



Αθήνα, 16 Απριλίου 2021

### **Διορθωτική σημείωση σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 23 του ν. 3556/2007**

Η Πειραιώς Financial Holdings A.E. (εφεξής η «Εταιρεία») ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, ότι σε συνέχεια από 16 Απριλίου 2021 επιστολής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εξέταση της ετήσιας οικονομικής της έκθεσης (εφεξής η «Έκθεση») για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, η Εταιρεία παραθέτει τις παρακάτω συμπληρωματικές πληροφορίες:

Στη σημείωση 4.1 «Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου», σελίδα 171, παράγραφος 4 της Έκθεσης αναφέρουμε επιπρόσθετα ότι η συνολική λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων που ο Όμιλος έχει ορίσει ως μη σημαντικής αξίας, δηλαδή μικρότερης των €5 εκατ., και για τα οποία έχει διενεργηθεί συλλογική εκτίμηση της εύλογης αξίας τους από εκτιμητές του Ομίλου, ανέρχεται σε €0,6 δισ.

Σχετικά με τη σημείωση 4.2 «Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας» σελίδα 172, παράγραφος 1 της Έκθεσης, σημειώνουμε τα ακόλουθα: Η εκτιμώμενη ζημία από την πώληση μέσω τιτλοποίησης των χαρτοφυλακίων Vega και Phoenix εφόσον εκπληρωθεί το σύνολο των αναβλητικών αιρέσεων που περιλαμβάνονται στις δεσμευτικές συμφωνίες που έχει υπογράψει η Εταιρεία με την Intrum AB (publ) και ληφθούν όλες οι απαραίτητες εποπτικές εγκρίσεις, εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου €1,6 δισ. Η σχετική ζημία προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη: α) την αξία των υψηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας ομολόγων και των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης που διακρατούνται από τον Όμιλο ύψους €2,4 δισ., η οποία αναφέρεται στις Σημειώσεις 3 και 32, β) τη λογιστική αξία των χαρτοφυλακίων, η οποία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 ανέρχεται σε €3,8 δισ., όπως αναφέρεται στις Σημειώσεις 4.2 και 21, και γ) τα ταμειακά διαθέσιμα των εταιρειών ειδικού σκοπού και τα έξοδα συναλλαγής. Οι πωλήσεις των εν λόγω χαρτοφυλακίων αναμένεται να οδηγήσουν σε ελάφρυνση των στοιχείων σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού του Ομίλου κατά €3,6 δισ. Η αθροιστική επίπτωση στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου εκτιμάται σε 2,5 ποσοστιαίες μονάδες και έχει ήδη γνωστοποιηθεί μέσω της παρουσίασης του στρατηγικού σχεδίου Sunrise του Ομίλου, το οποίο ανακοινώθηκε στην επενδυτική κοινότητα στις 16 Μαρτίου 2021 από τη Διοίκηση της Εταιρείας (βλ. ιστοσελίδα Ομίλου <https://www.piraeusholdings.gr/en/investors/financials/financial-results-categories>, σελίδα 47 της παρουσίασης “Piraeus Financial Holdings, 2020 Financial Results & Strategy Update”).

Αναφορικά με τη σημείωση 50 «Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς» σελίδα 409, παράγραφος 2 της Έκθεσης παρατίθενται πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το μελλοντικό στρατηγικό σχέδιο της Εταιρείας ως ακολούθως: Όπως αναφέρεται στη σελίδα

19 της Έκθεσης, το σχέδιο Sunrise που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι ένα ολιστικό στρατηγικό σχέδιο, το οποίο περιλαμβάνει τρεις πυλώνες, οι οποίοι είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι και αλληλεξαρτώμενοι μεταξύ τους. Το σχέδιο επιτάχυνσης του ρυθμού μείωσης των NPEs αποτελεί έναν μόνο εκ των τριών πυλώνων του σχεδίου Sunrise και το ενδεχόμενο, καθώς και το εύρος υλοποίησής του, εξαρτώνται από σειρά μεμονωμένων ενεργειών, που σχετίζονται με την ομαλή και επιτυχή ολοκλήρωση των υπολοίπων δύο πυλώνων ήτοι: α) την επιτυχή έκβαση των σχεδιαζόμενων ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης, στις οποίες ενδεικτικά περιλαμβάνονται η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και η επιτυχής κάλυψη της έκδοσης κεφαλαιακών μέσων Additional Tier 1, και β) την επιτυχή και έγκαιρη ολοκλήρωση του σχεδίου μετασχηματισμού, που έχει ως στόχο, πέραν των άλλων, την ενίσχυση της προ προβλέψεων κερδοφορίας, μέσω συνδυασμού ενίσχυσης των λειτουργικών εσόδων και μείωσης του λειτουργικού κόστους, ως αποτέλεσμα σειράς βελτιώσεων στους τομείς της απόδοσης της και λειτουργίας του Ομίλου.

Υπό την προϋπόθεση ότι το σύνολο των ενεργειών και υποθέσεων που περιλαμβάνονται και στους τρεις πυλώνες θα υλοποιηθούν χωρίς ουσιώδεις διαφοροποιήσεις σε σχέση με τον αρχικό σχεδιασμό τους, η προκαταρκτική εκτίμηση της επίδρασης του σχεδίου μείωσης των NPEs, εξαιρώντας την όποια θετική επίδραση από τους άλλους δύο πυλώνες καθώς και τα χαρτοφυλάκια Phoenix και Vega, ανέρχεται σε ζημία περίπου €2,4 δισ., ενώ το εκτιμώμενο όφελος για τον Όμιλο από την ελάφρυνση του σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού ανέρχεται σε περίπου €7,4 δισ. Η συνεπακόλουθη επίπτωση στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου εκτιμάται σε 4,1 ποσοστιαίες μονάδες και έχει ήδη γνωστοποιηθεί μέσω της παρουσίασης του στρατηγικού σχεδίου Sunrise του Ομίλου, το οποίο ανακοινώθηκε στην επενδυτική κοινότητα στις 16 Μαρτίου 2021 από τη Διοίκηση της Εταιρείας (βλ. ιστοσελίδα Ομίλου: <https://www.piraeusholdings.gr/en/investors/financials/financial-results-categories>, σελίδα 47 της παρουσίασης “Piraeus Financial Holdings, 2020 Financial Results & Strategy Update”). Οι παραπάνω εκτιμήσεις θα διαφοροποιηθούν και θα οριστικοποιηθούν μετά την ολοκλήρωση των σχετικών συναλλαγών, με τον τελικό καθορισμό τιμημάτων και σχετικών εξόδων.