



Αθήνα – 22 Δεκεμβρίου 2015

Η πώληση της Finansbank στην Εθνική Τράπεζα του Κατάρ καθιστά την Εθνική Τράπεζα ως το ισχυρότερο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα από πλευράς κεφαλαίων και ρευστότητας

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (ΕΤΕ) συνάπτει σύμβαση με την Εθνική Τράπεζα του Κατάρ (QNB) για την πώληση του 99,81% των μετοχών της στη Finansbank⁽¹⁾ προς συνολικό τίμημα ύψους €2.750 εκατομμυρίων (η Συναλλαγή).

Στις 21 Δεκεμβρίου 2015, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. ενέκρινε την πώληση της συμμετοχής της ΕΤΕ (99,81% των μετοχών) στη Finansbank A.Ş., σε συνδυασμό με άλλες άμεσες ή έμμεσες μειοψηφικές συμμετοχές⁽¹⁾ στην Εθνική Τράπεζα του Κατάρ. Το συμφωνημένο τίμημα για τη συναλλαγή ανέρχεται σε €2.750 εκατομμύρια. Επίσης, η QNB θα αποπληρώσει με την ολοκλήρωση της συναλλαγής το χρέος μειωμένης εξασφάλισης ύψους \$910 εκατομμυρίων, της Finansbank προς την ΕΤΕ, αυξάνοντας έτσι τη ρευστότητα του Ομίλου ΕΤΕ κατά περίπου €3,5 δισ. συνολικά.

Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, ο pro forma δείκτης CET1 της ΕΤΕ για το 3^ο τρίμηνο του 2015 θα αυξηθεί κατά περίπου 600 μονάδες βάσης σε 19,6% μη συμπεριλαμβανομένων των μετατρέψιμων ομολογιών (CoCos). Μαζί με τα CoCos θα ανέρχεται σε 24,6%. Επίσης, η κεφαλαιακή ενίσχυση θα συμβάλει στην αποπληρωμή της κρατικής ενίσχυσης ύψους €2δισ. που έλαβε η ΕΤΕ με τη μορφή ομολόγων ESM μέσω της έκδοσης των CoCos στις 9 Δεκεμβρίου 2015, κατόπιν έγκρισης από τον SSM.

Παράλληλα με τη διατήρηση της ηγετικής της θέσης από πλευράς ρευστότητας μεταξύ των Ελληνικών τραπεζών (δείκτης εγχώριων δανείων προς καταθέσεις 96%), η ΕΤΕ θα αξιοποιήσει τη ρευστότητα που θα δημιουργηθεί από τη Συναλλαγή για να μειώσει σημαντικά τα έξοδα χρηματοδότησής της μέσω της αποπληρωμής των ομολόγων του πυλώνα II και τη σχετική μείωση της έκθεσης της Τράπεζας στον ELA.

Η πώληση της Finansbank επιβεβαιώνει τη δέσμευση της Διοίκησης της ΕΤΕ να εφαρμόσει με συνέπεια το σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας καθώς και τη μακροπρόθεσμη στρατηγική να χρησιμοποιήσει αποτελεσματικά τα κεφάλαιά της προς όφελος της ελληνικής οικονομίας, και να διαδραματίσει ηγετικό ρόλο στην ανάκαμψη της χώρας.

Ο κ. Λεωνίδα Φραγκιαδάκης, Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕ, δήλωσε χαρακτηριστικά: «Έπειτα από σχεδόν 10 χρόνια επιτυχούς παρουσίας στην Τουρκία, η ΕΤΕ αποεπενδύει από τη Finansbank ώστε να πραγματοποιήσει τη δέσμευσή της προς τους μετόχους της και τις ευρωπαϊκές αρχές. Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής αυτής, η ΕΤΕ θα είναι η ισχυρότερη τράπεζα στην ελληνική τραπεζική αγορά από πλευράς κεφαλαίων και ρευστότητας. Στόχος μας είναι να κατευθύνουμε, από νέα βάση, τους πόρους μας προς την ανάταση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα. Χαίρομαι που ο νέος ιδιοκτήτης της Finansbank, η Εθνική Τράπεζα του Κατάρ, έχει μακροπρόθεσμο στρατηγικό ενδιαφέρον για την Τουρκία, και θα συνεχίσει να αναπτύσσει και να ενισχύει την τράπεζα».

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής υπόκειται στην έγκριση των εξής φορέων: (i) του Εποπτικού Φορέα των Τουρκικών Τραπεζών (BRSA), (ii) της Κεντρικής Τράπεζας του Κατάρ, (iii) του Συμβουλίου Ανταγωνισμού

της Τουρκίας, (iv) της Επιτροπής της Τουρκικής Κεφαλαιαγοράς και (v) του Τουρκικού Υπουργείου Οικονομικών.

Οι Σύμβουλοι της Συναλλαγής

Η Goldman Sachs International και η Morgan Stanley & Co. International plc, ενεργούν εν κοινώ ως οικονομικοί σύμβουλοι για την ΕΤΕ. Η Freshfields Bruckhaus Deringer, ενεργεί ως νομικός σύμβουλος για την ΕΤΕ.

Σημείωση 1: Η συμμετοχή της ΕΤΕ περιλαμβάνει (i) συμμετοχή 0,2% στη Finans Yatirim Menkul Değerler A.Ş. ("Finans Invest") (99,6% κατέχει η Finansbank και 0,2% η Finans Leasing), (ii) συμμετοχή 0,02% στη Finans Portföy Yönetimi A.Ş. ("Finans Portfolio Management") (99,6% κατέχει η Finans Invest και 0,01% η Finansbank και η Finans Leasing), καθώς και συμμετοχή 29,87% στη Finans Leasing.

Σημείωση 2: Συναλλαγματική αξία: Τουρκική Λίρα 3,3903 = EUR 1 κατά τις 30 Σεπτεμβρίου 2015.