



**Οριστικές συμφωνίες πώλησης για το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
Sunrise I συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας €7,2 δισ.**

Η Πειραιώς Financial Holdings A.E. (“Πειραιώς”) ανακοινώνει ότι υπέγραψε οριστικές συμφωνίες με τις Intrum AB (publ) και Serengeti Asset Management LP για την πώληση ποσοστού σαράντα εννιά τοις εκατό (49%) και δύο τοις εκατό (2%) των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes) της τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (“NPE”) Sunrise I αντίστοιχα (η “Συναλλαγή”).

Το χαρτοφυλάκιο Sunrise I περιλαμβάνει μη εξυπηρετούμενα δάνεια ιδιωτών και επιχειρήσεων και αποτελείται από περίπου 205 χιλιάδες δάνεια συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας €7,2 δισ., με στοιχεία 30.09.2020.

Η αποτίμηση της Συναλλαγής, που προκύπτει με βάση την ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και την τιμή πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αντιστοιχεί σε 34,5% της συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου.

Η Συναλλαγή είναι μέρος του ευρύτερου στρατηγικού σχεδίου Sunrise της Πειραιώς, το οποίο ανακοινώθηκε στις 16 Μαρτίου 2021 και αναδεικνύει την ταχύτατη πρόοδο που έχει σημειώσει η Πειραιώς στην υλοποίηση του πλάνου μείωσης των NPE κατά περίπου €19 δισ., ώστε να επιτευχθεί μονοψήφιος δείκτης NPE σε λιγότερο από 12 μήνες.

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει υποβάλει αίτηση υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Sunrise I στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων “Ηρακλής”. Η αίτηση αφορά στην παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους περίπου €2,45 δισ.

Η Συναλλαγή θα ταξινομηθεί ως διακρατούμενη προς πώληση το 2^ο τρίμηνο 2021. Συμπεριλαμβάνοντας τις συναλλαγές NPE Vega και Phoenix, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν κατά το τρέχον τρίμηνο, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Πειραιώς θα μειωθεί δραστικά στο επίπεδο του 23% από 46% τον Μάρτιο 2021. Υπό την προϋπόθεση λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων, τα δάνεια που βρίσκονται εντός της περιμέτρου της τιτλοποίησης Sunrise I αναμένεται να απο-αναγνωρισθούν από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Πειραιώς Financial Holdings εντός του 2ου εξαμήνου 2021.

Η αναμενόμενη κεφαλαιακή επίπτωση από τη Συναλλαγή διαμορφώνεται σε περίπου 2,7 ποσοστιαίες μονάδες επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τον Δεκέμβριο 2020, συμπεριλαμβάνοντας την επίπτωση στο αποτέλεσμα και την ελάφρυνση στο σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.

Η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise I, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο περί τιτλοποιήσεων. Υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, η Πειραιώς Financial Holdings εξετάζει το ενδεχόμενο να διανείμει στους μετόχους της μέρος ή το σύνολο του εναπομείναντος ποσοστού των εν λόγω ομολογιών. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%) των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

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

Η UBS Europe SE και η Alantra CPAI Limited ενεργούν ως διοργανωτές και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς στη Συναλλαγή. Οι δικηγορικές εταιρείες Paul Hastings (Europe) LLP και Μωράτης-Πασσάς ενεργούν ως νομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς στη Συναλλαγή. Η Orrick, Herrington & Sutcliffe LLP ενεργεί ως νομικός σύμβουλος των διοργανωτών.

Αθήνα, 15 Ιουνίου 2021