



## Ανακοίνωση

# Αναχρηματοδότηση Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1)

Λευκωσία, 13 Ιουνίου 2023

Η παρούσα ανακοίνωση περιέχει εμπιστευτικές πληροφορίες για τους σκοπούς του άρθρου 7 του Κανονισμού για την κατάχρηση της αγοράς (ΕΕ) 596/2014

### Προφίλ Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση κεφαλαίων και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Στις 31 Μαρτίου 2023, το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου λειτουργούσε μέσω 64 καταστημάτων στην Κύπρο, εκ των οποίων τα 4 λειτουργούσαν ως θυρίδες. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου εργοδοτούσε 2,883 άτομα διεθνώς. Στις 31 Μαρτίου 2023, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων ανερχόταν σε €25.4 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.1 δις. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου αποτελείται από την Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, τη θυγατρική της Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ και τις θυγατρικές αυτής.



Η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η «Εταιρία» ή «BOC Holdings» και, μαζί με τις θυγατρικές της, το «Συγκρότημα») ανακοινώνει σήμερα πως έχει επιτυχώς ολοκληρώσει την έκδοση και την τιμολόγηση Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου (Fixed Rate Reset Perpetual Additional Tier 1 Capital Securities) (τα « Νέα Χρεόγραφα Κεφαλαίου») ύψους €220 εκατ.

Η έκδοση είχε σημαντική ζήτηση, προσελκύοντας το ενδιαφέρον περίπου 240 θεσμικών επενδυτών. Το βιβλίο προσφορών υπερκαλύφθηκε περισσότερο από 12 φορές με την τελική τιμολόγηση να είναι κατά 62.5 μ.β. χαμηλότερη από την αρχική ένδειξη τιμολόγησης. Η τιμολόγηση αντικατοπτρίζει επίσης τη σημαντική βελτίωση στο πιστωτικό περιθώριο που ανήλθε σε περίπου 910 μ.β., σε σύγκριση με περίπου 1,260 μ.β. κατά την έκδοση των Υφιστάμενων Χρεογράφων Κεφαλαίου το 2018. Αριθμός μακροπρόθεσμων, θεσμικών επενδυτών συμμετείχε στην έκδοση, επιβεβαιώνοντας την επιτυχή παρουσία της Εταιρίας στις αγορές.

Τα Νέα Χρεόγραφα Κεφαλαίου αποτελούν μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Εταιρίας, δεν έχουν ημερομηνία λήξης και έχουν τιμή ίση με την ονομαστική τους αξία. Φέρουν αρχικό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11.875%, θα καταβάλλεται κάθε εξάμηνο αναδρομικά και επανακαθορίζεται στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα ανά κάθε πενταετία. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των Νέων Χρεογράφων Κεφαλαίου οποιαδήποτε ημέρα από 21 Ιουνίου 2028 μέχρι 21 Δεκεμβρίου 2028 (συμπεριλαμβανομένων των πιο πάνω ημερομηνιών) και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκων, υπό τη αίρεση εποπτικών εγκρίσεων και των σχετικών όρων εξόφλησης.

Τα Νέα Χρεόγραφα Κεφαλαίου αναμένονται να αξιολογηθούν σε B3 από την Moody's Investors Service Cyprus Limited. Τα Νέα Χρεόγραφα Κεφαλαίου θα εισαχθούν στην επίσημη λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση των Νέων Χρεογράφων Κεφαλαίου πρόκειται να χορηγηθούν υπό μορφή δανείου από την BOC Holdings στη θυγατρική της, Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Τράπεζα») και θα χρησιμοποιηθούν από την Τράπεζα για γενικούς εταιρικούς σκοπούς. Το δάνειο αναμένεται να πληροί τις προϋποθέσεις ούτως ώστε να προσμετράται ως Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Capital) για την Τράπεζα.

Η έκδοση των Νέων Χρεογράφων Κεφαλαίου θα διατηρήσει την βέλτιστη κεφαλαιακή δομή του Συγκροτήματος και θα συνεχίσει να συνεισφέρει στον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συγκροτήματος περίπου 220 μ.β. Η έκδοση αναμένεται να είναι επιλέξιμη για την Ελάχιστη Απαιτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), συνεισφέροντας έτσι στις απαιτήσεις MREL της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, και σε συνέχεια της ανακοίνωσης στις 12 Ιουνίου 2023, η Εταιρία έχει προσκαλέσει τους κατόχους των υφιστάμενων Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου, ονομαστικής αξίας ύψους €220 εκατ. με ημερομηνία πρόωρης εξόφλησης τον Δεκέμβριο 2023 (ISIN: XS1865594870) (τα «Υφιστάμενα Χρεόγραφα Κεφαλαίου») να προσφέρουν τα Υφιστάμενα Χρεόγραφα Κεφαλαίου για αγορά από την Εταιρία με τιμή αγοράς ίση με 103% της ονομαστικής αξίας των Χρεογράφων Κεφαλαίου, όπως περιγράφετε στο μνημόνιο προσφοράς ημερομηνίας 12 Ιουνίου 2023. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ πατήστε [εδώ](#).

## **Ο Πανίκος Νικολάου, Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος, σχολίασε:**

«Είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι με το ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον για την έκδοση του Νέου Χρεόγραφου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, που ακολουθεί την επικοινωνία με επενδυτές τους τελευταίους μήνες και την αναβάθμιση των στόχων μας για το 2023 και 2024 κατά την εκδήλωση επενδυτών που πραγματοποιήθηκε στο Λονδίνο στις 8 Ιουνίου 2023.

Η σημαντική βελτίωση στο πιστωτικό περιθώριο της Τράπεζας κατά περίπου 350 μ.β. σε σύγκριση με την έκδοση των Υφιστάμενων Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 το 2018, αντικατοπτρίζει την επιτυχή μετάβαση της Τράπεζας σε έναν καλά κεφαλοποιημένο, διαφοροποιημένο και βιώσιμα κερδοφόρο τραπεζικό και χρηματοοικονομικό οργανισμό.

Αναμένουμε να συνεχίσουμε την εποικοδομητική επικοινωνία με τους επενδυτές μας.»

Η BofA Securities Europe SA και η Goldman Sachs Europe Bank SE ενήργησαν ως Global Coordinators και Structural Advisers, και μαζί με τους BNP Paribas και JP Morgan SE ενήργησαν ως Joint Lead Managers.

Σημείωση: Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου δεν έχουν, ούτε πρόκειται να καταχωρηθούν, σύμφωνα με τον κανονισμό του Αμερικανικού Νόμου περί Κινητών Αξιών του 1933 όπως αυτός τροποποιείται («η Νομοθεσία περί Κινητών Αξιών»), και δεν προσφέρεται, πωλείται ούτε παραδίδεται εντός των Η.Π.Α. ή σε άτομα εντός των Η.Π.Α, σύμφωνα με τον Κανονισμό S της Νομοθεσίας περί Κινητών Αξιών.

Για περαιτέρω πληροφορίες, μπορείτε να επικοινωνείτε με την Υπηρεσία Σχέσεις Επενδυτών στην ηλεκτρονική διεύθυνση [investors@bankofcyprus.com](mailto:investors@bankofcyprus.com).