

Συμφωνία για πώληση της Bank of Cyprus UK Ltd
Συμφωνία για πώληση της Bank of Cyprus UK Ltd

Attachment:

1. **Συμφωνία για πώληση της Bank of Cyprus UK Ltd**

Regulated

Publication Date: 10/07/2018



Ανακοίνωση

Συμφωνία για πώληση της Bank of Cyprus UK Ltd

Λευκωσία, 10 Ιουλίου 2018

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

Προφίλ Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου

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. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου λειτουργεί μέσω 123 καταστημάτων, από τα οποία 121 λειτουργούν στην Κύπρο, 1 στη Ρουμανία και 1 στο Ηνωμένο Βασίλειο. Επιπλέον, λειτουργεί γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία, την Ουκρανία και την Κίνα. Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου εργοδοτεί 4,396 άτομα διεθνώς. Στις 31 Μαρτίου 2018, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων ανερχόταν σε €23.4 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.3 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 («**BOC Holdings**») και, μαζί με τις θυγατρικές της, το «**Συγκρότημα**») ανακοινώνει ότι έχει προχωρήσει σε υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας για την πώληση της θυγατρικής της τράπεζας στο Ηνωμένο Βασίλειο (H.B.) (στην οποία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου) Bank of Cyprus UK Limited («**BOC UK**») και της θυγατρικής της Bank of Cyprus Financial Services Ltd («**BOC FS**»), και μαζί το «**Συγκρότημα H.B.**») στη Cynergy Capital Limited («**Cynergy**»). Η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί πριν από το τέλος του 2018 και υπόκειται σε έγκριση από τις εποπτικές αρχές του Συγκροτήματος και της BOC UK.

Το τίμημα πώλησης ύψους £103 εκατ. (περίπου €117 εκατ.¹) υπόκειται σε συνήθειες αναπροσαρμογές με την ολοκλήρωση της πώλησης. Το τίμημα πώλησης είναι πληρωτέο σε μετρητά, με το μισό να είναι αναβαλλόμενο για περίοδο 24 μηνών από την ολοκλήρωση της πώλησης, χωρίς οποιουσδήποτε όρους που να αφορούν την επίδοση της BOC UK.

Κατά την ολοκλήρωση της πώλησης, η συνολική αξία αναμένεται να έχει θετική επίδραση περίπου 65 μ.β.² στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος και περίπου 60 μ.β.² στον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συγκροτήματος. Το λογιστικό κέρδος από την πώληση αναμένεται να ανέλθει σε περίπου €3 εκατ.^{2,3}. Το Συγκρότημα θα προβεί σε επικαιροποιημένη ενημέρωση για τη χρηματοοικονομική επίδραση της πώλησης κατά την ολοκλήρωσή της.

Η συναλλαγή αναμένεται να μην έχει σημαντική επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος και η καθοδήγηση για βασικά κέρδη ανά μετοχή ύψους περίπου €0.40 για το έτος, με βάση την οργανική κερδοφορία, διατηρείται. Με εξαίρεση τη μείωση του στόχου για το μέγεθος του ισολογισμού κατά περίπου €2 δις, οι στόχοι του Συγκροτήματος για το έτος και η μεσοπρόθεσμη καθοδήγηση διατηρούνται και εξακολουθούν να μην περιλαμβάνουν την επίδραση από οποιεσδήποτε συναλλαγές για επιτάχυνση της μείωσης του κινδύνου στον ισολογισμό.

Η πώληση του Συγκροτήματος H.B. εμπίπτει στη στρατηγική του Συγκροτήματος για δημιουργία αξίας για τους μετόχους και επικέντρωση κυρίως στη στήριξη της ανάκαμψης της Κυπριακής οικονομίας.

Στα πλαίσια αυτής της συναλλαγής, το Συγκρότημα και η BOC UK θα υπογράψουν συμφωνία συνεργασίας, μέσω της οποίας οι δυο οργανισμοί θα συνεργάζονται σε διάφορους σημαντικούς τομείς στο μέλλον, περιλαμβανομένου και της συνέχισης της εξυπηρέτησης των υφιστάμενων πελατών.

Μετά την ολοκλήρωση της πώλησης, η εμπορική επωνυμία της BOC UK αναμένεται να αλλάξει σε «Cynergy Bank», που αντικατοπτρίζει την Κυπριακή της κληρονομιά, ταυτόχρονα εστιάζοντας σε ένα μοντέρνο και ενεργητικό προφίλ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος, John Patrick Hourican, ανέφερε: «*Η πώληση αυτή αποτελεί ακόμα ένα θετικό βήμα στην πορεία του Συγκροτήματος για ανάκτηση της ισχυρής του θέσης. Η συναλλαγή θα απλοποιήσει περαιτέρω το Συγκρότημα και θα δημιουργήσει θετική αξία στους μετόχους. Τα κεφάλαια που θα αντληθούν θα χρησιμοποιηθούν για τις κύριες δραστηριότητες του Συγκροτήματος στην Κύπρο για τη συνεχή στήριξη της ανάκαμψης της Κυπριακής οικονομίας.*»

¹ Με βάση τιμή συναλλάγματος EURGBP 0.8770 στις 31 Μαρτίου 2018

² Με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα του Συγκροτήματος για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2018

³ Περιλαμβάνει τη μεταφορά συναλλαγματικού κέρδους ύψους €17 εκατ. στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων από το αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών

Παρόλο που η BOC UK είναι μέρος του Συγκροτήματος για μεγάλο χρονικό διάστημα, έχει γίνει ξεκάθαρο ότι οι εργασίες στο Η.Β. θα επωφεληθούν από τη μεγαλύτερη κλίμακα εργασιών που δύναται να επιτευχθεί με τη στήριξη της Cynergy. Αναμένουμε ότι η αλλαγή στην ιδιοκτησία θα δημιουργήσει μεγαλύτερη αξία για τους πελάτες, τους συναδέλφους και τους μέτοχους του Συγκροτήματος. Η συναλλαγή θα επιτρέψει στην τράπεζα στο Η.Β. να μεγαλώσει με ταχύτερο ρυθμό, επιτυγχάνοντας έτσι το όραμα για τις εργασίες της με νέους συνεταιίρους. Είμαστε ενθουσιασμένοι με τη συμφωνία συνεργασίας μέσω της οποίας θα παρέχεται ένας ισχυρός σύνδεσμος μεταξύ των δυο οργανισμών μετά την έξοδο του Η.Β. από την Ευρωπαϊκή Ένωση και στο μέλλον, και θα στηρίζει τις ανάγκες των πελατών του Συγκροτήματος για τραπεζικές εργασίες στο Η.Β., όπως επίσης θα αποφέρει οικονομικά οφέλη και για τους δυο οργανισμούς.»

Ο **Διευθύνων Σύμβουλος της BOC UK, Nick Fahy**, ανέφερε: «Η συναλλαγή αποτελεί θετική εξέλιξη για την τράπεζα στο Η.Β. Η πώληση στη Cynergy θα μας επιτρέψει να επικεντρωθούμε στην αύξηση της αναγνωρισιμότητάς μας σε επιχειρηματίες και καταθέτες στο Η.Β., περιλαμβανομένου και του κλάδου ακινήτων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Έχουμε δουλέψει με πελάτες και επιχειρήσεις Κυπρίων στο Η.Β. για δεκαετίες και είμαστε περήφανοι για την ιστορία μας – θα παραμείνουμε πιστοί σε αυτή την κληρονομιά. Προσδοκώ στη συνεργασία μας με τη Cynergy και στην περαιτέρω εξέλιξη της Cynergy Bank σε μίαν από τις ηγετικές εξειδικευμένες τράπεζες στο Η.Β.»

Ο **κος. Bal Sohal, Διευθυντής της Cynergy** πρόσθεσε: «Εδώ και καιρό μελετούμε ενεργά τις ευκαιρίες για επένδυση στον τραπεζικό τομέα στο Η.Β., όπου βλέπουμε σημαντικές ευκαιρίες για ανάπτυξη και την καλύτερη κάλυψη των αναγκών μικρών επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων και αυτών που ανήκουν στην Κυπριακή κοινότητα. Η Cynergy θα επικεντρωθεί στην επίτευξη διατηρήσιμης ανάπτυξης για την τράπεζα στο Η.Β. Έχουμε στόχο να στηρίξουμε την υφιστάμενη διεύθυνση της τράπεζας για την υλοποίηση των στόχων της και δεσμευόμαστε στην περαιτέρω επένδυση κεφαλαίων για ανάπτυξη των εργασιών της τα επόμενα χρόνια.»

Όπως απαιτείται από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και σύμφωνα με την παράγραφο 5.2.1.17(7) των Κανονιστικών Αποφάσεων του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Αναφορικά με τις Αγορές του Χρηματιστηρίου ΚΔΠ 379/2014 (ως έχει τροποποιηθεί), η συναλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε σε τιμές αγοράς (arm's length) και δεν αφορά ή επηρεάζει τα συμφέροντα του Γραμματέα της Τράπεζας ή οποιουδήποτε «καθορισμένου προσώπου» όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 137(3) του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου 14(Ι)/1993 (ως έχει τροποποιηθεί).

Η HSBC έχει ενεργήσει ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος και το δικηγορικό γραφείο Norton Rose Fulbright ως νομικός σύμβουλος του Συγκροτήματος, σε σχέση με τη συναλλαγή. Η PwC έχει ενεργήσει ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος και το δικηγορικό γραφείο Eversheds Sutherland ως νομικός σύμβουλος της Cynergy.

Σημειώσεις

Η **BOC UK** λειτουργεί κυρίως με χρηματοδότηση από τη λιανική αγορά, μέσω επτά τοποθεσιών σε όλο το Η.Β., με ειδίκευση στη στήριξη επιχειρηματιών με ειδικά προϊόντα δανείων για ακίνητα και επιχειρήσεις. Προσφέρει επίσης στεγαστικά δάνεια, λογαριασμούς ταμειυτηρίων, τρεχούμενους λογαριασμούς και προϊόντα για μικρομεσαίες επιχειρήσεις και επαγγελματίες. Η BOC UK είναι εγκεκριμένη από την αρχή για την εποπτεία τραπεζών στο Η.Β. (Prudential Regulation Authority, PRA) και τελεί υπό την εποπτεία της εποπτικής αρχής κεφαλαιαγοράς του Η.Β. (Financial Conduct Authority) και του PRA.

Στις 31 Μαρτίου 2018, η BOC UK κατείχε σύνολο δανείων ύψους £1.52 δις (€1.73 δις¹) αντιπροσωπεύοντας το 9% των δανείων του Συγκροτήματος, καταθέσεις ύψους £1.66 δις (€1.89 δις¹) αντιπροσωπεύοντας το 11% των καταθέσεων του Συγκροτήματος και σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία ύψους £0.8 δις (€1.0 δις¹).

Η **Cynergy** ανήκει σε κοινοπραξία που αποτελείται από τον κο. Pradip Dhamecha (με τίτλο τιμής ΟΒΕ), τον κο. Balbinder (Bal) Sohal, τον κο. John Coulter και την κα. Ann Jones. Οι επενδυτές στην κοινοπραξία είναι έμπειροι επιχειρηματίες στο Η.Β. και δραστηριοποιούνται κυρίως στον τομέα ιδιωτών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Έχουν δουλέψει μαζί για αρκετά έτη και έχουν αριθμό επιτυχημένων επιχειρηματικών ενδιαφερόντων και επενδύσεων, σε διάφορους τομείς, όπως στον τομέα λιανικού και χονδρικού εμπορίου, ακινήτων και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Για περαιτέρω πληροφορίες, μπορείτε να επικοινωνείτε με την Υπηρεσία Σχέσεις Επενδυτών στην ηλεκτρονική διεύθυνση investors@bankofcyprus.com.