

Αθήνα, 12 Δεκεμβρίου 2024

**Η Attica Bank ανακοινώνει την επιτυχή ολοκλήρωση της πρώτης της Συνθετικής Τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων MME και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους €220εκ. (Project Perseus)**

Η Attica Bank (εφεξής “**η Τράπεζα**”) ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ €220εκ. (η «Συναλλαγή») μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογίων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογίων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP (ή “**DK**”), σηματοδοτώντας την πρώτη Συνθετική Τιτλοποίηση στην Ελληνική Αγορά Κεφαλαίων με απευθείας έκδοση των ομολογίων από το ίδιο το Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – “SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised – “STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – “RWA”). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε ~ €150εκ., ενισχύοντας έτσι την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά ~50 μονάδες βάσης (bps), υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Η πρώτη αυτή συνθετική τιτλοποίηση της Τράπεζας προσέλκυσε σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας. Η συναλλαγή αυτή θέτει επίσης στη διάθεση της Τράπεζας ένα επιπλέον αποτελεσματικό εργαλείο διαχείρισης κεφαλαίων, ενώ παράλληλα εναρμονίζεται με το επιχειρηματικό της σχέδιο για την παροχή νέων χρηματοδοτήσεων και την περαιτέρω υποστήριξη της ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας.

Εκ μέρους της Τράπεζας, η KPMG ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος, οι δικηγορικές εταιρείες Clifford Chance και Κουταλίδης ως νομικοί σύμβουλοι διεθνούς και ελληνικού δικαίου αντίστοιχα, ενώ η εταιρεία Prime Collateralised Securities (PCS) ως Φορέας Επιβεβαίωσης των κριτηρίων STS.

**Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**