «η Τράπεζα» και από κοινού με την HoldCo, ο «Όμιλος») ανακοινώνει την επίτευξη δεσμευτικής συμφωνίας με εταιρείες που διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP («Davidson Kempner»), αναφορικά με την πώληση του 51% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης ενός χαρτοφυλακίου κατά βάση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ύψους μεικτής λογιστικής αξίας Ευρώ 3,4 δισ. («Συναλλαγή Cosmos»). Η Τράπεζα θα διακρατήσει το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, κάνοντας χρήση των διατάξεων του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής», καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Α.Ε. θα είναι ο διαχειριστής του δανειακού χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Cosmos.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος, υπέβαλε την 15.10.2021 αίτηση υπαγωγής βάσει του ν. 4649/2019 της τιτλοποίησης Cosmos στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής». Η αίτηση αφορά στην παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Cosmos, συνολικής αξίας έως Ευρώ 1,7 δισ.

Τα συνολικά έσοδα του Ομίλου από την πώληση του 51% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Cosmos, μαζί με την αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αναλογούν σε 50% περίπου της μεικτής λογιστικής αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η Συναλλαγή Cosmos αναμένεται να είναι ουδέτερη από απόψεως επάρκειας συνολικών κεφαλαίων, καθώς η επιπρόσθετη επιβάρυνση στα αποτελέσματα ύψους Ευρώ 0,3 δισ., εντός του πλαισίου των στόχων που έχουν τεθεί από τον Όμιλο για συναλλαγές μη-εξυπηρετούμενων δανείων, αντισταθμίζεται από αντίστοιχη μείωση του σταθμισμένου ενεργητικού. Η Συναλλαγή θα επιτρέψει στον Όμιλο να εξυγιάνει περαιτέρω τον ισολογισμό του προκειμένου να επιτύχει τους δεδηλωμένους του στόχους.

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής Cosmos αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του δ' τριμήνου 2021 υπό την προϋπόθεση πλήρωσης ορισμένων προϋποθέσεων, μεταξύ των οποίων, της έκδοσης της Υπουργικής Απόφασης για την παροχή της εγγύησης του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής» για τις ομολογίες υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας και την εποπτική έγκριση για τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου («SRT») του υποκείμενου χαρτοφυλακίου δανείων από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό («SSM»).

Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής Cosmos, η HoldCo θα συνεισφέρει το 44% των Mezzanine και Junior ομολογιών των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos σε θυγατρική εταιρεία που θα ιδρύσει και στη συνέχεια θα διανείμει σε είδος τις μετοχές της θυγατρικής αυτής εταιρείας στους μετόχους της. Το χρονοδιάγραμμα αυτής της διανομής θα ανακοινωθεί από την HoldCo με τη λήψη των σχετικών εταιρικών αποφάσεων.