



## ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Αθήνα, 29 Ιουλίου 2022

### **Η Εθνική Τράπεζα υπογράφει οριστική συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Project Frontier II) με την Επενδυτική Εταιρεία Bracebridge Capital, LLC**

Η Εθνική Τράπεζα («ΕΤΕ» ή «Τράπεζα») ανακοινώνει την επίτευξη οριστικής συμφωνίας με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Bracebridge Capital, LLC για την πώληση του 95% ομολογίων μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας στο πλαίσιο τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη-εξυπηρετούμενων δανείων συνολικής λογιστικής αξίας Ευρώ €1.0δισ. Η ΕΤΕ θα διακρατήσει το 100% των ομολογίων υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, προς εξασφάλιση των οποίων έχει υποβληθεί αίτημα παροχής εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 4649/2019 για το Πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων «Ηρακλής II», καθώς και το 5% των ομολογίων μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή πραγματοποιείται στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για τη διαχείριση των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και είναι σύμφωνα με τους στόχους, όπως αυτοί έχουν υποβληθεί στον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας.

Τα συνολικά έσοδα για την ΕΤΕ, τα οποία αντικατοπτρίζουν κυρίως την αξία των ομολογίων υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας, ανέρχονται στο ~45% της συνολικής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου. Η συναλλαγή, η οποία έχει λάβει δυο προκαταρκτικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, θα ενισχύσει τα συνολικά κεφάλαια της Τράπεζας κατά ~25 μονάδες βάσης, με τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας να αυξάνεται σε ~17.5% (pro-forma) στο 1<sup>ο</sup> εξάμηνο του έτους.

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2<sup>ου</sup> εξαμήνου του έτους, υπό την επιφύλαξη των απαιτούμενων εγκρίσεων. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η εταιρία διαχείρισης doValue Greece που έχει λάβει άδεια και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του ν. 4354/2015 και διαθέτει πολυετή εμπειρία στη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, θα αναλάβει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου.

Εκ μέρους της ΕΤΕ, η Morgan Stanley & Co. International plc ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος και διοργανωτής της συναλλαγής ενώ οι δικηγορικές εταιρείες Clifford Chance LLP και Καρατζάς & Συνεργάτες ως επίκουροι νομικοί σύμβουλοι αγγλικού και ελληνικού δικαίου αντίστοιχα.