



Ανακοίνωση

Έκδοση Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Green Senior Preferred Notes) από την Bank of Cyprus Public Company Limited

Λευκωσία, 25 Απριλίου 2024

Προφίλ Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση κεφαλαίων και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου λειτουργούσε μέσω 64 καταστημάτων στην Κύπρο, εκ των οποίων τα 4 λειτουργούσαν ως θυρίδες. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου εργοδοτούσε 2,830 άτομα διεθνώς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων ανερχόταν σε €26.6 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.5 δις. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου αποτελείται από την Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, τη θυγατρική της Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ και τις θυγατρικές αυτής.



Η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (μαζί με τη θυγατρική της, Bank of Cyprus Public Company Limited (η «Τράπεζα»), και μαζί με τις θυγατρικές της Τράπεζας, το «Συγκρότημα») ανακοινώνει σήμερα ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση και την τιμολόγηση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το «Ομόλογο»), μέσω του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων (EMTN Programme) της.

Το Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 5% το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά μέχρι την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης στις 2 Μαΐου 2028. Το Ομόλογο λήγει στις 2 Μαΐου 2029, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων) όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις. Εάν το Ομόλογο δεν εξοφληθεί από την Τράπεζα κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, το επιτόκιο από την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης μέχρι την ημερομηνία λήξης θα είναι κυμαινόμενο, ίσο με 3 μηνών Euribor + 197.1 μ.β., και θα καταβάλλεται κάθε τρίμηνο αναδρομικά.

Ο διακανονισμός του Ομολόγου αναμένεται να πραγματοποιηθεί στις 2 Μαΐου 2024 και το Ομόλογο θα εισαχθεί στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Η έκδοση είχε σημαντική ζήτηση, προσελκύνοντας το ενδιαφέρον πέραν των 120 θεσμικών επενδυτών, με το βιβλίο προσφορών να έχει υπερκαλυφθεί περισσότερο από 4 φορές και να ανέρχεται στα €1.3 δις. και με την τελική τιμολόγηση να είναι κατά 50 μ.β. χαμηλότερη από την αρχική ένδειξη τιμολόγησης. Η συναλλαγή αντιπροσωπεύει την πρώτη έκδοση πράσινων ομολόγων της Τράπεζας ευθυγραμμισμένη με τη φιλοσοφία του Συγκροτήματος 'Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking' με στόχο να δημιουργήσει μια ισχυρή, πιο ασφαλή Τράπεζα, επικεντρωμένη στο μέλλον καθώς και να ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση του Ομολόγου θα διατεθούν σε Επιλέξιμα Έργα Πράσινης Χρηματοδότησης όπως περιγράφονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, τα οποία περιλαμβάνουν Πράσινα Κτίρια, Βελτίωση Ενεργειακής Απόδοσης, Συγκοινωνίες φιλικές προς το περιβάλλον και Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας.

Η επιτυχία της συναλλαγής, σε σχέση με τη συμμετοχή επενδυτών και την τελική τιμολόγηση, αντιπροσωπεύει ένα ακόμα ορόσημο όσον αφορά την αναγνώριση του δυνατού οικονομικού προφίλ του Συγκροτήματος από τις αγορές.

Το Ομόλογο αναμένεται να πληροί τα κριτήρια για την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων ('MREL') συνεισφέροντας έτσι στις απαιτήσεις MREL της Τράπεζας. Η συναλλαγή βελτιώνει τον δείκτη Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων ('MREL' ratio) της Τράπεζας σε 28.36%^{1,2} των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων ('RWA') και σε 12.73%¹ του δείκτη μόχλευσης μέτρου συνολικού ανοίγματος ('LRE'), επιτυγχάνοντας τη συμμόρφωση και τη δημιουργία επαρκούς αποθέματος ως προς την τελική Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων ('MREL') ύψους 25%² των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων και 5.91% του δείκτη μόχλευσης μέτρου συνολικού ανοίγματος, με την οποία η Τράπεζα πρέπει να συμμορφωθεί μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Οι BofA Securities Europe SA, Deutsche Bank AG, Goldman Sachs Bank Europe SE και J.P. Morgan SE ενήργησαν ως από κοινού διοργανωτές του βιβλίου προσφορών της έκδοσης ('Joint Lead Managers'). Ο Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ ('CISCO') ενήργησε ως Co-Managers.

Η Sidley Austin LLP ενήργησε ως ο νομικός σύμβουλος της Τράπεζας ως προς το Αγγλικό Δίκαιο και οι Χρυσάφινης και Πολυβίου ΔΕΠΕ ως οι νομικοί σύμβουλοι της Τράπεζας ως προς το Κυπριακό Δίκαιο σε αυτή τη συναλλαγή.

Για περαιτέρω πληροφορίες, μπορείτε να επικοινωνείτε με την Υπηρεσία Σχέσεις Επενδυτών στην ηλεκτρονική διεύθυνση investors@bankofcyprus.com

¹ Με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, λαμβάνοντας υπόψη την πιο πάνω έκδοση του Ομολόγου.

² Η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφάλειας (CBR) εφαρμόζεται επιπλέον από τον δείκτη MREL σαν ποσοστό των RWA