Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και η UniCredit S.p.A ανακοινώνουν τη συγχώνευση των θυγατρικών τους στη Ρουμανία και την επίτευξη στρατηγικής συνεργασίας στην Ελλάδα [23.10.2023]

- 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.

Η Alpha Services and Holdings S.A. («Alpha»), 100% μητρική της Alpha Bank S.A. («Alpha Bank») και η UniCredit S.p.A («UniCredit») ανακοινώνουν την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας για την ανάπτυξη στρατηγικής συνεργασίας στη Ρουμανία και στην Ελλάδα.

Συγχώνευση των θυγατρικών στη Ρουμανία

Τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν στους βασικούς οικονομικούς όρους για τη συγχώνευση της UniCredit Bank S.A. (“Unicredit Romania”) και της Alpha Bank Romania S.A. (“Alpha Bank Romania”), μέσω της οποίας δημιουργείται η 3η μεγαλύτερη τράπεζα στην Ρουμανία, κατέχοντας το 12% της αγοράς βάσει συνόλου ενεργητικού. Η συγχώνευση αποτελεί ορόσημο για την τοπική αγορά, λόγω του συνδυασμού δύο συμπληρωματικών πελατολογίων σε μία χώρα με υψηλό ρυθμό ανάπτυξης, με την UniCredit Romania και την Alpha Bank Romania να διαθέτουν ισχυρή παρουσία στους τομείς της επιχειρηματικής και της λιανικής τραπεζικής, αντίστοιχα.

Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται το 2024, υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας (due diligence process), της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων για τη συγχώνευση καθώς και όλων των προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναινέσεων, 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.

Μέσω της συγχώνευσης, οι πελάτες της Alpha Bank Romania αποκτούν πρόσβαση σε ένα διευρυμένο φάσμα υπηρεσιών και προϊόντων. Τα δύο συμβαλλόμενα μέρη θα διασφαλίσουν την απρόσκοπτη συνέχεια και την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες τους, καθ' όλη τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου.

Εμπορική συνεργασία για τη διανομή τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και άλλων τραπεζικών προϊόντων

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 αποταμιευτικών προϊόντων,

β) τη διανομή των αμοιβαίων κεφαλαίων UniCredit onemarkets μέσω του δικτύου της Alpha Bank, το οποίο εξυπηρετεί περισσότερους από 3,5 εκατομμύρια Πελάτες στην Ελλάδα.

Η εν λόγω συνεργασία θα αξιοποιήσει την τεχνογνωσία και την ποικιλία προϊόντων της UniCredit στον τομέα της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, ενώ λειτουργεί ως καταλύτης για την περαιτέρω ανάπτυξη των δυνατοτήτων της AlphaLife και τη διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προς τους Πελάτες της Alpha Bank. Η νέα συνεργασία καταδεικνύει τις δυνατότητες των υπηρεσιών της UniCredit να προσδίδουν προστιθέμενη αξία στα συνεργαζόμενα μέρη, ενώ επιβεβαιώνει τη δέσμευσή της να αναδειχθεί σε μία πανευρωπαϊκή τράπεζα που προσφέρει τα υψηλού επιπέδου προϊόντα της σε νέες αγορές.

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 συναινέσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Επιτροπής Ανταγωνισμού.

Αγορά στρατηγικού μεριδίου στην Alpha από την UniCredit

Η UniCredit υπέβαλε σήμερα προσφορά στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») για την αγορά, σε συμφωνία με τη στρατηγική και τις διαδικασίες αποεπένδυσης του ΤΧΣ, του συνόλου των μετοχών που κατέχει σήμερα το ΤΧΣ στην Alpha, ύψους 9%. Η συναλλαγή θα έχει αμελητέο αντίκτυπο στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET1 της UniCredit.

Εάν 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.

Τα οφέλη της μακροχρόνιας στρατηγικής συνεργασίας σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές και τα τραπεζικά προϊόντα

Η συναλλαγή επιτρέπει στην UniCredit να ενισχύσει την παρουσία της στη Ρουμανία, μία χώρα με υψηλές προοπτικές ανάπτυξης, και να επεκτείνει την παρουσία της και τη διανομή των προϊόντων της στην Ελλάδα, χώρα που επίσης διαθέτει ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική. Η Ελλάδα, σε συνέχεια των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων των τελευταίων ετών, αναδεικνύεται εκ νέου σε μία χώρα με ισχυρές προοπτικές και υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης, γεγονός που την καθιστά ως έναν σημαντικό κόμβο για το Δίκτυο της UniCredit στην Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη, δεδομένων των εμπορικών δεσμών της Ελλάδας με την ευρύτερη περιοχή, στη βάση του εμπορίου και του τουρισμού.

Η συνεργασία με την UniCredit υποστηρίζει τη στρατηγική της Alpha Bank και ενισχύει τη δυναμική του Δικτύου της, ενώ η διεύρυνση των παρεχόμενων λύσεων και υπηρεσιών επιταχύνει την επίτευξη των στόχων του Επιχειρηματικού της Σχεδίου. Επιπλέον, ενισχύει περαιτέρω τις δυνατότητες εξυπηρέτησης των Πελατών της Alpha Bank, μέσω της ανταλλαγής τεχνογνωσίας και της αξιοποίησης όλου του εύρους προϊόντων της UniCredit,της πολυετούς παρουσίας της στις αγορές της Ιταλίας και της Γερμανίας, καθώς και του εκτεταμένου Δικτύου της στην Κεντρική και την Ανατολική Ευρώπη.

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.

Σχετικά με την UniCredit

Η **UniCredit** είναι μία Πανευρωπαϊκή εμπορική Τράπεζα με μοναδικό επίπεδο παρεχόμενων υπηρεσιών στην Ιταλία, τη Γερμανία, την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη. Σκοπός της Τράπεζας είναι η ενδυνάμωση των προοπτικών προόδου των κοινοτήτων, μέσω της παροχής υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών, μεγιστοποιώντας έτσι τις δυνατότητες των πελατών και των ανθρώπων της σε όλη την Ευρώπη. Η UniCredit εξυπηρετεί περισσότερους από 15 εκατομμύρια πελάτες παγκοσμίως στηριζόμενη σε τέσσερις κύριες γεωγραφικές περιοχές και τρεις ενότητες εργασιών, την παροχή λύσεων για εταιρικούς πελάτες, τη λιανική τραπεζική και τον τομέα των πληρωμών. Αυτό επιτρέπει στην Τράπεζα να βρίσκεται κοντά στους πελάτες της και να αξιοποιεί το σύνολο των δυνατοτήτων του Ομίλου για την ανάπτυξη και την παροχή των καλύτερων προϊόντων σε όλες τις αγορές της. Η ψηφιοποίηση και η δέσμευσή της στα κριτήρια ESG αποτελούν βασικούς παράγοντες για τις παρεχόμενες υπηρεσίες της UniCredit, βοηθώντας την τράπεζα να προσφέρει αριστεία και να δημιουργεί ένα βιώσιμο μέλλον για τους πελάτες της, τις τοπικές κοινωνίες και τους ανθρώπους της.

Σχετικά με την Alpha Bank

Ο **Όμιλος Alpha Bank** ιδρύθηκε το 1879 και είναι σήμερα ένας από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα, με ισχυρή παρουσία στην εγχώρια τραπεζική αγορά. Σκοπός της Τράπεζας είναι να στηρίζει την Πρόοδο στη ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο Αύριο.
Η Alpha Bank στοχεύει στη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη με υπεύθυνο τρόπο, μέσω της εστιασμένης στρατηγικής της που επικεντρώνεται στην αξιοποίηση των ισχυρών σχέσεων και την ηγετική της θέση σε τμήματα Πελατών υψηλής αξίας, με θεμέλιο τη συνεχή επένδυση στην ψηφιακή τεχνολογία και την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της, παράλληλα με μία σαφή ταυτότητα στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη, τη δημιουργία αξίας και την αριστεία των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στην Ελλάδα – εξυπηρετώντας περίπου 3,5 εκατομμύρια Πελάτες μέσω ενός δικτύου περίπου 270 Καταστημάτων – καθώς επίσης και σε Κύπρο, Ρουμανία, Λουξεμβούργο και Ηνωμένο Βασίλειο, απασχολώντας περίπου 8.000 Εργαζόμενους και προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στους τομείς της Λιανικής Τραπεζικής, της Τραπεζικής Επιχειρήσεων καθώς και της Διαχείρισης Περιουσίας.