



Ανακοίνωση

Ολοκλήρωση Project Helix 2 (Χαρτοφυλάκια Α και Β) - Πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Λευκωσία, 28 Ιουνίου 2021

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. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου λειτουργεί μέσω 91 καταστημάτων στην Κύπρο, εκ των οποίων τα 11 λειτουργούν ως θυρίδες. Επιπλέον, λειτουργεί γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία, την Ουκρανία και την Κίνα. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου εργοδοτεί 3.557 άτομα διεθνώς. Στις 31 Μαρτίου 2021, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων ανερχόταν σε €23.0 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.1 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 («**BOC Holdings**» και, μαζί με τις θυγατρικές της, το «**Συγκρότημα**») είναι στην ευχάριστη θέση να ανακοινώσει την ολοκλήρωση του Project Helix 2 (Χαρτοφυλάκια Α και Β).

Το Project Helix 2 (η «**Συναλλαγή**») αναφέρεται στην πώληση δανειακών χαρτοφυλακίων με συνολική μεικτή λογιστική αξία ύψους €1,339 εκατ.¹ (εκ των οποίων €1,311 εκατ.¹ αφορούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια) («**Χαρτοφυλάκια Α και Β**»), τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα, σε επενδυτικά ταμεία συνδεδεμένα με την Pacific Investment Management Company LLC (“PIMCO”), η οποία είχε ανακοινωθεί στις 3 Αυγούστου 2020 και 18 Ιανουαρίου 2021.

Το καθαρό τίμημα πώλησης ανέρχεται σε περίπου €560 εκατ., από το οποίο ποσό ύψους περίπου €165 εκατ. έχει εισπραχθεί σε μετρητά μέχρι και την ολοκλήρωση της Συναλλαγής. Το υπόλοιπο ποσό είναι πληρωτέο σε τέσσερις δόσεις μέχρι και τον Δεκέμβριο 2025 χωρίς οποιοσδήποτε όρους. Το καθαρό τίμημα πώλησης αντικατοπτρίζει αναπροσαρμογές που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από τις αποπληρωμές δανείων που εισπράχθηκαν επί των Χαρτοφυλακίων από την ημερομηνία αναφοράς, 30 Σεπτεμβρίου 2019. Το τίμημα δύναται να αυξηθεί περαιτέρω μέσω ενός μηχανισμού μεταβλητού τιμήματος (earnout), ο οποίος εξαρτάται από την απόδοση του κάθε Χαρτοφυλακίου.

Με την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος στις 31 Μαρτίου 2021 ύψους 14.4% αυξάνεται σε 14.6% (αναπροσαρμοσμένος). Συνολικά, από την υπογραφή των συμφωνιών τον Αύγουστο 2020 για το Χαρτοφυλάκιο Α και τον Ιανουάριο 2021 για το χαρτοφυλάκιο Β και περιλαμβανομένης της μείωσης των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, η Συναλλαγή έχει αρνητική κεφαλαιακή επίδραση στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος ύψους περίπου 50 μονάδων βάσης¹. Μετά την ολοκλήρωση της, με την πλήρη πληρωμή του αναβαλλόμενου τιμήματος πώλησης και χωρίς να ληφθεί υπόψη οποιαδήποτε θετική επίδραση από τον μηχανισμό μεταβλητού τιμήματος (earnout), η Συναλλαγή αναμένεται να έχει επιπρόσθετα θετική επίδραση στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος ύψους περίπου 65 μονάδων βάσης¹, με αποτέλεσμα η Συναλλαγή να έχει συνολικά θετική επίδραση στους κεφαλαιακούς δείκτες.

Η Συναλλαγή αποτελεί ακόμα ένα ορόσημο στην επίτευξη ενός από τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος για βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου μέσω της μείωσης των ΜΕΔ. Το Project Helix 2 (Χαρτοφυλάκια Α και Β) μειώνει το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια κατά 9 ποσοστιαίες μονάδες¹ από 25%¹ σε 16%¹ (αναπροσαρμοσμένο). Συνολικά, από το ανώτατο τους επίπεδο το 2014, τα ΜΕΔ έχουν μειωθεί κατά €13.3 δις¹ ή 89%¹ και ο δείκτης ΜΕΔ προς δάνεια κατά 47 ποσοστιαίες μονάδες¹, από 63% σε 16%¹, στην ίδια βάση.

Για περαιτέρω πληροφορίες, παρακαλώ επικοινωνήστε με την Υπηρεσία Σχέσεις Επενδυτών στην ηλεκτρονική διεύθυνση investors@bankofcyprus.com.

¹ Με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα του Συγκροτήματος για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2021