

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Τι σηματοδοτεί το big deal Alpha Bank με UniCredit - Κοντά στο 15% το premium για την απόκτηση του 9% από το ΤΧΣ

Προσφορά για την αγορά του 9% της Alpha Bank που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας υπέβαλε η UniCredit, πανευρωπαϊκή εμπορική τράπεζα που εξυπηρετεί περισσότερους από 15 εκατομμύρια πελάτες παγκοσμίως. Η συναλλαγή θα έχει αμελητέο αντίκτυπο στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET1 της UniCredit.

Όπως γράφει η Αρτεμης Σπηλιώτη στην Ημερησία, ακόμα και αν η διαδικασία με το ΤΧΣ δεν ολοκληρωθεί η UniCredit έχει δεσμευτεί να αγοράσει μέσω της αγοράς ένα μετοχικό μερίδιο ίσο με το χαμηλότερο του 5% ή ένα διαφορετικό ποσοστό μετοχών που προκύπτει από την επένδυση της UniCredit ενός συνολικού προσυμφωνημένου ποσού μέσα στους επόμενους 24 μήνες.

Ο CEO της UniCredit Andrea Orcel, στην κοινή με τον CEO της Alpha Bank Βασίλη Ψάλτη, ενημέρωση των αναλυτών, υπογράμμισαν ότι η ολιστική συνεργασία, σε Ρουμανία και Ελλάδα συμβάλει στη μεγιστοποίηση της αξίας για τους μετόχους και τους πελάτες και των δύο τραπεζών.

Η χρονική στιγμή για επέκταση των συνεργειών στην ελληνική αγορά, είπε ο CEO της UniCredit, είναι η σωστή καθώς η ελληνική οικονομία έχει μπει σε τροχιά ανάπτυξης, απέκτησε επενδυτική βαθμίδα και η Unicredit ενδυναμώνει το δίκτυο των τραπεζών με τις οποίες συνεργάζεται σε 15 χώρες.

Απαντώντας σε ερώτηση αν η είσοδος στην Alpha Bank μπορεί να αποτελεί το πρώτο βήμα συγχώνευσης, ο A. Orcel σημείωσε ότι είναι ξεκάθαρος, για τη συνεργασία των δύο πλευρών, με αιχμή τις συνέργειες και την απόκτηση κρίσιμου μεγέθους στην ρουμανική αγορά. Από την πλευρά του ο Β. Ψάλτης ανέφερε, απαντώντας σε σχετική ερώτηση, ότι η πιθανότητα πλήρους εξόδου από την ρουμανική αγορά δεν είναι στα πλάνα. Η συγχώνευση όπως είπε με τη Unicredit στη Ρουμανία μεγιστοποιεί την αξία του ποσοστού που διατηρεί Alpha Bank, ενώ ο A.Orcel αναφερόμενος στη ρουμανική αγορά τόνισε ότι είναι μια από τις ελκυστικότερες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Αναφορικά με τη διανομή μερίσματος και την εναλλακτική του buy back, ο Β. Ψάλτης είπε ότι παραμένει ο στόχος ανταμοιβής των μετοχών από τα κέρδη του 2023 και μετά τη συνεργασία με τη UniCredit, η ελληνική τράπεζα έχει περισσότερα «όπλα» στις συζητήσεις με τους επόπτες.

Πρώτη επένδυση από στρατηγικό επενδυτή στον ελληνικό τραπεζικό τομέα

Σε ότι αφορά την προσφορά προς το ΤΧΣ που υποβλήθηκε σύμφωνα με πληροφορίες χθες Κυριακή, με το premium να κινείται στη ζώνη του 15% σε σχέση με την τρέχουσα τιμή της μετοχής που μπήκε σε αναστολή (1,27 ευρώ/μετοχή στις 20/10), σε συμφωνία με τη στρατηγική και τις διαδικασίες αποεπένδυσης του Ταμείου, σηματοδοτεί την πρώτη επένδυση από στρατηγικό επενδυτή στον ελληνικό τραπεζικό τομέα, μετά από 17 χρόνια και αποτελεί νήφο εμπιστοσύνης προς της Alpha Bank, καθώς η αποδοχή της πρότασης από το Ταμείο οδηγεί στην πλήρη ιδιωτικοποίηση της τράπεζας, καθιστώντας την Alpha Bank τη μόνη τράπεζα στην Ελλάδα με τη συμμετοχή στρατηγικού πρωταρχικού επενδυτή στο κεφάλαιό της.

Η ανακοίνωση του ΤΧΣ

Σε ανακοίνωση του το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καλωσορίζει και επικροτεί τη στρατηγική συμφωνία μεταξύ Alpha Bank και UniCredit σε σχέση με τη συγχώνευση των εργασιών τους στη Ρουμανία και τη στρατηγική συνεργασία στην Ελλάδα, και επιβεβαιώνει τη λήψη προσφοράς από την UniCredit για την αγορά όλων των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ στην Alpha Bank.

Και διευκρινίζει ότι «θα εξετάσει, μαζί με τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους του που θα διοριστούν σύμφωνα με το νόμο του ΤΧΣ, αυτήν την προσφορά στα πλαίσια της Στρατηγικής Αποεπένδυσης, η οποία (προσφορά) θεωρείται ιδιωτική πώληση και περιλαμβάνει διαγωνιστική διαδικασία».

Η πρόταση της UniCredit προς το ΤΧΣ ήρθε δύο 24ωρα μετά την επάνοδο της χώρα στην επενδυτική βαθμίδα από τον οικο Standard & Poor's και εκτιμάται ότι θα ανοίξει τον δρόμο για την πλήρη ιδιωτικοποίηση και των υπολοίπων ελληνικών συστημικών τραπεζών, προσεκλύοντας ενδεχομένως και άλλους στρατηγικούς (Industrial) επενδυτές. Υπενθυμίζεται ότι το ΤΧΣ έχει προετοιμάζεται για την εκκίνηση των διαδικασιών για την Εθνική Τράπεζα.

Η κυβέρνηση δια του υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, Κωστή Χατζηδάκη καλωσόρισε την απόφαση της UniCredit να επενδύσει στην Alpha Bank.

“Το γεγονός όμως ότι μια μεγάλη ευρωπαϊκή τράπεζα επενδύει στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά από πολλά χρόνια είναι απόδειξη ότι τόσο ο ελληνικός τραπεζικός τομέας όσο και η ελληνική οικονομία έχουν εισέλθει σε μια πορεία προοπτικής και ανόδου. Η θετική αυτή εξέλιξη είναι αποτέλεσμα συστηματικής δουλειάς την οποία η Κυβέρνηση είναι αποφασισμένη να συνεχίσει» δήλωσε ο Κωστής Χατζηδάκης.

Συνέχεια...

Η Τράπεζα της Ελλάδος καλωσορίζει την πρώτη σημαντική στρατηγική συμφωνία μεταξύ μιας μεγάλης ευρωπαϊκής τράπεζας και μια συστημικής ελληνικής τράπεζας μετά τη χρηματοπιστωτική κρίση της προηγούμενης δεκαετίας. Σε δήλωση του ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος Γιάννης Στουρνάρας υπογραμμίζει ότι η συμφωνία αυτή αντανακλά την αυξημένη αξιοπιστία της ελληνικής οικονομίας τα τελευταία χρόνια, όπως αυτή άλλωστε πιστοποιήθηκε από τέσσερις οίκους αξιολόγησης μέχρι τώρα, οι οποίοι χορήγησαν επενδυτική βαθμίδα στα ελληνικά κρατικά ομόλογα. Αντανακλά επίσης και τη σημαντική πρόοδο που έχει επιτευχθεί στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αξίζουν συγχαρητήρια στις δύο τράπεζες, UniCredit και Alpha Bank, για τη συστηματική δουλειά που έκαναν, ώστε να καταλήξουν σε αυτήν τη σημαντική συμφωνία, η οποία δεν αφορά μόνο την Ελλάδα και την Ιταλία, αλλά όλη την ευρωζώνη».

Η είσοδος της UniCredit στο μετοχικό κεφαλαίο της Alpha Bank αποτελεί έναν από τους τρεις πυλώνες της συμφωνίας μεταξύ των δύο πλευρών καθώς συμφώνησαν και:

1. Τη συγχώνευση θυγατρικών τους στη Ρουμανία και δημιουργία της 3ης μεγαλύτερης τράπεζας στη ρουμανική τραπεζική αγορά βάσει συνόλου ενεργητικού, ενισχύοντας την παρουσία της UniCredit σε μία κύρια και αναπτυσσόμενη αγορά. Η Alpha Bank διατηρεί ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται το 2024, υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας (due diligence) και της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων και των ρυθμιστικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Επιτροπής Ανταγωνισμού.

Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Alpha Bank αναμένεται (i) να διατηρήσει το 9,9% του μετοχικού κεφαλαίου στη νέα οντότητα και (ii) να λάβει χρηματικό τίμημα ύψους Ευρώ 300 εκατ. Το τελικό ύψος του τιμήματος υπόκειται σε προσαρμογές βάσει των ευρημάτων του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, που σχετίζονται με την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, εάν υφίσταται.

Η συγχώνευση των θυγατρικών στη Ρουμανία αναμένεται να έχει αντίκτυπο στον δείκτη CET1 της UniCredit κατά περίπου 15 μονάδες βάσης και, μαζί με την εμπορική εταιρική σχέση που εδράζεται στις υψηλές δυνατότητες παραγωγής νέων προϊόντων και υπηρεσιών, αναμένεται να αυξήσει, βάσει τρέχουσας κερδοφορίας, κατά περισσότερο από Ευρώ 100 εκατ. την Καθαρή Κερδοφορία της UniCredit. Για την Alpha Bank, η συνολική συναλλαγή διατηρεί αμετάβλητες τις προσδοκίες για τα Καθαρά Κέρδη, ενώ ενισχύει περαιτέρω τα κεφαλαιακά αποθέματά κατά περισσότερο από 100 μονάδες βάσης, οδηγώντας την Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTE) υψηλότερα κατά τουλάχιστον 50 μονάδες βάσης, με δυνατότητα περαιτέρω ανόδου, προερχόμενη από την εμπορική συμφωνία.

2. Το πλαίσιο εμπορικής συμφωνία στην Ελλάδα για τη διάθεση των προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και ασφάλισης ζωής, που συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (unit linked) της UniCredit, στους 3,5 εκατομμύρια Πελάτες της Alpha Bank, και δημιουργία ενός κοινοπρακτικού σχήματος για την πώληση συνταξιοδοτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, μέσω της απόκτησης του 51% της AlphaLife από την UniCredit. Ειδικότερα. Η Alpha και η UniCredit συμφώνησαν τους βασικούς όρους για: α) την εξαγορά από την UniCredit του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της AlphaLife Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία («AlphaLife»), 100% θυγατρικής εταιρείας ασφάλισης ζωής της Alpha που δραστηριοποιείται στον κλάδο συνταξιοδοτικών και αποταμειωτικών προϊόντων, β) τη διανομή των αμοιβαίων κεφαλαίων UniCredit one markets μέσω του δικτύου της Alpha Bank, το οποίο εξυπηρετεί περισσότερους από 3,5 εκατομμύρια Πελάτες στην Ελλάδα.

Τα συμβαλλόμενα μέρη θα διερευνήσουν περαιτέρω δυνατότητες συνεργασίας για την υποστήριξη των αναγκών των Πελατών τους στις χώρες παρουσίας τους, αξιοποιώντας το συνδυαστικά ισχυρό διεθνές αποτύπωμα καθώς και τις αναγνωρισμένες δυνατότητές τους στις επιμέρους αγορές, τις χορηγήσεις και τις συναλλαγές, τη χορήγηση κοινοπρακτικών δανείων, την παροχή συμβουλών και άλλων υπηρεσιών προς τις Επιχειρήσεις, καθώς και την ανάπτυξη άλλων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η τελική συμφωνία για την εμπορική εταιρική σχέση τελεί υπό την αίρεση της ολοκλήρωσης της διενέργειας ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων για τη συγχώνευση καθώς και όλων των προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναίνεσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Επιτροπής Ανταγωνισμού.



Bloomberg: Γιατί ενδιαφέρθηκε για την Alpha Bank η ιταλική UniCredit

Να επιβεβαιώσει τον ρόλο της, ως ενός εκ των μεγαλύτερων παικτών στην κεντρική και ανατολική Ευρώπη, επιδιώκει η UniCredit, υπό τον CEO Andrea Orcel, σημειώνει το Bloomberg, έπειτα από τη συμφωνία της ιταλικής τράπεζας με την Alpha Bank, η οποία προβλέπει συγχώνευση των θυγατρικών των δύο τραπεζών στο εξωτερικό, αλλά και πρόταση για την εξαγορά του 9% της Alpha Bank που κατέχει το ΤΧΣ.

Όπως ανακοινώθηκε από την Alpha Bank, η συμφωνία προβλέπει:

- Συγχώνευση των θυγατρικών των δύο τραπεζών στη Ρουμανία και δημιουργία της 3ης μεγαλύτερης τράπεζας στη ρουμανική τραπεζική αγορά βάσει συνόλου ενεργητικού, ενισχύοντας την παρουσία της UniCredit σε μία κύρια και αναπτυσσόμενη αγορά. Η Alpha Bank διατηρεί ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα.

- Διαμόρφωση πλαισίου εμπορικής συμφωνίας στην Ελλάδα για τη διάθεση των προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και ασφάλισης ζωής, που συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (unit linked) της UniCredit, στους 3,5 εκατομμύρια Πελάτες της Alpha Bank, και δημιουργία ενός κοινοπρακτικού σχήματος για την πώληση συνταξιοδοτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, μέσω της απόκτησης του 51% της AlphaLife από την UniCredit.

- Υποβολή προσφοράς από την UniCredit προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για το σύνολο των μετοχών που σήμερα κατέχει στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.

Όπως σημειώνει το Bloomberg, η UniCredit αναζητούσε μικρής κλίμακας εξαγορές στις χώρες της κεντρικής και ανατολικής Ευρώπης, συμπεριλαμβανομένης της Ρουμανίας. Το αμερικανικό ειδησεογραφικό πρακτορείο επισημαίνει το timing του deal, που έρχεται αμέσως μετά από την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα.

Το Bloomberg επισημαίνει ότι η προσφορά της UniCredit για το ποσοστό του ΤΧΣ στην Alpha Bank δεν έχει γίνει γνωστή, όμως με βάση την τελευταία τιμή κλεισίματος της μετοχής της τράπεζας, το ποσοστό αξίζει περίπου 269 εκατ. ευρώ.

Η Alpha Bank θα λάβει 300 εκατ. ευρώ σε μετρητά στο πλαίσιο του deal για την μονάδα της στη Ρουμανία, ενώ θα διατηρήσει το 9,9% της συγχωνευμένης τράπεζας.

Για την UniCredit, η συμφωνία αυτή αποτελεί την καλύτερη χρήση των κεφαλαίων της τράπεζας, είτε ο Orcel σε τηλεδιάσκεψη με αναλυτές. Και τόνισε την αξία του ανοίγματος μιας νέας αγοράς για τη διανομή των προϊόντων και την επέκταση των δραστηριοτήτων της τράπεζας που δεν έχουν μεγάλες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κατόπιν του deal, η UniCredit ξεπερνά τη μονάδα της Societe Generale, BRD, για να γίνει η τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα σε ενεργητικό στη Ρουμανία, έπειτα από αρκετές ανεπιτυχείς προσπάθειες να ενισχύσει το μερίδιο αγοράς της.

Η UniCredit ήταν ανάμεσα στις τράπεζες που ενδιαφέρθηκαν για την εξαγορά της ρουμανικής μονάδας της OTP Bank, ενώ εξέτασε και την First Bank πέρσι, αναφέρει το Bloomberg, επικαλούμενο πηγές που έχουν γνώση του θέματος.



Morgan Stanley: Αναβαθμίζει σε "Overweight" την Alpha Bank - Δεν πρέπει να την αγνοήσουν οι επενδυτές", με περιθώρια ανόδου 60%

Οι αποτιμήσεις της Alpha Bank είναι "συναρπαστικές" και οι επενδυτές δεν πρέπει να αγνοήσουν τη μετοχή της, διαμηνύει η Morgan Stanley μέσα από νέο της report, αναβαθμίζοντας τη σύσταση που δίνει για τη συστημική τράπεζα σε "Overweight" από "Equal weight" πριν.

Ειδικότερα, όπως επισημαίνει, οι μετοχές των ελληνικών τραπεζών ήταν τα plays που προτίμησε η ίδια στο περιβάλλον των τραπεζών της Κεντρικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής, και μετά την πρόσφατη διόρθωση βλέπει τα επίπεδα εισόδου ως ελκυστικά.

Σύμφωνα με τα όσα αναφέρουν οι αναλυτές της MS, η Alpha Bank διαπραγματεύεται με δείκτη λογιστικής αξίας P/TBV στο 0,4x 2025 P/TBV και με RoTE 10,2%, έχοντας υποστεί πτώση από την πρόσφατη κορυφή των ~0,6x. Εάν αυτή η αποτίμηση προστεθεί στο διαρθρωτικό χαρτοφυλάκιο αντιστάθμισης κινδύνου που έχει δημιουργήσει η Alpha Bank, το οποίο αναμένεται να μετριάσει τις πιέσεις στα καθαρά επιτοκιακά έσοδα στο μέλλον, η Morgan Stanley πιστεύει ότι η ελληνική συστημική τράπεζα είναι σε καλή θέση να υπερασπιστεί τα περιθώρια κέρδους της σε ένα περιβάλλον μειώσεων επιτοκίων.

Με περίπου 60% ανοδικό περιθώριο για τη νέα τιμή-στόχο που δίνει η M.S., στα 1,99 ευρώ από 2,11 ευρώ πριν, και το γεγονός ότι το P/TBV διαμορφώνεται στο 0,4x 2025e P/TBV, πιστεύει ότι η μετοχή της Alpha Bank έχει γίνει πολύ φθηνή για να αγνοηθεί και έτσι την αναβαθμίζει σε "Overweight".

Η Morgan Stanley παραμένει "Overweight" στην Τράπεζα Πειραιώς και στην Εθνική Τράπεζα με νέες τιμές στόχους τα 4,16 ευρώ από 4,40 ευρώ πριν και τα 7,5 ευρώ από 8,33 ευρώ πριόνι, αντίστοιχα, ενώ για την Eurobank η τιμή στόχος τοποθετείται στο 1,95 ευρώ από 2,10 ευρώ πριν, με σύσταση "Equal weight". Για τη Eurobank το περιθώριο ανόδου διαμορφώνεται στο 28%, για την ΕΤΕ στο 38% και για την Πειραιώς στο 44%. Όπως σχολιάζει η M.S., οι μετοχές των ελληνικών τραπεζών έχουν υποχωρήσει κατά 17% από τα υψηλά του Αυγούστου, λόγω της κατοχύρωσης των κερδών ενόψει της πώλησης των συμμετοχών του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της κορύφωσης των επιτοκιακών εσόδων και των αυξανόμενων παγκόσμιων μακροοικονομικών ανησυχιών.

Η ανάλυσή της δείχνει ότι οι μετοχές προεξοφλούν τώρα: 1) 2,4 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερη αύξηση των δανείων κατά μέσο όρο σε σχέση με το βασικό της σενάριο, 2) πιο απότομη συμπίεση των περιθωρίων έως το 2025, που υποδηλώνει σωρευτική συμπίεση των καθαρών επιτοκιακών περιθωρίων κατά 58 μονάδες βάσης το 2023-25 και 3) την επιδείνωση της ποιότητας του ενεργητικού, με αποτέλεσμα την αύξηση του κόστους κινδύνου CoR στις 86-67 μονάδες βάσης μέσο όρο το 2024-2025.

Συνολικά, αυτό δίνει ένα εκτιμώμενο RoTE 7-9% το 2025 για τις ελληνικές τράπεζες έναντι των στόχων της διοίκησης για 12-13% και των προβλέψεων της ίδιας της Morgan Stanley για 10-12%. Με 40% μέσο περιθώριο ανόδου στις τιμές στόχους, η Morgan Stanley θεωρεί ότι η διόρθωση ήταν υπερβολική.



ΤΧΣ: Πώς σχολιάζει τη συμφωνία Alpha Bank – UniCredit

Το mega deal Alpha Bank – UniCredit, σε σχέση με τη συγχώνευση των εργασιών τους στη Ρουμανία και τη στρατηγική συνεργασία στην Ελλάδα, καλωσορίζει και επικροτεί το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Σύμφωνα με την ανακοίνωση, επιβεβαιώνεται η λήψη προσφοράς από την Unicredit για την αγορά όλων των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ στην Alpha Bank.

Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΧΣ θα εξετάσει, μαζί με τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους του που θα διοριστούν σύμφωνα με το νόμο του ΤΧΣ, αυτήν την προσφορά στα πλαίσια της Στρατηγικής Αποεπένδυσης, η οποία (προσφορά) θεωρείται ιδιωτική πώληση και περιλαμβάνει διαγωνιστική διαδικασία.

«Το ΤΧΣ επικροτεί και καλωσορίζει τη στρατηγική συμφωνία»

Ανακοίνωση

Στρατηγική Συνεργασία

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ») καλωσορίζει και επικροτεί τη στρατηγική συμφωνία μεταξύ της Alpha Bank και της Unicredit σε σχέση με τη συγχώνευση των εργασιών τους στη Ρουμανία και τη στρατηγική συνεργασία στην Ελλάδα, και επιβεβαιώνει τη λήψη προσφοράς από την Unicredit για την αγορά όλων των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ στην Alpha Bank. Το ΤΧΣ θα εξετάσει, μαζί με τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους του που θα διοριστούν σύμφωνα με το νόμο του ΤΧΣ, αυτήν την προσφορά στα πλαίσια της Στρατηγικής Αποεπένδυσης, η οποία (προσφορά) θεωρείται ιδιωτική πώληση και περιλαμβάνει διαγωνιστική διαδικασία. Όλα τα ζητήματα που σχετίζονται με τους όρους της προσφοράς είναι εμπιστευτικά και οποιαδήποτε πληροφόρηση απαιτεί τη συναίνεση των μερών. Κάθε ερώτημα θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως στο ΤΧΣ υπόψην Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Ηλία Ε. Ξηρουχάκη (ixirouhakis@hfsf.gr), και Αναπληρωτού Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Νικόλα Βαλαντάση (nvalantasis@hfsf.gr).

Η ανακοίνωση του ΤΧΣ για τη συνεργασία των δύο τραπεζών

To Deal

Σημειώνεται πως η συμφωνία σηματοδοτεί την πρώτη μεγάλη επένδυση ξένης τράπεζας στην Ελλάδα μετά από πολλά χρόνια. Η συμφωνία βασίζεται σε δυο σκέλη, τη συγχώνευση των θυγατρικών τους στη Ρουμανία και την επίτευξη στρατηγικής συνεργασίας στην Ελλάδα, με επίκεντρο την εξαγορά του 9% που διατηρεί το ΤΧΣ στην Alpha Bank από την ιταλική τράπεζα.

Κατόπιν αυτού, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προχώρησε σε αναστολή της διαπραγμάτευσης της μετοχής της Alpha Bank, έως ότου υπάρξουν περισσότερα στοιχεία για την πολυεπίπεδη συμφωνία.

Ειδικότερα οι δυο τράπεζες ανακοίνωσαν:

Συγχώνευση των θυγατρικών των δύο τραπεζών στη Ρουμανία και δημιουργία της 3ης μεγαλύτερης τράπεζας στη ρουμάνικη τραπεζική αγορά βάσει συνόλου ενεργητικού, ενισχύοντας την παρουσία της UniCredit σε μία κύρια και αναπτυσσόμενη αγορά. Η Alpha Bank διατηρεί ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα.

Διαμόρφωση πλαισίου εμπορικής συμφωνίας στην Ελλάδα για τη διάθεση των προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και ασφάλισης ζωής, που συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (unit linked) της UniCredit, στους 3,5 εκατομμύρια Πελάτες της Alpha Bank, και δημιουργία ενός κοινοπρακτικού σχήματος για την πώληση συνταξιοδοτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, μέσω της απόκτησης του 51% της AlphaLife από την UniCredit.

Υποβολή προσφοράς από την UniCredit προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για το σύνολο των μετοχών που σήμερα κατέχει στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.