



Δελτίο Τύπου

Σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας από την Alpha Bank για την πώληση μικτού χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και μη ιδιοχρησιμοποιούμενων ανακτηθέντων ακινήτων

Η Alpha Bank A.E. (η «Τράπεζα») ανακοινώνει ότι προέβη στη σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας με κοινοπραξία η οποία αποτελείται από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση εταιριών συνδεδεμένων με την Apollo Global Management, LLC και από τον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως (International Finance Corporation – IFC), μέλος του ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας, για την πώληση μικτού χαρτοφυλακίου (i) Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ελληνικών Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, εξασφαλισμένων κυρίως με ακίνητα περιουσιακά στοιχεία (το «Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων») και, από κοινού με την Εταιρία του Ομίλου Alpha Leasing A.E., (ii) μη ιδιοχρησιμοποιούμενων ανακτηθέντων ακινήτων οφειλετών στην Ελλάδα (το «Χαρτοφυλάκιο Ανακτηθέντων Ακινήτων»), με συνολική λογιστική αξία ύψους περίπου Ευρώ 1,0 δισ. (πριν από προβλέψεις) και Ευρώ 56 εκατ. αντιστοίχως, με ημερομηνία αναφοράς την 30.9.2018.

Το τίμημα της συναλλαγής για το Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ανέρχεται σε Ευρώ 337,1 εκατ., ήτοι 33,6% περίπου επί της συνολικής λογιστικής αξίας, ενώ το τίμημα για το Χαρτοφυλάκιο Ανακτηθέντων Ακινήτων ανέρχεται σε Ευρώ 51 εκατ. Η συναλλαγή αναμένεται να έχει θετική επίπτωση για την Τράπεζα σε επίπεδο κεφαλαίων και ρευστότητας και συμβαδίζει πλήρως με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τραπέζης για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και για την περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της.

Τη μεταβατική διαχείριση του Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων έχει αναλάβει η εταιρία «Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις», η οποία έχει νόμιμα αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εταιρία διαχειρίσεως απαιτήσεων του Ν. 4354/2015.

Η ολοκλήρωση της συναλλαγής που αφορά το Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων αναμένεται έως την 31.12.2018, ενώ όσον αφορά το Χαρτοφυλάκιο Ανακτηθέντων Ακινήτων η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2019.

Η Citigroup Global Markets Ltd ενεργεί ως αποκλειστικός χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τραπέζης για τη διαδικασία πωλήσεως, ενώ η White & Case LLP ενεργεί ως διεθνής νομικός σύμβουλος και η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη ως νομικός σύμβουλος της Τραπέζης για θέματα Ελληνικού Δικαίου.